

## **ATA DA 304ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DA FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A – ECOS.**

Aos 19 (dezenove) dias do mês de dezembro 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 Novembro/2019; 3) Apresentação do Novo Código de Conduta ECOS; 4) Aprovação do Calendário/2020 das Reuniões Ordinárias deste Conselho; 5) 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 303ª Reunião Ordinária deste Conselho, ocorrida em 28/11/2019 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 Novembro/2019** – O Coordenador Financeiro Sérgio Jesus apresentou os relatórios contábeis referentes aos Balancetes do mês Novembro/2019 dos planos de Benefício Definido e de Contribuição Definida, bem como do Plano de Gestão Administrativa – PGA, e os resultados foram os seguintes: 11. PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO (valores em R\$mil) – Ativo Total do Plano BD: R\$915.371 Resultado do mês de Novembro/2019: R\$4.650. O Equilíbrio Técnico acumulado foi de R\$186.817; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo no valor de R\$705.307, com decréscimo de R\$3.529 (reversão). O Coordenador de Seguridade Tobias Abreu 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 o encerramento de 01 (um) benefício de pensão. No total, o quadro social encerrou Novembro/2019 com 815 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 0,54%, a meta atuarial foi de 0,9296% e o efeito da variação dos SRB's nos encargos médios dos benefícios foi de -0,0907%. Em seguida, trouxe o Quadro contendo os falecimentos no ano, num total de 29 (dezenove) óbitos, com idade média de 79,1 anos, e apresentou Quadro demonstrando a posição da Carteira de Empréstimos a Participantes, com a posição de saldo devedor por faixa etária, destacando o acréscimo da Carteira em 0,5%, além do Fundo de Risco para acompanhamento, que no mês não experimentou sinistro. No ensejo, o Coordenador apresentou, em atendimento a solicitação do Conselheiro Pedro Gomes, relatório das Contribuições por Patrocinadora, além do Cronograma de Avaliação Atuarial. 2 - PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA (valores em R\$): Ativo Total do Plano R\$6.960.591; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, e Novembro/2019, no valor de R\$6.715.161, com decréscimo de R\$18.855



(reversão). O quadro social experimentou 05 resgates e 01 cancelamento de inscrição, encerrando o mês com 41 (quarenta e um) participantes e 02 (dois) assistidos. 3 – **PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA** (valores em R\$): Total do Ativo em Novembro/2019: R\$1.015.659; Receitas no valor de R\$520.908 e Despesas no valor de R\$520.908 e o Fundo Administrativo com saldo no valor de R\$167.612. 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 0,93% em Novembro/2019, a TIR Bruta dos Investimentos foi de 0,86% 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. O Conselheiro Pedro Gomes indagou sobre a inadimplência dos lojistas do Shopping Lapa, tendo o Coordenador informado que a inadimplência é significativa, mas que a administração do Shopping tem feito um bom trabalho. 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 Novembro/2019, a rentabilidade do Segmento de Renda Fixa foi de 0,15%, a do Segmento de Renda Variável atingiu 2,09%, enquanto que a apresentada pelo segmento de Investimento Estruturado foi de -1,11%. Em seguida, o Coordenador comentou sobre as volatilidades das carteiras de renda fixa e estruturado, influenciadas pela abertura da taxa de juros no mercado e da migração de investimentos atrelados ao CDI para outros ativos, como ações por exemplo. 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 2019. 3) **Apresentação do Novo Código de Conduta ECOS** – A Coordenadora de Comunicação e Informação Katia Dumaresq e o Diretor Administrativo/Financeiro apresentaram aos Conselheiros as alterações efetuadas no Código de Conduta, aprovadas recentemente pelo Conselho Deliberativo com o propósito de melhorar a nossa governança, tendo sido entregue a cada um dos Conselheiros uma cópia impressa do documento. 4) **Aprovação do Calendário/2020 das Reuniões Ordinárias deste Conselho** – Os Conselheiros, por unanimidade, aprovaram o Calendário das Reuniões a serem realizadas no próximo ano. 5) **O que ocorrer.** 5.1) **Doutoramento Conselheira Débora Guimarães** – A Diretora Presidente congratulou a Conselheira Débora pela obtenção do grau de Doutora em Estudos Étnicos, no que foi acompanhada pelos demais presentes. 5.2) **Agradecimento** - A Diretora Presidente agradeceu a todos por mais um ano de trabalho e colaboração, o que também foi feito pela Presidente do Conselho e demais Conselheiros. **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, 19 de dezembro de 2019.//////////

  
Cristiane Miranda da Silveira  
Presidente

  
Pedro Gomes da Silva  
Conselheiro

  
Gilberto Ferreira Galvão  
Conselheiro