

ATA DE REUNIÃO CONJUNTA DO CONSELHO DELIBERATIVO, CONSELHO FISCAL E DIRETORIA EXECUTIVA DA CASSE	Data: 26/12/2025 Horário: 10hs
OBJETIVO GERAL	
Para apreciação e encaminhamento para deliberação do Planejamento Estratégico 2026–2029, Diretrizes Estratégicas, Plano de Ação 2026 (5W2H) e Orçamento Empresarial 2026	
PARTICIPANTES DO CONSELHO DELIBERATIVO	
NOME	FUNÇÃO
Tarcísio de Souza Bezerra	Presidente do Conselho
Luiz Alves dos Santos Filho	Vice-Presidente
José Luiz Maciel Tavares	Conselheiro Titular
Luciano Queiroz	Conselheiro Titular
Newma Maria Torres Froes	Conselheira Titular
PARTICIPANTES DO CONSELHO FISCAL	
NOME	FUNÇÃO
Milson Rosa Filho	Presidente do Conselho Fiscal
Fábio Rodrigues Dória	Conselheiro Conselho Fiscal
PARTICIPANTES DA DIRETORIA EXECUTIVA DA CASSE	
NOME	FUNÇÃO
Carolina da Silva Bezerra	Presidente da CASSE
Maria Elizabeth dos Santos Sousa	Diretora da CASSE
Vanessa Nunes Cabral	Diretora da CASSE
ENTRADAS	
Reunião conjunta do Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva da CASSE para Apreciar e deliberar sobre o Planejamento Estratégico da CASSE horizonte 2026-2029, Apresentação das Diretrizes Estratégicas; Plano de Ação 2026 (5W2H) e o Orçamento Empresarial para 2026.	
SAÍDAS	
Aos 26 (vinte e seis) dias do mês de dezembro de 2025, às 10h, realizada por webconferência, por meio da plataforma Google Meet, reuniram-se em sessão conjunta o Conselho Deliberativo, o Conselho Fiscal e a Diretoria Executiva da CASSE, em cumprimento ao Art. 30, inciso XV, do Estatuto Social (elaborar o	

planejamento estratégico anual da entidade, até o último dia do ano, para aprovação do Conselho Deliberativo) e em consonância com o Art. 23, que estabelece competir ao Conselho Deliberativo aprovar e acompanhar a execução do planejamento estratégico anual proposto pela Diretoria Executiva, com a finalidade de apreciar o Planejamento Estratégico da CASSE – horizonte 2026–2029, as Diretrizes Estratégicas, o Plano de Ação 2026 (5W2H) e o Orçamento Empresarial para 2026, previamente encaminhados aos conselheiros.

A reunião foi declarada aberta pelo Sr. Tarcísio de Souza Bezerra, Presidente do Conselho Deliberativo da CASSE, que saudou a todos os presentes, de modo especial aos membros do Conselho Fiscal, na pessoa de seu Presidente, Sr. Mílson Rosa Filho.

DEFINIÇÃO DE SECRETÁRIO E AGRADECIMENTOS INICIAIS – O Sr. Tarcísio de Souza Bezerra, presidente do conselho propôs que José Magno, Gerente da CASSE, assumisse a elaboração da presente ata da reunião conjunta e que Cléverson, Conselheiro Suplente, elaborasse a ata específica do Conselho Deliberativo. Em seguida, o Presidente do Conselho agradeceu a participação de todos, especialmente por ocorrer após o feriado de Natal, e parabenizou Carolina da Silva Bezerra pelo trabalho, registrando que a documentação enviada estava robusta e completa.

O Sr. Mílson Rosa Filho, representando o Conselho Fiscal, agradeceu o convite e reconheceu o empenho da Sra. Carolina da Silva Bezerra e de sua equipe, reafirmando a disponibilidade institucional do Conselho Fiscal para contribuir com o acompanhamento.

O Sr. Luiz Alves aproveitou o espaço para desejar boas festas e enfatizou a importância de um plano de saúde que ofereça bom atendimento, compartilhando testemunho de ter sido bem atendido e de ter se recuperado de um problema de saúde. Elogiou o trabalho apresentado no planejamento, plano de ação e orçamento e informou que o Conselho emitirá seu posicionamento conforme o estatuto.

