

INFORME DO Conselho Deliberativo

“ ”
“ ”

Grupo Camed

EDIÇÃO 70
NOVEMBRO/2025

Camed institui Política Integrada de Integridade e Compliance

Foi aprovada a Política de Integridade e Compliance, que passa a orientar as práticas internas das empresas do Grupo Camed, estabelecendo um conjunto robusto de diretrizes voltadas à ética, à prevenção de riscos e ao fortalecimento da cultura de conformidade.

O documento incorpora mecanismos de prevenção a fraudes, gestão de conflitos de interesse, governança de integridade e canais estruturados de denúncia, ampliando a segurança corporativa e reforçando o compromisso institucional com práticas responsáveis e transparentes.

Camed instala comissão para revisão do Estatuto Social

O Conselho autorizou a criação da comissão responsável por revisar o Estatuto Social da Camed Saúde. A comissão será composta por um representante da Camed, um da Associação dos Aposentados do Banco do Nordeste (AABNB), um da Associação dos Funcionários do Banco do Nordeste (AFBNB), um representante da Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Nordeste (CAPEF) e um representante do Banco do Nordeste. A modernização normativa tem como objetivo alinhar as regras institucionais às necessidades atuais da entidade e de seus beneficiários. A comissão apresentará seu plano de trabalho e se reportará periodicamente ao Conselho Deliberativo.

Avaliação do Diretor-Presidente ganha novo modelo

O Conselho aprovou o novo modelo do questionário de avaliação do Diretor-Presidente para utilização a partir do exercício de 2025. O modelo atualizado contempla mudanças, sendo estruturado para fortalecer a governança corporativa e aprimorar a transparéncia no acompanhamento das metas estratégicas, permitindo ponderar também o esforço feito pelo

avaliado com seu autodesenvolvimento, competências de liderança, parâmetros de desempenho e critérios de alinhamento institucional, permitindo uma análise mais clara e estruturada da atuação executiva e consolidando um padrão mais moderno de gestão e responsabilização.

O Conselho recomendou, ainda, que o formulário seja adaptado para adoção, a partir de 2026, na avaliação dos demais diretores, referente ao exercício de 2025.

Infraestrutura avança com expansão da plataforma Nutanix

O Conselho aprovou a ampliação da infraestrutura tecnológica com a inclusão de dois novos nós na plataforma Nutanix, iniciativa essencial para garantir maior resiliência operacional e suportar o crescimento das demandas digitais.

A modernização elevará a capacidade de processamento e armazenamento, beneficiando diretamente áreas como o Hub de Inovações e a Torre de Dados, assegurando continuidade, eficiência e segurança às operações estratégicas da instituição.

Aprovado o plano anual da Auditoria Interna para 2026

A Auditoria Interna apresentou seu Plano Anual de Atividades para 2026, que foi aprovado pelo Conselho e contempla uma agenda integrada de auditorias operacionais, de conformidade, de tecnologia e de consultoria.

O planejamento adota uma abordagem orientada a riscos, reforçando controles internos, monitorando recomendações anteriores e ampliando a capacidade da instituição de identificar vulnerabilidades e fortalecer processos essenciais à gestão.



Política de Investimentos é atualizada com inclusão do FIDC

A Política de Investimentos da Camed foi atualizada para incluir a possibilidade de aplicações em Fundos de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC), ampliando as alternativas de diversificação e de rentabilidade da carteira institucional.

A medida permite o acesso a instrumentos de crédito estruturados visando fortalecer o desempenho financeiro da entidade, preservando os princípios de segurança, liquidez e governança que orientam a gestão dos recursos. O Conselho Deliberativo aprovou a alteração, incorporando essa nova modalidade ao conjunto de investimentos permitidos pela Política de Investimentos da Camed.



Camed Saúde apresenta resultados de Janeiro a Setembro

Foi apresentado a performance econômico-financeira da Camed Saúde, referente ao período compreendido entre janeiro e setembro de 2025.

