

ATA DA 363ª 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 novembro do ano de 2024 (dois mil e vinte e quatro), quarta-feira, às 10:00, através de vídeo conferência realizada pela plataforma digital TEAMS, por meio do link

https://teams.microsoft.com/join/19%3ameeting_NWY2M2M1MTQtNGY1Zi00MDVmLTljYTEtMjQ0NzAyODBIODYz%40thread.v2/0?context=%7b%22Tid%22%3a%225ecc395c-8821-4ad2-a0c6-98f0025a467e%22%2c%22Oid%22%3a%221845e434-0d6c-4c5a-b64e-c93ef106c67a%22%7d, em Reunião Ordinária, através do acesso à plataforma digital disponibilizada

confirmaram sua presença, e ao final, também assinam esta ata, a Conselheira Ayala Mariusha Guedes Guimarães Rocha e presencialmente na sede da Fundação ECOS, com endereço na Rua Rubens Guelli, 68, sala 105, Itaigara, Salvador, Bahia, os Conselheiros Gileno Neri Afonso e Fernando Guilherme Correia Santos 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/2024; 3) Estudo das premissas e hipóteses atuariais para avaliação atuarial 2024 (Plano BD – RN/ECOS nº 001-A/2024); 4) Estudo de Adequação da Taxa de Juros (Relatório RN/ECOS nº 002/2024); 5) O que ocorrer.** Presente em ambiente virtual, como convidado, o membro suplente Tobias Campos de Abreu e presencialmente na sede da Fundação, também como convidados, os membros suplentes Alexandro de Melo e Silva e Jussara Andrade de Assis. Presentes também o Diretor Presidente e de Seguridade, Roberto de Sá Dâmaso e o Diretor Administrativo/Financeiro Tiago Novaes Villas-Bôas, assim como o Gerente Sergio Jesus e a Consultora Kátia Dumaresq, para dirimir eventuais dúvidas acerca dos Balancetes. Para secretariar a reunião, foi convidado o advogado Lucas Oliveira Lago Sapalacio, que em ambiente virtual secretariou os trabalhos. Aberta a reunião pela Presidente do Conselho, Ayala Mariusha Guedes Guimarães Rocha, 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 aprovada, foi ratificada a ata da 362ª Reunião Ordinária deste Conselho, ocorrida em 30/10/2024 já assinada eletronicamente pelos Conselheiros presentes àquela reunião. **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/2024** – A Consultora Katia Dumaresq apresentou um Quadro com as variações de população ocorridas ao longo do ano e a média de idade da população de beneficiários, dando um panorama geral do Plano BD nesse exercício de 2024. O Diretor Presidente e de Seguridade, Roberto Dâmaso, solicitou fosse incluído no quadro a idade média de toda a população do Plano. A Consultora Katia Dumaresq apresentou, em seguida, os principais aspectos referentes às movimentações das reservas; informou que no mês de Outubro/2024 houve o encerramento de um Benefício de Aposentadoria e uma Pensão. 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 Consultora seguiu informando que a variação do INPC foi de 0,61%, a meta atuarial foi de 0,9394%, e registrou que as reservas experimentaram um acréscimo da ordem de R\$ 1.308 mil. O quadro social encerrou o mês com 54 (cinquenta e quatro) participantes e 686 (seiscentos e oitenta e seis) assistidos. Em seguida, o Gerente Sérgio Jesus apresentou os

