



## ATA DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO COFISCASM E CACASM 05/09/2019

Aos 05 dias do mês de setembro do ano de 2019, às 10h30, nas dependências da Caixa de Previdência dos Servidores Municipais de Cubatão, foi realizada Reunião Ordinária do CACASM e COFISCASM. Estavam presentes os membros do Conselho Administrativo: Antonio Carlos Amaro Roge, José Lázaro da Silva, José Wellington dos Santos, Laís Eliane Alvarez, Divina Augusta da Costa e Berenildo Gonçalves de Melo, do Conselho Fiscal presentes: Elza Dias e Élsio Pinto da Rocha, para deliberar sobre a seguinte pauta:

- 1- Estudo Atuarial da Caixa para 2019 e licitação para 2020;
- 2- Análise final do Relatório sobre a contratação de seguro de vida 2018 e 2019 e parecer jurídico prometido para esta data;
- 3- Solicitações do documento atualizado sobre os repasses em atraso por parte da PMC;

Foi aberta a reunião pela Presidente, Laís Eliane Alvarez, a qual leu seu relatório sobre o Estudo Atuarial apresentado pela empresa ETAA, o qual segue:

### RELATÓRIO DE ANÁLISE SOBRE O ESTUDO ATUARIAL 2019

**Relatora: Conselheira Laís Eliane Alvarez**

- 1- Observamos que o Estudo atuarial não atendeu aos seguintes itens do TERMO DE REFERÊNCIA:

**2.2.1 Nos custos anuais não foram diferenciados no estudo o que foi pago a maior dos anos anteriores.**

	2016	2017	2018
REPASSES ATRASADOS	20.597.941,95	19.216.610,43	13.639.259,49
RESTOS A PAGAR - DEVE AOS MÉDICOS	12.428.190,80	22.790.696,02	12.528.150,32
REPASSES PAGOS PMC ATRASADOS	0,00	1.381.331,52	5.577.350,94
PAGAMOS - RESTOS A PAGAR	7.380.155,84	12.867.058,78	6.908.507,59
DIFERENÇA	-7.380.155,84	-11.485.727,26	-1.331.156,65
PARTE DO EMPRESTIMO NÃO PAGO	10.010.965,13	5.799.245,71	8.249.613,81

Em 2017 pagamos em dívidas quase R\$ 11,5 milhões a mais do que a PMC repassou e, em 2018, pagamos R\$ 1,33 milhões a mais, em tese.



## ATA DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO COFISCASM E CACASM 05/09/2019

Sendo assim, a Despesa de 2017 certamente está superestimada, uma vez que foram pagos quase R\$ 13 milhões de anos anteriores. Embora no ano de 2018 essa diferença seja menor, não deveria ter sido desprezada pela análise da empresa.

É fato também que 2017 foi o primeiro ano de contingenciamento de cirurgias, o que fez com que o ano de 2018 fosse o primeiro a ter sobrecarga de cirurgias repassadas para o início daquele ano, forçando gastos a maior.

Observamos ainda que os valores não repassados do empréstimo são uma margem de segurança bastante ampliada. Neste ano de 2019, estimamos que não serão pagos R\$ 10 milhões desse empréstimo devido pela PMC, o qual deve perdurar ainda por quase 100 meses, sem contar as diferenças anteriores não pagas.

**2.2.a do termo de referência: impacto para os próximos 10 anos e evolução do número de beneficiários;**

**2.2.b não foi apresentado estudo sobre a coparticipação;**

**2.2.d. Não foi apresentado estudo comparativo com a média do mercado;**

**2.2.e. Não foi apresentado estudo sobre novas coberturas;**

**2.2.f. Não foi apresentado estudo de impacto sobre coberturas a dependentes;**

**2.2.g Não foi apresentado estudo sobre reinclusão de mutuários que saíram da AMHO;**

**2.2.h Não foi apresentado estudo de análise da Sinistralidade;**

**2.2.i Não foi apresentado apontamento sobre mecanismos de mitigação;**

**2.4 Não foram apresentados apontamentos para melhorias dos serviços prestados.**

O parecer final do Estudo Atuarial apresenta a seguinte conclusão:

A Receita Assistencial obtida pela Caixa de Previdência dos Servidores Municipais de Cubatão no período de janeiro de 2018 a dezembro de 2018 foi **insuficiente** para



## ATA DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO COFISCASM E CACASM 05/09/2019

a cobertura das despesas totais e para compor as Provisões necessárias para o próximo exercício.

Com vista a manter o nível de solvência adequado para continuar a cumprir suas obrigações assistenciais e administrativas de maneira eficaz, faz-se necessário **ajuste na arrecadação** na ordem de **11,93%**.

