

ATA DA 279.^a REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DA FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A – ECOS.

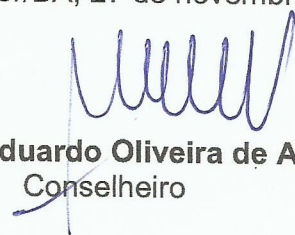
Aos 27 (vinte e sete) dias do mês de novembro do ano de 2017 (dois mil e dezessete), segunda-feira, às 09h30min, na sala de reuniões da Fundação de Seguridade Social do Banco Econômico S/A - ECOS, situada na Rua Torquato Bahia, nº 03, 2.º andar, Comércio, Salvador, Bahia, reuniram-se os membros do Conselho Fiscal Gileno Neri Afonso, José Eduardo Oliveira de Andrade e Cláudia Carvalho Calmon de Sá para, na forma do que preceitua o inciso I, do artigo 52 do Estatuto, deliberarem sobre a seguinte **ordem do dia: 1) Leitura e apreciação da ata da última reunião deste Conselho; 2) Apresentação dos Balancetes dos planos de Benefício Definido e de Contribuição Definida bem assim do Plano de Gestão Administrativa – PGA, relativos ao mês de Outubro/2017; 3) O que ocorrer.** Presentes à reunião as Suplentes Jussara Andrade de Assis e Deíse Xavier Nobre, além da Diretora Presidente e de Seguridade Jussara Carvalho Salustino e do Diretor Administrativo/Financeiro Tiago Novaes Villas-Bôas. Para secretariar a reunião, foi convidado o advogado Marcelo Braga de Andrade. Aberta a reunião pelo Presidente Gileno Neri Afonso, passou-se à deliberação da Ordem do Dia, com os seguintes resultados: Item **1) Leitura e apreciação da ata da última reunião deste Conselho** – Depois de lida e reputada conforme, a ata da 278ª Reunião Ordinária deste Conselho, ocorrida em 27/10/2017 foi aprovada e assinada pelos Conselheiros presentes àquela reunião. Item **2) Apresentação dos Balancetes dos planos de Benefício Definido e de Contribuição Definida bem assim do Plano de Gestão Administrativa – PGA, relativos ao mês de Outubro/2017** – A Coordenadora Administrativa Cinara Ventura apresentou os relatórios contábeis referentes aos Balancetes do mês Outubro/2017 dos planos de Benefício Definido e de Contribuição Definida, bem como do Plano de Gestão Administrativa – PGA, e os resultados foram os seguintes: 1. PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO (valores em R\$mil) – Ativo Total do Plano BD: R\$ 909.236. Resultado do mês de Outubro/2017: R\$ 1.803 (positivo). O Equilíbrio Técnico acumulado foi de R\$ 181.250; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, em Outubro/2017, no valor de R\$ 694.808, com acréscimo de R\$ 1.698 (constituição). O Coordenador de Seguridade Tobias Abreu expôs as movimentações do quadro social de participantes e assistidos, destacando que ocorreram 03(três) óbitos, em decorrência dos quais foram concedidos 02 (dois) benefícios de pensão, tendo ocorrido o encerramento de 01 (um) benefício. No total, o quadro social permaneceu no mês de Outubro/2017, com 838 associados. Apresentou, também, quadros explicativos do cálculo interno de recorrência das Provisões Matemáticas do Plano BD, feito pela ECOS, explicando as variáveis e seus impactos no resultado do mês, para facilitar o entendimento do comportamento das provisões matemáticas. A variação do INPC foi de 0,37%, frente a uma meta atuarial de 0,7589% e o efeito da variação dos SRB's nos encargos médios dos benefícios foi de 0,453%. Em seguida, trouxe o

