



ATA DA TRIGÉSIMA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE, INSCRITA SOB O CNJP Nº 03.849.449/0001-17, REALIZADA NO DIA 16 DE ABRIL DE 2025.

Às 09:35h do dia 16 de abril de 2025, em segunda convocação, no Auditório do Hospital Cruz Azul de São Paulo, localizado na Avenida Lins de Vasconcelos, 356 – Bairro Cambuci – São Paulo/SP, na conformidade das normas estatutárias e do Edital de Convocação publicado no Jornal Data Mercantil nos dias 26 de março de 2025 e 05, 06 e 07 de abril de 2025, cujo teor foi afixado na sede da Entidade para conhecimento dos associados, bem como foi divulgado no sítio que a Entidade mantém na rede mundial de computadores (internet), reuniram-se em Assembleia Geral Ordinária os associados cujos nomes e assinaturas constam da lista de presença, que faz parte desta Ata como anexo (anexo 01). Assumiu a presidência dos trabalhos o Diretor Presidente da Associação Assistencial de Saúde Complementar Cruz Azul Saúde, Cel PM VICTOR ALESSANDRO FERREIRA FEDRIZZI, tendo convidado para composição da mesa o Cel PM VALMOR SARAIVA RACORTI, Diretor Financeiro da Cruz Azul Saúde; Cel Res PM JOVIANO CONCEIÇÃO LIMA, Presidente do Conselho Fiscal da Cruz Azul Saúde; Cel Res PM JOÃO IZAIAS BOSCATTI, Presidente da Junta Eleitoral e o Sr EDGAR CUCCOLO, Administrador Geral da Cruz Azul Saúde. Foi então apresentada a pauta da reunião, sendo:

- 1) Deliberação sobre a leitura e aprovação da Ata da Vigésima Nona Assembleia Geral Ordinária, realizada em 24 de abril de 2024;
- 2) Apreciação, votação e aprovação do Relatório, do Balanço e das Contas da Diretoria;
- 3) Leitura do Parecer do Conselho Fiscal, referente ao exercício de 2024 e deliberações, e
- 4) Eleição e posse da Diretoria e do Conselho Fiscal para o biênio 2025/2027 (de 24 de abril de 2025 até 23 de abril de 2027).

O Cel PM FEDRIZZI cumprimentou a todos e deu início a reunião.

O Cel Res PM BENTO, Gerente Administrativo da Associação Assistencial de Saúde Complementar Cruz Azul Saúde sugeriu ao Presidente que a leitura da Ata da última reunião, devido a sua extensão, aliado ao fato de ter sido publicada no site da Operadora, seja dispensada, de forma que o Presidente submeteu tal sugestão para deliberação dos

