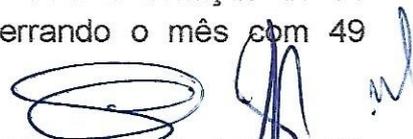


## **ATA DA 292.<sup>a</sup> REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DA FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A – ECOS.**

Aos 20 (vinte) dias do mês de dezembro do ano de 2018 (dois mil e dezoito), quinta-feira, às 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 Novembro/2018; 3) Aprovação do Calendário/2019 das Reuniões Ordinárias deste Conselho; 4) O que ocorrer.** Presentes à reunião os Suplentes Fernando Guilherme Correia Santos e Jussara Andrade de Assis, além da Diretora Presidente e de Seguridade, Jussara Carvalho Salustino. 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 291.<sup>a</sup> Reunião Ordinária deste Conselho, ocorrida em 28/11/2018 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 Novembro/2018** – A Coordenadora Administrativa Cinara Ventura apresentou os relatórios contábeis referentes aos Balancetes do mês Novembro/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\$916.281. Resultado do mês de Novembro/2018: R\$ 4.904 (positivo). O Equilíbrio Técnico acumulado foi de R\$ 184.987; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo no valor de R\$ 695.998, com decréscimo de R\$ 4.027 (reversão). Em seguida, o Coordenador de Seguridade Tobias Abreu destacou os principais aspectos referentes às movimentações das reservas, destacando que ocorreu o encerramento de 01(um) benefício de aposentadoria, não havendo beneficiário para pensão. No total, o quadro social encerrou Novembro/2018 com 824 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 -0,25%, a meta atuarial foi de 0,1365% e o efeito da variação dos SRB's nos encargos médios dos benefícios foi de -0,4501%. Em seguida, trouxe o Quadro contendo os falecimentos no ano, num total de 14 (quatorze) óbitos, com idade média de 75,8 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. 2 - PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA (valores em R\$): Ativo Total do Plano CD: R\$ 6.088.341; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, em Novembro/2018, no valor de R\$ 5.880.836, com acréscimo de R\$ 73.308 (constituição). O quadro social teve a movimentação de 01 participante que foi desligado e resgatou suas contribuições, encerrando o mês com 49



(quarenta e nove) participantes e 02 (dois) assistidos. 3 – PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA (valores em R\$): Total do Ativo em Novembro/2018: R\$ 1.030.021; Receitas no valor de R\$ 557.712 e Despesas no valor de R\$ 558.469 e o Fundo Administrativo com saldo no valor de R\$ 171.460. A Analista Financeiro Tania Leal 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 0,14% em Novembro/2018, a TIR Bruta dos Investimentos foi de 0,78% nesse mesmo período. Seguiu com a comparação do comportamento do IPCA e IGPM nos últimos meses, destacando os percentuais do patrimônio investidos de acordo com cada um dos índices de correção. Apresentou Quadro de Rentabilidade dos investimentos, com destaque para os investimentos de Renda Variável, Estruturados e Imóveis. Na Renda Variável e nos Estruturados, destacou individualmente o resultado de cada fundo e falou da importância da diversificação. No que diz respeito aos Imóveis, o Conselheiro Eduardo Andrade perguntou sobre o recebimento de R\$ 220mil do imóvel Graça, tendo sido explicitado que foi um pagamento decorrente de uma cobrança de diferença de aluguel, proveniente de acordo com renovação do contrato e desistência da ação renovatória. Perguntou também sobre a situação de Lojas Insinuante (Grupo Máquina de Vendas), tendo a Diretora Presidente informado que estamos em vias de recuperar o imóvel Pituba. No que diz respeito ao Edifício Garagem, indagou sobre o andamento das tratativas de acordo, tendo o advogado Marcelo Braga informado que até então o acordo não foi concretizado, pois a ECOS só assinará acordo mediante pagamento de uma parte do débito à vista, e o locatário ficou de informar a data em que terá caixa para tanto, sendo certo que o processo de despejo segue aguardando sentença, não foi suspenso em virtude das tratativas. 2 – PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA, apresentou igualmente as alocações por segmento, explicitando as características de cada Fundo, e concluiu informando que, no mês de Novembro/2018, a rentabilidade da Carteira Conservadora foi de 0,56% e a Carteira Arrojada apresentou rentabilidade de 3,37%. 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 Novembro de 2018. 3) **Aprovação do Calendário/2019 das Reuniões Ordinárias deste Conselho** – Os Conselheiros aprovaram o Calendário das Reuniões Ordinárias para o Exercício 2019, conforme documento anexo. 4) **O que ocorrer.** 4.1) **Emissão de Parecer sobre os Estudos Técnicos de Adequação da hipótese de taxa de juros e Adequação das Hipóteses Atuariais, ambos do Plano ECOS BD** – O Presidente do Conselho entregou à Diretora Presidente e de Seguridade o Parecer do Conselho Fiscal acerca do 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 Atuarial do Plano ECOS BD), solicitando à Diretoria Executiva que, nos termos da Instrução Previc 10/2018, dê conhecimento dos referidos Pareceres ao Conselho Deliberativo. 4.2) **Relatório Semestral de Controles Internos** – O Presidente do Conselho entregou à Diretora Presidente e de Seguridade o Relatório Semestral de Controles Internos referente ao primeiro semestre de 2018, tendo a Diretora se comprometido a levar o documento ao conhecimento do Conselho Deliberativo. **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, 20/12/2018.//



**Gileno Neri Afonso**  
Presidente



**José Eduardo Oliveira de Andrade**  
Conselheiro



**Cláudia Carvalho Calmon de Sá**  
Conselheira