

ATA DA 273ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A – ECOS.

Aos 20 (vinte) dias do mês de dezembro do ano de 2018 (dois mil e dezoito), quinta-feira, às 14h30min, 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 Deliberativo Edilson Carvalho Lauria, Luiz Ovídio Fisher, Marcelo Monteiro Perez, Reynaldo Giaróla, José Carlos Porto de Castro e Ângelo Calmon de Sá Junior, para, na forma do que preceitua o parágrafo primeiro do artigo 39 do Estatuto da ECOS, 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 Novembro/2018; 3) Definição da Política de Investimentos dos Planos BD, CD e PGA – 2019/2023; 4) Definição do Orçamento para 2019; 5) Aprovação do Calendário/2019 das Reuniões Ordinárias deste Conselho; 6) O que ocorrer.** Presentes à reunião os membros suplentes Dermeval Santos Lopes Júnior, Cristiane Miranda da Silveira, Roney Jorge Martins da Silva, Adri Viana Lago e Luiz Garcia Hermida, além da Jussara Andrade de Assis, bem assim a Diretora Presidente e de Seguridade Jussara Carvalho Salustino e o Diretor Administrativo Financeiro Tiago Villas-Bôas. Para secretariar a reunião, foi convidado o advogado Marcelo Braga de Andrade. O Presidente do Conselho, Edilson Carvalho Lauria, deu sequência à reunião e passou-se, de logo, à deliberação da Ordem do Dia, com os seguintes resultados: **Item 1) Leitura e apreciação da ata da última reunião deste Conselho** – Após lida e aprovada, foi assinada pelos Conselheiros presentes àquela reunião a Ata da 272ª Reunião Ordinária deste Conselho, ocorrida em 28/11/2018. **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 Novembro/2018** – Convidados, a Analista Financeiro e a Coordenadora Administrativa Cinara Ventura apresentaram os principais pontos dos Balancetes de Novembro/2018, já aprovados pelo Conselho Fiscal. O Coordenador de Seguridade, Tobias Abreu, apresentou os principais aspectos atinentes à Evolução das Provisões Matemáticas, com 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, bem como posição detalhada da Carteira de

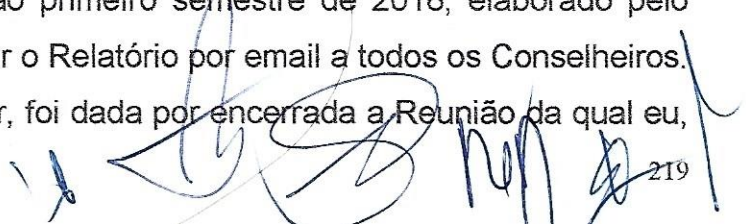
Empréstimos a Participantes e do Fundo de Risco. **3) Definição da Política de Investimentos dos Planos BD, CD e PGA – 2019/2023** – O Conselheiro Marcelo Monteiro Perez, Relator do tema, entregou aos presentes Relatório e Voto acerca do tema, e em seguida realizou uma apresentação sobre as principais alterações contidas nas Políticas de Investimentos dos Planos, a maioria delas decorrente da Resolução CMN 4661/2018. Em seguida, o Presidente Edilson Lauria colocou o tema em votação, tendo os Conselheiros, por unanimidade, aprovado as Políticas de Investimentos dos Planos BD, CD e PGA para os exercícios de 2019 a 2023, emitindo as Resoluções 003, 004, 005 deste Conselho. **4) Definição do Orçamento para 2019** – O Conselheiro Reynaldo Giaróla, designado Relator, apresentou Relatório e Voto, destacando que a proposta orçamentária apresentada representa uma redução de 1% em relação ao realizado em 2018, o que significa uma redução expressiva se considerarmos a inflação do período. Destacou que a norma determina que o Conselho Deliberativo aponte a fonte das receitas, e vota pela manutenção do resultado dos investimentos como fonte de custeio das despesas administrativas. Em seguida, o Conselho Deliberativo aprovou, por unanimidade, o Orçamento para o Exercício de 2019, no importe de R\$ 6.373.628,00 para as Despesas Administrativas com Gestão; o custeio das Despesas Administrativas em 2019 pelo resultado dos investimentos, conforme previsto na artigo 3º, IV, da Resolução CGPC 29; e que o limite anual de recursos destinados ao Plano de Gestão Administrativa será de o previsto no Inciso I do artigo 6º da Resolução CGPC 29, que estabelece em até 1% a taxa de administração. Na ocasião, foi emitida a Resolução CD 006/2018; assinada pelos Conselheiros presentes. **5) Aprovação do Calendário/2019 das Reuniões Ordinárias deste Conselho** – Os Conselheiros, unanimemente, aprovaram o Calendário das Reuniões Ordinárias de 2019, anexo. **6) O que ocorrer. 6.1) Análise do impacto das sugestões do Atuário nas provisões do Plano BD** – O Conselheiro Edilson Lauria apresentou o resultado preliminar do estudo que fez junto com o Conselheiro Reynaldo Giaróla, acerca da implementação das alterações de Tábuas de Mortalidade sugeridas pela Rodarte Nogueira no Relatório RN/ECOS 006/2018, destacando que se detiveram apenas à adoção da premissa Família Real. Neste trabalho fizeram um cálculo financeiro, comparando a diferença entre o valor das provisões com a premissa atualmente utilizada (Hx) e com a adoção individual para cada assistido da expectativa de vida prevista na Tábua AT 2000 suavizada em 10%. A conclusão deste estudo preliminar aponta que o acréscimo na Reserva Matemática seria da ordem de R\$ 25,3milhões, valor muito inferior ao montante atuarialmente calculado, que foi de R\$ 83milhões. Os Conselheiros, diante da grande diferença entre o valor apurado atuarialmente

