



# INFORMATIVO

Agosto/2021





# NOTÍCIAS





## Encerramento do período de Recadastramento Anual

O prazo final para realizar o recadastramento anual encerrou no dia 31 de agosto. Caso você ainda não tenha realizado o seu recadastramento, entre em contato com nossa Central de Atendimento e evite a suspensão do seu benefício.



## Feriado

A ECOS não funcionará nos dias 06 e 07 de setembro em virtude do feriado de Independência do Brasil



## Resultado da eleição para o Conselho Deliberativo

No período de 01 a 09/08/2021 ocorreu a eleição direta para 02 (dois) membros ao conselho deliberativo da Fundação ECOS.

O mandato dos eleitos é de quatro (4) anos com início em 4 de outubro de 2021 e término em 3 de outubro de 2025.

Confira a seguir os eleitos:



### **REPRESENTANTE DOS PARTICIPANTES (ATIVOS/AUTOPATROCINADOS)**

MARCELO MONTEIRO PEREZ – TITULAR  
VANESSA MATOS FERNANDES – SUPLENTE

### **REPRESENTANTE DOS ASSISTIDOS (APOSENTADOS E PENSIONISTAS)**

JOSÉ CARLOS PORTO DE CASTRO - TITULAR  
RONEY JORGE MARTINS DA SILVA – SUPLENTE

## Calendário de Pagamento de Benefício Planos BD e CD

24/09/2021  
25/10/2021



## Calendário de Pagamento de Contribuição Plano CD

30/09/2021  
29/10/2021



## Calendário de liberação de empréstimo Plano BD

### LIBERAÇÃO DE EMPRÉSTIMO

01/09/2021

---

08/09/2021

---

15/09/2021

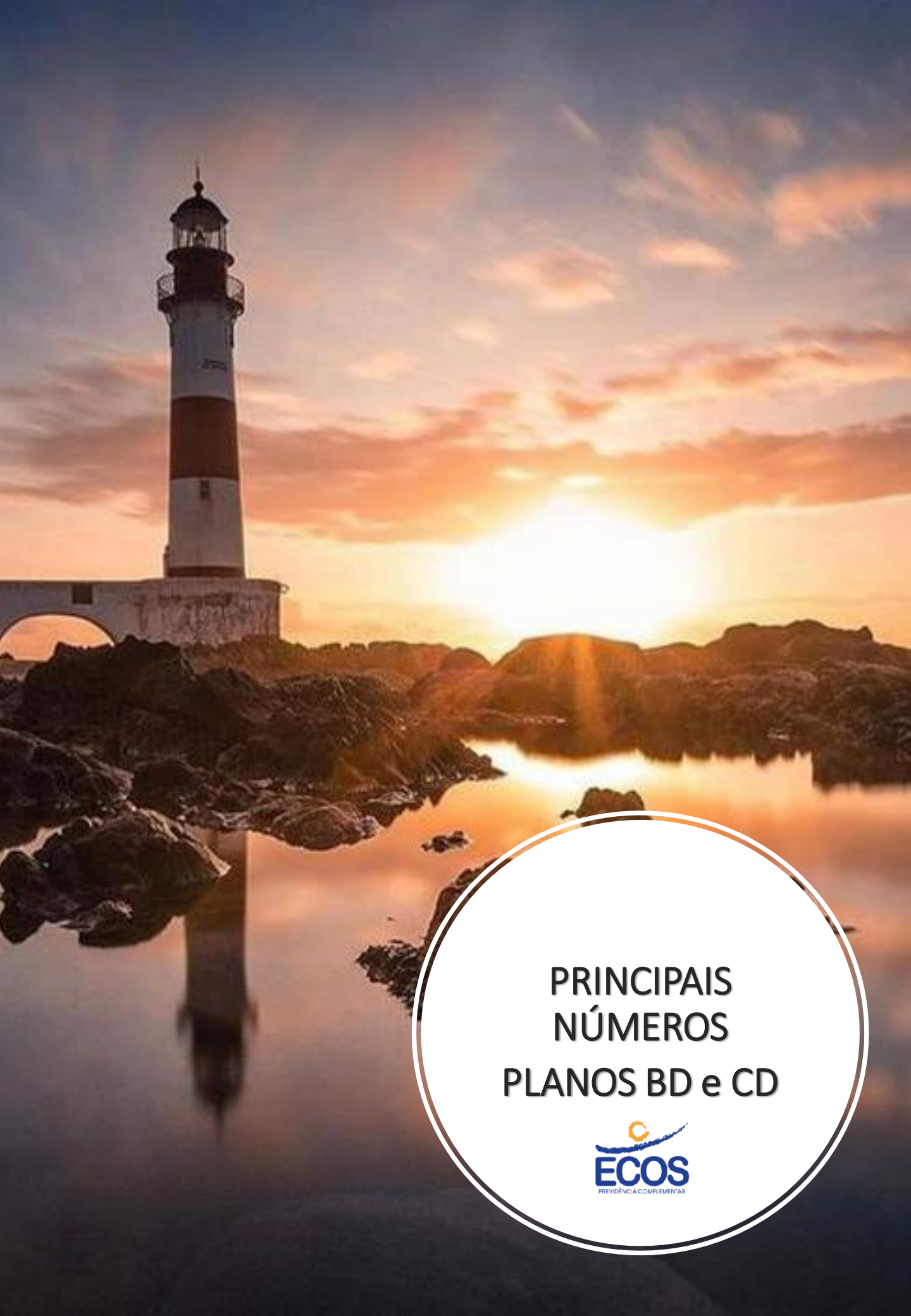
---

22/09/2021

---

## Correção de Empréstimos Plano BD

| ÍNDICE DE CORREÇÃO                                     | JUL/2021 | AGO/2021 |
|--|----------|----------|
| 4,95% aa + INPC mês anterior<br>(Até Dez/2019)         | 1,01%    | 1,43%    |
| 4,50% aa + INPC mês anterior<br>(Jan/2020)             | 0,97%    | 1,39%    |