Destaca-se a manutenção do resultado superavitário para a Camed Saúde no período em análise, consolidando um montante de R\$ 32,3 milhões. O desempenho positivo é resultado da Equivalência Patrimonial no valor líquido de R\$ 26,5 milhões, e impactado pela incorporação de receitas oriundas da Camed Corretora e Camed

Microcrédito; O resultado financeiro proveniente das aplicações alcançou R\$ 36 milhões, demonstrando a eficácia na gestão dos recursos. Foram aportadas receitas no montante R\$ 33 milhões para os fundos de demandas diferenciadas e de programas de prevenção, contribuindo para o resultado superavitário da empresa.

O custeio assistencial, ponto de atenção contínua para a gestão da saúde suplementar, no período de Janeiro a Setembro de 2025 totalizou R\$ 318 milhões. Representando um desvio de 2% acima do orçamento previsto para o período e uma evolução de 15% em comparação ao mesmo período do ano anterior (2024).

Apesar do crescimento do custeio assistencial, este foi absorvido e coberto pelas receitas financeiras e operacionais supracitadas, possibilitando o resultado superavitário da Camed Saúde no período.

Ressalta-se ainda o comportamento do Fundo de Proteção Financeira, que registrou um saldo negativo de R\$ 5,6 milhões no mesmo período. Este déficit é atribuído à elevação na utilização dos serviços, onde as taxas de manutenção do fundo se mostraram insuficientes para a cobertura das coparticipações financeiras que excedem R\$ 5,2 mil anuais por beneficiário.



Camed Corretora apresenta desempenho positivo em 2025

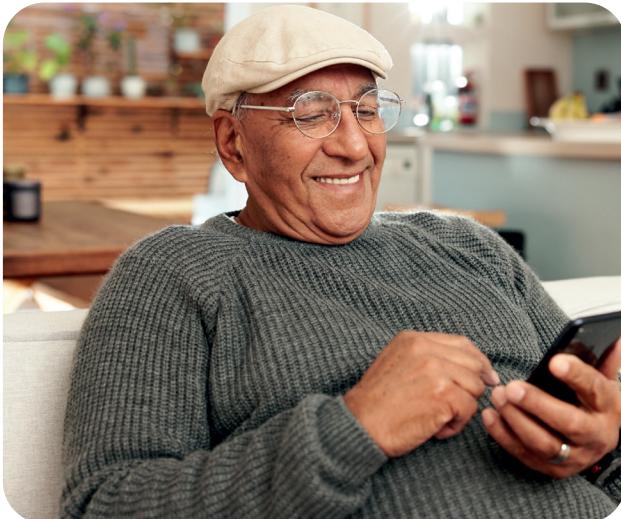
A Camed Corretora apresentou resultado positivo de R\$ 26,9 milhões até set/25, sendo 0,5% superior ao orçado e 1% acima do realizado no mesmo período de 2024, com destaque para o crescimento das receitas de comissões de produtos comercializados na base de agências do BNB no montante de R\$ 19,7 milhões, superior em 14% à previsão orçamentária, bem como para as receitas do segmento de mercado no montante de R\$ 44,9 milhões, também superior ao orçado em 1%, totalizando R\$ 154,6 em receitas de comissões, superando em 10% a meta orçamentária do período.

Resultados da Creche Paulo VI é detalhado ao Conselho

A Creche Paulo VI segue com um conjunto de medidas estratégicas focadas no reequilíbrio entre receitas e despesas, mantendo diálogo com o Banco com o objetivo de identificar, de forma conjunta, ações para sustentabilidade da Creche.

Camed Vida exibe resultados de Operação Remanescente

Foram apresentados os resultados da Camed Vida referentes ao período de janeiro a setembro, detalhando receitas provenientes de aplicações financeiras, reversões judiciais e despesas operacionais típicas de uma empresa em fase final de desmobilização.



Reajuste de mensalidades é apresentado ao Conselho

A Diretoria apresentou os parâmetros que embasam a formulação da proposta de reajustes das mensalidades e taxas para o próximo exercício, considerando sinistralidade, custos médico-hospitalares e equilíbrio atuarial.

A análise técnica sustenta a necessidade de ajustes para preservar a sustentabilidade financeira da operadora e assegurar a continuidade dos serviços aos beneficiários. O tema retornará para deliberação do Conselho no próximo mês.

