

Ata da 14ª Assembleia Geral Ordinária da Associação de Mútuo Auxílio (AMA) realizada eletronicamente em 24/08/2021.

Aos vinte e quatro dias do mês de agosto de dois mil e vinte e um, reuniram-se os Associados e as Associadas da Associação de Mútuo Auxílio (AMA), em Assembleia Geral Ordinária, de forma eletrônica (por causa da Pandemia do COVID19) em Plataforma Zoom da IECLB, cedida para esta assembleia, atendendo à convocação expedida pelo pastor Walter Altmann, Presidente da Associação (Anexo 01). A Assembleia teve início em segunda chamada às 14h, com a participação de 81 pessoas e, para a confirmação de presença, foi emitido pela plataforma Zoom, um relatório (lista de presença – Anexo 2) com o nome dos associados e das associadas que participaram, como também haverá o registro da gravação do vídeo desta Assembleia. **1. Saudação:** O presidente da AMA, Pastor Walter Altmann, abriu os trabalhos saudando e agradecendo a todas as pessoas virtualmente presentes e deu algumas breves orientações quanto ao funcionamento da Assembleia. **2. Meditação:** Em seguida o Presidente pediu que a vogal da atual diretoria, pastora Bianca Goede Giesch, fizesse a meditação. A Pastora Bianca baseou a meditação no texto de Êxodo 17.8-15 onde ressaltou que o apoio (mútuo auxílio) experimentado por Moisés através de Josué, Arão e Ur, também é bem visível e pode ser experimentado na AMA. Nesta associação nos sentimos cuidados, amparados e suportados na luta contra os inimigos da nossa saúde. Por isso, de igual forma, saibamos apoiar e cuidar de nossa associação. Por fim, lembrou o luto do Pastor Edson Streck, membro da atual diretoria da AMA, cujo pai faleceu há poucos dias. A ele e sua família estendemos nossos sentimentos de pêsames e nossa oração. **3. Ordem do dia:** Em seguida foi aprovada a ordem do dia com os seguintes assuntos tratados nesta Assembleia: **4. Balanço Financeiro 2020:** Pastor Walter pediu para a Sra. Susan Decker, Coordenadora Administrativo-Financeira da AMA, fazer a apresentação do Balanço Financeiro 2020. Após a apresentação foram respondidas algumas perguntas de informação. **5. Análise Gerencial ano 2020:** A Sra. Susan também apresentou a Análise Gerencial relativa ao ano de 2020 mostrando um comparativo das receitas e despesas do ano de 2020, os valores de receitas e despesas entre os anos de 2018 e 2020 e o resultado final do ano de 2020. Na sequência mostrou um quadro comparativo de gastos de oncologia e internação entre os anos de 2018 e 2020. Por fim também apresentou os números baixos da inadimplência das pessoas associadas que fechou o ano de 2020 em 0,56%. No final desta parte também foram respondidas as perguntas feitas pelos associados e associadas através do chat. **6. Parecer do Conselho Fiscal exercício 2020:** Na sequência o Presidente solicitou que o Pastor Carlos Eduardo Müller Bock fizesse a leitura do parecer do Conselho Fiscal do 1º e 2º semestre de 2020 (Anexo 03). O parecer recomendou à Assembleia a aprovação do Balanço e das Contas de 2020. Em seguida foi colocada em votação a aprovação das contas através da enquete com a pergunta dirigida aos presentes (se aprovam, não aprovam, se abstêm ou não votante). As contas foram aprovadas por unanimidade, desconsideradas as 7,14% de pessoas sem direito a voto (Anexo 04). O Presidente agradeceu a confiança dos/as votantes. Registramos ainda a sugestão para as próximas assembleias, de que os pareceres do Conselho Fiscal também sejam projetados em tela. **7. Avaliação atuarial dos planos da AMA SAÚDE 2020:** Dando seguimento, a Sra. Susan apresentou o relatório Atuarial com o parecer realizado pela CTS – Consultoria