e aquele financeiramente apurado pelos Conselheiros, decidiram, por unanimidade, criar um Grupo de Estudos para aprofundar a análise desta alteração atuarial tão significativa, e que este Grupo de Estudos deve ser composto por integrantes dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, da Diretoria Executiva e por colaboradores da ECOS com conhecimento técnico. Também por unanimidade, deliberaram que o Grupo de Estudos será composto por Edilson Lauria (Presidente do Conselho Deliberativo), Jussara Salustino e Tiago Villas-Bôas (Diretoria Executiva), Cláudia Carvalho Calmon de Sá (membro do Conselho Fiscal), Tobias Abreu e Sérgio Jesus (Coordenadores de Seguridade e Financeiro, respectivamente), e que ao fim dos trabalhos, que deverão ser concluídos em até 120 dias, o Grupo de Estudos e apresentar o resultado a este Conselho que, em seguida, o apresentará à Rodarte Nogueira para que proceda à sua revisão antes de empreendermos qualquer modificação referente à adoção da premissa Família Real para os Assistidos.

6.2) Estudos Técnicos de Adequação da hipótese de taxa de juros e Adequação das Hipóteses Atuariais, ambos do Plano ECOS BD – A Diretora Presidente entregou ao Presidente do Conselho Deliberativo o Parecer do Conselho Fiscal sobre o Relatório RN/PLANO ECOS BD nº 005/2018 (Relatório do Estudo de Adequação das Hipóteses Atuariais do Plano ECOS BD) e do Relatório Complementar RN/ECOS n.º 006/2018, assim como sobre o Relatório RN/ECOS n.º 004/2018 (Estudo da Adequação da Taxa de Juro Actuarial do Plano ECOS BD) tendo os Conselheiros Deliberativos, por unanimidade, aprovado a adoção da Tábua de Mortalidade Geral AT2000 Segregada (Basic suavizada em 10%), a redução do agravamento de 50% para 20% da Tábua de Entrada em Invalidez IAPB-57 Fraca, a redução do agravamento de 50% para 25% da Tábua de Mortalidade de Inválidos AT 49 Masculina e a alteração da Tábua de Morbidez (auxílio doença) Função Makeham para Experiência Rodarte, com contabilização total de aproximados R\$ 19 milhões em parcela única. No tocante à alteração da premissa Composição Familiar de Hx para Família Real, em atenção ao quanto contido no Parecer do Conselho Fiscal, que recomenda especial atenção ao tema devido ao grande volume financeiro que representa, o Conselho Deliberativo, por unanimidade, deliberou pela suspensão da alteração desta premissa por 120 (cento e vinte) dias, a fim de termos a conclusão dos trabalhos do Grupo de Estudos designado no item 6.1 desta Ata.


6.3) Relatório Semestral de Controles Internos – A Diretora Presidente e de Seguridade entregou ao Presidente Edilson Lauria o Relatório Semestral de Controles Internos referente ao primeiro semestre de 2018, elaborado pelo Conselho Fiscal, e se comprometeu a remeter o Relatório por email a todos os Conselheiros.

Encerramento – Nada mais havendo a tratar, foi dada por encerrada a Reunião da qual eu,




219


Marcelo Braga de Andrade, lavrei a presente ata que, depois de lida e achada conforme, vai assinada por todos os Conselheiros presentes. Salvador/BA, 20 de dezembro de 2018.///////




Edilson Carvalho Lauria
Presidente




Reynaldo Giaróla




José Carlos Porto de Castro



Luiz Ovídio Fisher



Marcelo Monteiro Perez



Angelo Calmon de Sá Junior