relatórios contábeis referentes aos Balancetes do mês Outubro/2024 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\$ 953.306 Resultado de Outubro/2024: déficit técnico de R\$3.009. O Equilíbrio Técnico acumulado foi de R\$146.639; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo no valor de R\$785.388, com acréscimo de R\$1.308. Destacou também que a Reserva de Revisão do Plano encerrou Outubro/2024 com saldo de R\$ 11.172 milhões. Apresentou, detalhadamente, as variáveis que impactaram o resultado do Plano no mês, em especial a variação do INPC e seu reflexo nas Provisões Matemáticas. Sergio Jesus apresentou um quadro de Demonstração de Resultado com detalhadas explicações dos fatores dos investimentos que culminaram neste resultado. Igualmente, procedeu com o Balancete Mensal, e detalhou as informações acerca do Patrimônio Social, explicando detidamente cada rubrica constante no patrimônio e as variáveis que as impactam, apontando o decréscimo do saldo da Reserva Especial de Revisão do Plano, com o aumento da reserva de contingência. Ainda no Patrimônio Social, Sergio Jesus explicou que todo imobilizado é de propriedade do Plano BD e detalhou o registro de depreciação que ocorreu no fundo administrativo. Por fim, o Gerente expressou seu compromisso em demonstrar detidamente rubrica por rubrica do patrimônio social. Quanto aos INVESTIMENTOS DO PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO, o Gerente apresentou a evolução da rentabilidade do patrimônio do Plano comparada com a meta atuarial que apresentou variação de 0,94% em Outubro/2024, a TIR Bruta dos Investimentos de 0,64% nesse mesmo período. Em seguida, o Gerente realizou apresentação do resultado de Outubro/2024, apontando 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, Operações com Participantes e Imóveis. Na Renda Fixa, Variável e nos Estruturados, destacou individualmente o resultado de cada fundo, sinalizando as razões de cada performance, assim como da Carteira Própria, comparados aos respectivos *benchmarks*. O comportamento dos índices IGPM, IPCA e INPC foi destacado pelo Gerente, que em seguida adentrou especificamente aos resultados da Renda Fixa, demonstrando a influência dos índices na carteira e a necessidade legal de marcar a mercado aqueles ativos com duração abaixo de cinco anos, assim como a ligeira redução de ativos terceirizados ante a carteira própria, e registrou não haver mudança significativa na macro alocação no período. Expôs os resultados da Renda Variável, dos Investimentos Imobiliários e de Operações com Participantes e concluiu com o gráfico de macro alocações. Na Renda Variável, Sérgio Jesus especificou um a um os resultados dos Fundos e da Carteira Própria, apontando o resultado frente ao Ibovespa. No Investimento Estruturado, destacou novamente o comportamento de BTGP INFRA III FIP-IE com variação negativa de 15,92%, lembrando que é uma situação natural pelo momento de despesas pré-operacionais próprias do início de vida do Fundo, cenário idêntico ao explicitado aqui no mês passado. Com relação à Carteira de Imóveis, o Diretor Administrativo/Financeiro Tiago Villas-Bôas apresentou estudo da carteira Imobiliária, com os valores recebidos de locação, apresentados de maneira decrescente, por imóvel. O Diretor destacou a estratégia de fracionar parte do imóvel Ondina Apart Hotel, Loja 20, o que levou a diminuição da vacância no local, contribuindo para resolução de antigos problemas. Além disso, o Diretor demonstrou que 92% dos imóveis estão locados, tendo uma vacância de somente 8%, o que, em comparação ao mercado de Fundos Imobiliários, são números expressivos. O Diretor Presidente e de Seguridade Roberto Dâmaso endossou o estudo e acrescentou a atuação estratégica com a corretora parceira. A Presidente do Conselho Ayala Rocha questionou sobre a desmobilização dos imóveis ante a necessidade legal. O Diretor

