



São Paulo, 09 de julho de 2025.

Prezado Senhor Conselheiro:

De acordo com as atribuições que me são conferidas pela letra "a" do Artigo 61º, convoco Vossa Senhoria para a "Reunião extraordinária" do Conselho Deliberativo, a realizar-se no dia 16 de julho de 2025 às 18:00 horas em primeira convocação, ou às 18:30 horas, em segunda convocação, para deliberar sobre assuntos constantes da seguinte "ORDEM DO DIA":

1. Expediente da Secretaria do Conselho;
2. Votação de candidatos a sócios;
3. Ciência ao Conselho Deliberativo sobre o novo contrato do plano de saúde dos funcionários, com parecer do Conselho Fiscal;
4. Apresentação e Deliberação sobre a revisão estatutária do art. 83º ao 122º;
5. Assuntos Gerais;

Agradecendo antecipadamente a presença de V.S.a., renovo meus protestos de elevada estima e consideração.

Atenciosamente,

KARINA I SMITH

Karina Ivone Smith
Presidente
Conselho Deliberativo



CLUBE HÍPICO DE SANTO AMARO

CONSELHO DELIBERATIVO

ATA - 08/2025

Aos dezesseis dias do mês de julho do ano de dois mil e vinte e cinco, convocados na forma estatutária, reuniram-se ordinariamente às 18:00 horas em primeira convocação, ou às 18:30 horas em segunda convocação, os Senhores Conselheiros do Clube Hípico de Santo Amaro, sob a presidência da Conselheira Karina Smith, para deliberarem sobre a seguinte Ordem do Dia: **1. Expediente da Secretaria do Conselho; 2. Votação de candidatos a sócios; 3. Ciência ao Conselho Deliberativo sobre o novo contrato do plano de saúde dos funcionários, com parecer do Conselho Fiscal; 4. Apresentação e Deliberação sobre a revisão estatutária do art. 83º ao 122º; 5. Assuntos Gerais;**

Aberta a reunião, a Sra. Karina Smith cumprimentou os Senhores Conselheiros e deu início aos trabalhos, informando que gostaria de fazer dois breves comunicados. O primeiro refere-se à solicitação encaminhada pela Sra. Nayara, referente ao envio de fotos para composição do mural comemorativo de aniversário. Destacou que diversas imagens já foram recebidas, mas ressaltou a importância da participação ativa dos membros do Conselho, tanto no envio de material quanto na mobilização de outros associados, especialmente aqueles com maior proximidade dos sócios mais recentes. **Item 1. Expediente da Secretaria do Conselho;** Nada a Relatar. **Item 2. Votação de candidatos a sócios;** A Sra. Karina Smith solicitou o parecer da Comissão de Sindicância quanto ao candidato a sócio: o Sr. Ricardo Imperatriz (Familiar Temporário). O Sr. Tales Andreassi realizou as considerações sobre os candidatos. Em seguida, foi realizada a votação, com a coleta das cédulas e a apuração dos votos. A Sra. Karina Smith anunciou a aprovação do candidato, sem previsão de prorrogação para renovação. A Sra. Karina Smith informou que recebeu um pedido da Sra. Karen Romano Rachid para atuar como assistente de instrutor. Em seguida, o Sr. Renato Leme esclareceu que a Comissão de Sindicância entrará em contato com a solicitante, uma vez que, segundo avaliação preliminar, ela não se enquadra nos critérios estabelecidos para a função de assistente de instrutor. **Item 3. Ciência ao Conselho Deliberativo sobre o novo contrato do plano de saúde dos funcionários, com parecer do Conselho Fiscal;** A Sra. Karina Smith esclareceu que houve um problema relacionado ao contrato com a operadora de saúde Amil. Recordou que a mudança para esse plano ocorreu no início do segundo mandato do Sr. Francisco Mari. Informou que, no momento da migração, não foram devidamente comunicadas todas as informações prévias sobre as condições de saúde dos funcionários e, principalmente, de seus dependentes, cujos históricos clínicos eram, em grande parte, desconhecidos. Ressaltou que houve



