

## **ATA DA 95ª REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A – ECOS.**

Aos 23 (vinte e três) dias do mês de janeiro do ano de 2026 (dois mil e vinte e seis), sexta-feira, às 10h, através de vídeo conferência pela Plataforma Digital TEAMS, reuniram-se os membros do Conselho Deliberativo Edilson Carvalho Lauria, Luiz Ovídio Fisher, Ângelo Calmon de Sá Junior, Marcelo Monteiro Perez, José Carlos Porto de Castro e Reynaldo Giaróla, para tratarem da seguinte **ordem do dia: 1) Aprovação das premissas e hipóteses atuariais para avaliação atuarial 2025 (Relatório anexo: Plano BD - RA/884/2025/ECOS) e Aprovação da Taxa de Juros (Relatório anexo: RN/ECOS nº 001/2025, de 4.08.2025); 2) Antecipação de Contribuições ao Plano BD para Patrocinadoras e Participantes (ativos e autopatrocinados)**. Presentes na sede da ECOS o Diretor Presidente e de Seguridade Roberto de Sá Dâmaso e o Diretor Administrativo/Financeiro Tiago Novaes Villas-Bôas. Para secretariar a reunião, foi convidado o advogado Marcelo Braga de Andrade. Em seguida, o Presidente do Conselho Deliberativo deu início à reunião, passando-se à ordem do dia: **1) Aprovação das premissas e hipóteses atuariais para avaliação atuarial 2025 (Relatório anexo: Plano BD - RA/884/2025/ECOS) e Aprovação da Hipótese Taxa de Juros (Relatório anexo: RN/ECOS nº 001/2025, de 4.08.2025)** - O Diretor Presidente e de Seguridade, Roberto de Sá Dâmaso, registrou que a Consultoria Atuarial Rumo, nova denominação da Rodarte Nogueira, nos enviou os Relatórios RA/884/2025/ECOS e RN/ECOS nº 001/2025, de 4.08.2025, dispondo sobre Adequação das Hipóteses e Premissas Atuariais para a Avaliação Atuarial 2025 e sobre a Adequação da Taxa de Juros, respectivamente. Destacou que, conforme exposto na Correspondência DIREX 02/2026 e na Ata da Reunião Ordinária da 307ª Diretoria Executiva enviada aos Conselheiros, os Estudos foram aprovados pela Diretoria Executiva, que ratificou a manutenção das hipóteses atualmente em vigor. O Presidente do Conselho, Edilson Lauria, registrou o recebimento da documentação e respectiva análise, registrando não se opor à manutenção das premissas atualmente em vigor e colocando o tema para deliberação do Conselho, que unanimemente aprovou a manutenção de todas as hipóteses e premissas atualmente em vigor. **2) Antecipação de Contribuições do Plano BD para patrocinadoras e participantes (ativos e autopatrocinados)** - O Presidente do Conselho registrou que, por meio da mesma Correspondência DIREX 02/2026, a Diretoria Executiva propõe a antecipação de

contribuições de patrocinadoras e participantes (ativos e autopatrocinados) do Plano BD, por meio da utilização do Fundo Individual de Distribuição de Superávit (Fundo Especial Individualizado), constituído ao longo dos anos com as sucessivas distribuições de superávit realizadas. A proposta, detalhada na Ata da 307ª Reunião Ordinária da Diretoria Executiva, recebida por todos, foi previamente aprovada e orientada pela Consultoria Atuarial responsável pelo Plano ECOS de Benefício Definido. O Presidente do Conselho registrou voto favorável à antecipação das contribuições, respeitados os parâmetros postos na referida Ata de Reunião da Diretoria Executiva e, em seguida, colocou o tema em votação, tendo os presentes, por unanimidade, aprovado a antecipação das contribuições ao Plano ECOS de Benefício Definido (Plano BD). **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 por todos os Conselheiros presentes. Salvador/BA, 23 de janeiro de 2026. ///////////////

**Edilson Carvalho Lauria**  
Presidente

**Luiz Ovídio Fisher**

**José Carlos Porto de Castro**

**Ângelo Calmon de Sá Junior**

**Reynaldo Giaróla**

**Marcelo Monteiro Perez**



## ATA EXTRA - JANEIRO 26 - HIPOTHESES JUROS E ANTECIP CONTIBUIÇÕES - RSD doc

Código do documento f6db346e-16cc-400f-a5da-a1dd83ebf9b4



### Assinaturas



Edilson Carvalho Lauria  
eclauria@uol.com.br  
Assinou

Edilson Carvalho Lauria



Angelo calmon de Sá junior  
angelosajr@aratusseguros.com.br  
Assinou



Jose Carlos Porto de Castro  
private1060@gmail.com  
Assinou



Luiz Ovídio Fisher  
luizfisher@terra.com.br  
Assinou



Marcelo Monteiro Perez  
celoperez@gmail.com  
Assinou



REYNALDO GIAROLA  
reynaldogiarola@gmail.com  
Assinou



### Eventos do documento

#### 23 Jan 2026, 11:22:40

Documento f6db346e-16cc-400f-a5da-a1dd83ebf9b4 **criado** por ROBERTO DE SÁ DÂMASO (6f557c9a-6f9e-4c8b-8f09-8e8048dc0253). Email: ecos@fundacaoecos.org.br. - DATE\_ATOM: 2026-01-23T11:22:40-03:00

