

ATA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DA UNISEG

UNISEG – Central Cooperativa de Seguros
CNPJ 61.347.903/0001-38
Realizada em 16 de dezembro de 2025

Aos dezesseis dias do mês de dezembro do ano de dois mil e vinte e cinco, às 08h52, na Sala Henrique Loyola, localizada na Associação Empresarial de Joinville – ACIJ, situada na Avenida Aluísio Pires Condeixa, nº 2.550, bairro Saguauçu, no município de Joinville, Estado de Santa Catarina, realizou-se a Assembleia Geral Extraordinária da UNISEG, com a presença das cooperativas filiadas, conforme lista de presença arquivada.

A assembleia foi realizada em conformidade com o Estatuto Social e com o Edital de Convocação publicado no site oficial da instituição, na página de editais (uniseg.coop.br/edital.html), em 06/12/2025

1. INSTALAÇÃO DA ASSEMBLEIA

O Sr. Mario Arcanjo, procedeu à verificação do quórum, registrando a presença das cooperativas filiadas, conforme lista de presença e credenciamentos coletados, declarando atendidas as exigências estatutárias para instalação da Assembleia.

Nasequência, o Presidente Eduardo Dada, na qualidade de Presidente da UNISEG, declarou instalada a Assembleia Geral Extraordinária, realizando saudação institucional e contextualizando o momento institucional da UNISEG, o propósito da reunião e os objetivos dos trabalhos.

2. REFERÊNCIA INSTITUCIONAL AO SISTEMA CONFSEG

O Presidente realizou registro institucional referente ao Sistema CONFSEG, destacando a participação da UNISEG e sua relevância estratégica para o fortalecimento do cooperativismo de seguros, bem como a atuação institucional junto a instâncias representativas e regulatórias pertinentes.

3. LEITURA, SUBMISSÃO E APROVAÇÃO DA PAUTA E ORDEM DE TRABALHOS

O Presidente submeteu à apreciação da Assembleia a pauta e ordem de trabalhos, composta por itens de caráter consultivo e itens deliberativos, organizada em três eixos:

- (i) Prestação de contas;
- (ii) Demonstrativos financeiros e contabilidade;
- (iii) Planejamento, propostas e decisões para 2026.

A pauta foi aprovada, conforme apresentada, ficando autorizada a condução dos trabalhos na sequência estabelecida.

Escaneie a imagem para verificar a autenticidade do documento

Hash SHA256 do PDF original 845e8f0381f0e39c0ff01896f8d97ed79bb443579abf883ce7607935503755ff
contato@sistemauniseg.coop.br

47.96838-5232

sistemauniseg.coop.br



EIXO 1 – PRESTAÇÃO DE CONTAS (Caráter consultivo – sem deliberação)

1.1 Linha do Tempo Institucional – Exercício 2025

Foi apresentada a Linha do Tempo Institucional do exercício de 2025, contendo os principais marcos institucionais e regulatórios, incluindo, entre outros: início de articulações e reuniões com cooperativas singulares; sanção da Lei Complementar nº 213/2025; constituição da UNISEG; estruturação administrativa; filiações; atuação institucional junto à CONFSEG/OCB/SUSEP e demais instâncias; participação em audiências e consultas públicas; e expectativa de publicação de atos normativos em 2026.

A Assembleia tomou ciência das informações apresentadas, com registro em ata.

1.2 Síntese Executiva da Coordenação

Foi apresentada síntese executiva contemplando atividades realizadas no período, resultados alcançados e projetos estruturantes em desenvolvimento, com destaque para: governança institucional, fluxo de transição regulatória, serviços compartilhados e produção/atualização de estrutura normativa.

A Assembleia tomou ciência das informações apresentadas.

1.3 Implantação do Sistema ERP Mutualizo – Síntese 2025 e Perspectivas 2026

Foi apresentado panorama do projeto de implantação do **ERP Mutualizo**, contemplando implantações concluídas e/ou iniciadas em 2025, desafios operacionais e técnicos, progressos obtidos e diretrizes para implantação faseada e consolidação em 2026, com alinhamento às exigências regulatórias.

A Assembleia tomou ciência das informações apresentadas.

1.4 Encerramento do Eixo 1

Encerrado o Eixo 1, ficando registrado que a Assembleia recebeu as apresentações de prestação de contas e tomou ciência das informações expostas.