A Sra. Carolina da Silva Bezerra agradeceu as manifestações e registrou a presença de suas colegas de Diretoria, Vanessa Nunes Cabral e Maria Elizabeth dos S. Sousa. Ato contínuo foi concedida a palavra a Sra. Carolina Bezerra, Presidente da CASSE, para que fizesse o uso da palavra. Em sua fala inicial, agradeceu a presença de todos, destacando que a CASSE completou 52 anos de existência e apesar dos desafios enfrentados, tem cumprido de forma contínua e responsável o papel institucional de cuidar da saúde dos beneficiários. Na oportunidade, foi transmitido um vídeo institucional do Presidente da União

Nacional das Instituições de Autogestão em Saúde - UNIDAS, abordando as perspectivas e os desafios da Saúde Suplementar no Brasil para o ano de 2026. Dando seguimento, abordou os tópicos abaixo:

TRANSFORMAÇÃO ASSISTENCIAL DA CASSE E NOVO CICLO ESTRATÉGICO - Carolina da Silva Bezerra iniciou a reunião registrando que a CASSE completaria 52 anos em 28 de dezembro e destacou que o ciclo 2021-2025 foi marcado pela transformação assistencial através do modelo Viva Mais, redução histórica da sinistralidade, fortalecimento da governança e reaproximação com o beneficiário. Ela anunciou o início de um novo ciclo (2026-2029) com o objetivo de consolidar e escalar o modelo, reconhecendo que o setor de saúde está cada vez mais complexo, com custos em alta e uma população beneficiária mais idosa e crônica.

DESAFIOS E OPORTUNIDADE NO SETOR DE SAÚDE SUPLEMENTAR - Carolina da Silva Bezerra apresentou um vídeo do presidente da Unidas, que enfatizou a importância de transformar a pressão em propósito para cuidar melhor das pessoas, dada a alta sinistralidade, judicialização e envelhecimento da população. O vídeo ressaltou que a inovação, como telemedicina e análise preditiva, e a nova regulamentação, que exige maior governança, são cruciais. Carolina da Silva Bezerra concluiu que o ambiente está estruturalmente pressionado e que a CASSE busca garantir o equilíbrio econômico-financeiro sem perder o propósito de cuidar de vidas.

ANÁLISE SWOT E MAPA ESTRATÉGICO DA CASSE – A ANALISE SWOT é uma ferramenta, dividida em 4 quadrantes, que demonstra a radiografia da nossa realidade - mostra onde estamos fortes, onde estamos vulneráveis, o que podemos aproveitar e o que precisamos enfrentar. A matriz SWOT da CASSE foi apresentada, destacando como forças o modelo de atenção primária implementado, governança fortalecida e equipe técnica qualificada. As fraquezas incluíram o modelo hospitalocêntrico, limitações de interoperabilidade e processos manuais. As oportunidades estão na ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) estimulando a atenção primária e o mercado caminhando para modelos baseados em valor, enquanto as ameaças são o envelhecimento acelerado da carteira, inflação médica e judicialização. O mapa estratégico utiliza a metodologia Balance Scorecard, focando em pessoas/inovação, processos internos e resultados financeiros, alinhando a missão de promover saúde integral e sustentável com a visão de ser referência em atenção primária no Nordeste. Em soma a lógica do Mapa Estratégico da CASSE é: SE investirmos nas pessoas - capacitação, tecnologia, cultura, propósito. ENTÃO teremos processos internos

excelentes - Viva Mais forte, experiência positiva, eficiência, dados. ENTÃO alcançaremos resultados sustentáveis - equilíbrio financeiro, sinistralidade controlada, beneficiários satisfeitos

MODELO DE NEGÓCIO (Business Model Canvas) - O Canvas é o mapa visual de como a CASSE funciona — da porta de entrada do beneficiário até os custos nos bastidores. De forma integrada, visual e objetiva, em um único instrumento de gestão. O Business Model Canvas, traduz a estratégia em operação, com a atenção primária (Viva Mais) no centro como atividade-chave e orquestradora do cuidado. As parcerias chaves agora buscam uma rede estratégica e integrada, incluindo hospitais parceiros e *healthtechs*. A estrutura de custos se alinha com essa lógica, com maior investimento em prevenção, tecnologia e gestão para reduzir desperdícios.

O MODELO DE ATENÇÃO PRIMÁRIA VIVA MAIS – A Sra. Carolina da Silva Bezerra comparou o modelo tradicional de saúde que está focado em doença e eventos urgentes enquanto o modelo de atenção primária permite focar no que se pode controlar e impactar positivamente a vida das pessoas. O Viva Mais, que não é um programa piloto, mas a reestruturação completa do cuidado, que busca inverter a lógica de esperar a doença para agir, atuando na prevenção e promoção da saúde, tendo como referências duas importantes fontes de inspiração científicas e internacionais: - TRIPLE AIM (Institute for Healthcare Improvement): melhorar saúde da população, otimizar experiência do paciente e reduzir custo per capita. - Barbara Starfield: atributos essenciais da APS (centrado no paciente, coordenado e integrado, contínuo, abrangente e equitativo, alto valor, baseado em equipe, acessível).

