

ATA DA 305ª 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 janeiro do ano de 2020 (dois mil e vinte), 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 Pedro Gomes da Silva, Gilberto Ferreira Galvão e Débora Carla Pereira Guimarães, suplente de Cristiane Miranda da Silveira, justificadamente ausente, 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 Dezembro/2019; 3) O que ocorrer.** Presentes o membro suplentes Melchiades Sebastião Ribeiro, 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 em exercício, Débora Carla Pereira Guimarães, 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 304ª Reunião Ordinária deste Conselho, ocorrida em 19/12/2019 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 Dezembro/2019** – O Coordenador Financeiro Sérgio Jesus apresentou os relatórios contábeis referentes aos Balancetes do mês Dezembro/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\$932.308 Resultado do mês de Dezembro/2019: R\$5.331. O Equilíbrio Técnico acumulado foi de R\$192.149; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo no valor de R\$721.142, com acréscimo de R\$15.835 (constituição). Aproveitou o ensejo e apresentou os grandes números de 2019, com base no Balancete de Dezembro, destacando que no ano foram pagos R\$82.224 mil em benefícios, R\$6.418 mil custeio administrativo, R\$10.827 mil com distribuição de superávit com assistidos e, ainda assim, o plano experimentou crescimento patrimonial de R\$34.085 mil. O Coordenador de Seguridade Tobias Abreu destacou os principais aspectos referentes às movimentações das reservas, esclarecendo inicialmente os impactos decorrentes das alterações na Premissa Crescimento real anual esperado dos salários, de 2% para 0,91%, no Fator de capacidade (com base na inflação anual futura estimada), de 1,00 para 0,9808, além da redução da Taxa de Juros da Meta Atuarial, de 4,75% para 4,30%. Na ocasião, o Coordenador Financeiro apresentou um Quadro contendo o resultado prévio do exercício considerando o cenário com e sem os ajustes nas Premissas atuariais, Fator de capacidade e redução da Taxa de Juros da Meta Atuarial, demonstrando os impactos na Reserva de Contingência e na Reserva Especial de Revisão do Plano. Novamente com a palavra, Tobias Abreu, informou que ocorreu o início de 01 benefício de Auxílio doença e o encerramento de 03 (três) benefícios, 01 Aposentadoria e 03 de Pensão. No total, o quadro social encerrou Dezembro/2019 com 811 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 1,22%, a meta atuarial foi de 1,5757e o efeito da variação dos SRB's nos encargos médios dos benefícios foi de 0,23%.

Em seguida, trouxe o Quadro contendo os falecimentos no ano, num total de 21 (vinte e um) óbitos, com idade média de 80,3 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 1,6%, além do acréscimo do Fundo de Risco em 3% 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\$7.130.736; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, e Dezembro/2019, no valor de R\$6.885.205, com acréscimo de R\$170.044 (constituição). O quadro social experimentou 01 resgate, encerrando o mês com 40 (quarenta) participantes e 02 (dois) assistidos. 3 - PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA (valores em R\$): Total do Ativo em Dezembro/2019: R\$860.043; Receitas no valor de R\$593.561 e Despesas no valor de R\$591.741 e o Fundo Administrativo com saldo no valor de R\$169.431. 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 1,58% em Dezembro/2019, a TIR Bruta dos Investimentos foi de 3,05% 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 e destacando os excelentes resultados do ano e também da Carteira Própria. Informou o resgate antecipado das Debêntures Rota das Bandeiras, que deu um excelente retorno para o Plano, tendo o Diretor Administrativo/Financeiro informado que o assunto passou pelo Comitê de Investimentos para analisar se valeria à pena trocar as debêntures existentes por novas debêntures da emissora, com prazo médio de 15 anos, e taxa pré-definida de IPCA + 5,20% ou se aceitaria o pré-pagamento pela emissora, a valor de mercado mais um prêmio pela antecipação do resgate, e a ECOS decidiu, por esta última opção, recebendo o prêmio superior a R\$5,4 milhões em relação ao valor contabilizado. O Coordenador falou sobre o FIP MALBEC, com a possível renúncia do gestor e possibilidade de exercer o direito receber o pré-pagamento da PUT pela CEMIG, tendo o Diretor Administrativo/Financeiro antecipado que a ECOS tende também a receber antecipadamente este ativo e já está analisando as possibilidades de reinvestimento neste cenário atual de juros reduzidos. Especificamente sobre o segmento Imobiliário, lembrou que a reavaliação trienal dos imóveis impactou o resultado positivo do Plano, assim como a locação do imóvel do Shopping Barra, que teve o recebimento de um valor significativo a título de CDU; apresentou também os valores em Provisão de Devedores Duvidosos. 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 Dezembro/2019, a rentabilidade do Segmento de Renda Fixa foi de 0,42%, a do Segmento de Renda Variável atingiu 9,70%, enquanto que a apresentada pelo segmento de Investimento Estruturado foi de 2,76%. 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 Dezembro de

2019. 3) **O que ocorrer. Congratulação à Diretoria Executiva** – O Conselheiro Pedro Gomes registrou louvores à Diretoria Executiva e aos demais membros da equipe, pela condução ética, competente e responsável da Entidade no exercício de 2019, parabenizando pelos excelentes resultados e torcendo para que se repitam em 2020, no que foi acompanhado pelo Conselheiro Gilberto Galvão e pela presidente em exercício Débora Guimarães. **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 janeiro de 2020.//

Do. C. P.
Débora Carla Pereira Guimarães
Presidente em exercício

Pedro
Pedro Gomes da Silva
Conselheiro

Gilberto
Gilberto Ferreira Galvão
Conselheiro