presentes, sendo aprovada por unanimidade a dispensa da leitura. Na sequência o Cel Res PM BENTO deu início a apresentação do relatório e prestação de contas apresentando a Diretoria e o Conselho Fiscal. Fez a exposição da evolução da carteira de associados de 2019 até 2024, sendo que no final de 2024 o número de associados era 37.373, sofrendo uma redução de 24,29% em relação a 2023. A composição da carteira está dividida em 27.875 (74,159%) em planos individuais/familiares, 7.532 (20,15%) em planos coletivos/empresariais e 1.966 (5,26%) em planos Pleno/Procam. No que se refere a receitas e despesas no ano de 2024, os valores foram de R\$ 367.949.587 de receitas totais e R\$ 262.630.991 de despesas totais, de forma que as despesas foram distribuídas em operacionais com valor de R\$ 9.255.198 (3,52%), administrativas com valor de R\$ 23.861.112 (9,09%), comerciais com valor de R\$ 578.378 (0,22%), financeiras com valor de 2.322.081 (0,88%) e assistenciais com valor de R\$ 226.614.223 (86,29%). As despesas assistenciais, que correspondem ao maior gasto da operadora foram divididas em R\$ 130.920.269 (57,77%) com o Hospital Cruz Azul de São Paulo, que é o principal prestador de serviços da operadora, R\$ 30.641.858 (13,52%) com outros hospitais credenciados, R\$ 24.464.513 (10,80%) com clínicas ABA, R\$ 26.515.095 (11,70%) com demais clínicas credenciadas e R\$ 14.072.488 (6,21%) com laboratórios. No que se refere a sinistralidade, foi demonstrada a sua evolução no período de 2017 à 2024, sendo que em 2023 houve seu ápice, atingindo valores na casa dos 121,3%, o que corresponde a um valor muito elevado, sendo que o aceitável seria algo em torno de 80%, porém, no ano de 2024, seu valor médio caiu significativamente para 88%. Foi realizada a explanação referente ao Patrimônio Líquido da Operadora que em dezembro de 2023 estava negativo em R\$ 189.701.019 e que em dezembro de 2024 negativo em R\$ 84.440.898. Feita a explanação referente ao Fundo Garantidor da ANS, sendo que em 2022 o valor exigido foi de R\$ 63.730.016, o constituído de R\$ 55.318.026, restando uma insuficiência de R\$ -8.411.990, em 2023 os valores foram para o exigido de R\$ 237.583.967, o constituído de R\$ 61.889.692, restando uma insuficiência de R\$ -175.684.275 e para o ano de 2024 o exigido foi de R\$ 137.153.929, o constituído de 67.420.985 e a insuficiência de R\$ -69.732.944, sendo certo que a redução do valor exigido para 2024 ocorreu devido a vários fatores e também em virtude da retirada do PIC desse montante. Em 31 de dezembro de 2024 a assistência à saúde acumulou um valor de R\$ 137.153.929, sendo dividido em R\$ 29.215.064 em provisões (R\$ 24.007.483 para PEONA sobre eventos, R\$ 1.229.672 para PEONA SUS e R\$ 3.977.909 para ressarcimento ao SUS) e R\$ 107.938.865 para a rede credenciada. No que se refere a prestadores de serviço/rede credenciada, houve um saldo devedor de R\$ -107.938.865 (R\$ -69.652.742 a pagar, R\$ -25.429.139 de parcelamentos a curto prazo e R\$ -12.856.984 de

ATA DA 30ª ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE – ABRIL/2025



parcelamentos a longo prazo). Nesse momento foi feita a explicação do capital baseado em risco, sendo que para 2023 o valor exigido foi de R\$ 22.947.696,32, o constituído foi de R\$ -189.701.018,51 e a insuficiência totalizou R\$ -212.648.714,83, já para 2024 o exigido foi de R\$ 21.450.720, o constituído de R\$ -84.860.418 e a insuficiência foi de R\$ -106.311.138, tornando-se importante frisar que o capital baseado em risco é obtido pelos faturamentos mensais conforme os planos comercializados, já o capital constituído é o patrimônio líquido apurado em 31/12/2024. Foi explicado que a partir de 15 de agosto de 2023, foi instituída pela ANS a direção fiscal na operadora, tendo em vista anormalidades econômico-financeiras e administrativas graves que colocam em risco a continuidade ou a qualidade do atendimento à saúde dos beneficiários, ou seja, esse regime foi necessário tendo em vista situações que merecem atenção da ANS, ocasião em que uma pessoa indicada pela agência passa a acompanhar diretamente a operadora, com o objetivo de verificar os problemas e atuar de forma preventiva e corretiva. Foi deixado claro aos presentes que o fato de a operadora estar sob o regime de direção fiscal, não afeta o atendimento aos associados, que continuam a ter assistência regular a que têm direito. A diretora fiscal nomeada pela ANS foi a senhora Daniela Tsuda Carneiro. Em 03 de setembro de 2024, o regime de Direção Fiscal foi renovado, mantendo-se a Diretora Fiscal já nomeada. Todos os atos da Diretora Fiscal à Operadora são formalizados por meio de Instruções Diretivas – ID, sendo que na vigência da primeira direção fiscal a Operadora recebeu 40 Instruções Diretivas e na segunda Direção Fiscal, até o presente momento recebeu 17 ID. Buscando a melhoria da situação da Operadora, algumas medidas foram adotadas em 2024, sendo elas:

- 1) A expansão para parte do 7º andar no Hospital Cruz Azul (6º andar completo mais parte do 7º andar), exclusivos ao atendimento de associados, de forma que a operadora atua com equipe própria e acompanha todos os procedimentos ali realizados, totalizando 35 leitos;
- 2) Utilização de uma sala no interior do Hospital Cruz Azul (sala 125), como forma de ampliar o atendimento aos associados;
- 3) Utilização do centro cirúrgico do Hospital Cruz Azul, com equipe médica própria, como forma de reduzir a fila de espera dos associados;
- 4) Redimensionamento da rede credenciada, com foco voltado a prestadores que melhor se encaixem no orçamento da Operadora, que atua única e exclusivamente a partir das mensalidades dos associados, e
- 5) Substituição do atual sistema operacional, que vinha apresentando instabilidades nas áreas financeira e contábil, áreas essas que geram informações de suma importância em uma operadora em regime de direção fiscal, sendo que após



deliberação da Diretoria e Conselho Fiscal, decidiu-se por contratar um novo sistema operacional (Medsys – Cibernet), que após o tempo necessário de migração de dados, foi homologado e implantado, iniciando sua operação no final de outubro de 2024. Com o Medsys, foram implantadas novas ferramentas, como o sistema BI (Business Intelligence), capaz de fornecer inúmeras informações sobre as áreas de atuação da Operadora, com destaque à financeira e à contábil, que se tornam ainda mais importantes por conta da Direção Fiscal.

Todas as demonstrações financeiras da Cruz Azul Saúde foram auditadas pela empresa AF&H Auditoria, compreendendo o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Para os auditores, as demonstrações financeiras apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Operadora em 31/12/2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS.

No ano de 2024 foram realizadas as seguintes ações:

- 1) A manutenção da carteira de associados a partir de ações de venda e retenção de clientes;
- 2) Redução e estabilização do índice de sinistralidade em patamares aceitáveis de mercado que favoreçam as margens de resultados da operadora;
- 3) Manutenção de despesas administrativas;
- 4) Aprimoramento de práticas mínimas de governança corporativa, controles internos e gestão de riscos, conforme RN/ANS nº 518/22, com vistas ao aperfeiçoamento da gestão e melhoria de controles e compliance efetivo, além de pleito na redução de fator de capital baseado em riscos, conforme estabelecido pela RN/ANS nº 451/20 (atualizada pela RN/ANS nº 569/22);
- 5) Com foco na ampliação do atendimento assistencial, foi apresentado à Diretoria da Cruz Azul Saúde, estudo de viabilidade para implantação de ambulatórios próprios em pontos estratégicos na área de abrangência para atendimento dos associados;
- 6) Em reunião dos membros da Diretoria, em 01/03/2024, foi aprovada proposta de verticalização dos serviços médicos e hospitalares, com objetivo de redução de custos no atendimento dos associados, contemplada no Plano de Recuperação Assistencial (PRASS) firmado com a Diretoria Técnica da ANS;
- 7) Em decorrência, foi implantado inicialmente o Ambulatório Cambuci, localizado ao



lado da sede da Operadora, na Rua Albuquerque Maranhão nº 82 – Cambuci, o qual possui ampla sala de recepção com capacidade para acomodação de até 20 pessoas, com painel digital para atendimento, além de 05 consultórios, sendo um deles exclusivo para atendimento a associado com mobilidade reduzida; manutenção de equipe médica própria, com vista ao atendimento das principais demandas dos associados, com média de 2.500 consultas/mês; atualmente atende pneumologia, endocrinologia, nefrologia, cirurgia geral, cirurgia bariátrica, ortopedia quadril e pé, urologia, gastrologia, cardiologia, vascular, dermatologia e plástica; possui Pronto Atendimento, de segunda à sexta-feira, sem necessidade de agendamento e posto de coleta em parceria com o Laboratório Sonilab;