Voto da Relatora:

Após breve análise do Estudo atuarial, percebe-se que o termo de referência não foi cumprido com relação aos pontos acima mencionados. Importante ressaltar que os restos a pagar não foram analisados pela empresa. Face ao exposto, a relatora vota pela não aprovação dos serviços prestados pela empresa ETAA.

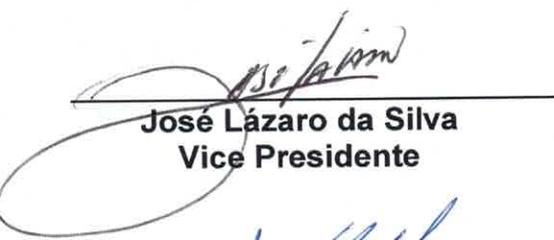
Após a leitura do relatório e debate acerca do tema, os conselheiros acompanham o voto da relatora.

Ficou definido que o colegiado só validará o serviço prestado pela empresa ETAA após cumpridas as exigências do Termo de Referência para o Estudo Atuarial, inclusive já destacado nas Atas de 14 de fevereiro de 2019 e 07 de março de 2019, as quais se encontram anexas.

Os itens 2 e 3 da pauta ficarão para análise e discussão na próxima reunião.. Nada mais a tratar, a reunião foi encerrada as 13h00, ficou agendada a reunião para o dia 19 de setembro de 2019, as 10 horas e eu, Berenildo Gonçalo de Melo lavrei a presente Ata, que vai assinada pelos presentes.

Cubatão, 05 de setembro de 2019.

  
Lais Eliane Alvarez  
Presidente

  
José Lázaro da Silva  
Vice Presidente

  
Divina Augusta da Costa  
Conselheira

  
José Wellington dos Santos  
Segundo Secretário



*Conselho Fiscal e Administrativo da Caixa de Previdência  
Dos Servidores Municipais de Cubatão  
Estado de São Paulo  
Biênio 2019/2021*

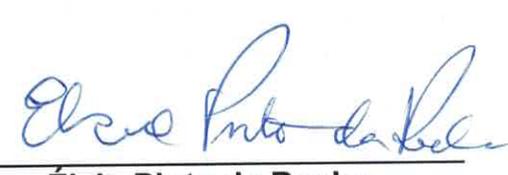
486º da Fundação do Povoado  
70º da Emancipação

**ATA DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO COFISCASM E CACASM  
05/09/2019**

  
\_\_\_\_\_  
**Antonio Carlos Amaro Roge  
Conselheiro**

  
\_\_\_\_\_  
**Berenildo Gonçalo de Melo  
Conselheiro**

  
\_\_\_\_\_  
**Elza Dias  
Presidente COFISCASM**

  
\_\_\_\_\_  
**Élsio Pinto da Rocha  
Conselheiro COFISCASM**

**ATA DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO COFISCASM E CACASM DE  
07/03/2019**

Aos 07 (dias) dias do mês de março do ano de 2019, às 10h00, nas dependências da Caixa de Previdência dos Servidores Municipais de Cubatão, foi realizada reunião conjunta extraordinária dos Conselhos Fiscal e Administrativo da Caixa de Previdência dos Servidores Municipais de Cubatão, Comissão dos Servidores Municipais de Cubatão, representantes da AFUMAPEC. Compareceram os Conselheiros: Paulo Rogélio dos Santos, José Lázaro da Silva, Divina Augusta, Lucy Gago de Oliveira, Maykon Rodrigues dos Santos, Elza Dias, Laís Eliane Alvarez e Izabel C. Possatti, Berenildo Gonçalves de Melo - SINDPMC, Silvio Alvarez Junior - SINDPMC, Nicéia dos Santos Pinho, Élide Cunha dos Santos e Domingos Vitorino Trindade, AFUMAPEC, Anderson F. Muniz, Regina Célia Gieron Fonseca, Pedro Ivo B. Pinheiro e Richard Mendes - representantes da ETA.

- Após a apresentação dos presentes e agradecimentos foi lida a Ata Anterior; Iniciado os trabalhos, o Conselheiro Lázaro solicitou explanação pela empresa ETA, através do seu representante RYCHARD, sobre os termos que a empresa utilizaria para poder realizar o Estudo Atuarial, face a Planilha anterior não atender ao especificado no Termo de Referência anexo ao Contrato, sendo aberta aos inscitos perguntas para maiores esclarecimentos.
- Silvio Alvarez questionou o método utilizado pela ETA, em relação ao processo comparativo com outras empresas, utilizando a média do mercado, por não atender ao objetivo do Estudo solicitado, que visa obter informações objetivas atendendo ao que consta no Termo de Referência; elaborada por mutuários da CAIXA. Recomenda-se a UNIDAS e ABRANG
- O servidor Paulo Rogélio perguntou qual seria o ano anterior que a empresa utilizaria para referenciar os trabalhos, o Sr. RICHARD informou que utilizaria o período de JAN/DEZ/ 2018.
- O Conselheiro Lázaro informou que a utilização do ano de 2018 somente não seria suficiente para consolidar os dados com as despesas médicas, hospitalares, próteses, órteses, odontológicas, etc.