| 4,40% aa + INPC mês anterior<br>(a partir de Fev/2020) | 0,96%    | 1,38%    |



**PRINCIPAIS  
NÚMEROS  
PLANOS BD e CD**



# QUADRO SOCIAL

Base: julho/2021

## PLANO BD

| <b>PARTICIPANTES</b> | <b>QTDE</b> | <b>ASSISTIDOS</b> | <b>QTDE</b> |
|----------------------|-------------|-------------------|-------------|
| Ativos               | 16          | Aposentados       | 421         |
| Autopatrocínados     | 71          | Pensionistas      | 291         |
| Subtotal             | 87          | Subtotal          | 712         |
| <b>Total Geral</b>   |             |                   | <b>799</b>  |

## PLANO CD

| <b>PARTICIPANTES</b> | <b>QTDE</b> | <b>ASSISTIDOS</b> | <b>QTDE</b> |
|----------------------|-------------|-------------------|-------------|
| Ativos               | 28          | Aposentados       | 4           |
| Autopatrocínados     | 6           | Pensionistas      | 1           |
| Subtotal             | 34          | Subtotal          | 5           |
| <b>Total Geral</b>   |             |                   | <b>39</b>   |



# PRINCIPAIS NÚMEROS

Base: julho/2021

## Plano BD

|                       |                    |
|-----------------------|--------------------|
| Ativo Total           | R\$ 926 milhões    |
| Provisões Matemáticas | R\$ 766 milhões    |
| Revisão Plano         | R\$ 940 mil        |
| Resultado no mês      | (R\$ 8,1 milhões)  |
| Resultado no ano      | (R\$ 14,5 milhões) |

**Ativo total** - é o valor (Patrimônio) que o plano de benefícios dispõe para pagar os compromissos assumidos.

**Provisões Matemáticas** – são os valores comprometidos com os pagamentos de benefícios de todos os participantes e beneficiários do plano.