Quadro contendo os falecimentos no ano, num total de 15 óbitos, com idade média de 80,8 anos, e apresentou Quadro demonstrando a posição da Carteira de Empréstimos a Participantes, com a posição de saldo devedor por faixa etária, além do Fundo de Risco para acompanhamento, com destaque para a ocorrência de um sinistro coberto pelo Fundo de Risco em Outubro/2017. Destacou, na ocasião, pagamento da parcela 4/6 referente à adoção da Tábua de Mortalidade de Inválidos AT 49, agravada em 50%, sendo que no mês de Outubro/2017 este valor foi de R\$ 658. 2

- PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA (valores em R\$): Ativo Total do Plano CD: R\$ 5.254.465; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, em Outubro/2017, no valor de R\$ 5.077.651, com acréscimo de R\$ 44.416 (constituição). O quadro social não teve nenhuma movimentação e encerrou o mês com 48 (quarenta e oito) participantes e 02 (dois) assistidos. 3 – PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA (valores em R\$): Total do Ativo em Outubro/2017: R\$ 1.102.954; Receitas no valor de R\$ 508.644 e Despesas no valor de R\$ 515.483 e o Fundo Administrativo com saldo no valor de R\$ 177.529. A Coordenadora Administrativa, na ocasião, informou que hoje à tarde será apresentada ao Conselho Deliberativo proposta de orçamento para 2018, sendo que até o momento a ECOS se encontra abaixo do orçado para 2017. Em seguida, o Coordenador Financeiro Sérgio de Jesus apresentou alguns dos principais indicadores financeiros e a evolução da rentabilidade do patrimônio do 1 - PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO comparada com a meta atuarial que apresentou resultado de 0,76% em Outubro/2017, a TIR Bruta dos Investimentos foi de 0,67% nesse mesmo período. Seguiu comparando o comportamento do IPCA e IGPM nos últimos meses e a projeção para o mês em curso, destacando os percentuais do patrimônio investido de acordo com os índices de correção. O Conselheiro Eduardo Andrade indagou sobre a existência de dois indexadores no segmento de Imóveis (Índice e Outros), tendo o Coordenador explicitado que há no portfólio imóveis, como o Shopping Lapa, que não comportam indexação por índice. Em seguida, informou a venda da alocação tática (NTN-B marcado a mercado), em torno de R\$14 milhões. Apresentou Quadro Comparativo dos investimentos em Renda Variável e também em Investimentos Estruturados, destacando a performance dos fundos em que alocamos recentemente, e lembrando que o acumulado destes investimentos no ano reflete apenas poucos meses, desde a aplicação. Em relação aos investimentos do 2 - PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA, apresentou igualmente as alocações por segmento e concluiu informando que, no mês de Outubro/2017, a rentabilidade da Carteira Conservadora foi de 0,62% e a Carteira Arrojada apresentou rentabilidade de 0,38%. Após os devidos esclarecimentos, o Conselho Fiscal aprovou os balancetes dos Planos de Benefício Definido (BD) e de Contribuição Definida (CD) bem como do Plano de Gestão Administrativa (PGA) referentes ao mês de Outubro de 2017. 3) **O que ocorrer.** 3.1) **Festa 35 anos da ECOS** – A Diretora Presidente ratificou o convite para a comemoração dos 35 anos da ECOS, pedindo a presença de todos e, também, solicitando que transmitam a mensagem de que a festa é apenas para os participantes, evitando-se

a cessão dos convites a terceiros. **3.2) Recomendação Conselho Fiscal – ALM:** A Diretora Presidente informou que, mesmo não estando previsto no Orçamento, contratou com a Consultoria Aditus a realização de Estudo de ALM para pagamento em janeiro/2018, sendo que a revisão da Política de Investimentos será pautada nesse novo ALM solicitado pelo Conselho Fiscal. **Encerramento.** Nada mais havendo a tratar, foi dada por encerrada a reunião da qual eu, Marcelo Braga de Andrade, lavrei a presente ata que, depois de lida e achada conforme, vai assinada pelos Conselheiros presentes. Salvador/BA, 27 de novembro de 2017.//


Gileno Neri Afonso
Presidente


José Eduardo Oliveira de Andrade
Conselheiro


Cláudia Carvalho Calmon de Sá
Conselheira