

ATA DA 289.^a REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DA FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A – ECOS.

Aos 25 (vinte e cinco) dias do mês de setembro do ano de 2018 (dois mil e dezoito), terça-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 Agosto/2018; 3) O que ocorrer.** Presentes à reunião os Suplentes Fernando Guilherme Correia Santos 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 288ª Reunião Ordinária deste Conselho, ocorrida em 28/08/2018 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 Agosto/2018** – A Coordenadora Administrativa Cinara Ventura apresentou os relatórios contábeis referentes aos Balancetes do mês Agosto/2018 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\$906.005. Resultado do mês de Agosto/2018: R\$ 799 (positivo). O Equilíbrio Técnico acumulado foi de R\$ 173.253; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo no valor de R\$ 698.789, com decréscimo de R\$2.482 (reversão). Em seguida, a Diretora Presidente destacou os principais aspectos referentes às movimentações das reservas, destacando que ocorreu o início de 01 benefício de aposentadoria antecipada e o encerramento de uma pensão. No total, o quadro social encerrou Agosto/2018 com 826 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 nula, a meta atuarial foi de 0,3875% e o efeito da variação dos SRB's nos encargos médios dos benefícios foi de -1,987%. Em seguida, trouxe o Quadro contendo os falecimentos no ano, num total de 11 óbitos, com idade média de 77,5 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, que teve sinistro de R\$ 15mil. A Diretora Presidente concluiu informando o recebimento do Estudo de Adequação da Taxa de Juros efetuado pela Rodarte Nogueira, indicando uma taxa interna de retorno de 5,23% a.a., superior a atual taxa de juros atuarial de 4,75% a.a, utilizada no desconto do valor presente das obrigações atuariais do plano BD. Portanto, recomenda-se a manutenção dessa meta atuarial uma vez que se encontra dentro do intervalo entre o limite inferior estabelecido pela legislação (4,19% a.a.) para *duration* de 7,9 anos, inclusive, e a TIR de 5,23% a.a, apurada no referido estudo. Jussara também informou aos presentes que o Estudo de Adequação das Hipóteses Atuariais 2018 com validade para os próximos 3 anos, já esta em fase de conclusão pela Rodarte Nogueira. Ainda comentou de sua sensibilidade quanto à indicação da contabilização da tábua AT-2000 suavizada em 10%, uma vez que nos últimos DA's anuais a Rodarte tem indicado uma maior aderência com nossa massa.

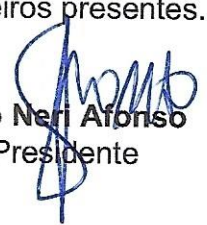
2 - **PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA** (valores em R\$): Ativo Total do Plano CD: R\$ 5.770.602; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, em Agosto/2018, no valor de R\$ 5.571.869, com acréscimo de R\$ 8.058 (constituição). O quadro social não teve nenhuma movimentação e encerrou o mês com 50 (cinquenta) participantes e 02 (dois) assistidos.

3 - **PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA** (valores em R\$): Total do Ativo em Agosto/2018: R\$ 920.982; Receitas no valor de R\$ 470.209 e Despesas no valor de R\$ 470.892 e o Fundo Administrativo com saldo no valor de R\$ 174.739. O Coordenador Financeiro Sérgio de Jesus iniciou apresentando o Estudo de Aderência da taxa de juros elaborado pela Rodarte Nogueira, que, enfatizou ele, ratificou o resultado quanto à prospecção da taxa de juros do portfólio de investimentos do Plano ECOS calculada pela ECOS, apontando, na sequencia, para o Gráfico de Alocações por segmentos por Época. Em seguida, apresentou alguns dos principais indicadores financeiros e a evolução da rentabilidade do patrimônio do

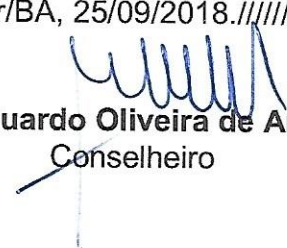
1 - **PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO** comparada com a meta atuarial que apresentou resultado de 0,39% em Agosto/2018, a TIR Bruta dos Investimentos foi de 0,49% nesse mesmo período. Seguiu com a comparação do comportamento do IPCA e IGPM nos últimos meses, em especial a variação do último mês, destacando os percentuais do patrimônio investidos de acordo com cada um dos índices de correção. Apresentou Quadro Comparativo dos investimentos, com destaque para Investimentos Estruturados e os resultados positivos expressivos apresentados pelo segmento nos últimos meses. Seguiu destacando os principais fatores que conduziram ao resultado no período, iniciando pela Renda Fixa, passando para a Multimercado e Renda Variável, que apresentou resultado negativo em Agosto/2018 mas se mantém acima do benchmark no acumulado do ano. A respeito dos Imóveis, o Diretor Administrativo/Financeiro informou sobre as tratativas envolvendo o Edifício Garagem Parkcenter e o Coordenador Financeiro falou sobre as alternativas de recebimento do crédito junto à Insinuante, em recuperação extrajudicial, tendo o advogado Marcelo Braga de Andrade esclarecido dúvidas



sobre as ações de despejo. Em relação aos investimentos do 2 – PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA, apresentou igualmente as alocações por segmento, explicitando as características de cada Fundo, e concluiu informando que, no mês de Agosto/2018, a rentabilidade da Carteira Conservadora foi de 0,53% e a Carteira Arrojada apresentou rentabilidade negativa de 4,22%. 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 Agosto de 2018. 3) **O que ocorrer. Sem registros. 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, 25/09/2018.//



Gileno Neri Afonso
Presidente



José Eduardo Oliveira de Andrade
Conselheiro



Cláudia Carvalho Calmon de Sá
Conselheira