**Revisão do Plano** – parcela do superávit para melhoria do plano.

**Resultado no mês** - representa a sobra ou falta de recursos no plano.

**Resultado no ano** - representa a sobra ou falta de recursos no plano ao longo do ano.

# PRINCIPAIS NÚMEROS

Base: julho/2021

## Plano CD

|                       |                 |
|-----------------------|-----------------|
| Ativo Total           | R\$ 7,5 milhões |
| Provisões Matemáticas | R\$ 7,3 milhões |
| UPE                   | R\$ 213,08      |

**Ativo total** - é o valor (Patrimônio) que o plano de benefícios dispõe para pagar os compromissos assumidos.

**Provisões Matemáticas** – são os valores comprometidos com os pagamentos de benefícios de todos os participantes e beneficiários do plano.

**UPE – Unidade Previdenciária ECOS:** é a moeda do Plano CD e é reajustada pelo índice IPC (Índice de Preço ao Consumidor Amplo), no mês de Março de cada ano.



# INVESTIMENTOS





# COMENTÁRIO DE INVESTIMENTOS

Base: julho/2021

Em julho, a principal preocupação do mercado segue sendo o comportamento da inflação e a trajetória das taxas de juros pelo mundo, nesse cenário de contínuo estímulo monetário.

Nos EUA, o PIB anualizado do 2º trimestre veio abaixo do esperado (6,5% contra expectativa de 8,4%), mas os dados econômicos seguiram mostrando recuperação, com aumento do consumo e gastos com serviços. Na Europa, apesar do aumento do número de casos de Covid, os dados econômicos vieram positivos, com a vacinação acelerando em relação aos últimos meses. Na China, o PIB do segundo trimestre veio em linha com o projetado, 7,9% A/A. Porém, uma desaceleração é esperada para o segundo semestre, tanto que o Banco da China aumentou o estímulo monetário via redução de compulsórios.

No Brasil, observou-se piora considerável nos preços dos ativos, em especial no final do mês. Dados sobre atividade vieram positivos, com produção industrial, varejo e serviços em alta (dados de maio), porém o PIB do segundo trimestre foi revisado para baixo. A inflação seguiu pressionando e houve abertura das curvas de juros, bem como aumento das projeções da Selic para o final do ano. A situação fiscal e as tensões políticas também seguem preocupando.





# RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

## PLANO BD

Base: julho/2021

Em **julho**, a carteira de investimentos do plano apresentou retorno de 0,49% versus meta atuarial de 1,35%. O Quadro abaixo demonstra a rentabilidade por segmento dos investimentos no mês, no ano, nos últimos 12, 24 e 36 meses comparativamente com a meta atuarial.

| Plano BD  |                  | Rentabilidade (%) |              |              |              |              |
|---|------------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Segmento / Emissor / Ativo                                | Posição Contábil | No Mês            | No Ano       | 12 meses     | 24 meses     | 36 meses     |
| <b>RENDA FIXA</b>   | <b>629.778</b>   | <b>1,21</b>       | <b>10,13</b> | <b>19,15</b> | <b>31,63</b> | <b>44,56</b> |
| Benchmark RF = INPC+ 5%                                   |                  | 1,43              | 8,04         | 15,35        | 24,38        | 34,72        |
| <b>RENDA VARIÁVEL</b>                                     | <b>100.835</b>   | <b>-2,59</b>      | <b>7,15</b>  | <b>21,81</b> | <b>26,37</b> | <b>67,18</b> |
| Benchmark RV = IBOVESPA                                   |                  | -3,94             | 2,34         | 18,35        | 19,63        | 53,75        |
| <b>EMPRESTIMOS</b>  | <b>8.257</b>     | <b>0,97</b>       | <b>8,17</b>  | <b>14,02</b> | <b>21,55</b> | <b>31,25</b> |
| Benchmark EMPR = INPC+ 4,40% (jan/21)                     |                  | 1,38              | 7,68         | 14,69        | 23,19        | 33,25        |
| <b>IMOBILIÁRIO/IMÓVEIS</b>                                | <b>68.291</b>    | <b>0,93</b>       | <b>6,37</b>  | <b>8,90</b>  | <b>15,77</b> | <b>28,90</b> |
| Benchmark IMO = INPC+ 5,0%                                |                  | 1,43              | 8,04         | 15,35        | 24,38        | 34,72        |
| <b>INVESTIMENTO ESTRUTURADO</b>                           | <b>115.967</b>   | <b>-1,03</b>      | <b>-5,20</b> | <b>-3,13</b> | <b>-2,08</b> | <b>3,31</b>  |
| Benchmark INV ESTRUR = 130% CDI                           |                  | 0,46              | 2,13         | 3,18         | 8,65         | 16,96        |
| <b>TIR BRUTA DOS INVESTIMENTOS</b>                        | <b>923.139</b>   | <b>0,49</b>       | <b>8,01</b>  | <b>16,46</b> | <b>27,15</b> | <b>42,30</b> |
| <b>TIR LÍQUIDA DOS INVESTIMENTOS</b>                      |                  | 0,44              | 7,54         | 15,62        | 25,27        | 39,14        |
| <b>META ATUARIAL INPC+4,00%a.a.<br/>(a partir jan/21)</b> |                  | <b>1,35</b>       | <b>7,44</b>  | <b>14,36</b> | <b>22,66</b> | <b>32,55</b> |

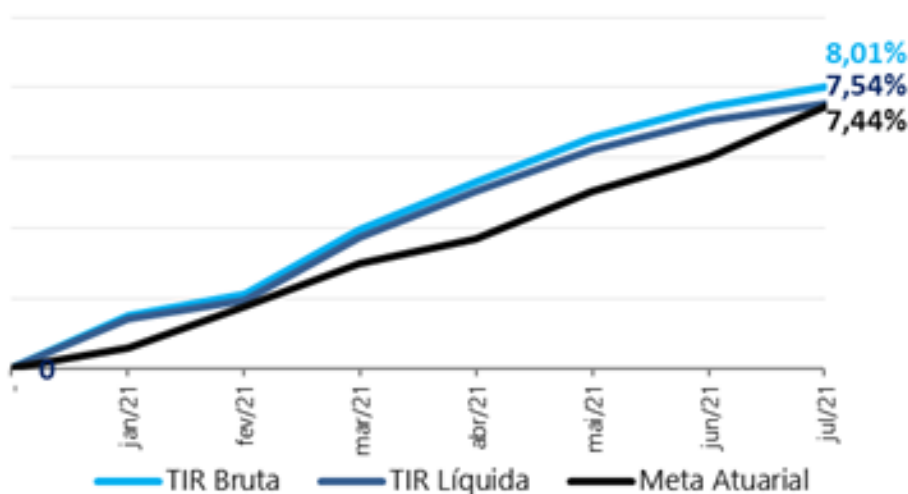
# RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

## PLANO BD

Base: julho/2021

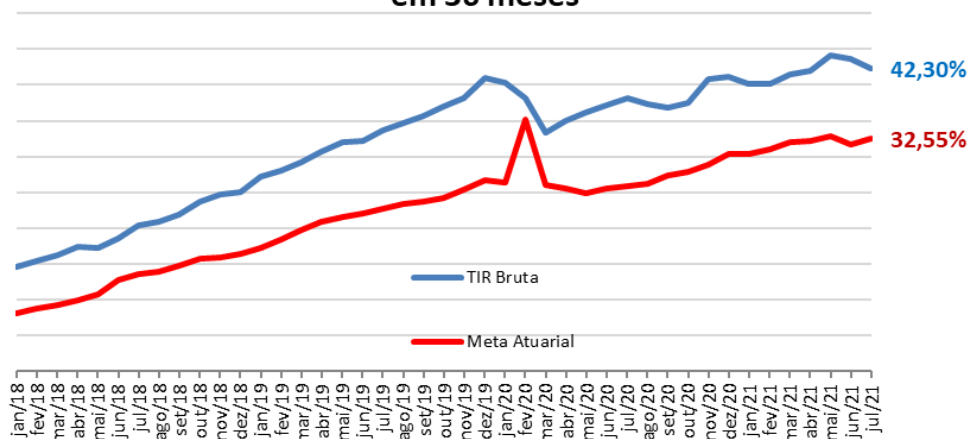
### Rentabilidade Bruta X Meta Atuarial 2021

Rentabilidades Bruta e Líquida x Meta Atuarial  
(no ano)



### Rentabilidade Bruta X Meta Atuarial em 36 meses

Rentabilidade Bruta x Meta Atuarial  
em 36 meses



# RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS

## PLANO CD

Base: julho/2021

Em **Julho**, o resultado consolidado do Plano CD foi de -0,44%. O quadro a seguir demonstra as rentabilidades dos investimentos do plano por segmento versus o benchmark, no mês, no ano, nos últimos 12, 24 e 36 meses.

| Plano CD  |                  | Rentabilidade (%) |              |              |              |              |
|---|------------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Segmento  | Posição Contábil | No Mês            | No Ano       | 12 meses     | 24 meses     | 36 meses     |
| <b>RENDA FIXA</b>                                 | <b>4.722</b>     | <b>0,62</b>       | <b>3,66</b>  | <b>5,15</b>  | <b>6,61</b>  | <b>17,52</b> |
| Benchmark = 105% CDI                              |                  | 0,37              | 1,72         | 2,56         | 7,00         | 13,79        |
| <b>RENDA VARIÁVEL</b>                             | <b>1.407</b>     | <b>-3,60</b>      | <b>9,98</b>  | <b>18,32</b> | <b>27,27</b> | <b>73,89</b> |
| Benchmark = IBOVESPA                              |                  | -3,94             | 2,34         | 18,35        | 19,63        | 53,75        |
| <b>IMOBILIÁRIO</b>                                | <b>245</b>       | <b>1,22</b>       | <b>-0,85</b> | //           | //           | //           |
| Benchmark IMO = 105% CDI                          |                  | 0,37              | 1,72         | //           | //           | //           |
| <b>INVESTIMENTO ESTRUTURADO</b>                   | <b>951</b>       | <b>-1,23</b>      | <b>0,39</b>  | //           | //           | //           |
| Benchmark = 130% CDI                              |                  | 0,46              | 2,13         | //           | //           | //           |
| <b>TOTAL INVESTIMENTOS</b>                        | <b>7.326</b>     | <b>-0,44</b>      | <b>4,36</b>  | <b>7,04</b>  | <b>10,50</b> | <b>25,74</b> |
| <b>Expectativa Rentabilidade PI (INPC+5%a.a.)</b> |                  | <b>1,43</b>       | <b>8,04</b>  | <b>15,35</b> | <b>24,38</b> | <b>34,72</b> |

# RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS PLANO CD

Base: julho/2021

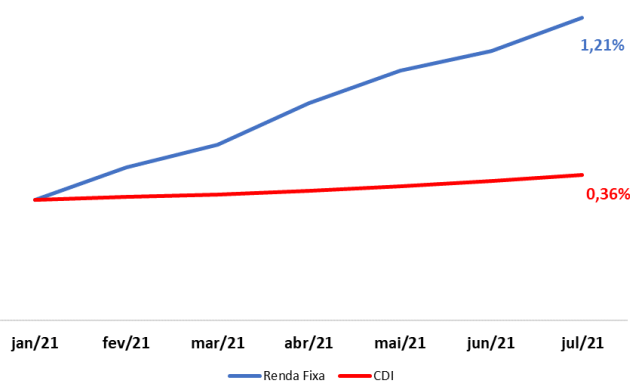
## EVOLUÇÃO DAS COTAS

### Evolução de Cotas - Plano CD ANO DE 2021

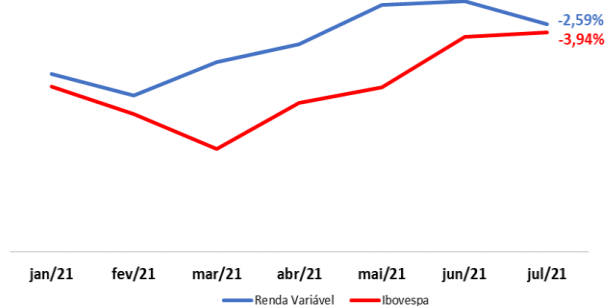
| PERFIL      |          | jan/21   | fev/21   | mar/21   | abr/21   | mai/21   | jun/21   | jul/21   | Em 2021 |
|-------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|
| CONSERVADOR | Vlr Cota | 1,068700 | 1,071179 | 1,076045 | 1,086670 | 1,089370 | 1,095617 | 1,099774 | 3,17%   |
|             | Varição  | 0,25%    | 0,23%    | 0,45%    | 0,99%    | 0,25%    | 0,57%    | 0,38%    |         |
| ARROJADO    | Vlr Cota | 1,180835 | 1,176705 | 1,198947 | 1,235450 | 1,264460 | 1,282827 | 1,262368 | 5,71%   |
|             | Varição  | -1,12%   | -0,35%   | 1,89%    | 3,04%    | 2,35%    | 1,45%    | -1,59%   |         |

## RENTABILIDADE X BENCHMARK ACUMULADA NO ANO

### RENDA FIXA



### RENDA VARIÁVEL





Os balancetes foram  
aprovado pelo Conselho  
Fiscal e referendado pelo  
Conselho Deliberativo  
ECOS

BALANCETE  
MENSAL



# BALANCETE PLANO BD

Base: julho/2021

| ATIVO                           | Em R\$ 1.000   |                |
|---------------------------------|----------------|----------------|
|                                 | jul/21         | jun/21         |
| <b>DISPONÍVEL</b>               | <b>35</b>      | <b>69</b>      |
| Imediato                        | 35             | 69             |
| Vinculado                       | 0              | 0              |
| <b>REALIZÁVEL</b>               | <b>926.422</b> | <b>928.712</b> |
| <b>GESTÃO PREVIDENCIAL</b>      | <b>3.182</b>   | <b>3.526</b>   |
| Contribuições a receber         | 2              | 2              |
| Adiantamento                    | 3.077          | 3.421          |
| Depositos Judiciais e Recursais | 102            | 102            |
| <b>GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>    | <b>101</b>     | <b>104</b>     |
| <b>INVESTIMENTOS</b>            | <b>923.139</b> | <b>925.083</b> |
| Títulos Públicos                | 499.351        | 496.072        |
| Créditos Privados e Depósitos   | 94.905         | 93.747         |
| Ações                           | 33.426         | 33.711         |
| Fundos de Investimentos         | 238.481        | 244.465        |
| Investimentos Imobiliários      | 48.709         | 48.776         |
| Empréstimos e Financiamentos    | 8.257          | 8.301          |
| Outros Realizáveis              | 11             | 11             |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>           | <b>926.457</b> | <b>928.781</b> |

| PASSIVO                       | Em R\$ 1.000   |                |
|-------------------------------|----------------|----------------|
|                               | jul/21         | jun/21         |
| <b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>   | <b>4.078</b>   | <b>4.028</b>   |
| Gestão previdencial           | 4.055          | 3.607          |
| Investimentos                 | 23             | 421            |
| <b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b> | <b>5.034</b>   | <b>5.034</b>   |
| <b>GESTÃO PREVIDENCIAL</b>    | <b>5.034</b>   | <b>5.034</b>   |
| Provisões                     | 5.034          | 5.034          |
| <b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>      | <b>917.344</b> | <b>919.718</b> |
| <b>PROVISÕES MATEMÁTICAS</b>  | <b>765.569</b> | <b>759.896</b> |
| Benefício Concedido           | 724.392        | 719.073        |
| Benefícios a conceder         | 41.178         | 40.823         |
| <b>EQUILÍBRIO TÉCNICO</b>     | <b>136.446</b> | <b>144.560</b> |
| Superavit Técnico Acumulado   | 136.446        | 144.560        |
| Reserva de Contingência       | 135.506        | 134.502        |
| Reserva p/ Revisão do Plano   | 940            | 10.058         |
| <b>FUNDOS</b>                 | <b>15.328</b>  | <b>15.263</b>  |
| Previdencial                  | 10.467         | 10.410         |
| Administrativo                | 101            | 104            |
| Investimentos                 | 4.760          | 4.749          |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>       | <b>926.457</b> | <b>928.781</b> |





# BALANCETE PLANO CD

Base: julho/2021

| <b>ATIVO</b>                  | Em R\$ 1.000 |              |
|-------------------------------|--------------|--------------|
|                               | jul/21       | jun/21       |
| <b>DISPONÍVEL</b>             | 17           | 18           |
| Imediato                      | 17           | 18           |
| <b>REALIZÁVEL</b>             | 7.458        | 7.500        |
| <b>GESTÃO PREVIDENCIAL</b>    | 50           | 43           |
| Contribuições a receber       | 15           | 13           |
| Outros Realizáveis            | 35           | 30           |
| <b>GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>  | 82           | 83           |
| <b>INVESTIMENTOS</b>          | 7.326        | 7.373        |
| Créditos Privados e Depósitos | 3.289        | 3.515        |
| Ações                         | 845          | 876          |
| Fundos de Investimentos       | 3.193        | 2.981        |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>         | <b>7.475</b> | <b>7.518</b> |

| <b>PASSIVO</b>                         | Em R\$ 1.000 |              |
|--|--------------|--------------|
|  | jul/21       | jun/21       |
| <b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>            | 6            | 14           |
| Gestão previdencial                    | 6            | 5            |
| Investimentos                          | 0            | 9            |
| <b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>               | 7.469        | 7.503        |
| <b>PROMSÕES MATEMÁTICAS</b>            | 7.311        | 7.338        |
| <b>Benefícios Concedidos</b>           | 1.234        | 1.242        |
| Saldo de contas- Assistido             | 1.234        | 1.242        |
| <b>Benefícios a conceder</b>           | 6.077        | 6.096        |
| Saldo de contas- Parcela Patrocinador  | 1.646        | 1.643        |
| Saldo de contas- Parcela participantes | 4.431        | 4.454        |
| <b>FUNDOS</b>                          | 158          | 165          |
| Previdencial                           | 76           | 82           |
| Administrativo                         | 82           | 83           |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                | <b>7.475</b> | <b>7.518</b> |

Fonte: COADM - Coordenadoria Administrativa



# BALANCETE PLANO PGA

Base: julho/2021

Em R\$ 1.000

| <b>ATIVO</b>                  | jul/21 | jun/21 |
|-------------------------------|--------|--------|
| <b>DISPONÍVEL</b>             | 65     | 77     |
| Imediato                      | 65     | 77     |
| <b>REALIZÁVEL</b>             | 988    | 1.280  |
| <b>GESTÃO ADMINISTRATIVA</b>  | 143    | 571    |
| Valores a Receber             | 143    | 571    |
| Depósitos Judiciais/Recursais | -      | -      |
| <b>INVESTIMENTOS</b>          | 845    | 709    |
| Fundos de Investimentos       | 845    | 709    |
| <b>PERMANENTE</b>             | 101    | 104    |

|                       |              |              |
|-----------------------|--------------|--------------|
| <b>TOTAL DO ATIVO</b> | <b>1.154</b> | <b>1.461</b> |
|-----------------------|--------------|--------------|

Em R\$ 1.000

| <b>PASSIVO</b>              | jul/21 | jun/21 |
|-----------------------------|--------|--------|
| <b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b> | 970    | 1.273  |
| Gestão Administrativa       | 970    | 1.273  |
| <b>FUNDOS</b>               | 183    | 187    |
| Administrativo              | 183    | 187    |

|                         |              |              |
|-------------------------|--------------|--------------|
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b> | <b>1.154</b> | <b>1.461</b> |
|-------------------------|--------------|--------------|

Fonte: COADM - Coordenadoria Administrativa





Lembramos a todos que o atendimento presencial da ECOS continua suspenso, porém os canais habituais continuam funcionando normalmente.

CENTRAL DE ATENDIMENTO:

0800 721 2600

E-mail: [atende@fundacaoecos.org.br](mailto:atende@fundacaoecos.org.br)



FUNDAÇÃO ECOS



71 98165-6043



@FUNDACAOECOS



Este Informativo mensal encontra-se disponível no site [www.fundacaoecos.org.br](http://www.fundacaoecos.org.br),

na área: **COMUNICAÇÃO – INFORMATIVO ECOS**