

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S.A. - FUNDAÇÃO ECOS

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

A Fundação de Seguridade Social do Banco Econômico S.A. - Fundação ECOS (“Fundação Ecos” ou “Fundação”) é uma entidade fechada de previdência complementar - EFPC, sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, constituída em 27 de dezembro de 1982 e autorizada a funcionar, em 21 de março de 1983, de acordo com a Portaria nº 3.144 do Ministério da Previdência e Assistência Social, publicada no Diário Oficial da União de 22 de março de 1983.

A Fundação ECOS está sujeita às normas expedidas pelo Ministério da Previdência Social, com regulamentação através do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC, e supervisão e fiscalização da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, criada pela Lei nº 12.154/09. A PREVIC é uma autarquia de natureza especial, dotada de autonomia administrativa e financeira, vinculada ao Ministério da Previdência Social, sendo responsável pela supervisão e fiscalização das atividades das entidades fechadas de previdência complementar e pela execução das políticas para o regime de previdência complementar operado por estas entidades. Adicionalmente, a Fundação ECOS atende às resoluções específicas do Conselho Monetário Nacional, estando disciplinada pela Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, e alterações.

A Fundação ECOS é uma entidade sem fins lucrativos, multipatrocinada, com recursos aplicados, consoante legislação vigente e mantém a escrituração de suas operações em livros formais capazes de assegurar sua exatidão. A Fundação ECOS possui dois planos previdências: o Plano de Benefício Definido (BD) - instituído em 27 de dezembro de 1982; e o Plano de Contribuição Definida (CD) - instituído em 17 de junho de 2008.

Os recursos dos planos previdências são arrecadados mensalmente, aplicados no mercado financeiro, e, somados aos rendimentos auferidos, são revertidos em benefícios aos participantes de cada plano, desde que preenchidas as carências e parâmetros exigidos.

A Fundação ECOS tem como patrocinadoras as seguintes empresas:

- a) **Plano de Benefício Definido:** Econtrading S.A. - Comércio Exterior; CCB - Companhia de Cítricos do Brasil; Fundação Econômico Miguel Calmon; CST - Companhia de Sintéticos e Termoplásticos; Econômico Agro Pastoril Industrial S.A.; CST - Expansão Urbana Ltda.; Agropecuária Senhor do Bonfim Ltda.; KF Consultoria Empresarial e Financeira S.A. e Fundação de Seguridade Social do Banco Econômico S.A.;

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S.A. - FUNDAÇÃO ECOS

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

- b) **Plano de Contribuição Definida:** Econtrading S.A. - Comércio Exterior; CCB - Companhia de Cítricos do Brasil; Fundação Econômico Miguel Calmon; KF Consultoria Empresarial e Financeira S.A.; CST - Companhia de Sintéticos e Termoplásticos; Econômico Agro Pastoril Industrial S.A.; CST - Expansão Urbana Ltda.; Fazendas Reunidas Santa Maria; Aratu Empreendimentos e Corretagem de Seguros Ltda.; Refrigerantes da Bahia Ltda.; Petroalcool Revendedora de Combustíveis e Lubrificantes Ltda. e Fundação de Seguridade Social do Banco Econômico S.A.

A Fundação ECOS, registrada junto à Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC sob o número 000271, administra os seguintes planos de benefícios previdenciários:

- a) **Plano de Benefício Definido:** Plano de Benefício Definido, inscrito na Receita Federal do Brasil sob o CNPJ nº 48.306.671/0001-01 e inscrito sob o nº 19.830.002-56 no Cadastro Nacional dos Planos de Benefícios da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, no qual o valor do benefício é previamente definido. O fechamento do PLANO ECOS foi autorizado pela Secretaria de Previdência Complementar através da portaria nº 982 de 19 de março de 2007. O Plano continua a funcionar normalmente, porém não são aceitas novas inscrições de participantes e patrocinadoras;
- b) **Plano de Contribuição Definida:** Plano de Contribuição Definida, inscrito na Receita Federal do Brasil sob o CNPJ nº 48.307.403/0001-04 e inscrito sob o nº 20.080.021-11 no Cadastro Nacional dos Planos de Benefícios da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, no qual o valor do benefício é definido com base nas reservas de contribuições acumuladas até a data da concessão. O plano foi aprovado em 17 de junho de 2008.

	Quantidade			
	Plano de Benefício Definido		Plano de Contribuição Definida	
	2024	2023	2024	2023
Participantes Ativos	3	6	18	18
Participantes Autopatrocina-	50	57	7	10
dos Assistidos	683	684	4	4
Total	736	747	29	32

O Plano da Gestão Administrativa da Fundação ECOS foi constituído em 2010, com base nas determinações do órgão regulador, tendo seu Regulamento sido aprovado pelo Conselho Deliberativo da Fundação ECOS por meio da Resolução nº 12 de 21 de dezembro de 2009, revisado em dezembro de 2010 e agosto 2023.

