

ATA DE REUNIÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO DA CASSE		Data: 31.07.2025 Horário: 16h	
OBJETIVO GERAL DA REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA			
Apreciar e deliberar sobre investimento estratégico para implantação de Clínica de Atenção Primária (CLINCASSE), proposto pela Diretoria Executiva da CASSE.			
PARTICIPANTES			
NOME		CARGO	
Maria Teresa Gomes Lins		Presidente do Conselho Deliberativo	
Áurea Maria Goes de Jesus		Membro Titular do Conselho Deliberativo	
Gicelma Menezes		Membro Titular do Conselho Deliberativo	
Lauro Monteiro Rocha		Membro Titular do Conselho Deliberativo	
Luciano Queiroz		Membro Titular do Conselho Deliberativo	
ENTRADAS			
Apreciar e deliberar, a solicitação da Diretoria Executiva da CASSE, sobre a proposta de destinação dos recursos recebidos a título de Juros sobre Capital Prório (JCP), no valor de R\$ 1.261.768,73, oriundos das Letras Financeiras Subordinadas para um investimento estratégico: Implantação de uma clínica própria de Atenção Primária à Saude (APS) – a ClinCasse.			
SAÍDAS			
Aos trinta e um dias do mês de julho de dois mil e vinte e cinco, às 16h, de forma virtual, em caráter de urgência, reuniu-se o Conselho Deliberativo, no exercício de suas atribuições, para apreciar e deliberar, sobre a proposta de destinação dos recursos recebidos à título de Juros sobre Capital Próprio (JCP), no valor de R\$ 1.261.768,73, oriundos das Letras Financeiras Subordinadas para um investimento estratégico: Implantação de uma clínica própria de Atenção Primária à Saude (APS) – a ClinCasse.			
A Sra. Maria Teresa Gomes Lins, Presidente do Conselho, declarou aberta a reunião, saudou os presentes e apresentou a ordem do dia. Ela destacou que todos os documentos pertinentes à reunião foram enviados previamente via e-mail, aos conselheiros. Pauta – item 1 – Apreciar e deliberar, a solicitação da Diretoria Executiva da CASSE, sobre a proposta de destinação dos recursos recebidos à título de Juros sobre Capital Prório (JCP), no valor de R\$ 1.261.768,73, oriundos ds Letras Financeiras Subordinadas			

para um investimento estratégico: Implantação de uma clínica própria de Atenção Primária à Saúde (APS) – a ClinCasse. Item 2. O que ocorrer. A Presidente do Conselho Deliberativo iniciou lendo o ofício recebido da Diretoria Executiva da CASSE, de 28.07.2025, além do extrato consolidado da aplicação do recurso em Letra Financeira Subordinada, com a demonstração dos rendimentos, onde consta os rendimentos do período 27/11/2023 até 30.05.2025. Leu também a mensagem eletrônica de e-mail ao Conselho Deliberativo, de 30.07.2025, remetida a todos os conselheiros, pela Diretoria Executiva. Expôs sobre a importância dessa proposição, o que coaduna com os objetivos da CASSE e atende aos anseios dos associados, e se manifestou sobre esse marco que elevará a CASSE a outro patamar de oferta de assistência à saúde, com qualidade e eficiência de forma humanizada, o que traduz a sua missão. A presidente registrou ainda, que “o imóvel a ser destinado a ClinCasse está em fase de prospecção...os recursos visam garantir a previsibilidade e agilidade no processo decisório e tão logo seja identificado o imóvel, todos os trâmites “projeto, planos de reforma, documentação, serão submetidos a este Conselho, para avaliação e aprovação final”. Abertas as discussões, foi concedida a palavra ao conselheiro Luciano, que ressaltou a ótima ideia, visto a grande importância dessa proposta e foi seguido pela conselheira Gicelma que também reforçou esse caráter de grande importância. Os conselheiros Lauro e Áurea, acompanharam a Presidente e os dois conselheiros que acabaram de se pronunciar. Diante das discussões e reconhecimento que este é um momento de grande relevância para a sustentabilidade da CASSE, além do significado dessa iniciativa, que permitirá, entre outros, a fidelização e vínculos dos beneficiários, a redução da sinistralidade, com foco na prevenção, a melhoria na autogestão, através dos indicadores de desempenho e também da implantação de um ponto físico de referência em saúde, como mencionado no ofício CASSE, em análise, todos se deram por satisfeitos e passou-se ao momento seguinte, que foi a submissão à votação da proposta.