EIXO 2 – DEMONSTRATIVOS FINANCEIROS E CONTABILIDADE (Caráter consultivo – sem deliberação)

2.1 Demonstrativos Financeiros

Foi apresentado panorama financeiro da UNISEG, incluindo receitas e despesas do período e demonstrativo gerencial de resultado do exercício, com indicação de que se trata de acompanhamento gerencial e que a contabilidade formal do exercício será apresentada nos ritos próprios da Assembleia Geral Ordinária, conforme prazos estatutários e legais.



A Assembleia tomou ciência dos demonstrativos apresentados.

2.2 Conselho Fiscal – Informação sobre parecer no exercício de 2025

Foi informado que o Conselho Fiscal esteve formalmente constituído e em fase inicial de atuação no exercício de 2025 e que, considerando tratar-se do primeiro ano operacional, optou por não emitir parecer formal naquele momento, seguindo-se a prestação de contas com base nos demonstrativos apresentados e nos registros administrativos disponíveis.

A Assembleia tomou ciência do posicionamento informado.

2.3 Encerramento do Eixo 2

Encerrado o Eixo 2, com registro de que a Assembleia recebeu e **tomou ciência** das informações econômico-financeiras apresentadas.

EIXO 3 – PLANEJAMENTO, PROPOSTAS E DECISÕES PARA 2026

3.1 Planejamento 2026 – Diretrizes Estratégicas (Caráter Consultivo)

Foram apresentadas diretrizes estratégicas para 2026, abrangendo, entre outros: transição regulatória das singulares; consolidação do modelo cooperativo; integração operacional e tecnológica; fortalecimento institucional e da governança; e expansão responsável da UNISEG.

A Assembleia tomou ciência das diretrizes apresentadas.

3.2 Propostas Estruturantes 2026 (Caráter Consultivo)

Foram apresentadas propostas estruturantes, incluindo: Protocolo Técnico de Transição; diretrizes em produção/atualização, tais como Regimento Interno, instrumentos de filiação/adesão e Manual de Ética e Conduta; modelos operacionais e integrações; e materiais normativos

A Assembleia tomou ciência das propostas apresentadas.

3.3 Criação de Comitês - Proposta em estudo (Estudo – Caráter Consultivo)

Foi apresentada proposta de estudo para criação de comitês temáticos, sem deliberação nesta AGE, incluindo: Comitê de Governança; Comitê de Riscos; Comitê de Auditoria; Comitê Técnico-Operacional; Comitê de Ética e Conduta; e Comitê Jurídico.

A Assembleia tomou ciência do estudo apresentado.



3.4 Estruturação do Back Office Securitário (Consultivo – implementação prevista para 2026)

Foi apresentada concepção do Back Office Securitário, com descrição de componentes estruturantes e objetivos estratégicos, visando ganhos de eficiência, padronização e suporte à transição regulatória.

A Assembleia tomou ciência da proposta apresentada.

3.5 Projeção Financeira 2026 (Consultivo)

Foi apresentada projeção financeira para o exercício de 2026, com base em premissas econômicas, operacionais e regulatórias do Sistema UNISEG.

A Assembleia tomou ciência da projeção apresentada.

DELIBERAÇÕES

3.6 Contrato de Advocacy – HB Trust (Caráter Deliberativo)

Submetida à apreciação da Assembleia a proposta de contratação de serviços de advocacy institucional junto à HB Trust, para apoio técnico-institucional e acompanhamento de agendas relevantes ao cooperativismo de seguros e à transição regulatória.

Deliberação: A Assembleia aprovou autorizar a Diretoria Executiva e o Conselho de Administração a:

- celebrar contrato de advocacy institucional com a HB Trust;
- definir os termos operacionais e financeiros do contrato, conforme proposta apresentada;
- acompanhar e supervisionar a execução contratual.

3.7 Reajustes e Reconhecimento às Singulares Pioneiras (Caráter Deliberativo)

Submetida à apreciação da Assembleia a proposta que contempla:

- reajuste da mensalidade para novas singulares a partir de 2026, com base no **IPCA**;
- isenção do reajuste para as singulares filiadas até **dezembro de 2025**;
- incorporação das contribuições realizadas no período pré-regulatório à conta de **capital social** das singulares pioneiras, sem alteração de direitos políticos.:

Deliberação: A Assembleia aprovou a proposta, autorizando a Diretoria Executiva e o Conselho de Administração a adotar as medidas necessárias à implementação.