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

As demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício da Fundação ECOS foram elaboradas e estão sendo apresentadas em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar, especificamente a Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021 e alterações posteriores, a Instrução Normativa Previc nº 31, de 20 de agosto de 2020 e alterações posteriores, Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023 e a Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprovou a ITG 2001 - Entidade Fechada de Previdência Complementar, e as práticas contábeis brasileiras. Desde que aplicável, foram observados pronunciamentos, interpretações e orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e homologados pelos órgãos reguladores.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das Entidades Fechadas de Previdência Complementar - EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observadas as gestões previdencial, assistencial e administrativa e o fluxo dos investimentos, proporcionam informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC TG nº 26 (R5).

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

De acordo com as normas específicas, são apresentadas as seguintes demonstrações, respectivamente com a finalidade de evidenciar:

- **Balço patrimonial:** de forma consolidada, os saldos das contas de ativo, passivo e patrimônio social dos planos;
- **Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (DMPS):** de forma consolidada, as modificações ocorridas no Patrimônio Social dos planos;
- **Demonstração do Ativo Líquido (DAL):** Por plano de benefícios, a composição do ativo líquido disponível para cobertura das obrigações atuariais;
- **Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL):** por plano de benefícios, as mutações ocorridas no Ativo Líquido ao final do exercício;
- **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA):** de forma consolidada, o resultado da atividade administrativa da Fundação e as mutações do fundo administrativo ocorridas;
- **Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios (DPT):** por plano de benefícios, a composição das Provisões Técnicas.

A escrituração contábil da Fundação ECOS atende à segregação das transações por plano de benefícios, inclusive no que tange ao plano de gestão administrativa, permitindo a identificação patrimonial e de resultados de forma separada, embora as demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício estejam apresentadas de forma consolidada.

A moeda funcional e de apresentação destas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício é o Real (R\$). Essa é a moeda do principal ambiente econômico em que a Fundação ECOS opera.

Consolidação das demonstrações contábeis

Por definição da Resolução CNPC nº 43, de 6 de agosto de 2021 e a ITG 2001 - Entidade Fechada de Previdência Complementar, as demonstrações contábeis denominadas de consolidadas estão representadas pelo somatório de todos os planos administrados pela Fundação e abrangem as demonstrações contábeis relativas aos seguintes planos: Plano de Benefício Definido, Plano de Contribuição Definida e ao Plano de Gestão Administrativa - PGA.

A emissão das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício foi autorizada pela Diretoria em 24 de março de 2025.

3. Políticas contábeis materiais

A escrituração contábil de todas as operações obedece ao plano de contas padrão em vigor para as entidades de previdência complementar, observadas as normas, os procedimentos e os critérios gerais determinados pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar.

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de Reais)

As políticas contábeis materiais adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício são as seguintes:

3.1. Estimativas atuariais e contábeis

Na preparação das demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício de acordo com as normas brasileiras de contabilidade é requerido que a Diretoria faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua e as revisões das estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

Os principais itens sujeitos a essas estimativas e premissas são: as provisões matemáticas, a vida útil do ativo imobilizado, o valor justo dos imóveis, a provisão para créditos de liquidação duvidosa e a provisão para demandas judiciais.

As estimativas atuariais e contábeis foram baseadas em fatores objetivos e refletem a posição em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, com base no julgamento da Diretoria, dos valores adequados a serem registrados nas demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício.

Os itens significativos sujeitos às referidas estimativas incluem as contingências, cujas expectativas de desfecho (ganho ou perda) foram definidas pela Diretoria da Fundação com o auxílio dos advogados que patrocinam as ações, dentre outras.

As avaliações atuariais da composição das provisões matemáticas em 31 de dezembro de 2024 e 2023 foram efetuadas pelo consultor atuarial externo Rodarte Nogueira Consultoria em Estatística e Atuária Ltda.

3.2. Realizável - Gestão Previdencial

O realizável previdencial é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos direitos da Fundação ECOS relativos às contribuições das patrocinadoras e participantes, exceto as contribuições de autopatrocinados do Plano de Contribuição Definida, que são registradas pelo regime de caixa.

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de Reais)

3.3. Realizável - Gestão Administrativa

O realizável administrativo é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores a receber decorrentes de serviços e outras operações de natureza administrativa.

