

ATA DA 283.^a REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DA FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A – ECOS.

Aos 27 (vinte e sete) dias do mês de março do ano de 2018 (dois mil e dezoito), 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 Fevereiro/2018; 3) Apresentação – Principais Riscos e Controles (COSEG); 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 e do Diretor Administrativo/Financeiro Tiago Novaes Villas-Bôas. Para secretariar a reunião, foi convidada a Diretora Presidente e de Seguridade, Jussara Carvalho Salustino. 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 282^a Reunião Ordinária deste Conselho, ocorrida em 27/02/2018 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 Fevereiro/2018** – A Coordenadora Administrativa Cinara Ventura apresentou os relatórios contábeis referentes aos Balancetes do mês Fevereiro/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\$ 900.893. Resultado do mês de Fevereiro/2018: R\$ 639 (positivo). O Equilíbrio Técnico acumulado foi de R\$ 173.186; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, em Fevereiro/2018, no valor de R\$ 694.994, com decréscimo de R\$ 261 (reversão). O Coordenador de Seguridade, Tobias Abreu, destacou os principais aspectos referentes às movimentações das reservas, destacando que ocorreu o encerramento 01 benefício de aposentadoria antecipada que gerou 01 pensão. Também foi concedido 01 benefício de auxílio doença para o participante em autopatrocínio. No total, o quadro social no mês de Fevereiro/2018, encerrou 834 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 0,18%, a meta atuarial foi de 0,5682% e o efeito da

variação dos SRB's nos encargos médios dos benefícios foi de 0,113%. Em seguida, trouxe o Quadro contendo os falecimentos no ano, num total de 02 óbitos, com idade de 75,5 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. Na ocasião registrou a negociação do empréstimo de um participante assistido que já estava contabilizado nas provisões de devedores duvidosos e em cobrança judicial, informando que o pagamento será realizado mediante consignação no pagamento do seu benefício.

2 - PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA (valores em R\$): Ativo Total do Plano CD: R\$ 5.563.696; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, em Fevereiro/2018, no valor de R\$ 5.380.685, com acréscimo de R\$ 64.011 (constituição). O quadro social teve uma movimentação, com a inscrição de 01 participante, e encerrou o mês com 50 (cinquenta) participantes e 02 (dois) assistidos.

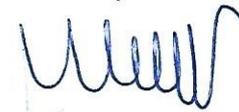
3 - PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA (valores em R\$): Total do Ativo em Fevereiro/2018: R\$ 808.562; Receitas no valor de R\$ 645.110 e Despesas no valor de R\$ 645.893 e o Fundo Administrativo com saldo no valor de R\$ 179.629. Em seguida, o Coordenador Financeiro Sérgio de Jesus apresentou alguns 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 0,57% em Fevereiro/2018, a TIR Bruta dos Investimentos foi de 0,72% nesse mesmo período. Seguiu comparando o 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 Comparativo dos investimentos e destacou os principais fatores que conduziram ao resultado no período, iniciando pela Renda Variável, sobre a qual o Conselheiro Eduardo Andrade indagou a respeito de algumas variações negativas, tendo o Coordenador explicitado que, de fato, ocorreram variações negativas em alguns ativos, bem assim taxas de Custódia e CBLC (Companhia Brasileira de Liquidação e Custódia). Em seguida, o Coordenador destacou o resultado da Carteira de Empréstimos a Participantes e explicitando, na Carteira de Imóveis, o impacto sofrido em decorrência do pagamento do IPTU em parcela única, tendo o Conselheiro Gileno Neri sugerido que, no próximo exercício, tal impacto fosse diluído durante o ano, já que contabilmente isto é permitido. Concluiu com a informação de que todos os ativos bateram a meta atuarial, exceto o BVA, cuja situação peculiar é de conhecimento de todos. Em relação aos investimentos do 2 - PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA, apresentou igualmente as alocações por segmento e concluiu informando que, no mês de Fevereiro/2018, a rentabilidade da Carteira Conservadora foi de 0,57% e a Carteira Arrojada apresentou rentabilidade de 1,43%. 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 Fevereiro de 2018.

3) **Apresentação – Principais Riscos e Controles (COSEG)** – O Coordenador de Seguridade, Tobias Abreu, deu seguimento à

série de apresentações sobre Controle de Riscos e explicitou aos Conselheiros os principais riscos das operações de sua área bem assim os controles utilizados para mitigar os reportados riscos. 4) **O que ocorrer Sem registros. Encerramento.** Nada mais havendo a tratar, foi dada por encerrada a reunião da qual eu, Jussara Carvalho Salustino, lavrei a presente ata que, depois de lida e achada conforme, vai assinada pelos Conselheiros presentes. Salvador/BA, 27/03/2018.//////////



Gileno Neri Afonso
Presidente



José Eduardo Oliveira de Andrade
Conselheiro



Cláudia Carvalho Calmon de Sá
Conselheira