- 8) Na sequência foi implantado o Ambulatório Paulista (06/11/24), localizado na Praça Amadeu Amaral nº 27 – Bela Vista, ao lado do Hospital Oswaldo Cruz; instalado em parceria com o Laboratório Sonilab, conta com 01 sala, com planejamento para ampliação da quantidade de consultórios; atualmente atende ortopedia, endocrinologia, dermatologia e cardiologia, e
- 9) Por fim, foi inaugurado em 19 de fevereiro de 2025 o Ambulatório Jabaquara, localizado na Rua dos Buritis nº 180 – Jabaquara, ao lado do Terminal Rodoviário Intermunicipal e da Estação do Metrô Jabaquara; conta com 06 pavimentos, no momento a instalação conta com 06 consultórios, localizados no térreo e no 3º andar, além de posto de coleta em parceria com o Laboratório Sonilab; a edificação possui acessibilidade para associado com mobilidade reduzida, sendo realizada reunião com a CET para destinação de locais específicos para embarque/desembarque e parada de ambulância; existe a possibilidade da expansão de consultórios, além da instalação de equipamentos de imagem, atualmente são atendidas as especialidades de nutrição, urologia, vascular, neuro-clínico, gastro, geriatria, buco-maxilo, cirurgia cabeça e pescoço, cardiologia, cirurgia bariátrica, endocrinologia adulto, dermatologia, cirurgia geral, pediatria, endocrinologia infantil, urologia pediátrica e cirurgia pediátrica, mastologia, ginecologia.

Foi esclarecido que o hospital Cruz Azul continua com o atendimento de Pronto socorro, pediatria, oncologia, fisioterapia e maternidade. Além desses atendimentos, o hospital possui unidade no ambulatório (prevent), com equipe multidisciplinar, atendendo 8h/dia, capaz de estabilizar pacientes idosos com comorbidade, sem internação. Após a apresentação do relatório, do balanço, das contas da Diretoria e das ações que estão sendo adotadas, foi passada a palavra aos membros do Conselho Fiscal para exposição dos

ATA DA 30ª ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE – ABRIL/2025



pareceres, visto que, foi apresentado pelo Cel PM ASAKA, Cel PM NERY e Ten Cel PM FRISENE, membros do CF, um parecer apartado ao do Presidente do Conselho Fiscal, Cel Res PM JOVIANO, sendo que a leitura do primeiro parecer foi feita pelo Cel PM ASAKA e na sequência foi realizada a leitura do parecer do Cel Res PM JOVIANO.

O Cel PM FEDRIZZI, após a leitura dos pareceres do CF, esclareceu que não iria proferir qualquer comentário a respeito de ambos e colocou em votação a aprovação do relatório, do balanço e das contas da Cruz Azul Saúde, bem como dos pareceres do conselho fiscal, na ordem em que foram apresentados, informou que a Assembleia Geral é o órgão máximo da Cruz Azul Saúde, seus poderes estão acima do Diretor Presidente, do Conselho Fiscal ou de qualquer outro cargo, pois representa o voto da maioria. Postos os Pareceres em votação, rejeitaram o parecer apartado do Cel PM ASAKA, Cel PM NERY e Ten Cel PM FRISENE, apenas 2 (dois) associados (Joviano Conceição Lima e Marcos Antonio Soares), e 17 (dezesete) associados aprovaram; já quanto a votação do parecer do Presidente do CF, este obteve 17 (dezesete) votos contrários e 02 (dois) favoráveis (Joviano Conceição Lima e Marcos Antonio Soares).

O Cel PM FEDRIZZI, informou a todos que o parecer apartado dos membros do CF (Cel PM ASAKA, Cel PM NERY e Ten Cel PM FRISENE) foi aprovado por maioria, não por unanimidade, mas na proporção de 17 a 02, sendo assim, o relatório, o balanço e as contas da diretoria, bem como o parecer apartado do conselho fiscal estão aprovados.

A Ten Cel Res PM MARLENE apresentou a junta eleitoral (Cel Res PM JOÃO IZAIAS BOSCATI, Cel Res PM LAÉRCIO BASÍLIO DE MELO TAVARES e Cel Res PM JOSÉ KYIOSHI TANIGUCHI) e informou que há apenas uma chapa inscrita para a eleição para a Diretoria e Conselho Fiscal para o biênio 2025/2027, com o início do mandato em 24 de abril de 2025 e término em 23 de abril de 2027, bem como, que os candidatos foram todos aprovados pela junta eleitoral.

O Cel Res PM BOSCATI, presidente da junta eleitoral, esclareceu que não houve impedimentos por parte dos candidatos, sendo que a votação pode ser realizada pelos participantes da Assembleia Geral Ordinária.