3.8 Otimização de Fornecedores e Serviços Contratados (Caráter Deliberativo)

Submetida à apreciação da Assembleia proposta de otimização da gestão de fornecedores e contratos, visando maior eficiência e racionalidade econômica.



Deliberação:

A Assembleia aprovou autorizar a Diretoria Executiva a aprofundar análises técnicas, conduzir negociações e apresentar, no início de 2026, proposta consolidada de política de contratações e diretrizes de gestão de fornecedores.

ENCERRAMENTO

Ao final, foi realizada síntese dos encaminhamentos e decisões aprovadas. O Presidente informou que esta ata seria lavrada, assinada e disponibilizada nos meios institucionais cabíveis, nos termos estatutários.

Nada mais havendo a tratar, o Presidente **Eduardo Dada** agradeceu a presença de todos e declarou encerrada a Assembleia, lavrando-se a presente ata, que, lida e achada conforme, vai assinada pelos membros da mesa.

Joinville, 16 de dezembro de 2025.



Eduardo Dada – Presidente



Bruno Henrique de Brito – Secretário



CONVOCAÇÃO – ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA (AGE)

UNISEG – Cooperativa Central do Sistema Cooperativo de Seguros

CNPJ: 61.347.903/0001-38

O Conselho de Administração da UNISEG – Cooperativa Central, no uso das atribuições que lhe confere o Estatuto Social e a legislação cooperativista aplicável, CONVOCA as Cooperativas Singulares Filiadas para a ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA (AGE), a ser realizada:

Data: 16 de dezembro de 2025 (terça-feira)

Local: Sala Wetzel – Associação Empresarial de Joinville (ACIJ)

Endereço: Av. Alúcio Pires Condeixa, 2550 – Saguazu, Joinville/SC – CEP 89221-750

HORÁRIOS DE CONVOCAÇÃO

- 1ª Convocação: 08h20 – com a presença de 2/3 das Filiadas;
- 2ª Convocação: 08h40 – com a presença de metade + 1 das Filiadas;
- 3ª Convocação: 09h00 – com a presença mínima de 1/3 das Filiadas.

ORDEM DO DIA

- Apresentação e deliberação sobre matérias estratégicas da UNISEG;
- Deliberação sobre ajustes estruturais e operacionais para o exercício de 2026;
- Deliberação sobre diretrizes de governança e políticas institucionais;
- Deliberação sobre ingresso de novas Singulares, quando houver;
- Assuntos gerais de interesse institucional.

CRENCIAMENTO

As cooperativas serão representadas por seus Delegados, nos termos do Estatuto Social, devendo ser:

- o Presidente do Conselho de Administração da cooperativa singular; ou
- na sua ausência ou impedimento, o Diretor Executivo/Administrativo, devidamente indicado pela singular.

Joinville/SC, 04 de dezembro de 2025
Conselho de Administração – UNISEG – Cooperativa Central



ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

UNISEG | SISTEMA COOPERATIVO DE SEGUROS

ABERTURA

- 1. Verificação de quórum**
- 2. Saudação institucional**
- 3. Referência institucional ao Sistema Confseg**
- 4. Leitura da pauta e aprovação da ordem de trabalhos**

- Eixo 1 – Prestação de Contas;
- Eixo 2 – Demonstrativos Financeiros e Contabilidade;
- Eixo 3 – Planejamento, Propostas e Decisões para 2026.

EIXO 1 – PRESTAÇÃO DE CONTAS

(Eixo de caráter consultivo, sem deliberação)

1.1. Linha do Tempo Institucional – Ano de 2025

- 12/2024 – Reunião das primeiras singulares (Ágil, Aliança e Unicooper);
- 01/2025 – Sanção da LC 213/2025;
- 05/2025 – Constituição da Uniseg;
- 05/2025 – Organização administrativa inicial;
- 06/2025 – Relacionamento inicial com singulares em transição;
- 06/2025 – Contratação da equipe técnica;
- 07/2025 – Filiação da Coopercerto;
- 07/2025 – Abertura do escritório da Uniseg;
- 08/2025 – Constituição da Confseg;
- 09/2025 – Publicação da Minuta de Resolução do CNSP;
- 09/2025 – Filiação da GuardeBem;
- 10/2025 – Envio de Sugestões da Uniseg e da Confseg para OCB;
- 10/2025 – Envio de Sugestões da Uniseg e da Confseg para SUSEP;
- 11/2025 – Abertura da Consulta Pública;
- 11/2025 – Participação na Audiência Pública na Câmara dos Deputados;
- 11/2025 – Participação no Sistema Confseg;
- 11/2025 – Encerramento da Consulta Pública;
- 01/2026 – Expectativa de Publicação dos Atos Normativos Oficiais.

