


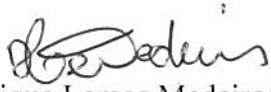
Ata nº 428 - Conselho Deliberativo do CANOASPREV

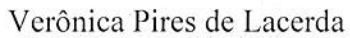
Aos vinte e dois dias do mês de Outubro do ano de dois mil e dezenove, às quatorze horas, na sala de reuniões do CANOASPREV, reuniram-se os membros do Conselho Deliberativo, Henrique Lemos Medeiros, Lucas Gomes da Silva, Verônica Pires, José Hermeto Lagranha, Flavio José Vargas Flalho, Gerson Luiz de Antoni, Denise Rodrigues Pizon e André Afonso Heck. O presidente do Conselho Henrique, apresentou os tópicos da pauta: **1.** Leitura das ata da última reunião; **2.** Apresentação do Cálculo Atuarial; **3.** Relatoria do processo referente ao Cálculo Atuarial do FASSEM do ano de 2018. Conselheiro Henrique fez a leitura da ata e foi aprovada por todos os presentes. Presidente passou a palavra para o atuário Joel fazer a apresentação do cálculo atuarial do FASSEM. Joel destaca a boa qualidade dos dados passados para a realização deste cálculo, sendo o período de: Janeiro de 2015 à Julho de 2019. Iniciando a apresentação, conselheiro Hermeto questiona referente ao número de beneficiários que aparece no cálculo, se o mesmo compreende o número exato de usuários no FASSEM, o atuário responde que este número é apenas dos beneficiários que utilizaram o plano. Dando seguimento, Joel explana que o aumento do fator moderador (coparticipação) é essencial para o caráter educativo do uso com consciência do Fundo, principalmente se o desconto for pago no ato e não consignado, também cita que possuímos um saldo de consignado de R\$ 426.085,93 referente a créditos perdidos (inadimplência) de difícil recuperação, como em casos de óbito do titular, onerando a todos no sistema. Conselheiro Gerson questiona se teria a possibilidade de algum tipo de pecunio referente a esta dívida. Atuário comenta que alguns Fundos de Assistência utilizam de contratos de seguros prestamista para diminuição desse crédito perdido. Conselheiros questionam se é previsível em lei essa contratação, Joel diz que sim, devido a sermos uma autogestão. No decorrer de sua apresentação o atuário é questionado pelo conselheiro Hermeto referente a procedência dos dados utilizados para a conclusão de um superávit do Fundo tendo em vista que é sabido da dívida do FASSEM que chega entorno de 4 milhões. Joel responde que utilizou de relatório contábil e não efetivo de despesas, fazendo apenas a citação da dívida. Na continuação do seu relatório, afirma que a margem de solvência é muito importante em um fundo de assistência e cita como exemplo a inconstância que são os serviços de saúde. Conselheiro Hermeto, dando continuidade ao seu questionamento anterior, fala que a maneira como está descrito o superávit no relatório pode ser mal entendido quando enviado ao executivo ou legislativo para uma possível alteração de alíquota, tendo em vista que estamos afirmado um superavit. Joel compromete-se a emitir um relatório tendo essas questões explicadas de uma melhor maneira e dando mais luz a questão de dívida do FASSEM. Concluída a apresentação do relatório do cálculo atuarial, presidente agradece a presença do atuário Joel e o despede. A mesa decide por aguardar o retorno do novo relatório, com as alterações solicitadas, para conclusão da relatoria do processo. Antes do termino da reunião, conselheiro Gerson explana sobre a dificuldade e resistência da diretoria do CANOASPREV em enviar relatórios da receita, despesa e dívida do FASSEM. Presidente Henrique fala que se fez presente em algumas reuniões deste conselho o Vice-presidente do CANOASPREV sr. Rodrigo Motta para prestar esse tipo de esclarecimento. Conselheira Verônica Pires sugere que este conselho faça um modelo de

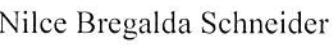



relatório de receita e despesas com os dados que o mesmo ache necessário, importante e transparente para que seja enviado a diretoria do CANOASPREV solicitando informações. Conselheiro André disse lembrar de um modelo na época que foi Vice-Presidente do Instituto e irá tentar achar em seus documentos pessoais. Ficou registrado que na próxima reunião deste conselho, será discutido a elaboração deste relatório. Nada mais havendo a tratar, digitou-se a presente Ata que vai por mim, Henrique Lemos Medeiros, e pelos demais conselheiros assinada e posteriormente publicada na página do CANOASPREV na internet.



José Hermeto Lagranha
Conselheiro Titular


Henrique Lemos Medeiros
Conselheiro Titular

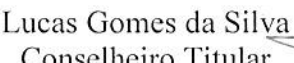

Verônica Pires de Lacerda
Conselheiro Titular


Nilce Bregalda Schneider
Conselheira Titular


Denise Pizon
Conselheira Titular


Gerson Luiz de Antoni
Conselheiro Suplente


André Afonso Heck
Conselheira Suplente


Lucas Gomes da Silva
Conselheiro Titular


FLÁVIO FIALHO