casos de doenças preexistentes, inclusive situações graves envolvendo transplantes de órgãos. Como consequência, a sinistralidade do plano aumentou significativamente, levando a Amil a aplicar um reajuste superior a 100%. Diante da possibilidade de rescisão contratual, foi identificada uma multa rescisória no valor aproximado de R\$ 500.000,00. Contudo, informou que foi possível chegar a um acordo, com pagamento de apenas uma parcela da penalidade, e que o Clube retornará ao plano de saúde anteriormente contratado. O Sr. Gilberto Junqueira fez uma reflexão a respeito da situação dos tratadores, considerando a mudança de plano de saúde. Observou que, se o Clube optou por sair de um plano anterior, é porque, à época, havia insatisfações quanto à sua qualidade. Nesse sentido, manifestou preocupação com o fato de estar sendo retomado um plano que anteriormente havia sido considerado insatisfatório. Indagou se há alguma ação prevista para mitigar os impactos dessa decisão. Em resposta, a Sra. Karina Smith esclareceu que o plano Hapvida foi adquirido pela operadora Notredame, o que pode representar mudanças relevantes na estrutura e qualidade do serviço. O Sr. Gilberto complementou dizendo que, em sua opinião, oferecer um bom plano de saúde é uma das melhores formas de valorizar os tratadores e proporcionar qualidade de vida a esses profissionais. Ressaltou que esse tipo de decisão deve ser mais bem pensada pela Diretoria, considerando os riscos e impactos envolvidos. Enfatizou ainda que é fundamental que o Clube assuma uma postura mais cuidadosa em relação ao bem-estar humano, alertando para a gravidade de situações em que um colaborador, mesmo com plano de saúde, não consiga atendimento adequado. Finalizou afirmando que esse é um aspecto que deve ser tratado com maior atenção institucional. O Sr. Rubens Giannella compartilhou uma experiência vivenciada em sua empresa, na qual participou de um processo de reeducação voltado à utilização do plano de saúde pelos colaboradores. Relatou que, diante do aumento expressivo da sinistralidade, a empresa decidiu implementar um ambulatório interno em suas dependências, com o objetivo de evitar deslocamentos desnecessários até a rede credenciada do plano. Explicou que, em muitos casos, os atendimentos realizados fora da empresa eram para questões simples, que poderiam ser resolvidas internamente. Com a criação do ambulatório, houve uma redução significativa nas saídas dos funcionários e, conseqüentemente, no índice de sinistralidade. Sugeriu, portanto, que medida semelhante possa ser avaliada pelo Clube, como forma de racionalizar o uso do plano de saúde e promover uma gestão mais eficiente dos recursos, especialmente em atendimentos de menor complexidade. A Sra. Karina Smith comentou que o Clube já dispõe de ambulância própria, e sugeriu que se avalie a possibilidade de utilizá-la de forma mais estratégica, considerando que, em diversos momentos, o veículo permanece ocioso ao longo da semana. Indicou que essa estrutura poderia ser empregada para atendimentos simples, de baixa complexidade, contribuindo para otimizar os recursos existentes. Na sequência, o Sr. Renato Leme manifestou-se favoravelmente à ideia, destacando que o relacionamento do Clube com seus funcionários é excelente e que medidas que visem ao bem-estar dos colaboradores são sempre bem-vindas. No entanto, ponderou que tal ação, por si só, não



terá impacto significativo na redução da sinistralidade do plano de saúde. Segundo ele, a dinâmica atual dos planos corporativos envolve uma complexidade maior, e a gestão eficaz desse tipo de benefício exige a contratação de empresas especializadas, que atuam de forma contínua no monitoramento e ajuste dos contratos. Mencionou que o Sr. Marcelo Ramos poderia contribuir tecnicamente sobre o tema, considerando sua atuação profissional no setor, e reforçou que, no cenário atual, planos de saúde empresariais demandam soluções técnicas contínuas, com revisão e renegociação periódicas, a fim de garantir o atendimento às exigências mínimas com equilíbrio financeiro. A Sra. Karina Smith comentou que o novo plano de saúde possui rede de atendimento próxima ao Clube, o que, em sua avaliação, representará uma facilidade significativa para os funcionários, proporcionando maior praticidade e agilidade no acesso aos serviços médicos. **Item 4. Apresentação e Deliberação sobre a revisão estatutária do art. 83º ao 122º;** A Sra. Karina Smith conduziu a apresentação, pautando ponto a ponto as alterações propostas no Estatuto, em conjunto com o Conselho, incluindo as sugestões de modificação apresentadas durante a reunião. **Item 5. Assuntos Gerais;** A Sra. Karina Smith informou que, juntamente com o Sr. William Almeida e a Sra. Eliana, participou de uma reunião com o Sr. Milton — responsável pelo processo de regularização das estruturas do Clube — realizada na última sexta-feira. Comunicou ainda que, na data da presente reunião, conversou com o Sr. Francisco Mari para alinhar informações sobre o tema. Esclareceu que, conforme orientação técnica recebida, qualquer reforma ou nova construção no Clube, ainda que de pequeno porte, deve seguir os trâmites legais e ser devidamente autorizada pela Prefeitura, em conformidade com a legislação vigente ("by the book"). Destacou que, embora muitas intervenções internas passem sem notificações ou denúncias, a regularização prévia é o procedimento mais seguro e adequado, especialmente diante de projetos futuros que venham a ser executados. Mencionou, como exemplo, a possibilidade de novas cocheiras — tema frequentemente trazido pelo Sr. Luiz Ichaso — bem como a construção de vestiários para tratadores, reorganização da área da academia, entre outras melhorias que têm sido discutidas. Nesse contexto, sugeriu que o Conselho aproveite o atual momento de discussão do Plano Diretor para, em conjunto com a arquiteta Sra. Karin Ricciardi, levantar todas as necessidades de obras e adequações do espaço (como o campo de polo e outras áreas) e, após validação interna, protocolar o projeto completo junto à Prefeitura. Ressaltou que isso permitirá que futuras gestões, inclusive a próxima Presidência, tenham as autorizações já em andamento, evitando atrasos ou impedimentos legais para futuras execuções. Por fim, sugeriu que o Conselho reflita sobre as diretrizes e possibilidades de uso das áreas disponíveis, de modo a incorporar essas definições ao novo Plano Diretor. O Sr. William Almeida complementou a fala anterior, destacando a importância de incluir, desde já, as áreas previstas para futuras construções no projeto que está sendo aprovado. Ressaltou que essa antecipação visa garantir que, no futuro, haja respaldo legal para a execução das obras, sem entraves administrativos. Esclareceu que toda a área localizada na parte frontal do Clube, incluindo o atual salão de festas e as respectivas quadras, já