1.2. Síntese Executiva da Coordenação

- a) Atividades Realizadas
- b) Resultados do Período
- c) Projetos Estruturantes



1.3. Implantação do Sistema ERP Mutualizo – Síntese 2025 e Perspectivas 2026 (Consultivo)

- a) Implantação em 2025 – Panorama Geral
- b) Diretrizes para 2026

1.4. Encerramento Eixo 1

EIXO 2 – DEMONSTRATIVOS FINANCEIROS E CONTABILIDADE (Eixo de caráter consultivo, sem deliberação)

2.1. Demonstrativos Financeiros

- **Receitas x Despesas**
 - ◊ Demonstração do Resultado do Exercício (DRE).

2.2. Parecer do Conselho Fiscal

“No exercício de 2025, o Conselho Fiscal da UNISEG esteve formalmente constituído e em fase inicial de atuação, acompanhando o processo de estruturação administrativa e contábil da Central. Considerando que o primeiro ano operacional ainda não foi fechado e que diversos processos ainda estavam em implantação, o Conselho Fiscal optou por não emitir parecer formal neste exercício. A Diretoria encaminha, portanto, a Prestação de Contas com base nos demonstrativos financeiros.”

2.3. Encerramento Eixo 2

EIXO 3 – PLANEJAMENTO, PROPOSTAS E DECISÕES

3.1. Planejamento 2026 – Diretrizes Estratégicas (Consultivo)

- Transição regulatória das singulares
- Consolidação do modelo cooperativo
- Integração operacional e tecnológica
- Fortalecimento institucional e governança
- Expansão responsável da UNISEG

3.2. Propostas Estruturantes 2026 – Nível Diretriz (Consultivo)

- Protocolo Técnico de Transição;
- Diretrizes de Governança;
- Modelos Operacionais & Integrações:
 - ◊ Diretrizes para cooperação com prestadores;
 - ◊ Fluxos padronizados (versão inicial).
- Materiais normativos em produção/atualização:



- ◇ Regimento Interno;
- ◇ Termo de Filiação;
- ◇ Manual de Conduta

3.3. Criação de Comitês (Estudo – não deliberativo)

Comitês temáticos em estudo:

- Comitê de Governança;
- Comitê de Riscos;
- Comitê de Auditoria;
- Comitê Técnico-Operacional;
- Comitê de Ética e Conduta;
- Comitê Jurídico.

3.4. Estruturação de Back Office Securitário (Consultivo – Implementação em 2026)

Componentes estruturantes:

- a) Gestão de Apólices e Operações Securitárias;
- b) Apoio na Regulação de Sinistros;
- c) Gestão Financeira, Contábil e Conciliação;
- d) Conformidade Regulatória e Compliance;
- e) Gestão Documental e Registros;
- f) Suporte ao Front Office das Singulares.

3.5. Projeção Financeira 2026 (Consultivo)

- Apresentação da projeção financeira para o exercício de 2026;
- Premissas consideradas no planejamento econômico-financeiro;
- Visão geral sobre custos, receitas e estrutura operacional;
- Alinhamento com o processo de transição regulatória.

3.6. Proposta de Contrato de Advocacy – HB Trust (Deliberativo)

- Apresentação da proposta de advocacy;
- Justificativa institucional;

DELIBERAÇÃO:

Autorizar a Diretoria Executiva e o Conselho de Administração a:

- Celebrar contrato de advocacy institucional com a HB Trust;
- Definir os termos operacionais e financeiros do contrato, conforme proposta apresentada;



- Acompanhar e supervisionar a execução do contrato, prestando informações às cooperativas filiadas quando solicitado;

3.7. Proposta de Reajustes e Reconhecimento às Singulares Pioneiras (Deliberativo)

- a) Reajuste da Mensalidade para Novos Ingressantes em 2026;
- b) Isenção de Reajuste para Singulares que Ingressaram em 2025;
- c) Incorporação das Contribuições Pré-Regulamentação à Conta de Capital Social.