3.4. Realizável - Investimentos

Conforme estabelecido pela Resolução CNPC nº43, de 6 de agosto de 2021, alterada pela Resolução CNPC nº 61, de 11 de dezembro de 2024, os títulos e valores mobiliários adquiridos para carteira própria, carteira administrada ou fundos de investimentos exclusivos pertencentes aos planos administrados pela Fundação devem ser registrados pelos valores efetivamente pagos, inclusive corretagens e emolumentos, e classificados segundo as duas categorias a saber:

- **Títulos para negociação:** títulos com propósito de serem negociados, independentemente do prazo a decorrer da data de aquisição até o vencimento do título, os quais são avaliados e ajustados pelo valor de mercado, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais, balanços e demonstrativo de investimentos dos planos de benefícios administrados pela Fundação;
- **Títulos mantidos até o vencimento:** os títulos públicos federais pertencentes a planos de benefícios, quando o prazo entre a data de aquisição e a data de vencimento dos títulos for igual ou superior a cinco anos e desde que haja capacidade financeira e intenção em mantê-los na carteira até o vencimento. A Fundação pode manter registrados nesta categoria os títulos e valores mobiliários da carteira própria, da carteira administrada ou dos fundos de investimentos exclusivos assim classificados antes da entrada em vigor desta Resolução.

Os investimentos compreendem ainda os seguintes itens:

a) Ações e Fundos de Investimentos em Ações

As aplicações no mercado de ações são classificadas como “títulos para negociação” e estão registradas pelo custo de aquisição, avaliadas pelo valor de mercado considerando-se a cotação de fechamento do mercado do último dia do mês em que a ação tenha sido negociada na Bolsa de Valores.

Os custos de transação, como corretagens e outras taxas incidentes nas compras, são reconhecidos a débito de “deduções/variações negativas”.

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S.A. - FUNDAÇÃO ECOS

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

As vendas de ações no mercado a vista são registradas pelo valor líquido, deduzindo-se o valor das taxas e corretagens.

As ações que não tenham sido negociadas em Bolsa de Valores ou em Mercado de Balcão organizado, por período superior a seis meses, são avaliadas pelo custo ou pelo último valor patrimonial publicado, dos dois o menor, ou poderão ainda, ser avaliadas pelo valor econômico determinado por empresa independente especializada.

Os dividendos e as bonificações em dinheiro são contabilizados como receita a partir da publicação da decisão da assembleia geral dos acionistas.

As aplicações em fundos de ações são avaliadas pelo valor da cota na data do balanço.

b) Investimentos Imobiliários

São registrados pelo custo de aquisição, incluindo honorários, taxas, emolumentos, tributos e demais encargos incidentes sobre a operação e ajustados periodicamente, por meio de avaliações a valor de mercado, no mínimo, anualmente.

Conforme contratos firmados, os investimentos imobiliários geram receitas de aluguéis, que são registradas em conformidade com o regime de competência.

Em dezembro, a Fundação ECOS realizou a reavaliação da carteira de imóveis pertencentes ao Plano BD, excetuando a participação no Shopping Lapa, estudo realizado pela Avaliatec Engenharia de Avaliação e Consultoria Ltda. O quadro a seguir demonstra o resultado dessa reavaliação:

REAVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE IMÓVEIS				
Carteira	Saldo Contábil	Reavaliação	Variação	
	Novembro/2024	Dezembro/2024	Valor (C=B-A)	% (D=B/A)
	(A)	(B)		
Edificações Locadas a Terceiros	43.620.000	52.029.000	8.409.000	19,28%
Participações Complexo Hoteleiro	230.000	280.000	50.000	21,74%
Total	43.850.000	52.309.000	8.459.000	19,29%

c) Operação com participantes

Registra os empréstimos concedidos aos participantes e assistidos acrescidos dos rendimentos financeiros pactuados, auferidos até a data do balanço. Os encargos são apropriados às contas de resultado pelo regime de competência.

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de Reais)

d) Outros realizáveis

Registra os valores aplicados em outras modalidades de investimentos, não especificados nos itens anteriores.

3.5. Provisão para perdas

A provisão para perdas prováveis de realização dos ativos é constituída com base no valor vencido e vincendo, conforme os critérios consignados no artigo 199 da Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, abaixo listados:

- Provisão mínima de 1% para atraso entre 31 e 60 dias;
- Provisão mínima de 5%, para atraso entre 61 e 90 dias;
- Provisão mínima de 10%, para atraso entre 91 e 120 dias;
- Provisão mínima de 25%, para atraso entre 121 e 180 dias;
- Provisão mínima de 50%, para atraso entre 181 e 240 dias;
- Provisão mínima de 75%, para atraso entre 241 e 360 dias; e
- Provisão de 100% para atraso superior a 360 dias.