#### 23 Jan 2026, 14:44:25

Assinaturas **iniciadas** por ROBERTO DE SÁ DÂMASO (6f557c9a-6f9e-4c8b-8f09-8e8048dc0253). Email: ecos@fundacaoecos.org.br. - DATE\_ATOM: 2026-01-23T14:44:25-03:00

#### 23 Jan 2026, 14:50:27

REYNALDO GIAROLA **Assinou** (524613cd-5ddb-4286-a720-df6e645f67b1) - Email: reynaldogiarola@gmail.com - IP: 191.193.195.79 (191-193-195-79.user.vivozap.com.br porta: 11840) - [Geolocalização: -23.6110858 -46.7058683](#) - Documento de identificação informado: 000.839.178-53 - DATE\_ATOM: 2026-01-23T14:50:27-03:00



**23 Jan 2026, 14:57:24**

LUIZ OVÍDIO FISHER **Assinou** (b9668e2c-048a-4354-9c07-a84bdd098483) - Email: luizfisher@terra.com.br - IP: 187.59.206.178 (187.59.206.178.static.host.gvt.net.br porta: 44230) - **Geolocalização:** -13.001134577132195 -38.523981572980965 - Documento de identificação informado: 001.938.875-68 - DATE\_ATOM: 2026-01-23T14:57:24-03:00

**23 Jan 2026, 14:59:02**

EDILSON CARVALHO LAURIA **Assinou** (7dc33a56-d204-487a-8eb1-79d21e1b0488) - Email: eclauria@uol.com.br - IP: 187.44.205.202 (187.44.205.202 porta: 4666) - **Geolocalização:** -12.995868495534346 -38.47061962219069 - Documento de identificação informado: 039.960.427-87 - DATE\_ATOM: 2026-01-23T14:59:02-03:00

**23 Jan 2026, 15:07:52**

ANGELO CALMON DE SÁ JUNIOR **Assinou** (d36b4858-783a-4032-bd5a-a00499f113a9) - Email: angelosajr@aratusseguros.com.br - IP: 104.28.63.53 (104.28.63.53 porta: 47932) - **Geolocalização:** -16.44144276658923 -40.98873185096336 - Documento de identificação informado: 272.289.915-91 - DATE\_ATOM: 2026-01-23T15:07:52-03:00

**23 Jan 2026, 15:08:16**

MARCELO MONTEIRO PEREZ **Assinou** (6f9f84e2-caca-41ea-ba29-238f7ce8b918) - Email: celoperez@gmail.com - IP: 177.57.20.192 (177-57-20-192.3g.claro.net.br porta: 60972) - **Geolocalização:** -23.00839975884454 -47.14855136545443 - Documento de identificação informado: 931.424.985-91 - DATE\_ATOM: 2026-01-23T15:08:16-03:00

**23 Jan 2026, 16:57:37**

JOSE CARLOS PORTO DE CASTRO **Assinou** (afba5764-d0fd-4939-96d7-712f3e651ceb) - Email: private1060@gmail.com - IP: 187.59.200.142 (187.59.200.142.static.host.gvt.net.br porta: 27478) - Documento de identificação informado: 001.930.035-20 - DATE\_ATOM: 2026-01-23T16:57:37-03:00

## Hash do documento original

(SHA256):377574178457ea15aa4bf5cad8a73fc177228c3b889a44d962014ad3f6943b08

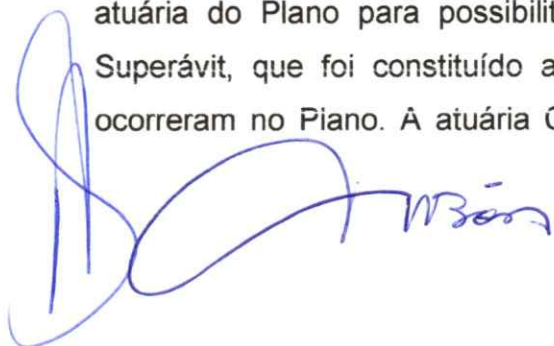
(SHA512):dd9b365436db87904d2774634fe847b5a2e5e99a306dce76bc4d07045f8307ada8ad668940bab5a389b162a95409bd1ae879ccb8c756c1184d703e1074cd5902

Esse log pertence **única** e **exclusivamente** aos documentos de HASH acima**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign****Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL**Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme **MP 2.200-2/2001** e **Lei 14.063/2020**.

