

ATA DA 296ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DA FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A – ECOS.

Aos 30 (trinta) dias do mês de abril do ano de 2019 (dois mil e dezenove), 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 Março/2019; 3) O que ocorrer.** Presentes à reunião os Suplentes Fernando Guilherme Correia Santos, Deise Xavier Nobre e Jussara Andrade de Assis, além 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 295ª Reunião Ordinária deste Conselho, ocorrida em 26/03/2019 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 Março/2019** – A Contadora Cinara Ventura apresentou os relatórios contábeis referentes aos Balancetes do mês Março/2019 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\$ 893.828 Resultado do mês de Março/2019: R\$ 1.823 (negativo). O Equilíbrio Técnico acumulado foi de R\$ 157.092; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo no valor de R\$ 716.744, com acréscimo de R\$ 2.742 (constituição). Em seguida, o Coordenador de Seguridade Tobias Abreu destacou os principais aspectos referentes às movimentações das reservas, informando que ocorreu a concessão de 01 (um) benefício de pensão em decorrência do falecimento de 01 aposentado. Ocorreram, ainda, mais 02 falecimentos de aposentados, sendo que 01 foi encerrado e no outro a concessão da pensão ainda não tinha sido realizada, por falta da documentação dos beneficiários. No total, o quadro social encerrou Março/2019 com 818 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 0,77%, a meta atuarial foi de 1,1605% e o efeito da variação dos SRB's nos encargos médios dos benefícios foi de - 0,8558%. Em seguida, trouxe o Quadro contendo os falecimentos no ano, num total de 05 (cinco) óbitos, com idade média de 82,2 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\$ 6.451.777; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, em Março/2019, no valor de R\$ 6.233.686, com acréscimo de R\$ 32.242 (constituição). O quadro social não experimentou movimentações, encerrando 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 Março/2019: R\$ 912.088; Receitas no valor de R\$ 668.250 e Despesas no valor de R\$ 666.564 e o Fundo Administrativo com saldo no valor de R\$ 170.346. O Coordenador Financeiro

Sérgio 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 1,16% em Março/2019, a TIR Bruta dos Investimentos foi de 0,83% 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, registrando o impacto do INPC no resultado. Apresentou Quadro de Rentabilidade dos Investimentos, com destaque para os investimentos de Renda Fixa, Renda Variável, Estruturados e Imóveis. Na Renda Fixa, Variável e nos Estruturados, destacou individualmente o resultado de cada fundo, sinalizando as razões de cada performance. Informou que no mês de março não houve movimentações relevantes dentre os seguimentos, assim como não houve modificações relevantes no comportamento dos ativos, tendo a Renda Variável experimentado leve queda. O Conselheiro Gileno Neri Afonso perguntou sobre a operação Rota das Bandeiras, tendo o Coordenador Financeiro informado que a empresa está passando por um processo de mudança em seu controle acionário, e passará a ser controlada por dois fundos de investimentos internacionais, mas que, a princípio, não haverá nenhuma alteração na equipe de executivos que hoje dirigem a empresa. No que diz respeito aos Imóveis, o Diretor Administrativo/Financeiro falou sobre as dificuldades enfrentadas com alguns imóveis específicos e das medidas que vêm sendo adotadas para tentar rentabilizar estes imóveis, e informou que o Ed. Garagem, nosso maior inquilino, vem honrando o pagamento dos aluguéis e do acordo judicial. sobre a influência negativa do pagamento do IPTU no resultado e na TIR (Taxa Interna de Retorno). O Conselheiro Eduardo Andrade perguntou sobre o imóvel Pituba, tendo o Diretor respondido que o contrato de locação foi assinado com um varejista de calçados. Sobre os aluguéis da Insinuante/Ricardo Eletro, o Conselheiro Eduardo Andrade perguntou sobre a regularidade os pagamentos da Insinuante, tendo o Coordenador informado que pagam com atraso, mas estão pagando até então. 2 - PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA, apresentou igualmente as alocações por segmento, explicitando as características de cada Fundo, destacando a composição e rentabilidade de cada um dos Novos Perfis de Investimentos, e concluiu informando que, no mês de Março/2019, a rentabilidade do Segmento de Renda Fixa foi de 0,50% e o Segmento de Renda Variável apresentou rentabilidade negativa de 1,33% 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 Março de 20193) **O que ocorrer.** 3.1) **Encontro da Diretoria com os Participantes** - O Diretor Administrativo/Financeiro conclamou os Conselheiros a participarem do evento, que ocorrerá no dia 10/05, bem assim a presença da APECOS, na pessoa de seus Diretores Eduardo Andrade e Fernando Guilherme, aqui presentes. **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, 30 de abril de 2019.//



Gileno Neri Afonso
Presidente



José Eduardo Oliveira de Andrade
Conselheiro



Cláudia Carvalho Calmon de Sá
Conselheira