DELIBERAÇÃO FINAL

Os conselheiros deliberaram, por unanimidade, ou seja todos os 5 (cinco) votos foram a favor da proposta aqui apresentada.

ENCERRAMENTO

Nada mais havendo a tratar, a presidente do Conselho Deliberativo agradeceu aos membros do referido Conselho e a presente ata foi lavrada, lida, aprovada e assinada pelos membros do Conselho Deliberativo presentes. Aracaju/SE, 31 de julho de 2025.

Anexo 1 – Ofício de 28.07.2025 referente a deliberação sobre investimento estratégico para implantação de Clínica de Atenção Primária (CLINCASSE), proposto pela Diretoria Executiva da CASSE.



Aracaju, 28 de julho de 2025

Ref.: Deliberação sobre investimento estratégico - Implantação da Clínica de Atenção Primária "ClinCasse"

Ilustríssimos Senhores Membros do Conselho Deliberativo da CASSE,

Submeto à apreciação e deliberação deste respeitável Conselho a proposta de destinação dos recursos recebidos a título de **Juros sobre Capital Próprio (JCP), no valor de R\$ 1.261.768,73**, oriundos das Letras Financeiras Subordinadas, para um investimento estratégico: **a implantação de uma clínica própria de Atenção Primária à Saúde (APS) – a ClinCasse.**

Essa iniciativa integra o plano de expansão e consolidação do modelo de cuidado coordenado "Viva Mais", em implantação desde 2022, que tem como pilares a prevenção, o acolhimento contínuo, o gerenciamento proativo da saúde e a sustentabilidade da nossa operadora e que já tem impactado centenas de vidas.

A Atenção Primária à Saúde representa hoje uma das estratégias mais eficazes e sustentáveis no enfrentamento dos desafios da saúde suplementar. Com foco na prevenção, no cuidado contínuo, na escuta qualificada e na coordenação da jornada do beneficiário, a APS rompe com o modelo fragmentado e reativo, colocando a pessoa no centro do cuidado.

Com o Viva Mais, a CASSE se antecipa às tendências do setor e se posiciona na vanguarda da transformação do cuidado em saúde. Estamos investindo em uma abordagem que promove saúde antes da doença, valoriza o vínculo longitudinal entre médico e beneficiário e gera resultados concretos em qualidade de vida, redução de custos e sustentabilidade do plano.

A criação da ClinCasse não é apenas um investimento em infraestrutura, é um marco na história da nossa operadora. Ao celebrarmos os 50 anos da CASSE, esta iniciativa



Caixa de Assistência dos Empregados do Banese
Rua Olímpio da Sousa Campos Júnior, 98A - Distrito Industrial
Bairro Inácio Barbosa - Aracaju/SE - CEP 49.040-840

simboliza a coragem de inovar, a responsabilidade com o futuro e o compromisso com os nossos mais de 5 mil beneficiários. Estamos plantando as bases de um novo ciclo, no qual o cuidado é mais próximo, resolutivo, humano e sustentável. Este é o legado que desejamos deixar: uma CASSE mais forte, com um modelo de saúde que protege vidas com inteligência, afeto e responsabilidade. Um modelo capaz de atravessar gerações.