MATERIALIZAÇÃO DO CUIDADO E RESULTADOS DA APS - A matriz da experiência do cuidado começa com a estratificação de riscos e direciona serviços de saúde personalizados. Para engajar o beneficiário, o Viva Mais oferece avaliação clínica com médico de família, exames e intervenções com coparticipação zero, incentivando a adesão à atenção primária. A APS é o orquestrador do cuidado, buscando ser o primeiro ponto de contato e coordenando a jornada do beneficiário com a rede. Os resultados demonstraram que a sinistralidade reduziu de um pico de 115% em 2021 para 78% no 3T25, ressaltando que a APS não é uma mágica de curto prazo, mas um sistema que requer foco e escala para gerar mudanças.

RESULTADOS E TRANSFORMAÇÃO DA CASSE - A Sra. Carolina relatou que a CASSE atingiu um pico de 78% de sinistralidade no terceiro trimestre/25, o melhor resultado desde 2018, e conseguiu reduzir 11% das despesas hospitalares. Que houve um aumento da adesão a tratamentos crônicos de 20% para 60%, mais de 7.000 pessoas foram rastreadas preventivamente, e a satisfação com a atenção primária é de 95%.

A CASSE está mudando de uma financiadora para uma gestora ativa da saúde das pessoas, visando reduzir desperdícios, judicialização e controlar a sinistralidade.

PROPOSTA DE VALOR E SERVIÇOS - A proposta de valor da CASSE visa transformar o beneficiário de alguém que só procura o plano quando adoece para alguém acompanhado ativamente em sua jornada de saúde. Os serviços oferecidos incluem Atenção Primária à Saúde (APS), Viva Mais, gestão de crônicos, saúde emocional, telemedicina e rastreamento. Essa transformação busca resolver dores históricas como a peregrinação na rede, a judicialização, e internações evitáveis, ao mesmo tempo que melhora a experiência sem aumentar o custo.

PLANO DE AÇÃO ESTRATÉGICO PARA 2026 - O plano de ação para 2026 compreende sete ações estratégicas, estruturadas na metodologia 5W2H, com foco em consolidar a transformação da CASSE. As prioridades são o fortalecimento da atenção primária (Viva Mais), ampliação da coordenação do cuidado, gestão de crônicos e prevenção de eventos evitáveis. A equipe também planeja implementar a ClinCasse, ampliar a resolutividade, e reduzir a dependência de serviços de alto custo.

INICIATIVAS ESTRATÉGICAS E DESAFIO REGULATÓRIOS - As ações estratégicas incluem a implantação e consolidação da ClinCasse, a transformação digital, e a inteligência assistencial. Em termos regulatórios, a CASSE precisa se adequar à nova RN 649, que impõe desafios e exige a atualização estatutária para criar novos planos e aumentar as alternativas de custeio e sustentabilidade. A RN 649 mudará as regras do jogo a partir de julho de 2026, e a CASSE precisa se atualizar para manter a competitividade.

TRANSFORMAÇÃO DIGITAL E ENGAJAMENTO DE BENEFICIÁRIOS - As entregas da transformação digital incluem o aplicativo da CASSE, a integração de sistemas com interoperação, prontuário eletrônico com a rede, e o uso de Business Intelligence (BI) assistencial para tomada de decisões. Outro desafio é a comunicação e o engajamento, com o objetivo de orientar o beneficiário ao uso adequado do plano, fortalecer o vínculo e aumentar a adesão ao modelo de saúde.

AÇÃO ESTRATÉGICA "CASSE ITINERANTE" - A CASSE planeja implementar o "CASSE Itinerante" para alcançar beneficiários no interior, distantes da capital, que muitas vezes se sentem esquecidos e dependem de hospitais por não conhecerem os serviços disponíveis. A iniciativa prevê levar a equipe multidisciplinar para agências do Banese, realizando rastreios e orientações sobre saúde e prevenção para quem mora longe de Aracaju.

ORÇAMENTO ATUARIAL E DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS – Na sequência, a Sra. Carolina da Silva Bezerra, Presidente da CASSE, apresentou o Orçamento Atuarial e de Despesas Administrativas para o exercício de 2026, esclarecendo que o mesmo foi elaborado de forma enxuta, conservadora e tecnicamente fundamentada, considerando o atual cenário da saúde suplementar, marcado por forte pressão de custos assistenciais.

Destacou que a Variação de Custos Médico-Hospitalares (VCMH) alcançou aproximadamente 14% em 2024, patamar significativamente superior ao IPCA, que ficou em torno de 4% no mesmo período, evidenciando a pressão inflacionária específica do setor de saúde. Ressaltou, ainda, o impacto do aumento da participação de medicamentos de alto custo, que já representam cerca de 40% das despesas assistenciais, bem como o envelhecimento progressivo da população beneficiária, fatores que elevam o risco de agravamento da sinistralidade.

No que se refere às projeções atuariais para 2026, a Presidente informou que a sinistralidade projetada é de: 67% para a Carteira de Ativos; 54% para a Carteira de Agregados; 146,66% para a Carteira de Inativos; resultando em uma sinistralidade consolidada de 90,42%.

Registrhou que a Diretoria Executiva estabeleceu, como diretriz estratégica, uma meta de sinistralidade de 80%, considerada agressiva e desafiadora diante do cenário setorial, sendo o cenário base de 90,42% aquele aprovado pelos Conselhos quando da definição dos reajustes aplicados para o ciclo.

Quanto às Despesas Administrativas, a Sra. Carolina Bezerra apresentou que a projeção para 2026 é de aproximadamente R\$ 3,7 milhões, representando um crescimento estimado de 2% em relação à projeção de 2025. Informou que a relação Despesas Administrativas / Receita está projetada em 12%, patamar considerado saudável e inferior ao limite prudencial de mercado de 14%, demonstrando disciplina orçamentária e eficiência na gestão dos recursos. Esclareceu, ainda, a composição das Despesas Administrativas, destacando que: 59% correspondem à estrutura administrativa (pessoal); 23% referem-se a serviços de terceiros, como consultorias especializadas; ressaltou que aproximadamente 47% dessas despesas são cobertas por rendimentos de aplicações financeiras, o que reduz a pressão sobre a receita assistencial e mantém os indicadores da CASSE abaixo dos benchmarks praticados pelo mercado.

Por fim, a Presidente reforçou que o Orçamento 2026 reflete o compromisso da Diretoria com a sustentabilidade econômico-financeira, a responsabilidade na alocação de recursos e o fortalecimento do

modelo assistencial, garantindo a continuidade das estratégias de atenção primária, coordenação do cuidado e valorização do beneficiário.

INVESTIMENTOS ESTRATÉGICOS: CLINCASSE E VIVA MAIS – Investimentos já aprovados em 2025.

Valor: R\$ 1.261.768,73

Fonte: Juros Sobre Capital Próprio (JCP) das Letras Financeiras Subordinadas

Aprovação: Conselho Deliberativo em 31 de julho de 2025

Destino: Implantação da CLINCASSE

NOVOS INVESTIMENTOS PROPOSTOS (2026)

Valor: R\$ 1.294.545,59

Fonte: JCP das Letras Financeiras Subordinadas (creditados em 27 de novembro de 2025)

Destino: Conclusão da CLINCASSE e expansão do Viva Mais APS

TOTAL DE INVESTIMENTOS ESTRATÉGICOS: R\$ 2.556.314,32

A Presidente enfatizou que esses investimentos: não impactam as mensalidades dos beneficiários, têm fonte extraordinária definida (JCP de reservas financeiras), e, são investimentos estruturantes, não despesas operacionais.

VIABILIDADE FINANCEIRA DA CLINCASSE – A Sra. Carolina da Silva Bezerra apresentou um cálculo demonstrando a importância do investimento na ClinCasse, estimando que um beneficiário que utiliza apenas o pronto-socorro gasta cerca de R\$ 20.000 por ano. Com o acompanhamento mensal da ClinCasse e gestão de crônicos, o custo estimado é de R\$ 4.800 por beneficiário, o que representa uma economia anual de aproximadamente R\$ 16.200 por beneficiário, tornando a ClinCasse o investimento mais inteligente para a jornada da CASSE. A equipe projeta aumentar o investimento em atenção primária em cerca de 49%.

QUESTIONAMENTOS DO SR. TARCÍSIO DE SOUZA BEZERRA - O Sr. Tarcisio de Souza Bezerra questionou se com a expansão da ClinCasse haverá aumento na estrutura de pessoal, se haverá aumento de especialidades e se haverá coparticipação, visto que a atenção primária atual não tem. Ele também perguntou sobre os principais desafios da RN 649, se o plano de novos produtos está ligado à abertura para o público externo, e o que justifica o aumento de 50% no orçamento para equipe multidisciplinar e exames na atenção primária.

ESCLARECIMENTOS SOBRE INVESTIMENTO E EXPANSÃO DA CLINCASSE – A Sra. Carolina Bezerra esclareceu que a CASSE formou uma reserva estratégica de quase R\$ 60 milhões em aplicações

financeiras, sendo R\$ 17 milhões em Letras Financeiras Subordinadas. A proposta é que os investimentos na CLINCASSE sejam financiados pelos Juros Sobre Capital Próprio (JCP) dessas aplicações, sem qualquer impacto nas mensalidades ou no fluxo operacional da CASSE. Informou ainda que o investimento para a ClinCasse (compra do terreno e estrutura) será submetido à aprovação do Conselho em momento oportuno, enquanto o aumento de 50% no orçamento para a atenção primária em 2026 visa ofertar mais serviços, como atividades físicas, terapias e fisioterapia, e reduzir a coparticipação para tratamentos como TEA e demandas ortopédicas.