consta como aprovada junto à Prefeitura, o que representa uma vantagem significativa. Informou ainda que há área disponível formalmente registrada para possíveis ampliações, o que reforça a necessidade de integrá-la ao planejamento atual. A Sra. Karina Smith destacou que, ao tratar de regularizações junto à Prefeitura, não se deve solicitar aprovação de maneira fragmentada, pois o custo envolvido é elevado. Informou que o valor estimado para regularizar, por exemplo, apenas a reforma da academia gira em torno de R\$ 100.000,00. Nesse sentido, defendeu que o ideal é aproveitar a oportunidade para incluir, em um único processo, todos os projetos de melhoria e expansão previstos, como a reforma da academia, a construção das novas cocheiras no campo de polo, os novos vestiários para funcionários, entre outras intervenções estruturais. Reforçou que, embora o prazo esteja apertado, ainda há tempo hábil — mencionando que o Conselho se reunirá mais seis vezes até o encerramento do mandato —, o que permite organizar e estruturar esse plano de forma eficiente. Ressaltou a experiência e o envolvimento do atual Conselho com o planejamento do Clube, destacando que essa é uma oportunidade importante para consolidar e completar o Plano Diretor. Por fim, pontuou que é necessário definir claramente o uso futuro das áreas envolvidas, como a destinada às cocheiras, de forma a garantir segurança jurídica e coerência no uso do espaço físico do Clube. O Sr. Renato Leme manifestou dúvidas quanto a uma obra em andamento, questionando se a Sra. Karina Smith ou algum membro da Comissão de Obras tem conhecimento do projeto em questão. Ressaltou que, a partir de conversas anteriores, permaneceu a incerteza sobre a natureza da obra, seu escopo e os respectivos custos envolvidos, motivo pelo qual considerou necessário obter esclarecimentos. Em resposta, a Sra. Karina Smith informou que também não tem conhecimento detalhado sobre a obra mencionada e que, inclusive, solicitou à Diretoria, no dia anterior, o envio do projeto correspondente. Esclareceu que a Comissão de Obras não recebeu nenhuma comunicação formal sobre a intervenção, razão pela qual reiterou o pedido de informações à Sra. Carla, que até o momento não havia respondido, informou que fará um ofício para a Diretoria. O Sr. Renato Leme questionou sobre o andamento das obras da piscina e solicitou previsão de entrega. A Sra. Karina Smith informou que conversou recentemente com a Sra. Fernanda, responsável pela obra, e que restam apenas alguns acabamentos para sua finalização. Relatou que questionou a razão pela qual os acabamentos ainda não haviam sido concluídos, uma vez que parte da equipe havia sido deslocada para iniciar outra frente de trabalho, relacionada à demolição da mureta existente no local. Esclareceu que a mureta está sendo substituída por uma estrutura de vidro, o que proporcionará uma melhoria estética significativa ao ambiente. Ressaltou que cobrou agilidade na conclusão da obra, e que, após essa cobrança, a responsável encaminhou vídeos registrando o andamento dos trabalhos com a equipe em atividade. A Sra. Karina Smith informou que já entrou em contato novamente com a empresa responsável pelas urnas eletrônicas utilizadas nas últimas eleições do Clube. Comunicou que a empresa encaminhou o orçamento referente à prestação de serviços para o pleito deste ano.



Nada mais havendo a tratar, o Sra. Presidente encerrou a reunião às 21:10 horas, determinando a lavratura da presente Ata, que vai por ela assinada juntamente com a assinatura da Sra. Secretária.

São Paulo, 16 de julho de 2025.

Karina Ivone Smith
Presidente
Conselho Deliberativo

Eliana Torres Azar
Secretária



CF 03-2025

São Paulo, 20 de maio de 2025.

Ilmo. Senhora

Karina Ivone Smith
MD. Presidente do Conselho Deliberativo

Prezada Presidente,

Ao Conselho Deliberativo,

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Substituição do Seguro Saúde dos Colaboradores – Julho/2025

O Conselho Fiscal, após análise do relatório técnico apresentado pela Diretoria, bem como do estudo de negociação anexo ("N 5191.1 - RDN - Versão Completa - 07.2025"), manifesta parecer favorável à substituição do plano de saúde coletivo atualmente vigente com a operadora Amil, com o retorno à operadora Hapvida NotreDame Intermédica (GNDI), bem como à autorização para o aumento do valor mensal da despesa decorrente dessa alteração.

A apólice atual com a Amil, contratada em 2024 após migração da Hapvida, apresentou índice de sinistralidade acumulado de 120,63% no período, elevando o risco técnico da carteira. Como consequência, o reajuste proposto pela operadora faria a mensalidade passar de R\$ 144.978,21 para R\$ 333.449,88, um aumento de 147,08%.

Diante da inviabilidade financeira dessa manutenção, a corretora responsável propôs o cancelamento da apólice com a Amil e o retorno à Hapvida, com novo valor estimado de R\$ 214.639,38 mensais, valor negociado junto à operadora e formalizado na proposta. A negociação também obteve êxito na redução da multa contratual da Amil, originalmente equivalente a três mensalidades (R\$ 434.934,63), para apenas uma mensalidade (R\$ 144.978,21), mitigando o impacto financeiro da rescisão.

Considerando a relação custo-benefício, o alívio financeiro frente ao reajuste da Amil, a rede assistencial proposta pela Hapvida e o histórico conhecido com essa operadora, este Conselho entende que a substituição é justificada, prudente e alinhada à sustentabilidade do benefício.

Recomendamos o monitoramento contínuo da nova apólice, com especial atenção à sinistralidade, qualidade do atendimento e satisfação dos colaboradores, de forma a preservar o equilíbrio técnico-financeiro do plano.

Sem mais,
Atenciosamente,

CONSELHO FISCAL

Ivan Taniguchi

Marcelo D'arienzo

Rimantas Sipas

Relatório de Assinaturas

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

Última atualização em 08 Julho 2025, 19:49:56

Status: Assinado

Documento: CF04-25 - Parecer Seguro Saude.Pdf

Número: 56050892-8696-47b4-b5c3-ff092cd2e1f8

Data da criação: 08 Julho 2025, 17:16:47

Hash do documento original (SHA256): 7c507ca96658f911c6ce82e1c147872747ec2d35739701d4d17999d5f6832e0b



Assinaturas

3 de 3 Assinaturas

Assinatura

Assinado  via ZapSign by Truora

IVAN TANIGUCHI

Data e hora da assinatura: 08/07/2025 17:20:21

Token: 67e6b295-1254-4b02-9859-7bf3f518e46a

Ivan Taniguchi

Ivan Taniguchi

Pontos de autenticação:

Telefone: + 5511953867777

E-mail: ivan@multisolution.com.br

Nível de segurança: Validado por código único enviado por e-mail

IP: 179.113.255.200

Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/138.0.0.0 Safari/537.36

Assinatura

Assinado  via ZapSign by Truora

MARCELO D'ARIENZO

Data e hora da assinatura: 08/07/2025 17:23:06

Token: 5a4b8b23-db6a-4189-9f5e-b9ee0f7f2d14

Marcelo D'ariento

Marcelo D'ariento

Pontos de autenticação:

Telefone: + 5511974638202

E-mail: marcelodariento@gmail.com

Localização aproximada: -23.559925, -46.696035

IP: 177.26.231.13

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

Assinatura

Assinado  via ZapSign by Truora

RIMANTAS SIPAS

Data e hora da assinatura: 08/07/2025 19:49:55

Token: b410063d-c594-465c-bedd-b61ea136a79d

Rimantas Sipas

Rimantas Sipas

Pontos de autenticação:

Telefone: + 5511981810731

E-mail: rimantas.sipas@iegbrasil.com.br

Nível de segurança: Validado por código único enviado por e-mail

Localização aproximada: -23.638781, -46.675137

IP: 191.23.124.123

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

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 56050892-8696-47b4-b5c3-ff092cd2e1f8, segundo os [Termos de Uso da ZapSign](#), disponíveis em zapsign.com.br