Ressaltamos que tal investimento não comprometerá as receitas provenientes das contribuições dos beneficiários, tampouco impactará o fluxo de caixa destinado à manutenção dos compromissos assistenciais com a rede prestadora. Trata-se, portanto, de uma **alocação estratégica de recursos extraordinários, em consonância com as diretrizes de diversificação e otimização da sustentabilidade financeira da CASSE.**

A implantação da ClinCasse permitirá:

- Maior captação, fidelização e vínculo dos beneficiários com a estratégia de Atenção Primária;
- Redução da sinistralidade, com foco no cuidado preventivo e contínuo;
- Melhoria da experiência do usuário, por meio de um ponto físico de referência em saúde;
- Avanço na sustentabilidade da autogestão, com base em dados e indicadores de desempenho.

Cumpramos esclarecer que o imóvel a ser destinado à ClinCasse ainda está em fase de prospecção. A reserva dos recursos, neste momento, visa garantir previsibilidade e agilidade no processo decisório. Tão logo o imóvel seja identificado, todos os trâmites - incluindo o projeto arquitetônico, plano de reforma (se aplicável), estimativas de custos e documentação complementar serão submetidos a este Conselho para avaliação e aprovação final.

Reiteramos nosso compromisso com a transparência, a governança e a sustentabilidade institucional, e solicitamos, desde já, a deliberação favorável quanto à autorização para a reserva e aplicação do valor supracitado neste investimento estratégico.



Colocamo-nos à inteira disposição para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

Atenciosamente,

Assinado de forma digital por
CAROLINA DA SILVA
BEZERRA:70825717504
Data: 2025.07.28 15:18:18
+03'00'

CAROLINA DA SILVA BEZERRA

Presidente

Assinado de forma digital por
VANESSA NUNES
CABRAL:82037302568
Data: 2025.07.30 08:50:58 -03'00'

VANESSA NUNES CABRAL


Diretora Administrativa e Financeira

Assinado de forma digital por MARIA
ELIZABETH DOS SANTOS
SOUSA:26648911549
Data: 2025.07.29 11:25:46 -03'00'

MARIA ELIZABETH DOS SANTOS SOUSA

Diretora de Promoção à Saúde e Relacionamento com Associados

Anexo 2 – Extrato Consolidado da Aplicação de Recursos da CASSE em Letra Financeira Subordinada

		
EXTRATO CONSOLIDADO		
PERÍODO: 01/05/2025 A 30/05/2025		
CLIENTE		
CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE		
CNPJ: 13.086.566/0001-20		
ENDEREÇO: RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JUNIOR, 98-A, INACIO BARBOSA, ARACAJU-SE		
AGÊNCIA: 015 - D.I.A		
CONTA CORRENTE: 03/103.091-0		
PRODUTO		
PAPEL: LFS - LETRA FINANCEIRA SUBORDINADA		
CÓDIGO(S) ATIVO(S): LFSN2301H8R		
INDEXADOR: CDI		CDI: 120,00%
DATA EMISSÃO: 27/11/2023		DATA DE VENCIMENTO: 27/11/2031
VALOR FINANCEIRO DE EMISSÃO: 17.000.000,00		QUANTIDADE EMITIDA: 17
DATA	HISTÓRICO	VALOR (R\$)
30/04/2025	SALDO BRUTO ANTERIOR	18.050.910,42
27/05/2025	PAGAMENTO DE JUROS BRUTO	1.261.768,73
30/05/2025	RENDIMENTO NO PERÍODO	244.090,76
30/05/2025	SALDO BRUTO ATUAL	17.033.232,45
IMPOSTOS		
DATA	HISTÓRICO	VALOR (R\$)
30/05/2025	IR PROVISIONADO*	5.815,67
30/05/2025	VALOR LÍQUIDO FINAL	17.027.416,78

Anexo 3 – Mensagem eletrônica, de 30.07.2025 para os Conselheiros do Conselho Deliberativo, solicitando a apreciação da Proposta, conforme apresentada no ofício (anexo 1)

31/07/2025, 18:34

Gmail - Encaminhamento de solicitação para deliberação – Investimento estratégico ClinCasse



MARIA TERESA GOMES LINS <mtglins@gmail.com>

Encaminhamento de solicitação para deliberação – Investimento estratégico ClinCasse

Carolina da Silva Bezerra <carolina.bezerra@banese.com.br>

30 de julho de 2025 às 14:30

Para: casse.conselhodeliberativo@banese.com.br, Eduardo Macêdo <eduardomacedo.msc@hotmail.com>, CASSE - Diretoria <Casse.Diretoria@banese.com.br>, Jose Magno <jose.magno@cassebanese.com.br>

Prezados Conselheiros, extraordinária tarde!

Encaminho, para apreciação e deliberação deste respeitável Conselho, o ofício referente à proposta de aplicação dos recursos recebidos a título de Juros sobre Capital Próprio (JCP) na implantação da Clínica de Atenção Primária à Saúde - **ClinCasse**, um investimento estratégico alinhado ao modelo de cuidado "Viva Mais" e ao compromisso institucional com a sustentabilidade da nossa operadora.

A proposta contempla a reserva do valor de R\$ 1.261.768,73, oriundo das Letras Financeiras Subordinadas, para aquisição e/ou reforma de imóvel destinado à instalação da unidade. Esclarecemos que o imóvel ainda se encontra em fase de prospecção, e todos os trâmites necessários como o projeto arquitetônico, plano de reforma e documentação técnica, serão devidamente submetidos ao Conselho oportunamente.

Trata-se de um marco relevante para os 50 anos da CASSE, que reforça nossa missão de promover um cuidado mais próximo, resolutivo e sustentável para os nossos beneficiários.

Solicitamos, assim, o **deferimento da proposta**, conforme detalhado no ofício anexo.

Ficamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se façam necessários.



Carol Bezerra

Presidente
CASSE - Caixa de Assistência dos
Empregados do grupo BANESE

(79) 3218-4344
(79) 99661-2469



Aviso Legal

Esta mensagem pode conter informações confidenciais e/ou privilegiadas. Se você não for o destinatário ou a pessoa autorizada a receber esta mensagem, não deve usar, copiar ou divulgar as informações nela contida ou tomar qualquer ação baseada nessas informações. Se você recebeu essa comunicação por engano, por favor nos avise imediatamente, respondendo à mensagem e excluindo-a do seu computador.

Prezado(a), a CASSE valoriza a privacidade e proteção dos seus dados pessoais, em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (13.709/18). Portanto, comunicamos que os dados deste e-mail ficarão mantidos em nossos bancos de dados pelo período de 60 meses para eventuais consultas. Os seus dados não serão compartilhados com nenhum outro controlador ou operador, exceto em casos de cumprimento de obrigação legal, e após o período acima citado, serão excluídos de nossos bancos de dados, conforme política de descarte de dados da CASSE. Qualquer dúvida entre em contato com nosso encarregado de dados pelo e-mail encarregadodedados@cassebanese.com.br

2 anexos

JCP Junho 2025 Investimento APS.pdf
122K

Deliberação sobre investimento estratégico "ClinCasse".pdf
482K

<https://mail.google.com/mail/u/0/?ikc=a99h228f7h&view=nt&search=all&asmmenid=mes.f1839093903610300162&siml=mes.f18390939036103>

1/1

Relatório de Assinaturas

Datas e horários em UTC-0300 (America/Sao_Paulo)

Última atualização em 04 Agosto 2025, 11:06:46

Status: Assinado

Documento: Ata Conselho Deliberativo 31_07_2025.Pdf

Número: 604435d2-95fb-4800-965a-2883496e2713


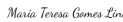



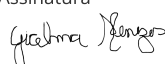
Data da criação: 04 Agosto 2025, 09:37:58

Hash do documento original (SHA256): 57bc2c82583f5290c3f53aace7589dc9c721f2d5761fa93a2a157cb0458d38e4