Técnica Atuarial e Serviços LTDA. Apresentou a análise do perfil dos associados, a evolução do número dos associados, um comparativo da porcentagem de associados do plano com extras para o plano sem extras, a evolução dos associados por faixa etária, o comparativo da sinistralidade entre os anos de 2018 a 2020 e o parecer final da empresa de consultoria. Foram respondidas algumas perguntas feitas no chat e também foi dada a sugestão de reavaliarmos este serviço da Consultoria, para ver se está nos atendendo a contento. **8. Avaliação da Auditoria em Saúde 2020:** Depois a Sra. Susan apresentou a Avaliação da Auditoria em Saúde com os custos por categoria. Os três custos que mais representam dentro da fatura recebida mensalmente da Unimed Federação do Rio Grande do Sul são: oncologia que representa 15% da fatura, internações 30% e exames 25%. Depois apresentou também um quadro comparativo dos custos dos últimos 3 anos onde ocorreu uma diminuição dos custos na oncologia, internação e exames em relação ao ano de 2019. Em seguida apresentou os gastos totais das faturas pagas no ano de 2020 onde tivemos uma diminuição de 8,27% em relação ao ano de 2019. Apresentou os valores das devoluções da UNIMED em decorrência da auditoria interna realizada pela Sra. Susan, que no ano de 2020 foi de R\$ 93.646,73. Foram respondidas diversas perguntas realizadas pelas pessoas participantes. **9. Relatório da Diretoria 2020 e informações atuais acerca da AMA:** O Presidente passou a condução da Assembleia ao Vice-presidente, Pastor Odair Braun, que solicitou ao Presidente a apresentação do relatório da Diretoria referente ao ano de 2020. Após a apresentação, o Pastor Odair agradeceu ao Pastor Walter pelo relatório. Foram feitas algumas perguntas de esclarecimento. A Pastora Presidente da IECLB, Pastora Silvia Beatrice Genz, pediu a palavra e fez agradecimento a todas as pessoas voluntárias e remuneradas que com muita dedicação fazem a administração e o cuidado da AMA. Registramos ainda a sugestão do Pastor Guilherme Lieven de que seja feita uma comunicação a todos os campos de atividade da IECLB agradecendo o apoio demonstrado à AMA e também ressaltando o importante trabalho realizado pela AMA. Em seguida o Pastor Odair colocou o Relatório da Diretoria para ser votado pela Assembleia (se aprovam, não aprovam, se abstêm ou não votante). O mesmo foi aprovado por votos com 90,77% de aprovação, 3,08% de abstenções, sendo que 6,15% de pessoas da sala eram não votantes (Anexo 05). Depois o Pastor Odair devolveu a palavra ao Presidente que agradeceu a assembleia pelo apoio e pela aprovação do relatório. **10. Homologação do reajuste anual para 2021:** Na sequência a Sra. Susan fez a apresentação do processo da negociação com a UNIMED, ocorrido em dezembro de 2020, chegando ao valor de 4,31% de aumento. Em seguida foi colocado em votação o reajuste de 2,96% para as mensalidades dos associados. O mesmo foi homologado pela Assembleia com o seguinte resultado: 88,89% votos a favor, 4,76% de abstenções, sendo que 6,35% das pessoas eram não votantes. (Anexo 06). O Presidente agradeceu a todos e todas por esta votação. Sra. Susan ainda apresentou os valores com este reajuste de 4,31% para todos os serviços prestados pela UNIMED. Foi apresentado também como ficaram os valores cobrados de coparticipação após o aumento de 2,96% nas mensalidades. Por fim passamos aos assuntos diversos. **11. Diversos.** Pastor Walter perguntou se alguém tinha algum assunto. Pastor Decio Weber solicitou que constasse em estatuto a possibilidade de realização de assembleia de forma eletrônica. O Presidente solicitou que a Assembleia delegue à Diretoria e mais duas pessoas presentes na Assembleia

a aprovação da ata desta Assembleia. As pessoas indicadas para auxiliarem na aprovação da ata são o Pastor Marcos Jair Ebeling, Pastor Sinodal do Sínodo Sudeste e o Secretário Geral da IECLB, Pastor Marcos Bechert. A solicitação foi colocada em votação e aceita com 91,80% a favor, 1,64% de abstenções, sendo que 6,56% das pessoas na sala eram não votantes. (Anexo 07). Por fim o Presidente agradeceu à equipe que trabalha com dedicação na administração e no escritório da AMA, Rosane, Manoela, Simone e Susan, à Decker e Heller na pessoa do Sr. John, ao Amauri e à equipe de seu escritório contábil, que preparam com cuidado nossos balancetes e o balanço anual, ao Dr. Jéferson de Boni Almeida, nosso assessor jurídico, por sua orientação segura em assuntos de ordem legal e sempre estar disponível a esclarecer nossas dúvidas, à Aloisio Martins Auditores Associados SS Ltda, à EPP, responsável pela auditoria contábil, por igual cuidado, à CTS - Consultoria Técnica Atuarial e Serviços Ltda, por competente orientação, ao Álvaro na área da programação, sempre disposto a sanar as dificuldades que surgem, à VM INFO que nos auxiliam na manutenção dos equipamentos de informática, ao Conselho Fiscal, aos Colegas da Diretoria, à Presidência e a Secretaria Geral da IECLB pela parceria em tantos assuntos, aos campos de atividade ministerial na IECLB pelo apoio financeiro tão necessário à proteção da saúde de seus ministros/as e a todos os associados e associadas pelo apoio que tem recebido. Às 16:30hs o presidente deu por encerrada a Assembleia, da qual foi lavrada a presente ata que vai por mim Secretário e pelo Presidente assinada.



P. Walter Altmann – Presidente



P. Carlos Heinz Eberle – Secretário