REDUÇÃO DA COPARTICIPAÇÃO PARA JORNADAS ESPECÍFICAS - A Sra. Carolina Bezerra detalhou que a CASSE planeja não cobrar ou reduzir a coparticipação em jornadas de cuidado específicas, como a por exemplo a jornada ortopédica. A iniciativa busca um tratamento mais conservador com ortopedistas especializados e fisioterapia, evitando intervenções de alto custo, como cirurgias. A redução da coparticipação faz parte dos protocolos de tratamento ortopédico coordenado, uma das grandes dores da CASSE. E o mais importante: reduzir ou eliminar a coparticipação em tratamentos estratégicos, como demandas ortopédicas conservadoras, TEA e acompanhamento de crônicos complexos."

SOBRE OS DESAFIOS DA RN 649 - A adequação à RN 649 está em fase estratégica no Plano de Ação. Exigirá que a CASSE altere seu estatuto para preparar o terreno legal e absorver riscos regulatórios antes de abrir o plano para outras empresas e lançar novos produtos. Carolina da Silva Bezerra afirmou que isso será feito em conjunto com os Conselheiros, possivelmente com apoio de consultoria jurídica especializada. O objetivo estratégico é crescer e absorver novas vidas rapidamente para fortalecer a competitividade e evitar ser absorvida por operadoras maiores num mercado em consolidação.

QUESTIONAMENTOS E RECONHECIMENTO DO CONSELHEIRO LUIZ ALVES - O Conselheiro Luiz Alves parabenizou expressamente a apresentação e se sentiu contemplado com os esclarecimentos detalhados sobre a CLINCASSE e a RN 649 e perguntou: "O material de planejamento estratégico foi concebido internamente ou por consultoria externa? Qual foi o custo envolvido?" A Presidente Carolina respondeu: O material foi construído integralmente dentro da CASSE, sem contratação de consultoria externa, assim como todo o modelo de Atenção Primária Viva Mais. A Diretoria informou que o material foi desenvolvido internamente, observando critérios técnicos, orçamentários e estatutários, cumprindo rigorosamente o estatuto, inclusive o limite de R\$ 30.000 para contratação de consultorias. Este é um plano estratégico e tático. Os detalhes operacionais e execução das ações serão apresentadas ao Conselho ao longo de 2026, conforme avanço das entregas, garantindo total transparência e governança participativa.

O Conselheiro Luiz Alves também destacou que a apresentação cumpriu rigorosamente o rito de governança e o prazo estatutário.

QUESTIONAMENTOS DO SR. MÍLSON ROSA (PRESIDENTE DO CONSELHO FISCAL) - O Sr. Mílson Rosa justificou a ausência de alguns conselheiros fiscais e formulou questionamentos: O orçamento contempla preocupações sobre os resultados das investidas (Banese Card e MULVI)? Já há algo previsto sobre coparticipação para 2026? Haverá capacitação e treinamento para os Conselheiros Fiscais, especialmente sobre a RN 649? A Sra. Carolina Bezerra agradeceu expressamente a parceria institucional do Conselho Fiscal e forneceu os seguintes esclarecimentos: Concorde plenamente que a RN 649 é um grande desafio para todas as autogestões. Prometo que vamos aprender e construir as soluções em conjunto, com a possibilidade de contratar consultoria jurídica especializada para apoiar o processo de adequação estatutária e regulatória. Sobre a coparticipação, a redução será feita estrategicamente em protocolos de jornadas de cuidado para demandas de alto custo (ortopédicas, TEA, oncológicos), como intervenção preventiva e conservadora. O objetivo é construir planos novos e mais sustentáveis, com coparticipação mais acessível, após a alteração estatutária exigida pela RN 649.

O Sr. Tarcísio de Souza Bezerra reforçou o pedido de treinamento e participação dos Conselhos em eventos, especialmente sobre a RN 649, para contribuírem de forma mais qualificada.

QUESTIONAMENTOS DO CONSELHEIRO SUPLENTE HÉRCULES DALTRÔ - O Conselheiro Suplente, Hércules Daltro perguntou sobre a estratégia em relação ao impacto da participação da CASSE na MULVI. Ele também questionou sobre o prazo de prestação de contas de 2025 e solicitou mais detalhes sobre o projeto da CLINCASSE. A Sra. Carolina Bezerra forneceu os seguintes esclarecimentos: A prestação de contas de 2025 será apresentada até 29 de fevereiro de 2026, com aprovação sequencial do Conselho Fiscal, Conselho Deliberativo e Assembleia Geral, em total conformidade com o estatuto e as boas práticas de governança. Em relação à MULVI, explicou que temas envolvendo MULVI dependem de decisões do Banco e pode ser estrategicamente adiado em 2026 devido ao ano eleitoral. A preocupação institucional é que abrir mão da participação, pode gerar interpretações institucionais sensíveis no contexto atual, o que inviabiliza avanços no próximo ano. A prioridade estratégica para 2026 não é a estruturação relacionada à participação da MULVI, mas sim: Adequação do estatuto à RN 649, avanço na construção de novos produtos e planos para oxigenar a base da CASSE e a construção e operacionalização da CLINCASSE para crescimento sustentável do negócio. São muitos desafios impostos pela RN 649 e precisamos focar naquilo que efetivamente fortalecerá a CASSE no médio e longo prazo, destacou a Sra. Carolina Bezerra.

Sobre o projeto da CLINCASSE, a Sra. Carolina Bezerra, informou que ainda está em fase de estruturação, com recursos já separados em reserva específica para Atenção Primária. Todas as propostas - incluindo localização do terreno, valor de aquisição, projeto arquitetônico e cronograma de implantação - serão submetidas oportunamente à aprovação formal do Conselho Deliberativo, garantindo total transparência e participação dos órgãos de governança. Inicialmente, tentamos ampliar na lateral e atrás da sede atual da CASSE, mas o Banco já tem projeto específico para o espaço na parte de trás, que será destinado a uma oficina de manutenção estruturada das agências.

DEBATE SOBRE INVESTIMENTO VS. CUSTO DA CLINCASSE - O Conselheiro Suplente Hércules Daltro expressou preocupação legítima com a manutenção contínua de uma clínica. A Presidente respondeu que o "O foco institucional é construir algo sustentável para o longo prazo. A CLINCASSE é um investimento que se pagará estruturalmente através da redução de sinistralidade." "Precisamos comparar: investir 3 ou 4 milhões uma única vez versus gastar 3 milhões MENSALMENTE em despesas assistenciais que não retornam e não agregam valor preventivo." "O propósito maior é cuidar dos beneficiários com excelência e sustentabilidade. Já vemos o impacto positivo dos serviços de nutricionista e psicologia oferecidos atualmente, mesmo com o espaço físico extremamente limitado. Foi destacado o potencial de ampliação dos serviços com uma estrutura adequada. "A CLINCASSE não é um custo. É o investimento mais estratégico que faremos para garantir a sustentabilidade da CASSE nos próximos 20, 30 anos."

APOIO INSTITUCIONAL DAS DIRETORAS - A Diretora Vanessa Nunes Cabral reforçou publicamente a importância do recurso disponível para implantação da CLINCASSE, visando melhorar significativamente a prestação de serviços e a saúde dos beneficiários. As Diretoras Maria Elizabeth Sousa, Vanessa Nunes Cabral e Carolina Bezerra ratificaram institucionalmente que o foco estratégico da Diretoria é a CLINCASSE e que estão há dois anos na busca por um espaço adequado, demonstrando persistência e compromisso com o projeto.

RECONHECIMENTO DOS CONSELHEIROS - O Conselheiro Luiz Maciel Tavares, parabenizou expressamente a Diretoria pela iniciativa da CLINCASSE e pela gestão como um todo, reconhecendo a CLINCASSE como um projeto arrojado, desafiador e necessário.

O Conselheiro Fábio Dória, elogiou a cooperação e o trabalho conjunto entre o Conselho Fiscal, o Conselho Deliberativo e a Diretoria Executiva, considerando-a fundamental para o sucesso institucional da CASSE.

Os conselheiros Clewerson Menezes e Luciano Queiroz, também parabenizaram a apresentação, a união dos conselhos e a transparência da diretoria, destacando o grande proveito do projeto para a CASSE e o grupo Banese.

CONCLUSÃO - A reunião transcorreu em conformidade com os dispositivos estatutários e com as boas práticas de governança corporativa, apresentando de forma completa, técnica e transparente: Planejamento Estratégico 2026-2029, Diretrizes Estratégicas fundamentadas, Plano de Ação 2026 (metodologia 5W2H), Orçamento Empresarial 2026.

ENCAMINHAMENTOS E PRÓXIMOS PASSOS - O Presidente do Conselho Deliberativo, Sr. Tarcísio de Souza Bezerra, agradeceu formalmente a presença de todos e informou que, devido ao adiantado da hora, marcará nova reunião específica para votação formal com o Conselho Deliberativo.

O Presidente do Conselho Deliberativo determinou a leitura da ata, que foi, a seguir, aprovada sem emendas. Eu, _____ lavrei a referida Ata na condição de secretário (a) ad hoc, que foi devidamente assinada pelos demais presentes.

Tarcísio de Souza Bezerra
Presidente do Conselho Deliberativo

Luiz Alves dos Santos Filho
Vice-Presidente

José Luiz Maciel Tavares
Conselheiro Titular

Newma Maria Torres Froes
Conselheira Titular

Luciano Queiroz
Conselheiro Titular

Mílson Rosa Filho
Presidente do Conselho Fiscal

Fábio Rodrigues Dória
Conselheiro Titular

Carolina da Silva Bezerra
Presidente da CASSE

Vanessa Nunes Cabral
Diretora Administrativa e Financeira

Maria Elizabeth dos Santos Sousa
Diretora de Promoção à Saúde e
Relacionamento com Associados

Relatório de Assinaturas

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

Última atualização em 10 Fevereiro 2026, 13:57:42



Status: Assinado

Documento: Ata Reuniao_Conjunta_26_12_2025_.Pdf

Número: d807de8b-63e1-4dfc-bcd0-2a74e8f5cc1b

Data da criação: 05 Fevereiro 2026, 09:10:36

Hash do documento original (SHA256): b78c3389ede99f7aa2f73032c392dda1aa4aa5bd483c7f203b185c7789349fa6



Assinaturas

11 de 11 Assinaturas

<p>Assinado via ZapSign by Truora</p> <p>TARCÍSIO DE SOUZA BEZERRA</p> <p>Data e hora da assinatura: 05/02/2026 09:59:54 Token: e12029b9-0c99-482f-b42f-4e75d5898900</p>	<p>Assinatura</p> <p>Tarcísio de Souza Bezerra</p>
<p>Pontos de autenticação: Telefone: 5579999795996 E-mail: tarcisio.bezerra@banese.com.br</p>	<p>IP: 186.227.191.243 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/144.0.0.0 Safari/537.36</p>
<p>Assinado via ZapSign by Truora</p> <p>LUIZ ALVES DOS SANTOS FILHO</p> <p>Data e hora da assinatura: 10/02/2026 13:57:41 Token: 23529d5c-12a0-4633-b1d4-d5a80befcb36</p>	<p>Assinatura</p> <p>Luiz Alves dos Santos Filho</p>
<p>Pontos de autenticação: Telefone: 5579988037700 E-mail: lulabanese@gmail.com</p>	<p>Localização aproximada: -10.950248, -37.073419 IP: 189.96.24.143 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Linux; Android 10; K) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/144.0.0.0 Mobile Safari/537.36</p>
<p>Assinado via ZapSign by Truora</p> <p>JOSÉ LUIZ MACIEL TAVARES</p> <p>Data e hora da assinatura: 05/02/2026 10:56:47 Token: 06e1abf4-4703-4f34-a53f-b6b57b9de9af</p>	<p>Assinatura</p> <p>José Luiz Maciel Tavares</p>
<p>Pontos de autenticação: Telefone: 5579999877632 E-mail: luizmaciel.tavares@hotmail.com</p>	<p>Localização aproximada: -10.920154, -37.047767 IP: 191.250.198.2 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Linux; Android 10; K) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) SamsungBrowser/29.0 Chrome/136.0.0.0 Mobile Safari/537.36</p>

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 d807de8b-63e1-4dfc-bcd0-2a74e8f5cc1b, segundo os [Termos de Uso da ZapSign](#), disponíveis em zapsign.com.br.

ZapSign d807de8b-63e1-4dfc-bcd0-2a74e8f5cc1b. 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 10 Fevereiro 2026, 13:57:42