A Ten Cel PM MARLENE apresentou os membros da chapa (Diretoria e Conselho Fiscal), sendo para a Diretoria:

- 1) Diretor Presidente – Cel PM VALMOR SARAIVA RACORTI;
- 2) Secretário Geral – Ten Cel PM CLODOALDO DONIZETTI DA CRUZ;
- 3) Diretor Financeiro – Ten Cel PM ARAMIS GARCIA STALBA, e
- 4) Suplente – Ten Cel PM PAULO AUGUSTO AGUILAR.



Para o Conselho Fiscal:

- 1) Presidente - Ten Cel PM ANDRÉ FRISENE;
- 2) Membros:
 - 2.1) Ten Cel PM VERGILIO CORREA MARIANO;
 - 2.2) Maj PM LUIZ FERNANDO BELTRAME FERRAZ;
- 3) Suplente – Cap Dent PM JAQUELINE AZEM.

O Cel PM FEDRIZZI, após aclamação da chapa, empossou os eleitos para a Diretoria e Conselho Fiscal para o próximo biênio.

O Cel PM RACORTI, novo Diretor Presidente, agradeceu a eleição e a confiança e esclareceu que continuará o trabalho feito, buscando a recuperação da Operadora.

O Cel PM FEDRIZZI agradeceu a Diretoria e o Conselho Fiscal anteriores, faz a entrega de certificados, agradeceu a administração geral da Operadora, a junta eleitoral, os integrantes da administração da Cruz Azul Saúde e desejou em excelente trabalho para a nova Diretoria e Conselho Fiscal.

Com base no inciso XV do artigo 20 do Estatuto, enquanto se providencia o devido registro da Ata desta Assembleia Geral, a definição relativa à eventual transição da administração geral e a posterior lavratura de instrumento de Procuração, fica consignada a delegação de amplos poderes ao Administrador Geral da Cruz Azul Saúde designado, Sr. Edgar Cuccolo, brasileiro, divorciado, portador da Cédula de Identidade RG nº 18.315.771-0 – SSP/SP e inscrito no CPF/MF sob nº 128.013.788-60, que continuará a gerir e administrar os negócios e interesses da Instituição, em especial para o exercício das funções constantes dos incisos III, V, VII, VIII e XIII do referido artigo, autorizando os pagamentos e despesas e assinando os competentes documentos de movimentações financeiras.

Não havendo mais considerações e tendo sido cumprida toda a pauta proposta para a reunião, o Cel PM FEDRIZZI, Presidente da Associação Assistencial de Saúde Complementar Cruz Azul Saúde deu por encerrada a Trigésima Assembleia Geral Ordinária.

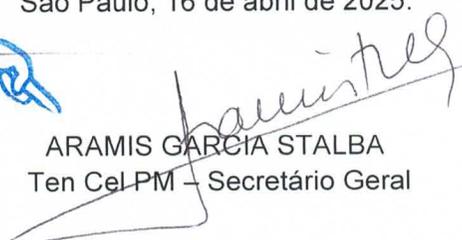
12º SUB°
CAMBUCI



VICTOR ALESSANDRO FERREIRA FEDRIZZI
Cel PM – Presidente da AASS-CAS

12º SUB°
CAMBUCI

São Paulo, 16 de abril de 2025.



ARAMIS GARCIA STALBA
Ten Cel PM – Secretário Geral



Cartório Cambuci
12º CARTÓRIO DO CAMBUCI
Oficial: **Leticia Araújo Ferreira**

Reconheço por semelhança as firmas de: (1) VICTOR ALESSANDRO FERREIRA FEDRIZZI e (1) ARAMIS GARCIA STALBA, em documento sem valor econômico, a qual confere com padrão depositado nesta serventia.

São Paulo, 06 de maio de 2025

NICKOLAS-SILVA SOBRINHO PEDROSA – ESCRIVENTE
Selo(s): 1 Ato: AA – 0718308 | AA – 0718309
(Qtd: 2, Total R\$ 17,24) Cód. [2004576910160900210456 – 000345]
AV. LACERDA FRANCO, 852 - CAMBUCI - SÃO PAULO-SP - CEP: 01536-000 - TEL.:

REGISTRO
12º SU
NICKOLAS-SILVA SOBRINHO PEDROSA

Colégio Notarial do Brasil
São Paulo
ABR-SP

115154
FIRMA I
S11025AA0718309

S11025AA0718308

8. RCP0189
PRENOTADO