Administrativo/Financeiro Tiago Villas-Bôas explicou sobre a legislação e noticiou a atuação da Abrapp e a sinalização pública do governo no sentido de que essa obrigatoriedade tende a cair, embora até o momento não haja nada de concreto. O Diretor Presidente e de Seguridade Roberto Dâmaso informou que não há plano em curso, mas que irá discutir sobre a necessidade de desmobilização. Sérgio encerrou sua apresentação com um gráfico da Rentabilidade Geral x Meta Atuarial, demonstrando que no acumulado do ano, até o mês de Outubro/2024, o portfólio de investimentos apresentou rentabilidade, ligeiramente, abaixo da Meta Atuarial. 2 – PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA (valores em R\$ mil): Ativo Total do Plano R\$9.444 mil; as Provisões Matemáticas apresentaram saldo, em Outubro/2024 no valor de R\$9.396 mil com acréscimo de R\$73(constituição). O quadro social encerrou o mês com 26 (vinte e seis) participantes e 04 (quatro) assistidos, registrou Katia Dumaresq. Adentrando aos Investimentos do PLANO DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA, o Gerente Sérgio Jesus 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/2024, a rentabilidade do Segmento de Renda Fixa foi de 0,72%, o Segmento de Renda Variável registrou rentabilidade negativa de 1,85%. Sérgio apresentou também um Quadro de Alocação x Rentabilidade dos Perfis de Investimento do Plano. 3 – PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA – PGA (valores em R\$ mil): Sérgio Jesus apresentou, também, as principais informações do PGA, a saber, Total do Ativo em Outubro/2024: R\$1.042; Receitas no valor de R\$ 638 e Despesas no valor de R\$644 e o Fundo Administrativo com saldo no valor de R\$302. O Gerente destacou que foi aprovada pelo Conselho Deliberativo, por unanimidade, a alteração do Orçamento Geral para o Exercício de 2024. Após a apresentação e 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/2024. 3) **Estudo das premissas e hipóteses atuariais para avaliação atuarial 2024 (Plano BD – RN/ECOS nº 001-A/2024)**; O Diretor Presidente e de Seguridade Roberto Dâmaso noticiou sobre a realização periódica dos Estudos das Premissas Atuariais, cujo objetivo é de ratificar ou ajustar as hipóteses a serem utilizadas na avaliação atuarial do Plano. Roberto informou que o relatório **RN/ECOS nº001-A/2024** mencionado acima, contendo Estudo Técnico de Adequação (Aderência de Premissas Biométricas, Demográficas e Econômicas), referente ao Exercício de 2024 foi devidamente analisado sendo objeto de aprovação da Diretoria Executiva, pela manutenção das Hipóteses Vigentes, conforme ata 293ª Reunião da Diretoria Executiva e que este mesmo relatório **RN/ECOS nº001-A/2024** será encaminhado ao Conselho Deliberativo para análise e deliberação, e que após aprovações da Diretoria Executiva, já efetuada, e do Conselho Deliberativo, à efetuar, em seguida serão enviadas as deliberações da Diretoria Executiva e do Conselho Deliberativo ao Conselho Fiscal para emissão de Parecer. 4) **Estudo de Adequação da Taxa de Juros (Relatório RN/ECOS nº 002/2024)** - O Diretor Presidente e de Seguridade, Roberto Dâmaso, noticiou, igualmente, sobre a realização periódica dos Estudos das Taxas de Juros, que tem como objetivo atestar a hipótese da taxa de juros atuarial convergente às projeções de rentabilidade dos investimentos do Plano BD e que a Diretoria Executiva já se manifestou pela aprovação da manutenção da taxa de juros atualmente utilizada, conforme consta no **RN/ECOS nº 002/2024**. Roberto informou que o estudo ratifica a manutenção da taxa de juros utilizada atualmente no Plano BD e o relatório foi encaminhado ao Conselho Deliberativo para análise e deliberação, e que após manifestação do Conselho Deliberativo, serão encaminhadas ao Conselho Fiscal as manifestações da Diretoria Executiva, já aprovada na ATA 293ª da Diretoria Executiva, e do Conselho Deliberativo, para emissão de Parecer por este Conselho