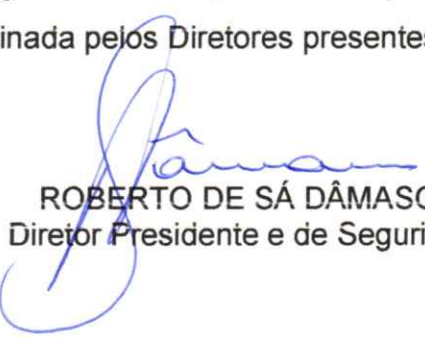


**ATA DA 307ª REUNIÃO ORDINÁRIA DA DIRETORIA EXECUTIVA DA FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A – ECOS.**

Aos 22(vinte e dois) dias do mês de janeiro de 2026, às 9.30h, na sala de reuniões da Fundação de Seguridade Social do Banco Econômico S/A – ECOS, situada na Rua Rubens Guelli, n.º 68, Sala 105, Itagira, Salvador – Bahia, inscrita no CNPJ/MF sob o n.º 13.220.488/0001-04, reuniram-se os membros da Diretoria Executiva da FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DO BANCO ECONÔMICO S/A - ECOS, a saber, o Diretor Presidente e de Seguridade Roberto de Sá Dâmaso e o Diretor Administrativo/Financeiro Tiago Novaes Villas-Bôas para, na forma do que preceituam os artigos 45 e seguintes do Estatuto da ECOS, deliberarem sobre os itens da ordem do dia. Para secretariar a reunião, foi convidado o advogado Marcelo Braga de Andrade. Deu-se início à Reunião, com os seguintes resultados: **1) Estudos Técnicos de Adequação da hipótese de taxa de juros (RN/ECOS n.º 001/2025, de 4.08.2025) e de Adequação das premissas e hipóteses atuariais para Avaliação Atuarial 2025 (Plano BD - RA/884/2025/ECOS de 09/12/2025)** – Os Diretores analisaram o Relatório RA/884/2025/ECOS de 09/12/2025, elaborado pela Consultoria Atuarial, que trata das premissas e hipóteses atuariais para a Avaliação Atuarial de 2025, e também o Relatório RN/ECOS n.º 001/2025, de 4.08.2025, que trata da hipótese taxa de juros. Após detalhada análise e discussão dos Estudos em todos os seus pontos, com participação dos Consultores Kátia Dumaresq e Sérgio Jesus, a Diretoria Executiva, por unanimidade, decidiu aprovar os Estudos contidos nos Relatórios RN/ECOS n.º 001/2025, de 4.08.2025 e RA/884/2025/ECOS, que mantém inalteradas todas as hipóteses e premissas, deliberando por recomendar aos Conselhos Fiscal e Deliberativo a manutenção de todas as premissas atualmente em vigor. **2) Antecipação de Contribuições do Plano BD para patrocinadoras e participantes (ativos e autopatrocinados):** O Diretor Presidente e de Seguridade, Roberto de Sá Dâmaso, falou sobre a necessidade de otimização das rotinas operacionais da Fundação, e em seguida passou a palavra à Consultora Kátia Dumaresq, que explanou as tratativas havidas com a atuária do Plano para possibilitar a utilização do Fundo Individual de Distribuição de Superávit, que foi constituído ao longo das sucessivas distribuições de superávit que ocorreram no Plano. A atuária Cássia Nogueira sinalizou positivamente à antecipação e



enviou e-mail, compartilhado com os presentes, apontando as medidas necessárias à operacionalização da antecipação. Kátia informou que temos hoje 45 participantes e autopatrocinados e apenas 01 Patrocinadora com participantes ativos, e que situações específicas como invalidez, aposentadoria antecipada e falecimento deverão ter tratamento adequado, de modo a evitar inequidades no Plano. Os Diretores decidiram, por unanimidade, propor ao Conselho Deliberativo a antecipação das contribuições dos ativos e autopatrocinados do Plano BD por meio da utilização do Fundo Individual de Distribuição de Superávit constituído ao longo dos anos, com os seguintes parâmetros: 1) Considerar o desconto do juro atuarial de 4%a.a. na apuração do cálculo das contribuições antecipadas; 2) A antecipação das contribuições não compra carência, ou seja, o participante continua tendo que cumprir as carências exigidas pelo Regulamento do Plano; 3) Em caso de morte, invalidez e antecipação de aposentadoria, considerar devolução das contribuições do período entre a morte, invalidez e a idade de aposentadoria; 4) A antecipação das contribuições será feita no valor total; 5) 15% das contribuições entrarão como receita administrativa para o PGA. Na ocasião, foi expedida a Correspondência DIREX 002/2026, endereçada ao Conselho Deliberativo, para que avalie a proposta. **Encerramento.** Nada mais havendo a tratar, foi dada por encerrada a reunião, da qual foi por mim, Marcelo Braga de Andrade, lavrada a presente ata, que, depois de lida e achada conforme, vai assinada pelos Diretores presentes. Salvador, Bahia, 22 de janeiro de 2026.///////



ROBERTO DE SÁ DÂMASO  
Diretor Presidente e de Segurança



TIAGO NOVAES VILLAS BÔAS  
Diretor Administrativo/Financeiro