Assinaturas

5 de 5 Assinaturas

<div>Assinado  via ZapSign by Truora</div> <div>MARIA TERESA GOMES LINS Data e hora da assinatura: 04/08/2025 09:47:36 Token: 2f7e201f-250f-4706-ab64-106096670c1e</div>		Assinatura  Maria Teresa Gomes Lins
Pontos de autenticação: Telefone: + 5579988157937 E-mail: mtglins@gmail.com Nível de segurança: Validado por código único enviado por e-mail		Localização aproximada: -10.939167, -37.062005 IP: 191.203.16.45 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Linux; Android 10; K) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/138.0.0.0 Mobile Safari/537.36
<div>Assinado  via ZapSign by Truora</div> <div>ÁUREA MARIA GOES DE JESUS Data e hora da assinatura: 04/08/2025 10:24:52 Token: bafb606b-c3ea-4e17-b4da-92bf0ecb3c6c</div>		Assinatura  Áurea Maria Goes de Jesus
Pontos de autenticação: Telefone: + 5579988024058 E-mail: aureagoes.goes7@gmail.com		Localização aproximada: -10.934932, -37.078966 IP: 187.113.105.34 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Linux; Android 10; K) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/138.0.0.0 Mobile Safari/537.36
<div>Assinado  via ZapSign by Truora</div> <div>GICELMA MENEZES Data e hora da assinatura: 04/08/2025 09:55:19 Token: 47518284-fca3-4cc3-a1ee-c6e24b736b56</div>		Assinatura  Gicelma Menezes
Pontos de autenticação: Telefone: + 5579988034411 E-mail: gicelma.menezes@banese.com.br		Localização aproximada: -10.944512, -37.070438 IP: 186.227.191.243 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/138.0.0.0 Safari/537.36

INTEGRIDADE CERTIFICADA - ICP-BRASIL

Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme MP 2.200-2/2001 e Lei 14.063/2020.

Confirme a integridade do documento aqui.







Este Log é exclusivo e parte integrante do documento número 604435d2-95fb-4800-965a-2883496e2713, segundo os [Termos de Uso da ZapSign](#), disponíveis em zapsign.com.br

ZapSign 604435d2-95fb-4800-965a-2883496e2713. Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/2001 e Lei 14.063/2020.

Relatório de Assinaturas

Datas e horários em UTC-0300 (America/Sao_Paulo)

Última atualização em 04 Agosto 2025, 11:06:46

<div>Assinado  via ZapSign by Truora</div> <div>LAURO MONTEIRO ROCHA Data e hora da assinatura: 04/08/2025 11:06:45 Token: f90426b5-8754-4b23-873d-6f220c38ca12</div>		Assinatura  Lauro Monteiro Rocha
Pontos de autenticação: Telefone: + 5579996815067 E-mail: lauromonteirorocha@gmail.com		Localização aproximada: -10.945469, -37.063907 IP: 191.195.6.18 Dispositivo: Mozilla/5.0 (iPhone; CPU iPhone OS 18_5 like Mac OS X) AppleWebKit/605.1.15 (KHTML, like Gecko) Version/18.5 Mobile/15E148 Safari/604.1
<div>Assinado  via ZapSign by Truora</div> <div>LUCIANO QUEIROZ Data e hora da assinatura: 04/08/2025 10:40:10 Token: 06304753-af52-4aec-8767-46ccd5dd4084</div>		Assinatura  Luciano Queiroz
Pontos de autenticação: Telefone: + 5579988437945 E-mail: luciano.queiroz@banesecard.com.br		Localização aproximada: -10.916200, -37.077400 IP: 186.227.191.243 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/138.0.0.0 Safari/537.36 Edg/138.0.0.0

INTEGRIDADE CERTIFICADA - ICP-BRASIL

Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme MP 2.200-2/2001 e Lei 14.063/2020.

Confirme a integridade do documento aqui.



Este Log é exclusivo e parte integrante do documento número 604435d2-95fb-4800-965a-2883496e2713, segundo os Termos de Uso da ZapSign, disponíveis em zapsign.com.br

ZapSign 604435d2-95fb-4800-965a-2883496e2713. Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/2001 e Lei 14.063/2020.