3.6. Imobilizado

Inclui os valores de bens registrados no Plano de Gestão Administrativa e destinados à manutenção das atividades operacionais da Fundação ECOS. Está demonstrado ao custo de aquisição, menos a depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com as taxas históricas apresentadas a seguir:

Descrição	Taxa Anual (%)
Móveis e utensílios	10
Máquinas e equipamentos	10
Computadores e periféricos	20

3.7. Exigível operacional

Demonstrado pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, estando representados pelas obrigações.

3.8. Exigível contingencial

Representados por provisões para contingências que foram constituídas em montantes suficientes para fazer face a eventuais perdas, baseados na opinião dos consultores jurídicos da Fundação ECOS.

3.9. Provisões matemáticas

As provisões matemáticas são determinadas em bases atuariais, sob a responsabilidade de consultores atuariais externos contratados pela Fundação e são constituídas para fazer face aos compromissos relativos aos benefícios concedidos e a conceder aos participantes ou seus beneficiários, na forma prevista no Regulamento dos Planos de Benefícios da Fundação.

(i) Benefícios concedidos

A provisão de benefícios concedidos representa o valor atual dos benefícios do plano com os compromissos futuros da Fundação para com os assistidos, que já estão em gozo de benefícios de prestação continuada, aposentadorias e pensões.

(ii) Benefícios a conceder

Benefício definido: representa a diferença entre o valor atual das obrigações futuras da Fundação e o valor atual de contribuições dos participantes que ainda não estejam em gozo de benefícios de prestação continuada;

- **Contribuição definida:** está estruturado sob a forma onde as contribuições de cada participante são transformadas em quotas patrimoniais, o valor da provisão matemática correspondente ao valor do patrimônio do fundo, excetuado o valor do fundo para o programa administrativo. A responsabilidade da Fundação ECOS na concessão de benefícios neste plano está limitada ao saldo de quotas de cada participante no fundo.

3.10. Equilíbrio técnico (Reserva de contingência e da Reserva Especial)

Consoante Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, o resultado superavitário do plano de benefícios será destinado à constituição de reserva de contingência para garantia dos benefícios contratados, em face de eventos futuros e incertos, até o limite de 25% (vinte e cinco por cento) do valor das provisões matemáticas ou até o limite calculado pela seguinte fórmula, o que for menor: Limite da Reserva de Contingência = $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática}$.

Serão consideradas as provisões matemáticas atribuíveis aos benefícios cujo valor ou nível seja previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, bem como àqueles que adquiriram característica de benefício definido na fase de concessão, deduzidas das respectivas provisões matemáticas a constituir.

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

Após a constituição da reserva de contingência, os recursos excedentes serão empregados na constituição da reserva especial para a revisão do plano de benefícios.

A Fundação apurou a “*duration*” do passivo do plano em 7,0410 anos em 2024 (7,2485 em 2023). Desta forma, apurou-se o limite de 17,0410% das provisões matemáticas à constituição de reserva de contingências em 31 de dezembro de 2024, o excedente foi alocado à reserva especial para revisão do plano.

3.11. Fundos

São registrados recursos destinados a um propósito específico, conforme a seguir:

(i) Fundo previdencial

Determinado em bases atuariais, sob a responsabilidade dos consultores atuariais, para fazer face a eventuais oscilações das provisões matemáticas oriundas de contingências previdenciais ou obrigações decorrentes da destinação do superávit.

O Plano ECOS BD registra, em 31 de dezembro de 2024, Fundo Previdencial no valor de R\$ 7.825 (R\$ 8.678 em 2023), constituído com os recursos remanescentes das destinações de Superávits ocorridas em 2010 e de 2015 a 2020. O referido Fundo registra os valores individualizados devidos a cada participante ativo e autopatrocinado nas correspondentes destinações de superávits, sendo os valores ali registrados destinados a compensar a redução das contribuições desses participantes, devendo o saldo residual ser pago a cada um no momento da aposentadoria. O Fundo é creditado pela atualização monetária e debitado dos pagamentos devidos.

(ii) Fundo administrativo

O Fundo administrativo tem por finalidade garantir os recursos futuros necessários à manutenção da estrutura administrativa da Fundação. O Fundo é constituído pela diferença positiva entre os recursos para o custeio administrativo e os gastos realizados pela Fundação na administração dos planos de benefícios.