DELIBERAÇÃO:

Autorizar a Diretoria Executiva e o Conselho de Administração a:

1. Aplicar o reajuste pelo IPCA para novos ingressantes a partir de janeiro de 2026;
2. Conceder isenção do reajuste para as filiadas pioneiras, mantendo o valor da mensalidade praticado em 2025;
3. Operacionalizar a incorporação das contribuições pré-regulamentação como saldo de conta de capital social das cooperativas filiadas até dezembro de 2025.

3.8. Proposta de Otimização de Fornecedores e Serviços Contratados (Deliberativo)

- Apresentação da proposta;
- Justificativa Institucional.

DELIBERAÇÃO:

Autorizar a Diretoria Executiva a:

- Aprofundar a análise técnica dos fornecedores estratégicos;
- Conduzir negociações visando otimização e eficiência;
- Estruturar uma proposta de política de contratações;
- Apresentar à Assembleia, no início de 2026, o plano final de otimização de fornecedores e serviços contratados.

ENCERRAMENTO

- Síntese das decisões;
- Encaminhamentos imediatos;
- Publicação da ata;
- Fala final do Presidente.



LISTA DE PRESENÇA
Uniseg - Central cooperativa de seguros
CNPJ: 61.347.903/0001-38

Data: 16/12/2025

Horário: 8:30

Local: Av. Aluísio Pires Condeixa, 2550 - Saguaiçu, Joinville - SC, 89221-750 - ACIJ

A presente lista tem por finalidade registrar a presença dos participantes na Assembleia Geral Extraordinária. Nos termos do Estatuto Social, cada cooperativa possui direito a um único voto, independentemente do número de representantes presentes, sendo o direito de voto exercido por representante previamente identificado em controle próprio.

Representantes legais:

Nº	Cooperativa	Nome Completo	CPF	Assinatura
1	Unicooper	Eduardo Vda S Dede		
2	Ágil	Bruno Henrique de Brito		
3	Aliança	Fabio R. Gerwin	003783009-03	
4	Coopercerto	Pouya de olive	800.574.555-91	
5	Guarde Bem	Rafael Neves de Silva	10923150714	
6	ACIP	Junz Fernando da Silva	375.624.678-70	

Participantes:

Nº	Instituição e Função	Nome Completo	CPF	Assinatura
1	Coopercerto - Gerente	Fernanda Bonfim	044.128.249-00	
2	ALIANÇA / Presid.	ERIVELDO GUERNER	021093609-35	
3	ACIP	Fernanda R. mudo	463302.948-79	
4	Unicooper / Gerente de Op.	Caroline Santos	094.013.219-22	
5	UNICOOPER / DIRETOR FINANC.	Patrick de OLIVEIRA	005.148.878-78	
6	UNICOOP/BA / ASSessor EXEC.	IGOR L. PARSON	038.757.059-42	
7	João H. P. Uniseg	João Victor Rianda	090.672.539-95	
8	Kaio Uniseg	Kaio D. S. T.	04677.001-67	
9	GUARDE BEM	MARCOS ESTREVI	08429675783	
10	GUARDE BEM	FABIO MOREIRA	07700387788	
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				



Página de assinaturas



Bruno Brito
087.534.709-66
Signatário



Eduardo Dada
077.911.109-54
Signatário

HISTÓRICO

- 18 dez 2025**
17:19:01  **João Victor Ricarda** criou este documento. (Email: joao@alterlux.com.br, CPF: 090.672.539-95)
- 18 dez 2025**
17:28:31  **Eduardo Nelson da Silva Dada** (Email: eduardo@unitaten.com.br, CPF: 077.911.109-54) visualizou este documento por meio do IP 177.132.172.63 localizado em Joinville - Santa Catarina - Brazil
- 18 dez 2025**
17:28:42  **Eduardo Nelson da Silva Dada** (Email: eduardo@unitaten.com.br, CPF: 077.911.109-54) assinou este documento por meio do IP 177.132.172.63 localizado em Joinville - Santa Catarina - Brazil
- 18 dez 2025**
17:20:44  **Bruno Henrique de Brito** (Email: newcar.atendimento01@gmail.com, CPF: 087.534.709-66) visualizou este documento por meio do IP 131.255.191.215 localizado em Tijucas - Santa Catarina - Brazil
- 18 dez 2025**
17:20:50  **Bruno Henrique de Brito** (Email: newcar.atendimento01@gmail.com, CPF: 087.534.709-66) assinou este documento por meio do IP 131.255.191.215 localizado em Tijucas - Santa Catarina - Brazil