Rede credenciada passa por avaliação e atualização

A Gerência de Relacionamento com Prestadores apresentou o estudo de dimensionamento da rede credenciada, trazendo diagnóstico atualizado sobre prestadores, visitas técnicas e distribuição geográfica dos serviços. O levantamento permite identificar pontos de ampliação, adequações assistenciais e oportunidades de qualificação da rede, contribuindo para a melhoria da experiência do beneficiário.



Programa Checkup 60+ e ações de vacinação são atualizados

Foram apresentados dados sobre o avanço do Programa Checkup 60+, que oferece exames preventivos e acompanhamento clínico a beneficiários acima de 60 anos, fortalecendo a atenção preventiva.

Também foram destacadas as campanhas de vacinação, que ampliam a cobertura imunológica e reforçam a estratégia de promoção da saúde dentro da instituição. O Conselho solicitou reforçar a divulgação dessas ações preventivas para melhor orientar os beneficiários.

Informações sobre apólice SVG são atualizadas

O Conselho tomou conhecimento das informações atualizadas sobre a apólice SVG CAMED, incluindo a conclusão do processos de consulta aos segurados, composição de coberturas, sinistros e parâmetros contratuais. A apresentação reforçou a importância da gestão criteriosa dos seguros administrados, para garantir proteção e estabilidade às famílias vinculadas.

Camed analisa alternativas para seu prédio-sede

Foram apresentadas alternativas para o prédio-sede da Camed, envolvendo estudos de reforma, aquisição de nova estrutura ou negociação de expansão do estacionamento adjacente. As análises comparativas de viabilidade e custos forneceram base inicial para decisões sobre a necessidade de rever a atual estrutura do imóvel sede da Camed.

AFBNB Questiona fim da paridade no custeio da Camed para alguns casos de adesão ao PDV do BNB

O Conselho tomou conhecimento do ofício encaminhado pela AFBNB, que tratava de questões relacionadas direito ao plano de saúde e a contribuição paritária do Banco para empregados que aderiram ao Programa de Demissão Voluntária (PDV) do BNB.

Durante a reunião, a Diretoria informou que, nos casos analisados até aquela data, a participação da Camed no custeio estava mantida. Como o Estatuto da Camed Saúde não contempla disposições específicas sobre situações decorrentes de PDV, o Conselho encaminhou o tema para avaliação da comissão responsável pela revisão estatutária. Não foi apresentado para a Camed, até o momento da reunião, nenhum caso em que o beneficiário optante pelo PDV do BNB que não tenha sido contemplado com o plano de

Conselho acompanha análise da ADI 7.265

Foi apresentada a análise da Ação Direta de Inconstitucionalidade - ADI 7.265, que trata da interpretação da Lei nº 14.454/2022 e dos critérios para cobertura excepcional de procedimentos fora do Rol da ANS. A decisão do STF, ao estabelecer parâmetros técnicos e científicos mais claros, impacta diretamente a saúde suplementar e a atuação das operadoras em casos de maior complexidade.



Planejamento Estratégico avança com oficinas e reuniões técnicas

A coordenação do Planejamento Estratégico apresentou o andamento das oficinas e encontros técnicos que vêm construindo as diretrizes que orientarão as ações da Camed nos próximos 5 anos (2026/2030). O processo incorpora visão de sustentabilidade, inovação e cuidado com os beneficiários, com previsão de apresentação final à Diretoria em dezembro/2025 e ao Conselho em janeiro/2026.

Canal com o Conselho Deliberativo:

Os membros do Colegiado se reúnem regularmente para tratar de temas estratégicos, importantes para o desempenho do Grupo Camed e para melhorar o atendimento aos associados e seus dependentes. O associado poderá se comunicar com os membros do Conselho Deliberativo através do e-mail assessoriaconselho@camed.com.br.

Composição Conselho Deliberativo

Eliane Libânia Brasil de Matos
João Robério Pereira de Messias
Melina de Carvalho Barbosa
Edson Ferreira Gonçalves
Suenize M. S. de Souza Limaverde
Zilana Melo Ribeiro