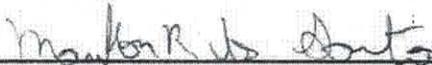
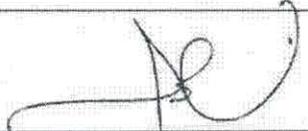
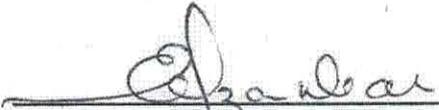
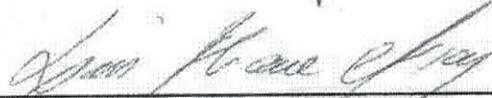
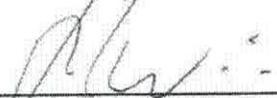
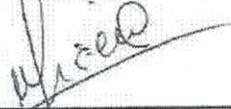
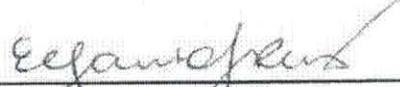
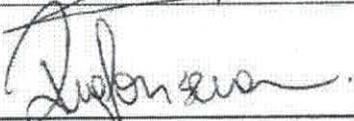
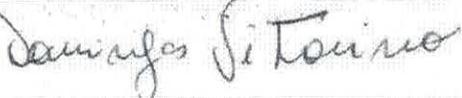


## ATA DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO COFISCASM E CACASM DE 07/03/2019

- a Conselheira Laís questionou também o formato das planilhas apresentadas onde deveria ser confeccionada uma tabela específica para Órteses, Protéses, face a falta de uma Auditoria Interna para controle e análise com essas despesas. Ficou convencionado também que a empresa deverá utilizar os dados pertinentes aos anos de 2017 e 2018, para melhor análise.
- O Conselheiro Maykon questionou também o formato das rubricas apresentadas no sistema, assim como, a falta de inclusão dos valores referentes a dívida ativa da PMC e CMT e definição de como serão apresentadas a Receita e Provisionamentos, assim como demais Receitas.
- O Sr. Richard, informou que a CAIXA apresentara a Receita Corrente, Receitas de Empréstimos ou outras denominações se houver.
- O Sr. Silvio Alvarez questionou o item 2.2 que trata do estudo do retorno dos ex- mutuários e do impacto para avaliar a inclusão de novos mutuários. O Sr. RICHARD informou que através dos dados fornecidos pela CAIXA poderá ser planilhado e avaliado o impacto que ocorrerá, através dos dados dos mutuários que saíram, porém quanto aos novos ficaria prejudicada a informação pois não há como prever esses dados.
- O Sr. RICHARD reconheceu que não houve apresentação do Plano de Trabalho, constante no Termo de Referência.
- Após explanação do Conselheiro Maikon, sobre a apresentação de três planilhas, ficou convencionada que deverá ser confeccionada uma nova Planilha para que atenda os pontos apresentados. O Sr. RICHARD explicou que o objetivo da empresa é atender ao objeto do contrato e Termo de Referência, confeccionar o Plano de Trabalho e Tabela de Eventos, que será enviada à CAIXA e após aprovação, apresentará o trabalho de acordo com o Contratado. Nada mais havendo a tratar, a reunião foi encerrada as 12h30m, sendo agendada uma próxima reunião conjunta posteriormente.



ATA DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO COFISCASM E CACASM DE  
07/03/2019

 Maykon Rodrigues dos Santos 1º Secretário CACASM	 José Lázaro da Silva Presidente CACASM
 Lucy Gago de Oliveira Membro CACASM	 Izabel C. Possatti Membro Conselho Fiscal
 Paulo Rogelio dos Santos Membro CACASM	 Elza Dias Presidente Conselho Fiscal
 Laís Eliane Álvarez Membro Conselho Fiscal	 Divina Augusta Membro CACASM
 Berenildo Gonçalves de Melo SINDPMC	 Silvio Alvarez Junior SINDPMC
 Nicéia dos Santos Pinho AFUMAPEC	 Elide Cunha dos Santos AFUMAPEC
 Domingos Vitorino Trindade AFUMAPEC	 Anderson F. Muniz Chefe do DAD
 Regina Célia Gieron Fonseca Chefe do DBE	

Carimões Sitoriano Trindade 70031-09 Saude

Divina Augusta de Costa

Ezequiel Cunha dos Santos Reis - 2805/8 -

Marcia dos Santos Pinho - 20.225/5 AFUMAPEC  
AFUMAPE

Raimundo Elvane Alvaray 22.472-8 Apes.

Berenildo Gonçalo de Melo - 22.717/1

Silvio Alvaray 3600 30076-1

Amador Funes Pinheiro 30074/0

Pedro José B. Pinheiro ETAA

LUCCI SAO DE OLIVEIRA 22526-5

Maylon Rodrigues dos Santos 26.500-7

Franco Zepherino dos Santos 5990/3

JOSÉ LUIZ DA SILVA

RICHARD MENTAS DUT EMMAN 26-10.164.758

Challean



## ATA DA REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO COFISCASM E CACASM DE 14/02/2019

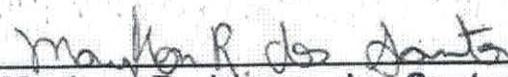
Aos 14 (catorze) dias do mês de fevereiro do ano de 2019, às 10h00, nas dependências da Caixa de Previdência dos Servidores Municipais de Cubatão, foi realizada reunião conjunta extraordinária dos Conselhos Fiscal e Administrativo da Caixa de Previdência dos Servidores Municipais de Cubatão. Compareceram os Conselheiros: Paulo Rogélio dos Santos, José Lázaro da Silva, João Batista Pieruzzi Filho, Silvio Luiz de Souza, Maykon Rodrigues dos Santos, Elza Dias, Laís Eliane Alvarez. Justificou a ausência Conselheira Lucy Gago. Iniciou-se à reunião com a análise do Contrato assinado com a empresa ETA e constatado que a documentação apresentada atendia as exigências legais. Após análise do Termo de Referência foi observado que os dados solicitados pela ETA não fornecerão os subsídios necessários ao cumprimento do estabelecido no referido Termo, elaborado para atender as necessidades da CAIXA. **Foi observado que não consta o Plano de Trabalho exigido no Termo de Referência. Os Conselhos observaram também que, por exemplo, os itens abaixo não foram contemplados na Planilha de Eventos:**

- despesas odontológicas;
- despesas com Órteses, Próteses e materiais especiais;
- Impacto financeiro por especialidade;
- Contribuição dos dependentes por faixa etária na Receita; e
- Informações sobre empréstimos e ações judiciais com trânsito em julgado.

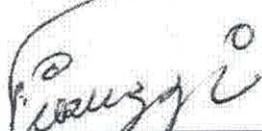
Os Conselhos comunicam ao Sr. Superintendente que, no caso de não atendimento do Termo de Referência na íntegra, não será validado o trabalho realizado pela empresa. Os Conselheiros também solicitam que as despesas odontológicas sejam corroboradas pelo Chefe do Setor Odontológico. Nada mais havendo a tratar, a reunião foi encerrada as 12h45m, sendo marcada para o dia 21/02 as 10h uma nova reunião conjunta com os Conselhos.



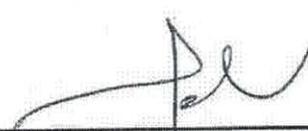
**ATA DA REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO COFISCASM E CACASM  
DE 14/02/2019**

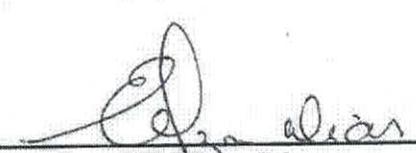
  
\_\_\_\_\_  
**Maykon Rodrigues dos Santos**  
1º Secretário

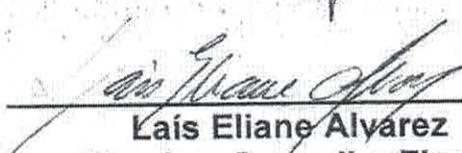
  
\_\_\_\_\_  
**José Lázaro da Silva**  
Presidente

  
\_\_\_\_\_  
**João Batista Pieruzzi Filho**  
Membro

  
\_\_\_\_\_  
**Silvio Luiz de Souza**  
Membro

  
\_\_\_\_\_  
**Paulo Rogelio dos Santos**  
Membro

  
\_\_\_\_\_  
**Elza Dias**  
Presidente Conselho Fiscal

  
\_\_\_\_\_  
**Laís Eliane Alvarez**  
Membro Conselho Fiscal