ATA DA 302ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DA FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A – ECOS.

Aos 29 (vinte e nove) dias do mês de outubro 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 Cristiane Miranda da Silveira, Pedro Gomes da Silva e Gilberto Ferreira Galvão 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 Setembro/2019; 3) O que ocorrer.** Presentes os membros suplentes Melchiades Sebastião Ribeiro de Almeida e Débora Carla Pereira Guimarães, além do Diretor Administrativo/Financeiro Tiago Novaes Villas-Bôas, que registrou a ausência da Diretora Presidente e de Seguridade Jussara Carvalho Salustino em virtude de férias. Para secretariar a reunião, foi convidado o advogado Marcelo Braga de Andrade. Aberta a reunião pela Presidente Cristiane Miranda da Silveira, 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 301ª Reunião Ordinária deste Conselho, ocorrida em 26/09/2019 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 Setembro/2019** – O Coordenador Financeiro Sérgio Jesus apresentou os relatórios contábeis referentes aos Balancetes do mês Setembro/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$911.461 Resultado do mês de Setembro/2019: R$3.758. O Equilíbrio Técnico acumulado foi de R$178.494; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo no valor de R$710.522, com decréscimo de R$2.727(reversão). o Coordenador de Seguridade Tobias Abreu destacou os principais aspectos referentes às movimentações das reservas, informando que ocorreu o início de 03 benefícios de Pensão, em decorrência do falecimento de 03 (três) aposentados e o encerramento de 01 (um) benefício de Pensão. No total, o quadro social encerrou Setembro/2019 com 816 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 -0,05%, a meta atuarial foi de 0,3373% e o efeito da variação dos SRB's nos encargos médios dos benefícios foi de -0,1282%. Em seguida, trouxe o Quadro contendo os falecimentos no ano, num total de 15 (quinze) óbitos, com idade média de 79,3 anos, e apresentou Quadro demonstrando a posição da Carteira de Empréstimos a Participantes, com a posição de saldo devedor por faixa etária, destacando o decréscimo da Carteira em 2,06%, além do Fundo de Risco para acompanhamento, que no mês não experimentou sinistro. No ensejo, o Coordenador de Seguridade apresentou o Cronograma de Avaliação Atuarial, explicitando aos Conselheiros recém empossados cada uma de suas etapas. 2 - PLANO DE CONTRIBUIÇÃO

DEFINIDA (valores em R$): Ativo Total do Plano R$6.886.234; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, em Setembro/2019, no valor de R$6.654.682, com acréscimo de R$65.744 (constituição). O quadro social não experimentou nenhuma movimentação, encerrando o mês com 47 (quarenta e sete) participantes e 02 (dois) assistidos. 3 – PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA (valores em R$): Total do Ativo em Setembro/2019: R$1.005.576; Receitas no valor de R$516.340 e Despesas no valor de R$517.367 e o Fundo Administrativo com saldo no valor de R$167.981. O Coordenador Financeiro 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 0,34% em Setembro/2019, a TIR Bruta dos Investimentos foi de 0,82% 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 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. Tendo em vista ser esta a primeira reunião desta composição do Conselho, o Coordenador Financeiro passou a explicar os fundamentos de cada um dos segmentos de investimentos e o que a Fundação espera de cada Fundo, Debêntures, Ações, apontando os ativos de maior e menor volatilidade, liquidez, dentre outros aspectos relevantes para melhor entendimento do funcionamento da carteira e do papel de cada ativo no portfólio. O Diretor Administrativo/Financeiro expôs o cenário econômico e as perspectivas para o futuro próximo, apontando as medidas de diversificação utilizadas pela ECOS, abordando parte do processo decisório de investimentos, que obedece a critérios qualitativos e quantitativos e a decisões colegiadas. 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 Perfis de Investimentos, e concluiu informando que, no mês de Setembro/2019, a rentabilidade do Segmento de Renda Fixa foi de 0,55%, a do Segmento de Renda Variável atingiu 2,15%, enquanto que a rentabilidade apresentada pelo segmento de Investimento Estruturado foi de 0,20%. Salientou, ainda, que a alocação neste último segmento iniciou neste mês, objetivando maximização de resultado para os perfis de investimentos. Na ocasião, falou sobre os Perfis de Investimento e sobre as peculiaridades do Plano CD em especial à luz do volume de recursos investidos e suas principais distinções em relação ao Plano BD. 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 Setembro de 2019. **3) O que ocorrer. 3.1) Congresso ABRAPP** – O Diretor Administrativo/Financeiro registrou que juntamente com a Diretora Presidente e mais dois Conselheiros Deliberativos, esteve presente no 40º Congresso Brasileiro das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, em São Paulo, onde foram tratados diversos temas de relevante interesse da entidade e todos tiveram oportunidade de conhecer o cenário econômico que nossa Fundação enfrentará com esta realidade de juros baixos. **3.2) Certificações Conselheiros** – O Diretor Administrativo/Financeiro registrou a importância do processo de certificação para a governança da Entidade, e pediu a todos especial atenção às solicitações da Secretaria neste sentido. **Encerramento.** Nada mais havendo a tratar, foi dada por encerrada a reunião da qual

ECOS
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

eu, Marcelo Braga de Andrade, lavrei a presente ata que, depois de lida e achada conforme, vai assinada pelos Conselheiros presentes. Salvador/BA, 29 de outubro de 2019.//////////////////////

Cristiane Miranda da Silveira	**Pedro Gomes da Silva**	**Gilberto Ferreira Galvão**
Presidente	Conselheiro	Conselheira