By Truora

<p>Assinado via ZapSign by Truora</p> <p>LUCIANO QUEIROZ</p> <p>Data e hora da assinatura: 05/02/2026 09:51:52 Token: 5a4b3e27-3694-462d-8b1f-d42726a6f603</p>	<p>Assinatura</p>  <p>LUCIANO QUEIROZ</p>
<p>Pontos de autenticação:</p> <p>Telefone: 5579988437945 E-mail: luciano.queiroz@mulvi.com.br Nível de segurança: Validado por código único enviado por e-mail</p>	<p>IP: 186.227.191.243 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/144.0.0.0 Safari/537.36 Edg/144.0.0.0</p>
<p>Assinado via ZapSign by Truora</p> <p>NEWMA MARIA TORRES FROES</p> <p>Data e hora da assinatura: 10/02/2026 12:53:13 Token: 95efa550-cdbd-4002-84c2-c8d0e5c65d0b</p>	<p>Assinatura</p>  <p>Newma Maria Torres Froes</p>
<p>Pontos de autenticação:</p> <p>Telefone: 5579988214764 E-mail: newmatorres123@gmail.com Nível de segurança: Validado por código único enviado por e-mail</p>	<p>Localização aproximada: -10.937082, -37.055780 IP: 177.47.186.49 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Linux; Android 10; K) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/144.0.0.0 Mobile Safari/537.36</p>
<p>Assinado via ZapSign by Truora</p> <p>MÍLSON ROSA FILHO</p> <p>Data e hora da assinatura: 08/02/2026 20:14:11 Token: 5e2ecad5-bae6-4350-ac0c-e377e1b64229</p>	<p>Assinatura</p>  <p>Mílson Rosa Filho</p>
<p>Pontos de autenticação:</p> <p>Telefone: 5579999817786 E-mail: milson_rosa@hotmail.com Nível de segurança: Validado por código único enviado por e-mail</p>	<p>IP: 200.141.108.45 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/144.0.0.0 Safari/537.36 Edg/144.0.0.0</p>
<p>Assinado via ZapSign by Truora</p> <p>FÁBIO RODRIGUES DÓRIA</p> <p>Data e hora da assinatura: 05/02/2026 12:23:04 Token: dbfcfb67-6ea2-4008-a504-4470c6ec92d1</p>	<p>Assinatura</p>  <p>Fábio Rodrigues Dória</p>
<p>Pontos de autenticação:</p> <p>Telefone: 5579999893627 E-mail: fabio.doria@bancariose.com.br</p>	<p>Localização aproximada: -10.913687, -37.055359 IP: 181.217.176.203 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Linux; Android 10; K) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/144.0.0.0 Mobile Safari/537.36</p>

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 d807de8b-63e1-4dfc-bcd0-2a74e8f5cc1b, segundo os [Termos de Uso da ZapSign](#), disponíveis em zapsign.com.br.

ZapSign d807de8b-63e1-4dfc-bcd0-2a74e8f5cc1b. 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 10 Fevereiro 2026, 13:57:42



By Truora

<p>Assinado via ZapSign by Truora</p> <p>CAROLINA DA SILVA BEZERRA</p> <p>Data e hora da assinatura: 09/02/2026 10:06:15 Token: 96e526fe-b37f-41d7-a7e9-bc5ffdf2b215</p>	<p>Assinatura</p>
<p>Pontos de autenticação:</p> <p>Telefone: 5579996612469 E-mail: carolina.bezerra@banese.com.br</p>	<p>IP: 186.227.191.243 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/144.0.0.0 Safari/537.36</p>
<p>Assinado via ZapSign by Truora</p> <p>MARIA ELIZABETH DOS SANTOS SOUSA</p> <p>Data e hora da assinatura: 05/02/2026 15:46:22 Token: 5c118170-ef33-4614-ac9e-c4f15536481b</p>	<p>Assinatura</p>
<p>Pontos de autenticação:</p> <p>Telefone: 5579988216291 E-mail: maria.elizabeth@banese.com.br Nível de segurança: Validado por código único enviado por e-mail</p>	<p>IP: 186.227.191.243 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/144.0.0.0 Safari/537.36</p>
<p>Assinado via ZapSign by Truora</p> <p>VANESSA NUNES CABRAL</p> <p>Data e hora da assinatura: 09/02/2026 08:17:20 Token: b566d114-1fb9-4515-9f83-324c32de105c</p>	<p>Assinatura</p>
<p>Pontos de autenticação:</p> <p>Telefone: 5579988216295 E-mail: vanessa.nunes@banese.com.br Nível de segurança: Validado por código único enviado por e-mail</p>	<p>IP: 186.227.191.243 Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/144.0.0.0 Safari/537.36</p>
<p>Assinado via ZapSign by Truora</p> <p>JOSÉ MAGNO SANTOS</p> <p>Data e hora da assinatura: 05/02/2026 09:16:56 Token: aac29c60-a69a-4b3b-bb3b-025b9b91ca06</p>	<p>Assinatura</p>
<p>Pontos de autenticação:</p> <p>Telefone: 5579999686954 E-mail: jose.magno@cassebanese.com.br</p>	<p>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/121.0.0.0 Safari/537.36</p>

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 d807de8b-63e1-4dfc-bcd0-2a74e8f5cc1b, segundo os [Termos de Uso da ZapSign](#), disponíveis em zapsign.com.br.

ZapSign d807de8b-63e1-4dfc-bcd0-2a74e8f5cc1b. Documento assinado eletronicamente, conforme MP 2.200-2/2001 e Lei 14.063/2020.