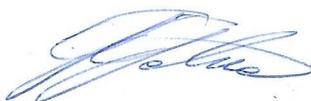


ATA DA 303ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DA FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A – ECOS.

Aos 28 (vinte e oito) dias do mês de novembro do ano de 2019 (dois mil e dezenove), 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 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 Outubro/2019; 3) O que ocorrer.** Presentes os membros suplentes Melchiades Sebastião Ribeiro de Almeida e Débora Carla Pereira Guimarães, 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 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 302ª Reunião Ordinária deste Conselho, ocorrida em 29/10/2019 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 Outubro/2019** – O Coordenador Financeiro Sérgio Jesus apresentou os relatórios contábeis referentes aos Balancetes do mês Outubro/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\$913.818 Resultado do mês de Outubro/2019: R\$3.673. O Equilíbrio Técnico acumulado foi de R\$182.167; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo no valor de R\$708.886, com decréscimo de R\$1.636 (reversão). A Diretora Presidente destacou os principais aspectos referentes às movimentações das reservas, informando que ocorreu o início de 01 benefício de Pensão, em decorrência do falecimento de 01 (um) aposentado e a concessão de 01 (um) benefício de aposentadoria antecipada. No total, o quadro social encerrou Outubro/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 0,04%, a meta atuarial foi de 0,4276% e o efeito da variação dos SRB's nos encargos médios dos benefícios foi de -0,3716%. Em seguida, trouxe o Quadro contendo os falecimentos no ano, num total de 17 (dezesete) óbitos, com idade média de 79,7 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 0,4%, além do Fundo de Risco para acompanhamento, que no mês experimentou sinistro de pequena monta. No ensejo, a Diretora Presidente apresentou o Cronograma de Avaliação Atuarial. 2 - **PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA** (valores em R\$): Ativo Total do Plano R\$6.968.578; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, e Outubro/2019, no valor



de R\$6.734.016, com acréscimo de R\$79.334 (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 Outubro/2019: R\$975.954; Receitas no valor de R\$410.777 e Despesas no valor de R\$410.646 e o Fundo Administrativo com saldo no valor de R\$168.112. 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 0,43% em Outubro/2019, a TIR Bruta dos Investimentos foi de 0,92% 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. Falou sobre as características e resultados dos Títulos Públicos Federais e da diminuição da taxa do CDI, que também impactou a indústria de fundos, em especial os fundos de liquidez (FIRF). O Diretor Administrativo/Financeiro explicou o funcionamento dos Fundos Multimercado e a lógica utilizada pela ECOS para alocação neste tipo de ativo, e em seguida explicou os fundamentos da alocação no Fundo Exploritas e as recentes movimentações político-sociais na América Latina. O Diretor Administrativo/Financeiro falou sobre as medidas que estão sendo avaliadas pela ECOS para alocações neste cenário de queda de juros, e destacou que é necessário ter bastante cautela para não efetuarmos alocações de longo prazo com juros baixos e evitar prejuízos com eventual mudança de cenário de juros, como ocorreu com diversas EFPC's no último movimento de queda de juros. A Presidente do Conselho franqueou a palavra ao Membro Suplente Melchiades Sebastião Ribeiro de Almeida, que apresentou alguns questionamentos contábeis acerca dos alugueis e despesas dos Imóveis, tendo o Coordenador Financeiro respondido a alguns dos questionamentos e se comprometido a enviar ao Conselheiro Relatório específico sobre esses assuntos, detalhando mais informações. 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 Outubro/2019, a rentabilidade do Segmento de Renda Fixa foi de 0,44%, a do Segmento de Renda Variável atingiu 2,82%, enquanto que a rentabilidade apresentada pelo segmento de Investimento Estruturado foi de 1,30%. 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 Outubro de 2019. 3) **O que ocorrer.** 3.1) **Certificações Conselheiros** – A Diretora Presidente registrou a certificação dos Membros Suplentes Melchiades Sebastião Ribeiro de Almeida e Débora Carla Pereira Guimarães, o que é de grande importância para a governança da Entidade. 3.2) **Novo Código de Conduta da Fundação ECOS** - A Diretora Presidente informou que o Conselho Deliberativo aprovou alterações no Código de Conduta em sua última Reunião Ordinária, tendo o Diretor Administrativo/Financeiro se comprometido a enviar por email aos Conselheiros e a realizar uma apresentação do Código na próxima reunião deste Conselho. 3.3) **Diretoria da ABRAPP**



↓



– A Diretora Presidente comunicou sua eleição para a Diretoria da ABRAPP para o próximo triênio, ocasião em que a ECOS deixará de ocupar o Conselho Deliberativo da Entidade. Na ocasião, os Conselheiros a congratularam pela eleição. **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, 28 de novembro de 2019.//


Cristiane Miranda da Silveira
Presidente


Pedro Gomes da Silva
Conselheiro


Gilberto Ferreira Galvão
Conselheira