(iii) Fundo para garantia de operações com participantes

Fundo constituído para fazer face à quitação de empréstimos em caso de morte do mutuário. Sua constituição ocorre a partir de taxas contratuais cobradas dos mutuários e atualização, conforme resultado dos investimentos.

3.12. Gestão dos recursos administrativos

Gestão segregada dos recursos administrativos

Em conformidade com a Resolução CNPC nº 43, de 06 de agosto 2021, os registros das operações administrativas da Fundação ECOS são efetuados através do Plano de Gestão Administrativa - PGA, que possui patrimônio próprio segregado dos planos de benefícios previdenciais.

A Fundação ECOS utiliza a gestão consolidada dos recursos administrativos registrados no Plano de Gestão Administrativa. Para as despesas administrativas utiliza-se critério de rateio, baseado na proporção dos patrimônios dos respectivos planos de benefícios, significando que as sobras/insuficiências das fontes de custeio em relação aos gastos administrativos, bem como a remuneração dos recursos e a utilização do fundo administrativo são individualizados por plano de benefícios administrados pela Fundação. Desta forma, o fundo administrativo é contabilizado e controlado em separado por plano de benefícios, demonstrando as variações e o montante de cada um.

Custeio administrativo

Representa o valor líquido das importâncias transferidas para a gestão administrativa para a cobertura dos respectivos custos administrativos.

3.13. Apuração do resultado

As adições e deduções da Gestão Previdencial, receitas e despesas da Gestão Administrativa, as rendas/variações positivas e deduções/variações negativas do Fluxo de Investimento são escrituradas pelo regime contábil de competência.

As contribuições dos participantes autopatrocinados são registradas pelo regime de caixa por ocasião do recebimento e as contribuições das patrocinadoras e participantes ativos, são registradas pelo regime de competência, ambos conformes prazos previstos no regulamento do plano de benefícios.

4. Realizável - Gestão Previdencial

É composta pelos seguintes grupos de contas, cujos saldos são apresentados a seguir:

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S.A. - FUNDAÇÃO ECOS

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de Reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Plano de benefício definido		
Depósitos judiciais / recursais	111	111
Autopatrocinados	-	-
Patrocinadores	-	5
Contribuições sobre 13° salário	-	-
	<u>111</u>	<u>116</u>
Plano de contribuição definida		
Patrocinadores - Custeio Adm. Antecipando	-	-
Patrocinadores	5	17
Participantes	17	17
Autopatrocinados	5	10
Contribuições sobre 13° salário	-	-
	<u>27</u>	<u>44</u>
Total da gestão previdencial	<u><u>138</u></u>	<u><u>160</u></u>

5. Realizável - Gestão Administrativa

É composta pelos seguintes grupos de contas, cujos saldos são apresentados a seguir:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contribuições para custeio	88	317
Adiantamento de férias	-	7
Outros valores a receber	9	54
	<u>97</u>	<u>378</u>

6. Realizável - Investimentos

São compostos pelos seguintes grupos de contas, cujos saldos são apresentados a seguir:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Plano de Benefício Definido		
Títulos Públicos	602.942	585.540
Créditos Privados e Depósitos	135.390	128.833
Ações	13.499	15.551
Fundos de Investimentos	126.144	150.437
Investimentos Imobiliários	57.323	69.832
Empréstimos e Financiamentos	8.374	9.185
Outros Realizáveis	1	2
Total do plano	<u>943.673</u>	<u>959.380</u>
Plano de Contribuição Definida		
Títulos Públicos	5.642	1.367
Créditos Privados e Depósitos	481	1.371
Ações	0	118
Fundos de Investimentos	3.211	5.791
Total do plano	<u>9.334</u>	<u>8.647</u>
Plano de Gestão Administrativa		
Fundos de Investimentos	529	322
Total do plano	<u>529</u>	<u>322</u>
Total de investimentos	<u><u>953.536</u></u>	<u><u>968.349</u></u>

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

Administração e custódia dos investimentos

O Itaú Unibanco é a entidade contratualmente responsável pelo serviço de Custódia e Controladoria dos Ativos. Os títulos e valores mobiliários estão depositados em contas individualizadas nos sistemas de registro e de liquidação financeira e de ativos autorizados a funcionar pelo BACEN ou pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), nas suas respectivas áreas de competência, ou seja, no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (SELIC) e na B3 S/A.

a) Títulos Públicos, Créditos Privados e Depósitos e Fundos de Investimentos

Com relação aos Títulos Públicos, Créditos Privados e Depósitos, e Fundos de Investimentos, em cumprimento à Resolução CNPC nº 43 de 06 de agosto de 2021, alterada pela Resolução CNPC nº61, de 11 de dezembro de 2024, apresentamos abaixo a seguinte classificação:

▪ **Títulos para negociação**

	Custo	2024	2023
Títulos para negociação			
Plano de Benefício Definido			
Depósito a Prazo			12.250
Debêntures	60.320	75.389	72.143
Certificado de Recebíveis Imobiliários	20.000	19.710	20.373
Fundo de Investimento Multimercado / Ações	82.340	93.538	104.215
Fundo de Direitos Creditórios	4.731	5.410	5.089
Fundo de Investimento Renda Fixa	20.935	22.249	32.201
Fundo de Investimento Participação / Empresas Emergentes	4.264	3.437	8.931
Fundo de Investimento Imobiliário	1.977	1.510	0
Letras Financeiras	15.000	20.671	25.632
Títulos Públicos Federais - LTN	6.955	4.815	0
Títulos Públicos Federais - NTN-F	13.941	11.562	14.410
Títulos Públicos Federais - NTN-B	71.317	124.478	65.259
Total do plano	301.780	382.769	360.503
Plano de Contribuição Definida			
Depósito a Prazo	210		215
Debêntures	400	481	1.157
Títulos públicos - NTNB	1.055	1.179	1.367
Fundo de Investimento Multimercado / Ações	711	664	1.254
Fundo de Investimento Renda Fixa	2.306	2.547	4.536
Total do plano	4.682	4.871	8.529
Plano de Gestão Administrativa			
Fundo de Investimento Multimercado	527	529	322
Total do plano	527	529	322
Total dos Títulos para negociação	306.989	388.169	369.354

Os títulos e valores mobiliários classificados como “Títulos para negociação” estão avaliados pelo valor de mercado, de acordo com metodologia de precificação adotada pelo custodiante (Itaú Unibanco), considerando a base de dados da ANBIMA e demais indicadores julgados relevantes, em consonância com as regras do Banco Central do Brasil e da Comissão de Valores Mobiliários.

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S.A. - FUNDAÇÃO ECOS

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de Reais)

▪ Títulos mantidos até o vencimento

Títulos mantidos até o vencimento	Custo	Vencimento		2024	2023	
		Até 01 ano	De 01 a 05 anos			A partir de 05 anos
Plano de Benefício Definido						
Debêntures	14.024	-	10.962	8.660	19.621	18.808
Certificado de Recebíveis Imobiliário				-		894
Títulos públicos - NTNB	165.332		2.549	419.708	422.258	467.887
Títulos públicos - NTNC	5.329	-		39.828	39.828	37.984
Total	184.685		13.511	468.196	481.707	525.573
Plano de Contribuição Definida						
Títulos públicos - NTNB	2.245		1.230	3.233	4.463	
Total	2.245	-	1.230	3.233	4.463	-
Total dos Títulos mantidos até o vencimento	186.930		14.741	471.429	486.170	525.573
Total dos títulos mantidos até o vencimento e títulos para negociação	493.919		14.741	471.429	874.339	894.927

Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “Títulos mantidos até o vencimento”, pertencentes ao plano BD, estão mensurados pelo valor de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Os títulos e valores mobiliários classificados na Categoria “Títulos mantidos até o vencimento”, pertencentes ao plano CD estão mensurados pelo valor médio de mercado em 18/12/2024, data de reclassificação, observando o Ofício Circular DINOR nº 2/2024/PREVIC, que esclareceu à aplicação da Resolução CNPC nº61, de 11 de dezembro de 2024, que altera a Resolução CNPC nº43 de 06 de agosto de 2021, que dispõe sobre procedimentos contábeis das entidades de previdência complementar e sobre o registro e avaliação de títulos e valores mobiliários.

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S.A. - FUNDAÇÃO ECOS

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

A Fundação ECOS declara, fundamentada em estudo de macro alocação de recursos, realizado em setembro de 2024, que possui capacidade financeira para manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Títulos mantidos até o vencimento”.

b) Ações e fundos de investimentos em ações

As ações são contabilizadas pelo custo de aquisição, sendo avaliadas pelo valor de mercado considerando-se a cotação de fechamento do mercado do último dia do mês em que a ação tenha sido negociada na Bolsa de Valores.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Plano de Benefício Definido		
Ações no mercado à vista	15.769	17.821
Fundo de Investimentos - Cotas de fundos de ações	56.043	46.299
Provisão para direitos creditórios de liquidação duvidosa (a)	<u>(2.270)</u>	<u>(2.270)</u>
Total do plano	69.542	61.850
Plano de Contribuição Definida		
Ações no mercado à vista	-664	118
Fundo de Investimentos - Cotas de fundo de ações	<u>664</u>	<u>656</u>
Total do plano	70.206	774
Total	62.624	62.624

c) Investimentos Imobiliários

Os Investimentos Imobiliários são apresentados pelos custos de aquisições, ajustados ao valor de mercado, por reavaliação, quando for necessária.

Ao final do exercício de 2024, o saldo referente à provisão com direitos creditórios de liquidação duvidosa de investimentos imobiliários conta com saldo de, conforme quadro a seguir:

<u>CARTEIRA</u>	<u>2023</u>	<u>Reversão</u>	<u>2024</u>
Edificações - Locadas a Terceiros	1.278	(3)	1.275
Participações - Shopping Center	156	(156)	0
Total	1.434	(159)	1.275

7. Imobilizado (Plano de Gestão Administrativa)

Possui a seguinte composição em 31 de dezembro de 2024 e 2023:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Móveis e Utensílios	107	63
Máquinas e Equipamentos	161	129
Computadores e Periféricos	27	25
Total	295	217

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S.A. - FUNDAÇÃO ECOS

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de Reais)

8. Exigível Operacional

Possui a seguinte composição em 31 de dezembro de 2024 e 2023:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Plano de Benefício Definido		
Gestão Previdencial		
Retenções a recolher	1191	1.246
Contribuições para custeio	86	332
Reserva de poupança	182	171
Outras exigibilidades	1	2
	<u>1.460</u>	<u>1.751</u>
Investimentos		
Ações	44	304
Títulos Públicos	3	3
Investimentos Imobiliários	24	23
Retenções a recolher	14	3
Relacionados com o Disponível	18	17
	<u>103</u>	<u>350</u>
Total do Plano de Benefício Definido	<u>1.563</u>	<u>2.101</u>
Plano de Contribuição Definida		
Gestão Previdencial		
Repasse de Contribuições	3	1
Retenções a recolher	2	3
Outras exigibilidades	2	-
	<u>7</u>	<u>4</u>
Investimentos		
Relacionados com o Disponível	1	-
Total do Plano de Contribuição Definida	<u>8</u>	<u>4</u>
Plano de Gestão Administrativa		
Gestão Administrativa		
Contas a pagar	425	490
Retenções a recolher	109	127
Tributos a recolher	107	100
Outras exigibilidades	25	21
	<u>666</u>	<u>738</u>
Total do Plano de Gestão Administrativa	<u>666</u>	<u>738</u>
Total	<u><u>2.237</u></u>	<u><u>2.843</u></u>

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de Reais)

9. Exigível contingencial

Possui a seguinte composição em 31 de dezembro de 2024 e 2023:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Plano de Benefício Definido		
Gestão Previdencial		
Provisão	194	194
Total do plano	<u>194</u>	<u>194</u>
Total consolidado	<u><u>194</u></u>	<u><u>194</u></u>

A Fundação ECOS constitui seu exigível contingencial fundamentada na opinião dos seus assessores jurídicos, sendo apurados e contabilizados os montantes a pagar relativos às demandas judiciais passivas cuja previsão de desfecho seja avaliada como “provável” perda para a Fundação. Para as demandas classificadas como “possível” ou “remota” perda é efetuado acompanhamento do andamento processual e são divulgadas informações, quando relevantes.

Os processos judiciais com probabilidade de perda classificadas como possíveis representam o montante de R\$ 299. São compostos principalmente por processos relacionados expurgos inflacionários e questionamentos de benefícios pela aplicação das regras do regulamento vigente à época da adesão do participante ao plano de benefícios e revisão do benefício pela incidência de verbas obtidas em reclamações trabalhistas em face do patrocinador.

Por outro lado, há um saldo de R\$110 referente a depósitos judiciais inerente aos processos em referência.

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S.A. - FUNDAÇÃO ECOS

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de Reais)

10. Patrimônio social

O Patrimônio Social apresenta a seguinte composição:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Plano de benefício definido		
Provisões matemáticas		
Benefícios concedidos		
Benef. Def. Estrut. em Reg.Cap.	751.342	742.124
Benefícios a conceder		
Valor Atual dos benefícios futuros	35.355	36.902
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras	-	-
	<u>35.355</u>	<u>36.902</u>
Total de provisões matemáticas	<u>786.697</u>	<u>779.026</u>
Superávit técnico acumulado		
Reserva de contingência	134.061	134.370
Reserva para revisão do plano	6.875	29.075
	<u>140.936</u>	<u>163.445</u>
Fundos previdenciais	7.825	8.678
Fundos de investimentos	6.628	6.104
	<u>14.453</u>	<u>14.782</u>
Total do plano de benefício definido	<u>942.086</u>	<u>957.253</u>
Plano de Contribuição Definida		
Provisões Matemáticas		
Benefícios concedidos		
Saldo de conta assistidos	1.009	1.158
Benefícios a conceder		
Saldo de contas - Parcela Patrocinador	2.451	3.166
Saldo de contas - Parcela Participantes	5.899	4.443
Total provisões matemáticas	<u>9.359</u>	<u>8.767</u>
Fundos		
Fundos previdenciais	44	12
	<u>44</u>	<u>12</u>
Total do plano de contribuição definida	<u>9.403</u>	<u>8.780</u>
Plano de gestão administrativa		
Fundos		
Fundos Administrativos	284	236
Total do plano de gestão administrativa	<u>284</u>	<u>236</u>
Total do patrimônio social	<u>951.773</u>	<u>966.268</u>

São utilizados os seguintes critérios para cálculo das provisões matemáticas de cada plano de benefícios:

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S.A. - FUNDAÇÃO ECOS

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de Reais)

a) Plano de Benefício Definido

Para o Plano de Benefício Definido as provisões matemáticas são determinadas por atuário externo, Rodarte Nogueira Consultoria em Estatística e Atuária. Em conformidade com a legislação em vigor é utilizado o Regime Financeiro de Capitalização e Método Atuarial Agregado dentre outras hipóteses e parâmetros previamente estabelecidos tais como: crescimento salarial, juros, inflação, taxa de mortalidade.

A seguir, descrevemos as hipóteses/parâmetros utilizadas na avaliação de 2024 e 2023:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Tábua de mortalidade	AT-2000 Basic suavizada em 10%	AT-2000 Basic suavizada em 10%
Tábua de entrada em invalidez	Grupo Americana	Grupo Americana
Fator de capacidade dos benefícios	98,41%	98,41%
Tábua de mortalidade de inválidos	UP 94 masculina	UP 94 masculina
Taxa de juros anual	4,00% a.a.	4,00% a.a.
Nível de inflação anual	3,60%	3,60%
Crescimento salarial	0,00% ativos	0,00% ativos

O quadro acima apresenta as alterações de premissas adotadas. A Diretoria da Fundação entende que as premissas e hipóteses atuariais são adequadas e estão consistentes com o Relatório do atuário Rodarte Nogueira RN/246/2024/ECOS, de 25 de fevereiro de 2025, tendo com data base 31 de dezembro de 2024.

b) Plano de contribuição definida

Para o Plano de Contribuição Definida são consideradas as particularidades de cada Participante, assim como a legislação específica e regulamento do plano.

c) Fundo administrativo

O Fundo Administrativo é constituído com as sobras entre o Custeio Administrativo adicionado ao rendimento dos recursos administrativos e as despesas administrativas.

11. Transações com partes relacionadas

As operações entre partes relacionadas referem-se aos valores de contribuições repassados pela Patrocinadora.

Não existem ativos financeiros e investimentos vinculados a patrocinadora.

Notas explicativas da Diretoria às demonstrações contábeis consolidadas e individuais por plano de benefício
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de Reais)

11.1. Remuneração do pessoal chave da administração

Em 31 de dezembro de 2024, a remuneração anual da Administração foi de R\$ 2.168 (2023, R\$ 2.061).

12. Cobertura de seguros

É política da Fundação ECOS manter cobertura de seguros para os bens do ativo imobiliário por montantes considerados suficientes para fazer face aos riscos envolvidos. Os seguros dos imóveis locados são de responsabilidade dos locatários.

13. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros da Fundação ECOS encontram-se registrados em contas patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 por valores compatíveis com os praticados pelo mercado nessas datas. A administração desses instrumentos é efetuada por meio de políticas de controles e de estratégias operacionais de avaliação de riscos, visando liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente de taxas contratadas versus as vigentes no mercado.

Os valores de mercado dos ativos e passivos financeiros não divergem significativamente dos seus valores contábeis, na extensão de que foram pactuados e registrados por taxas e condições praticadas no mercado para operações de natureza, risco e prazos similares.

14. Eventos subsequentes

A Diretoria avaliou e não identificou eventos subsequentes à data de encerramento do exercício que tenham ou possam vir a ter efeitos relevantes sobre a situação financeira ou econômica da Fundação.

Roberto de Sá Dâmaso
Diretor Presidente e de Seguridade
CPF - 094.029.695-00

Tiago Novaes Villas Bôas
Diretor Administrativo e Financeiro
CPF - 616.089.985-68

Sérgio Luis Januário de Jesus
CRC - BA -017745/0-4
CPF - 374.435.265-04