Fiscal. 5) O que ocorrer. **5.1) Individualização dos CNPJ's por Plano de Benefícios** - O Conselheiro Fernando Guilherme questionou acerca de um item constante da Ata de Reunião do Comitê de Investimentos, que versava sobre a individualização dos CNPJ's por Plano de Benefícios. O Gerente Sérgio explicou sobre o movimento necessário, diante das determinações legislativas recentes, que fixam que cada plano de benefícios das EFPC's tenham o seu próprio CNPJ. O Gerente noticiou que somente a carteira de imóveis está em implementação das alterações, destacando que os demais investimentos já estão completamente regularizados. Sérgio destacou, ainda, que há um Plano de Ação em curso, operacionalizado em conjunto com a Consultoria Jurídica, para a implementação das alterações nas titularidades dos imóveis. O Presidente Roberto Dâmaso endossou a estratégia e destacou as dificuldades que podem ser encontradas na regularização dos imóveis junto aos cartórios e demais órgãos de regularização. **Encerramento.** Nada mais havendo a tratar, foi dada por encerrada a reunião da qual eu, Lucas Oliveira Lago Sapalacio, lavrei a presente ata que, depois de lida e achada conforme, vai assinada pelos Conselheiros presentes. Salvador/BA, 27 de novembro de 2024. //

Ayala Mariusha Guedes Guimarães Rocha
Presidente

Gileno Neri Afonso
Conselheiro

Fernando Guilherme Correia Santos
Conselheiro

ATA Fiscal-363 27 11 2024 docx

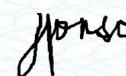
Código do documento 58d0739b-db48-40f9-ab51-97b0aa779534



Assinaturas

-  Ayala Mariusha Guedes Guimarães Rocha
amariusha@gmail.com
Assinou
-  GILENO NERI AFONSO
gilenoneri@uol.com.br
Assinou
-  Fernando Guilherme Correia Santos
fcorreia9@hotmail.com
Assinou

Ayala Mariusha Guedes Guimarães Rocha



Eventos do documento

05 Dec 2024, 12:08:38

Documento 58d0739b-db48-40f9-ab51-97b0aa779534 **criado** por ROBERTO DE SÁ DÂMASO (6f557c9a-6f9e-4c8b-8f09-8e8048dc0253). Email:ecos@fundacaoecos.org.br. - DATE_ATOM: 2024-12-05T12:08:38-03:00

05 Dec 2024, 12:11:03

Assinaturas **iniciadas** por ROBERTO DE SÁ DÂMASO (6f557c9a-6f9e-4c8b-8f09-8e8048dc0253). Email:ecos@fundacaoecos.org.br. - DATE_ATOM: 2024-12-05T12:11:03-03:00

05 Dec 2024, 12:11:55

AYALA MARIUSHA GUEDES GUIMARÃES ROCHA **Assinou** (f1f00dda-7826-4add-8656-68420e43ecf6) - Email: amariusha@gmail.com - IP: 104.28.113.171 (104.28.113.171 porta: 38884) - Documento de identificação informado: 356.593.865-04 - DATE_ATOM: 2024-12-05T12:11:55-03:00

05 Dec 2024, 14:07:39

FERNANDO GUILHERME CORREIA SANTOS **Assinou** (053ae374-dacd-45cd-a404-3adb0b3d5ec1) - Email: fcorreia9@hotmail.com - IP: 146.75.179.26 (146.75.179.26 porta: 60116) - **Geolocalização:** -13.002069006269103 -38.45533526761081 - Documento de identificação informado: 028.488.135-04 - DATE_ATOM: 2024-12-05T14:07:39-03:00

05 Dec 2024, 14:57:29

GILENO NERI AFONSO **Assinou** - Email: gilenoneri@uol.com.br - IP: 177.193.214.194 (b1c1d6c2.virtua.com.br porta: 15218) - **Geolocalização:** -12.8671 -38.4807 - Documento de identificação informado: 033.114.815-34 -



DATE_ATOM: 2024-12-05T14:57:29-03:00

Hash do documento original

(SHA256):4c8586ca783c79338322bfa400902d93377f1db0989fe88d1f00ea6c2f67971e

(SHA512):0ab58891d58ec671d618e5ac5069827651734cfcca0904029a65e9e4f1f09a47cc830b6e37cbbd1f0aa564a06f5a87f07672ffd5f21906ac8c5b81cc07fdaa2a

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign