$10

ATA Nº. 305 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DO ECONOMUS - INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Data: 29.06.2012

Horário: 10h

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes: José Carlos de Oliveira - Presidente, Áurea Farias Martins - Membro Efetivo, José Zamai - Membro Efetivo e Antonio Cesar de A. Bittencourt - Membro Suplente.

Ausente: Carlos Alberto Araújo Netto - Membro Efetivo do Conselho Fiscal por motivo justificado.

Pauta:

Assunto Deliberativo:

1. NT DIRCO/GECON - 2012/084 - Balancetes de abril/2012.

Assuntos para Conhecimento:

1. Relatório de Fiscalização nº. 07/2012/ERSP/PREVIC;

2. Projeto de Revisão e Implantação de Melhorias nos Processos;

3. Desempenho Administrativo - 1º Quadrimestre/2012;

4. NT DIRIN/GERIN/DINVE - 2012/088 - Relatório Mensal dos Investimentos do Economus - abril/2012;

5. NT DIRIN/GERIN/DINVE - 2012/092 - Divergência Não Planejada - DNP - Aprovação e encaminhamento ao Conselho Fiscal dos Relatórios de Justificativa Técnica da DNP do mês de abril de 2012 dos Planos A e B;

6. Atas das Reuniões de Diretoria Executiva (Solicitação na reunião do Conselho Fiscal realizada em 25.05.2012, conforme consta na ata nº. 303).

6.1. NT DISEG/GEBEN/DISOP 2012/042 - Customização do Sistema Sysprev/Mestra - Implementação de customizações para a gestão dos benefícios de custeio da Secretaria da Fazenda do Estado de São Paulo e do Banco do Brasil;

6.2. NT DIRCO/GETIN 2012/067 - Substituição da nova Central Telefônica (PABX) - Substituição do atual equipamento de PABX, responsável pelo serviço de telefonia para os ramais administrativos e Central de Atendimento do ECONOMUS;

6.3. NT PRESI/SECEX 2012/068 - Sistema Normativo - Revisão do Modelo Normativo;

6.4. NT PRESI/SECEX 2012/069 - Sistema Normativo - Revisão do Mapa dos Processos: detalhamento da Gestão Previdenciária e Gestão de Assistência à Saúde;

6.5. NT PRESI/SECEX 2012/070 - Responsabilidades e Funções: a) Modelo de Responsabilidades e Funções; b) Responsabilidades e Funções da Gerência de Benefícios (GEBEN); c) Responsabilidades e Funções da Gerência de Administração de Planos de Saúde (GEAPS);

6.6. Ata nº. 1.299 da reunião realizada em 25.04.2012;

7. Atas das Reuniões de Diretoria Executiva;

8. Atas das reuniões do Conselho Deliberativo;

9. Carta do Sr. Rodrigo Santos Nogueira, Ex-Conselheiro.

DECISÕES:

1. NT DIRCO/GECON - 2012/084 - Balancetes de abril/2012. Decisão: O Sr. Renato D. Grossi e a Sra. Marielza de Agrela, respectivamente, Gerente Executivo e Analista Sênior da GECON realizaram apresentação sobre os balancetes, às respectivas notas explicativas e o DRE - Demonstrativo de Resultado do Exercício consolidado e por plano. Após examinar os balancetes de abril de 2012, o Colegiado deliberou pela aprovação destes, nos termos do inciso I do Art. 45 do Estatuto Social.

REGISTROS:

1. Relatório de Fiscalização nº. 07/2012/ERSP/PREVIC. Registro: O Conselho Fiscal registrou conhecimento do Relatório de Fiscalização nº. 07 2012/ERSP/PREVIC e solicitou que a Diretoria Executiva apresente a manifestação que será encaminhada a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC.

2. Projeto de Revisão e Implantação de Melhorias nos Processos. Registro: O Conselho Fiscal registrou conhecimento da apresentação realizada pelo Sr. Wesley Galvão dos Santos, Secretário Executivo da SECEX.

3. Desempenho Administrativo - 1º Quadrimestre/2012. Registro: O Conselho Fiscal tomou conhecimento da apresentação realizada pelo Sr. Andressandro Silva Gonçalves, Gerente Executivo da GECOT sobre a análise do desempenho administrativo, referente ao mês de abril/2012.

4. NT DIRIN/GERIN/DINVE - 2012/088 - Relatório Mensal dos Investimentos do Economus - abril/2012. **Registro:** O Conselho Fiscal registrou conhecimento das informações contidas no citado relatório.

5. NT DIRIN/GERIN/DINVE - 2012/092 - Divergência Não Planejada - DNP - Aprovação e encaminhamento ao Conselho Fiscal dos Relatórios de Justificativa Técnica da DNP do mês de abril de 2012 dos Planos A e B. **Registro:** O Conselho Fiscal registrou conhecimento.

6. Atas das Reuniões de Diretoria Executiva (Solicitação na reunião do Conselho Fiscal realizada em 25.05.2012, conforme consta na ata nº. 303).

6.1. NT DISEG/GEBEN/DISOP - 2012/042 - Customização do Sistema Sysprev/Mestra - Implementação de customizações para a gestão dos benefícios de custeio da Secretaria da Fazenda do Estado de São Paulo e do Banco do Brasil. **Registro:** O Conselho Fiscal registrou conhecimento.

6.2. NT DIRCO/GETIN - 2012/067 - Substituição da nova Central Telefônica (PABX) - Substituição do atual equipamento de PABX, responsável pelo serviço de telefonia para os ramais administrativos e Central de Atendimento do ECONOMUS. **Registro:** O Conselho Fiscal registrou conhecimento.

6.3. NT PRESI/SECEX - 2012/068 - Sistema Normativo - Revisão do Modelo Normativo. **Registro:** O Conselho Fiscal registrou conhecimento.

6.4. NT PRESI/SECEX - 2012/069 - Sistema Normativo - Revisão do Mapa dos Processos: detalhamento da Gestão Previdenciária e Gestão de Assistência à Saúde. **Registro:** O Conselho Fiscal registrou conhecimento.

6.5. NT PRESI/SECEX - 2012/070 - Responsabilidades e Funções: a) Modelo de Responsabilidades e Funções; **b)** Responsabilidades e Funções da Gerência de Benefícios (GEBEN); **c)** Responsabilidades e Funções da Gerência de Administração de Planos de Saúde (GEAPS). **Registro:** O Conselho Fiscal registrou conhecimento.

6.6. Ata nº. 1.299 da reunião realizada em 25.04.2012. Registro: O Conselho Fiscal registrou conhecimento.

7. Atas das Reuniões de Diretoria Executiva. Registro: O Conselho Fiscal registrou conhecimento das atas nºs. 1.303, 1.304, 1.305 e 1.306 das reuniões de Diretoria Executiva realizadas em 22/05/2012, 29/05/2012, 05/06/2012 e 12/06/2012, respectivamente.

8. Atas das reuniões do Conselho Deliberativo. Registro: O Conselho Fiscal registrou conhecimento das atas nºs. 388, 389 e 390 das reuniões do Conselho Deliberativo ocorridas em 24/04/2012, 30/05/2012 e 31/05/2012, respectivamente.

9. Carta do Sr. Rodrigo Santos Nogueira, Ex-Conselheiro. Registro: O Conselho Fiscal registrou o recebimento da carta datada de 01/06/2012, encaminhada pelo Rodrigo Santos Nogueira com a finalidade de agradecer o convívio e a troca de experiências no período em que fez parte deste Conselho. O Presidente aproveitou a oportunidade para agradecer a colaboração do ex-Conselheiro.

OUTROS ASSUNTOS:

O Conselho Fiscal decidiu solicitar para a próxima reunião ordinária, que a Diretoria Executiva:

1. **Ações Judiciais:** Informe o responsável pelo complemento da reserva matemática decorrente de condenação judicial de reclamatória trabalhista, cujo objeto é o aumento do salário de participação.

2. **Atas da Diretoria Executiva:** Encaminhe as atas da Diretoria Executiva com as respectivas notas técnicas.

3. Reclamações dos Participantes: Informe o fluxo e respectivos responsáveis no atendimento às reclamações e críticas dos participantes, bem como o prazo estabelecido para atendimento, visto que a legislação prevê o prazo de 30 (trinta) dias para resposta.

4. Despesas Judiciais dos Grupos A e B: Informe o motivo do não ressarcimento das despesas judiciais dos grupos A e B por parte do Patrocinador Banco do Brasil.

5. Arrecadação sobre as Co-participações dos Planos de Saúde: Apresente a destinação do montante referente à arrecadação sobre as co-participações dos planos de saúde e a que fim vem se destinando esse fundo.

6. Contribuições sobre o Déficit dos Participantes Autopatrocinados: Informe os motivos que levaram o Instituto a cobrar a parte do Patrocinador nas contribuições sobre o déficit dos participantes autopatrocinados.

7. PrevMais: Apresente o andamento dos trabalhos sobre a devolução dos valores pagos a menor aos participantes que sacaram o montante do PrevMais em agosto/2011.

8. Empresas de Consultoria: Relacione as empresas que prestam consultoria para o Economus atualmente, bem como os objetos, prazos e custos envolvidos nos respectivos contratos, assim como a que projetos estão associadas.

9. Planejamento Estratégico: Realize apresentação sobre o andamento dos trabalhos sobre o Planejamento Estratégico.

O Colegiado solicita ainda, a apresentação dos seguintes assuntos:

1. Acordo de cessão de pessoal firmado entre o Economus e o Banco do Brasil;

2. Relatório atualizado das Custódias;

3. Estudo elaborado pela Conde Consultoria Atuarial sobre a mudança de regime de capital de cobertura para capitalização, cujo trabalho foi apresentado para a Diretoria Executiva ha aproximadamente dois anos, bem como parecer conclusivo sobre a não implantação;

4. Esclarecimento formal do Atuário da Gama Consultores Associados sobre os registros no Relatório Anual do Economus (ano de 2011, página 90), onde consta a recomendação do Atuário de elaboração de estudos visando a mudança dos regimes

financeiros atualmente adotados nos benefícios de risco assegurados pelo plano para o regime de capitalização, inclusive com parecer conclusivo sobre a hipótese.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezesseis horas e trinta minutos, da qual, eu, Regiane A. Cassimiro Pereira, Analista Sênior, lavrei a presente ata, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 29 de junho de 2012.

ANTONIO CESAR DE A. BITTENCOURT
Membro

AUREA FARIAS MARTINS
Membro

JOSÉ ZAMAI
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Presidente

ATA 322 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DO ECONOMUS - INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
RECORFLUME nº 668694 /2014

Data: 30.10.2013

Horário: 11h

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes: José Carlos de Oliveira - Presidente, José Zamai - Membro Efetivo, Adelar Valentim Dias - Membro Efetivo e Áurea Farias Martins - Membro Efetivo.

I - Assuntos para Deliberação

D1. Balancetes de agosto/2013 (NT DIRCO/GECON 2013/202). Decisão: Após apreciar a apresentação feita pelos Srs. Renato D. Grossi, Gerente Executivo da GECON, acompanhado pelas Sras. Marielza de Agrela e Fabiana C. Mota Correa, respectivamente, Gerente de Divisão em exercício e Analista Sênior da CONTA, o Conselho Fiscal examinou e deliberou pela aprovação dos Balancetes de agosto/2013, nos termos do inciso I do Art. 45 do Estatuto Social.

D2. Relatório de Controles Internos - 1º. Semestre de 2013. Decisão: O Conselheiro José Zamai relatou a matéria e apresentou suas considerações sobre a minuta do Relatório de Controles Internos, referente ao 1º. Semestre de 2013. Após ampla análise, o Conselho Fiscal deliberou por:

a. aprovar a emissão do Relatório de Controles Internos - 1º Semestre de 2013, nos termos do inciso VIII do Art. 45 do Estatuto Social e no Art. 19 da Resolução CGPC nº 13.

b. encaminhar o referido relatório à Diretoria Executiva para conhecimento e providências.

c. submeter o citado relatório ao Conselho Deliberativo, em cumprimento as disposições contidas no inciso VIII do Art. 45 do Estatuto Social e no inciso I do parágrafo único do Art. 19 da Resolução CGPC nº. 13 de 01.10.2004.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME nº 668694 2014

II - Assuntos para Conhecimento

O Conselho Fiscal registrou conhecimento dos documentos relacionados abaixo:

C1. Contratação - serviço técnico especializado de perícia contábil (NT DIRIN/GEPAD - 2013/149)
Demanda CF - Ata 320 de 25.09.2013

C2. Reajuste - Contratos dos Prestadores de Serviços (NT DISEG/GEAPS - 2013/157)
Demanda CF - Ata 320 de 25.09.2013

C3. Contratação - serviço jurídico contencioso (NT DIRIN/GEPAD - 2013/153)
Demanda CF - Ata 320 de 25.09.2013

C4. Prorrogação contratual - Risk Office S.A. (NT DIRIN/GEPAD - 2013/159)
Demanda CF - Ata 320 de 25.09.2013

C5. Contratação - Prorrogação de contrato com a Empresa Gama Consultores Associados Ltda. (NT DIRIN/GEPAD - 2013/168).
Demanda CF - Ata 320 de 25.09.2013

C6. Divergência não planejada - DNP, dos planos A, B, C e Previ Mais - Julho de 2013 (NT DIRIN/DINVE - 2013/201).

C7. Reuniões de Diretoria Executiva (Atas nºs. 1.372, 1.373, 1.374 e 1.375).

O Conselho Fiscal solicitou que a Diretoria Executiva encaminhe para seu conhecimento, as apresentações sobre a Estrutura Organizacional e Plano de Cargos Salários e Proposta de Alteração do Custeio Administrativo, conforme registros contidos na ata 1.372.

C8. Reunião do Conselho Deliberativo (Ata nº. 409).

III - Assuntos para Apresentação

O Conselho Fiscal registrou conhecimento das apresentações e dos esclarecimentos abaixo realizados nesta reunião:

A1. Esclarecimentos sobre as Hipóteses Atuarias do Plano C, PrevMais, Regime Financeiro adotado para as Pensões, recomendações contidas

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME nº 668694 /2014

economus

no Balanço do exercício de 2012 e esclarecimentos adicionais - Sr. João Marcelo Barros Leal M. Carvalho, Supervisor Atuarial da Gama Consultores Associados Ltda. (horário: 12h)
Demanda CF - Ata 321 de 11.10.2013

O Conselho Fiscal solicitou a análise da Diretoria Executiva quanto à necessidade do Atuário responsável, relativamente a disponibilização de informações sobre os processos judiciais trabalhistas envolvendo os beneficiários do Economus.

A2. Fundos de Investimento em Participações - DIFIN

A3. Relatório Gerencial - Planos de Assistência à Saúde - GEAPS/DICRE/SAÚDE/ATEND
Demanda do Conselho Fiscal (Ata 317 de 28.06.2013).

O Conselho Fiscal solicitou que seja feita apresentação, em sua próxima reunião, do fluxo operacional e respectivos controles envolvendo as alocações dos recursos de previdência e assistência à saúde, contemplando a segregação por fontes de custeio de participantes e patrocinador.

IV - Outros Assuntos

1. **Discussão sobre a Contratação de Serviços Especializados de Terceiros, em caráter eventual, para assessoramento no cumprimento as suas competências atribuídas dispostas no artigo 45 do Estatuto Social do Economus, bem como das funções estabelecidas no artigo 19 da Resolução CGPC nº 13.** A natureza dos serviços especializados pretendido deve compreender atividades relacionadas à validação dos cálculos atuariais e análise do equilíbrio dos planos de benefícios do Plano do Regulamento Geral. A oportunidade e a conveniência deste assessoramento baseiam-se em cenários prováveis de novos eventos que poderão demandar a constituição de novas reservas matemáticas, de um plano de benefícios saldado no ano de 2006. Dentre os principais eventos destacam-se os relacionados a: I) Revisão de meta atuarial; II) Alteração regime de financiamento de pensões; III) Provisão para constituição de reservas matemáticas, de número expressivo de ações trabalhistas em curso, movidas pelos colaboradores que se desligaram do Patrocinador por meio de programa de demissão voluntária, que recaem sobre a complementação previdenciária do plano saldado; Relatório Gerencial - Planos de Assistência à Saúde - GEAPS. **Decisão:** Os Conselheiros Adelar Valentim Dias, Áurea Farias Martins e José Zamai manifestaram

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
RECOLHIDO Nº 668694/2014

economus

seu voto contrário à contratação dos serviços, por não ter havido consenso quanto à necessidade e objetivos a serem alcançados.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às vinte e uma horas, da qual, eu, Regiane A. Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente ata, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 30 de outubro de 2013.

ADELAR VALENTIM DIAS
Membro

ÁUREA FARIAS MARTINS
Membro

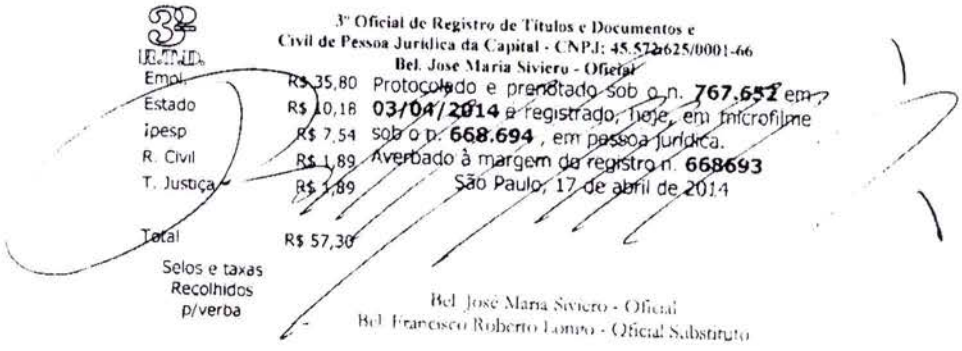
JOSÉ ZAMAI
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Presidente

9º TABELIÃO DE NOTAS
Rua Marconi, 124 - 1º ao 6º andar - CEP 01047-000 - São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 - Fax: (11) 2174-6958

Reconheco a(s) 01 firma(s) este valor econômico por semelhança de JOSE CARLOS DE OLIVEIRA, do que dou fé

São Paulo/Capital, 31 de Outubro de 2013 Valor Recebido R$ 4,25
Em test° da verdade MAIRON VITOR ZANONI MASTELINI - Esc. aut.
*Válido somente com selo de autenticidade Selos pagos por verba
1105540003854366188



3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e
Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. Jose Maria Siviero - Oficial

Protocolado e prenotado sob o n. **767.652** em **03/04/2014** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **668.694**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **668693**
São Paulo, 17 de abril de 2014

Emol.	R$ 35,80
Estado	R$ 10,18
Ipesp	R$ 7,54
R. Civil	R$ 1,89
T. Justiça	R$ 1,89
Total	R$ 57,30

Selos e taxas Recolhidos p/verba

Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Lomeo - Oficial Substituto

economus

São Paulo, 01 de abril de 2014.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica S.A.
668694
2014

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representada por seus Diretores Superintendente e de Seguridade, respectivamente, Sr. Sergio Iunes Brito e Sr. Maurício Messias, vêm requerer o registro da Ata nº. 322 da Reunião do Conselho Fiscal do Economus, juntando 02 vias de igual teor e forma.

Nestes termos,
Pede deferimento.

SERGIO IUNES BRITO
Diretor Superintendente

MAURÍCIO MESSIAS
Diretor de Seguridade

Economus Instituto de Seguridade Social
Diretoria de Superintendência
Rua Quirino de Andrade, 185 - Centro - São Paulo - SP - CEP: 01049-902
Telefone: (11) 3464-7605 - Fax: (11) 3256-9061 – e-mail: disup@economus.com.br

ATA Nº. 450 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

32 Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 714330 /2017

Data: 29.09.2016

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Priscila Requejo Simões de Araujo - Presidente em exercício

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

I - <u>Assuntos para Deliberação</u>:

D1. Eficiência Operacional e Controle - Retificação de informação para melhoria de processos, controle e gestão da verba de Deslocamento a Serviço e Treinamento (NT DIRAD/GEPAC - 2016/183). **<u>Decisão</u>:** O Conselho Deliberativo deliberou pela aprovação da proposta que estabelece "Valor de Referência" para aquisição de passagens aéreas, hospedagens e utilização de transporte urbano, bem como o "Valor Limite" para alimentação e quilometragem e, também, o prazo de 15 (quinze) de antecedência, preferencialmente, para solicitação de passagens aéreas, em consonância com a proposta contida no item 7.1 da Nota Técnica supracitada.

D2. Declaração e Termo de Ciência e Compromisso. **<u>Decisão</u>:** Após apreciar o Parecer GEJUR 2197/2016, de 23.08.2016 e o Parecer COJUR 2092/2016, de 09.06.2016, que dispõem sobre a Declaração e Termo de Ciência e Compromisso, bem como o registro feito pelo Conselho Fiscal em 26.08.2016 (Ata 360), o Conselho Deliberativo decidiu registrar que os Conselheiros Max e José Carlos tomaram ciência da Declaração e Termo de Ciência e Compromisso, mas não a assinaram. Os citados Conselheiros assinaram o Termo Ciência e Compromisso declarando ter recebido o Código de Ética e Conduta do Economus em 01.06.2016.

II - <u>Assuntos para Conhecimento</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos abaixo relacionados:

C1. Ponto de Controle - Demandas do Conselho Deliberativo - setembro 2016 - DIRAD/GEPAC.

C2. Balancetes de julho/2016 (NT DIFIN/GECON - 2016/171).

C3. Concessão de empréstimo para Pessoa Politicamente Exposta, PPE - Encaminhamento ao Conselho Deliberativo (NT DIFIN/GEBEN - 2016/178).

C4. Diretoria Executiva (Atas 1536, 1537, 1538,1539 e 1540).

C5. Conselho Fiscal (Ata 360).

III - <u>Assuntos para Apresentação</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações e explanação realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação).

A Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas - Diretora Superintendente, Sr. Adilson Nascimento Ferreira - Diretor Administrativo e Sr. João Vagnes de Moura Silva - Diretor Financeiro, teceram comentários sobre os seguintes assuntos que compõem os Informes da Diretoria Executiva:

1. **Edifício Bela Cintra Corporate.**
2. **Proposta de Venda de Imóvel da Vila Mariana.**
3. **Cobrança - Participantes:**
   - Demanda Previc (Ofício Previc nº 077/2016/ERSP/PREVIC - Participantes Optantes pelo Saldamento).
4. **Programa de Integração Aposentados do BB.**
5. **Holerite Eletrônico - Comunicação.**
6. **Nomeação - João Vagnes de Moura Silva.**

A2. Participação dos Fiscais da PREVIC
Tema: Tábuas de Mortalidade dos Planos de Benefício Definido.
OBS: Solicitação da PREVIC em 17.08.2016.

O Conselho Deliberativo registrou a participação dos Auditores, Srs. Wander Ricardo Mingardi e Clóvis Guimarães Coelho da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC-SP, na reunião deste Colegiado, para tratar de três pontos apontados nos trabalhos de supervisão permanente que vêm sendo realizados pelo órgão regulador no âmbito desta Entidade: 1) Equacionamento de Déficit; 2) Mudança do Regime Financeiro - capitalização e 3) Tábua de Mortalidade adotada pelo Economus (AT 2000 agravada em 60%). O Conselho Deliberativo informou aos Auditores que os referidos assuntos são objeto de conhecimento e acompanhamento deste Conselho. O Colegiado agradeceu os Auditores pelas ponderações e colocou-se à

Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 714330 /2017

disposição da PREVIC, ressaltando que serão sempre bem-vindos às reuniões.

A3. Análise de Mercado - Curto e Longo Prazos - Sr. Élcio Gomes Rocha, Economista-Chefe do Banco do Brasil S.A.

O Conselho Deliberativo registrou seu agradecimento ao Sr. Élcio Gomes Rocha pela apresentação feita nesta reunião, acerca do "Cenário Macroeconômico 2016 - 2021".

A4. *Performance* dos Investimentos - agosto/2016 - DIFIN/DINVE.

A5. Reflexo Trabalhista - Grupo C - DIRAD/GEJUR (transferida para próxima reunião).

A6. Critérios de Segregação das Despesas Administrativas - DIRAD/GEPAC/DICOP (transferida para próxima reunião).

A7. Equacionamento/Capitalização - Prévia do Plano de Equacionamento dos Grupos A e B e Capitalização do Grupo C (Ofício PRESI - 2016/032, de 20.09.2016 e Ofício PRESI - 2016/035, de 21.09.2016) - explanação: PRESI/DIFIN/GEBEN/DICAT.

Após ampla discussão sobre o tema, o Conselho Deliberativo aprovou o encaminhamento da proposta de equacionamento de déficit e criação de fundo para capitalização ao Patrocinador, com as seguintes recomendações: **a)** análise de eventuais riscos jurídicos quanto a paridade contributiva dos grupos A e B, e também, quanto a diferenciação das contribuições e **b)** agendar reunião extraordinária deste Conselho com o Patrocinador e com a PREVIC. A proposta final para equacionamento de déficit e capitalização deverá ser submetida para deliberação por este Conselho.

Os Conselheiros Max e José Carlos, no sentido de dar celeridade ao processo de implantação do custeio do déficit do Plano de Benefício do Regulamento Geral aprovaram o encaminhamento às instâncias cabíveis na forma apresentada. Em relação ao encaminhamento da criação de fundo para fins de formação de recursos para capitalização das pensões, os Conselheiros solicitaram previamente o encaminhamento às instâncias cabíveis, as avaliações jurídicas em relação à apresentação feita pelo Economus e Patrocinador à época aos participantes quando do saldamento, conforme apresentada e disponibilizada no *site* do Instituto cujos termos demonstravam a "eliminação dos riscos atuariais do plano, permanecendo apenas a variação da tábua de mortalidade e a oscilação da taxa de juros", ou seja, não comtemplava novos déficits por alteração do regime de financiamento. Adicionalmente, solicitaram a avaliação jurídica do custeio imposto aos aposentados, para fins de formação de fundo para pensões, dado que os mesmos já contribuem para as pensões pelo regime de capital de cobertura no percentual de 4,1%. Ratificaram a realização de reunião com a PREVIC e o Patrocinador e esclarecido os apontamentos para decisão de encaminhamento.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezessete horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, lavrei a presente Ata 450, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 29 de setembro de 2016.

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Presidente em exercício

SÔNIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

9.º TABELIÃO DE NOTAS

Rua Marconi, 124 • 1º ao 6º andar • CEP 01047-000 • São Paulo
Telefone: (11) 3258-2011 - Fax: (11) 3214-6858
www.nonocartorio.com.br

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de PRISCILA REQUEJO SIMOES DE ARAUJO, do que dou fé.

Em test° da verdade.
São Paulo/Capital, 26 de janeiro de 2017
GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
Valor recebido R$ 5,70
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

1020AA0824108

32

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial

Emol.	R$ 44,57
Estado	R$ 12,69
Ipesp	R$ 6,53
R. Civil	R$ 2,34
T. Justiça	R$ 3,06
M. Público	R$ 2,14
Iss	R$ 0,93
Total	R$ 72,26

Selos e Taxas Recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **826.265** em **26/01/2017** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **714.330**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **714329**
São Paulo, 08 de fevereiro de 2017

Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

economus

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 714330 /2017

São Paulo, 23 de janeiro de 2017.

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pela Diretora Superintendente e Diretor Financeiro, respectivamente, Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas e Sr. Marcelo Gonçalves Farinha, vêm requerer o registro da Ata nº. 450 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

LUCIA HELENA CRUZ MOYA CUEVAS
Diretora Superintendente

MARCELO GONÇALVES FARINHA
Diretor Financeiro

9.º TABELIÃO DE NOTAS
Rua Marconi, 124 - 1º ao 6º andar - CEP 01047-000 - São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 - Fax: (11) 3174-6858
www.nonocartorio.com.br

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de LUCIA HELENA CRUZ MOYA CUEVAS, MARCELO GONÇALVES FARINHA, que dou fé.

Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
São Paulo/Capital, 24 de janeiro de 2017. Valor recebido R$ 11,40
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

COLÉGIO NOTARIAL DO BRASIL
FIRMA 2 113787
1020AA0191789

ATA Nº. 452 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 714332 /2017

Data: 24.11.2016

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Priscila Requejo Simões de Araujo - Presidente em exercício

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

I - <u>Assuntos para Deliberação</u>:

D1. Indicação de Representante do Patrocinador Banco do Brasil para a Diretoria Executiva do Economus. **<u>Decisão</u>:** O Conselho Deliberativo registrou sua decisão resultante da consulta extraordinária de 04.11.2016, que deliberou pela aprovação da nomeação do Sr. Marcelo Gonçalves Farinha para o cargo de Diretor Financeiro do Economus, em conformidade com a indicação feita pelo Conselho Diretor do Banco do Brasil S.A., em 01.11.2016, conforme consta no Ofício Direg/Gepat/Dipat - 2016/416, de 03.11.2016.

D2. Plano de Benefícios do Regulamento Geral - Criação de Fundo Previdencial para futura alteração do regime financeiro dos benefícios de risco (NT DIFIN/GEBEN - 2016/242). **<u>Decisão</u>:** Após registrar conhecimento dos esclarecimentos e parecer favorável da Diretoria Executiva acerca do tema, o Conselho Deliberativo deliberou pela aprovação, por maioria, da constituição de Fundo Previdencial com base nas taxas de contribuição apresentadas no quadro do item 6.11 da NT DIFIN/GEBEN - 2016/242, com início de vigência a partir da deliberação do Plano de Equacionamento do Regulamento Geral ou do Plano Anual de Custeio para o exercício de 2017, conforme propostas contidas no item 7.1 da referida Nota Técnica, considerando inclusive a proposta da Conselheira Sonia Zaia quanto a: (i) a posterior Capitalização para o Regulamento Geral (Grupo C) e a hipótese de redução do benefício de pensão sejam precedidos de debates e negociações com as entidades representativas e consulta aos participantes; (ii) que também sejam efetuados estudos atuariais e jurídicos para análise da viabilidade de redução do benefício de

pensão por adesão individual (opção do participante), estimando-se os custos totais para manutenção do benefício de pensão nos atuais níveis.

Os Conselheiros Max e José Carlos registraram as seguintes considerações que embasaram o voto contrário:

Considerando

1. A não observação na proposta apresentada de criação do referido fundo, das condições básicas técnicas-estruturais do saldamento do Plano Regulamento Geral - Benefício Definido - BD ("Plano" ou "plano") realizado em 2006, para cobrir insuficiências, independentemente da formatação que se pretenda utilizar agrava distorções identificadas e não sanadas desde a sua implementação.

2. Que o período imediatamente anterior ao saldamento os benefícios de riscos (invalidez, pensão por morte) vigentes no Plano, eram custeados e vertidos para toda massa de participantes, ou seja, ativos e assistidos.

3. Que a adesão pelos participantes ao saldamento do Plano e a consequente obrigatoriedade de adesão ao Plano Prevmais de contribuição definida - CD foi estabelecido nas suas regras, a segregação das massas em relação ao custeio e o direito ao benefício de risco, de forma que os ativos saldados passaram a ter o custeio e a cobertura de risco no Plano Prevmais, e os assistidos saldados, o custeio e a cobertura dos benefícios de risco no Plano, cujo método de financiamento utilizado foi o de regime de repartição de capital de cobertura, ou seja, mediante a identificação de sinistros nesta massa no decorrer do ano, automaticamente se imputa um novo custeio para constituição da reserva matemática para pagamento das pensões;

4. Que os ativos já estão cobertos por estes benefícios no Plano Prevmais, cujo regime de financiamento já é capitalizado, superavitário e o custo varia entre 0,06% a 0,93% do salário de benefício, portanto a princípio não há racionalidade em imputar a esta massa, contribuições extraordinárias para futura capitalização dos benefícios de risco no Plano;

5. Que a proposta de criação do fundo previdenciário aos ativos para futura capitalização das pensões no Plano, não garante ou reconhece no regulamento o benefício de risco a esta massa na sua constituição, ou seja, no caso de um sinistro do participante na ativa, toda contribuição vertida vai a fundo perdido, sem qualquer amparo aos seus beneficiários;

6. Que a massa de ativos saldados no Plano em caso de sinistro na ativa, ou seja, um óbito do participante, também não é vertido qualquer valor de anos de contribuição ordinárias e extraordinárias para o benefício de aposentadoria do Plano a seus beneficiários, ou seja, toda contribuição vertida vai a fundo perdido, além do Institutos Legais de Resgate ou Portabilidade limitar-se somente as contribuições do Participante atualizadas pela TR;

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 714332 /2017

7. Que para massa de assistidos, cria-se algo não previsto na legislação, de um sistema híbrido de financiamento das pensões, um pela manutenção da cobrança pelo regime de repartição de cobertura, atualmente em 4,1% do benefício e outro a título de fundo para futura capitalização das pensões, colocando a criação do fundo na forma proposta em possível desacordo com a Resolução CNPC 15, de 19/11/14, especificamente nos seus arts. 2º e 5º;

8. Que o principal instrumento formal disponibilizado aos participantes em 2006, de apresentação institucional das condições e regras do saldamento feita em reuniões presencias divulgadas pelo Patrocinador representado pela Diretoria de Gestão de Pessoas, e pelo Instituto representado pelos seus Diretores indicados pelo Patrocinador, disponibilizado nos respetivos sites, cujas referências aos aspectos que envolviam riscos de morte, invalidez e doença e riscos atuariais do plano saldado, foram absolutamente claros e objetivos, conforme transcrição das páginas 21 e 15 do principal documento de divulgação: (i) *"REGULAMENTO - Eliminação dos riscos atuariais do atual plano, permanecendo apenas a variação da Tábua de Mortalidade e a oscilação da taxa de juros."; (ii) "VANTAGENS DO SALDAMENTO - Os riscos de morte, invalidez e doença passam a ser cobertos pelo PREVMAIS enquanto o participante estiver na ativa e desde que faça sua adesão."*, documento este retirado da página eletrônica (site) do Economus, aba "Saldamento", que retrata ao Participantes o histórico das condições de saldamento do Plano em 2006;

9. Que a decisão ao saldamento, os participantes ativos e assistidos se pautaram como sendo aplicáveis as afirmações formais que novos déficits ocorreriam apenas por tabua de mortalidade e oscilação de taxa de juros, e não pelo benefício de pensão por morte indevidamente não capitalizada, que por definição inexoravelmente ocorreriam em um plano a época em fase preponderante jovem, saldado, na condição de extinção e sem entrada de novos participantes, risco este absolutamente ignorado e não informado;

10. Que reconhecida esta falha estrutural e quantificada desde o ano de 2008, e que atualmente ensejam em um déficit para cobertura das pensões de R$919,9 milhões, representando expressivo percentual de seu patrimônio do fundo, o claro não enfrentamento pelo Patrocinador;

11. Que a invocação da conformidade da aplicação do regime financeiro de repartição de capitais de cobertura sob a ótica da Resolução CGPC nº 18, conforme pretendido, se mostra fragilizada em razão das pensões vitalícias representar 100% do benefício do Participante caracterizando-se como prestação continuada e programada, devendo-se adotar o regime capitalizado. Corrobora por este entendimento, quando observado, à definição no regulamento e o próprio regime de capitalização utilizado pelo plano "PREVI - Plano I" de benefício

definido", também fechado a novas adesões cujo Patrocinador é o mesmo, o Banco do Brasil;
RAI de 2014 da Previ, pag. 171
2.3. METODOLOGIA DE CÁLCULOS E PREMISSSAS ATUARIAIS
2.3.1 O Plano de Benefícios 1 é avaliado sob o regime financeiro de capitalização para todos os benefícios regulamentares...;
Regulamento Plano de Benefícios 1
Capítulo XVI - Das Definições
Art. 95 - Para efeito deste Regulamento, entende-se por:
XIV. Benefício Programado e Continuado – São caracterizados por pagamentos mensais continuados, até que alguma causa provoque a sua cessação. Enquadram- se nesta categoria as aposentadorias, pensões e rendas mensais vitalícias."

12. Que outros diplomas legais devem ser considerados preliminarmente a Resolução CGPC n° 18, como:
- Resolução CNPC 15, de 19/11/2014, artigos 2º e 5º
- Lei Complementar n° 109, itens III e VI do Art. 3°
- Lei Complementar n° 109, Artigo 21
- Resolução CGPC n° 13, artigos 12 e 15
- Lei complementar n° 108, artigo 12 e 15

13. Que é crível a imputação de responsabilidade plena ao patrocinador, enquadrando-se o evento como resultante de serviço passado de sua responsabilidade, não se aplicando a paridade, em razão da natureza singular da dívida, gerada em tese por omissão que, também, contraria o disposto no artigo 25 da Lei Complementar 108;

14. Considerando o Histórico de ocorrências abaixo relacionados a capitalização das pensões:

a. Mar/08 - Relatório de auditoria Conde Consultoria Atuarial Ltda., cujas reservas matemáticas a constituir montavam em torno de R$ 300 milhões (data base - dez/07 - Patrimônio Líquido R$ 2,823 milhões);

b. Abr/08 - Apresentação do ETAA - Escritório Técnico de Assessoria Atuarial - Atuário do Plano e das bases do seu saldamento em 2006, feita na 326ª Reunião do Conselho Deliberativo em 24/04/08, em atenção a necessidade de capitalização da pensão por morte do plano no Relatório de auditoria da Conde Consultoria Atuarial de 03/08, onde é ressaltado a manifestação da ETAA no slide 18: *"Em relação à adoção do regime de capitalização para pensões por morte - Quando da constituição do Economus (há 30 anos), adotou-se o regime de Repartição de Capitais de Cobertura para a formação das provisões que dão garantia ao pagamento dos benefícios concedidos. Que o Regime de Capitalização dá mais segurança financeira aos futuros beneficiários das pensões, todo mundo sabe. Todavia para adotá-lo basta definir quem vai pagar a conta de aproximadamente R$ 300 milhões.";*

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 714332 /2017

c. Fev/09 Relatório de consultoria da Towers Perrin, objeto de um acordo de cooperação técnica entre o Banco do Brasil, a Nossa Caixa já alienada ao BB e o Economus, de estudo de diagnóstico do Instituto, cujas recomendações foram de estudos de verificação de impactos da adoção do regime de capitalização;

d. Jul/10 - Relatório de auditoria Conde Consultoria Atuarial Ltda. reafirmando a necessidade de reservas matemáticas a constituir para R$470 milhões (data base - 12/09);

e. RAI/10 - com a recomendação do atuário de estudos de alteração do regime financeiro das pensões (pag. 54);

f. Mar/10 - Solicitação por e-mail transcrita abaixo ao Diretor Superintendente encaminhada pelo presidente do conselho deliberativo em 03/03/10, de inclusão na pauta de reunião que se realizaria em 25/03/10, de assunto relacionado ao regime de financiamento das pensões, conforme transcrição abaixo:

"Solicito a inclusão na próxima pauta do Conselho Deliberativo, as seguintes apresentações:
Empresa Conde do trabalho em curso, referente a aferição das reservas a serem constituídas para pensão e invalidez, pelo modo de financiamento capitalizado. Adicionalmente a projeção de custeio aos participantes no caso da manutenção do modo financiamento pelo capital de cobertura. Att. Max"

g. Mar/10 - Entretanto, foi convocada reunião extraordinária a pedido do Patrocinador para o dia 22/03/10, por meio de e-mail encaminhado em 18/03/10 conforme segue:

"Em 18/03/10 20:23, Carlos Celio de Andrade Santos <carloscelio@economus.com.br> escreveu: Prezado Max Freddy, Conforme entendimentos telefônicos, seguem as seguintes informações: Reunião Extraordinária Data: 22.03.2010 - segunda-feira Pauta: 1) Governança Corporativa 2) Convênio de Reciprocidade entre o Economus e a CASSI 3)Remessa de Cartões com vencimento em 01 e 30/04/10 4) Verba Representação - esclarecimentos/alinhamento de procedimentos 5) Pró-labore - esclarecimentos/alinhamento de procedimentos 6) Bonificação dos Conselheiros - esclarecimentos/ alinhamento de procedimentos 7) Outros assuntos de interesse dos Conselheiros. Atenciosamente, Carlos Célio de Andrade Santos Diretor Superintendente"

h. Mar/10 - Realização em 22/03/10 da 358ª reunião extraordinária, tendo como resultado a destituição dos membros do colegiado por solicitação do Patrocinador, sendo o assunto capitalização adiado.

i. RAI/11 - Recomendação do atuário de estudos de alteração do regime financeiro das pensões (pag. 91);

j. Oficio/12 - Oficio Afaceesp n°088/12 remetido a Diretoria e conhecimento dos conselhos deliberativo e fiscal e providências no ano de 2012 em relação à capitalização da pensão por morte;

k. RAI/12 - Recomendação do atuário de estudos de alteração do regime financeiro das pensões (pag. 120);

l. Jun/12 - Ata da 305ª reunião ordinária do conselho fiscal realizada em 29/07/12 cujo colegiado solicitou: (i) apresentação de estudo elaborado pela Conde Consultoria no ano de 2010, bem como parecer conclusivo sobre a não implantação; e (ii) esclarecimento formal do atuário da Gama sobre os registros no relatório Anual de 2011 acerca de alteração do regime de financiamento;

m. Set/12 - Relatório de simulação de impacto nas provisões matemáticas pela alteração de hipóteses do plano de benefícios do plano elaborado pela Gama Consultores no ano de 2012, de alteração do regime de financiamento das pensões do regulamento geral para capitalização, alteração de taxa e tábua de mortalidade, cujas reservas matemáticas a constituir montavam em torno de R$1.100 milhões (data base - 09/2012);

n. Ago/13 - Relatório de simulações, elaborado pela Gama Consultores no ano de 2013, de alteração de hipóteses de alteração do regime de financiamento das pensões, taxa de juros e tábuas de mortalidade, cujas reservas matemáticas a constituir montavam em torno de R$1.091 milhões (data base - 08/13);

o. RAI/13 - Menção do atuário do início de estudos de alteração do regime financeiro das pensões (pag. 185);

p. Nov/14 - Relatório para alteração do regime financeiro do plano, elaborado pela Gama Consultores Associados no ano de 2014, simulando a alteração do regime de financiamento das pensões e taxa de juros, cujas reservas matemáticas a constituir montavam em torno de R$ 894 milhões (data base 07/14);

q. RAI/14 - Menção do atuário do início de estudos de alteração do regime financeiro das pensões, alertando principalmente pelo plano encontrar-se em extinção, a possibilidade de comprometimento da formação de reservas técnicas para o custeio destes benefícios (pag. 144);

r. Abr/15 - Relatório Gama Economus - Regimes Financeiros - estudo elaborado no ano de 2015, simulando alteração do regime de financiamento das pensões, alteração de taxa e tábua de mortalidade, cujas reservas matemáticas a constituir montavam em torno de R$1.276 milhões (data base - 04/15);

s. Set/15 - Relatório de auditoria elaborado Conde Consultoria Atuarial Ltda. 09/15, referente à avaliação atuarial do ano de 2014, com

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 714332 /2017

apontamentos relacionados a simulações do regime financeiro por capitalização somaram a necessidade de constituição de reservas no montante em torno de R$ 888 milhões (data base - dez/14) e de R$1.155 milhões se consideradas capitalização somada AT-2000 suavizada em 10% e com entrada em aposentadoria no momento da elegibilidade ao benefício regular;

t. RAI/15 - Menção do atuário do início de estudos de alteração do regime financeiro das pensões, alertando principalmente pelo plano encontrar-se em extinção, a possibilidade de comprometimento da formação de reservas técnicas para o custeio destes benefícios (pag. 200);

u. Jun/16 - Relatório - Plano de equacionamento 2015 de 25/08/16, elaborado pela Gama Consultores, simulando a alteração do regime de financiamento das pensões do regulamento geral, cujas reservas matemáticas a constituir montavam em torno de R$919 milhões (data base 06/16);

A. <u>Do Voto - Conselheiros Max Freddy Frauendorf e José Carlos de Oliveira</u>

Com base nas considerações que abordam as condições de saldamento do Plano Regulamento Geral em 2006, bem como das ocorrências citadas, **resta consignar voto pela não aprovação da constituição de fundo previdenciário da forma que se apresenta e ao fim que se destina**, sem antes esgotar as razões, conformidades pelas quais torna-se imperativo envolver órgão regulador em face da sua atribuição de mediador e conciliador, amparado na aplicação do Art. 2° da LEI Nº 12.154, DE 23/12/09, que cria a Previc, e ainda consignar entendimento no sentido que não cabe impor aos Participantes ônus adicional ao Plano, estimado atualmente em R$919,9 milhões em 2016 decorrente da alteração do regime financeiro dos benefícios de risco, que adicionado ao déficit de R$570,2 milhões apurados até 09/16, ao saldo devedor remanescente do déficit de 2005 de R$396,4 milhões a ser amortizado em torno de 200 meses (base dez/2015), somam aproximadamente R$ 1,8 bilhões, sob pena de repercuções amplamente negativas, de riscos de imagem, de reputação, de potenciais ações administrativas e/ou judiciais.

D3. Políticas de Investimentos - Diretrizes de Investimentos para o período de 2017 a 2021 (NT DIFIN/GERIN - 2016/238) e apresentação. **<u>Decisão</u>:** Após apreciar a apresentação realizada pelo Gerente Executivo - GERIN e Gerente de Divisão - DINVE, o Conselho Deliberativo decidiu manter a matéria distribuida e deliberar sobre o assunto na sua próxima reunião, em consonância com as propostas contidas no item 7.1 da Nota Técnica supracitada.

D4. Orçamento Economus 2017 - Proposta orçamentária dos Planos Previdenciais, Assistencias e Administrativo do Instituto Economus (NT DIRAD/GEPAC - 2016/240) e apresentação. **<u>Decisão</u>:** Após apreciar a

apresentação realizada pela Gerente de Divisão - DICOP e Gerente Executivo - GEPAC, acompanhada do Diretor Administrativo e dos Gerentes Executivos da GERIN, GEBEN. GECON e GEAPS, o Conselho Deliberativo decidiu devolver a matéria para a Diretoria Executiva ponderar no Orçamento os impactos do PEAI (Plano Extraordinário de Aposentadoria Incentivada), recém divulgado pelo Patrocinador Banco do Brasil; detalhar cenários macroeconômicos (base/otimista/pessimista) e reanalisar as projeções de resultado do Plano C, retornando na próxima reunião para deliberação.

D5. Calendário de Reuniões Ordinárias - ano 2016. **Decisão**: O Conselho Deliberativo decidiu alterar a sua reunião ordinária de dezembro/2016 para o dia 14.12.2016, a partir das 08h30min.

II - Assuntos para Apresentação:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações e explanação realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação).

A Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas - Diretora Superintendente, Sr. Adilson Nascimento Ferreira - Diretor Administrativo, Maurício Messias - Diretor de Seguridade e Marcelo Gonçalves Farinha - Diretor Financeiro teceram comentários sobre os seguintes assuntos que compõem os Informes da Diretoria Executiva:

1. **Encontro com Beneficiários.**
2. **PEAI - Plano Extraordinário de Aposentadoria Incentivada.**
3. **Empréstimo.**

A2. Participação dos Fiscais da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC-SP.
(Solicitação da PREVIC em 21.11.2016)

O Conselho Deliberativo registrou a participação dos Auditores, Srs. Wander Ricardo Mingardi e Clóvis Guimarães Coelho da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC-SP, na reunião deste Colegiado, para tratar do andamento dos assuntos abordados na reunião do Conselho Deliberatido de 30.06.2016 (Ata 447).

A3. Participação da Gama Consultores Associados (Dr. Antônio Fernando Gazzoni - Diretor Presidente e Sr. Frederico Schulz Diniz Vieira - Supervisor Atuarial).
Tema: Apresentação do Relatório da Consultoria.
Demanda CD: Ata 451 de 27.10.2016

A4. Participação da Conde Consultoria Atuarial (Dr. Newton Conde - Diretor e Consultor, Sr. Alberto dos Santos - Diretor e Consultor e Sr. Caio Conde - Atuário e Consultor).
Tema: Apresentação do Relatório da Consultoria.
Demanda CD: Ata 451 de 27.10.2016

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 714332 /2017

A5.*Performance* dos Investimentos - outubro/2016 (GERIN) (transferida para a próxima reunião).

A6. Resultado Economus - setembro/2016 (GEPAC/GECON/GERIN/GEBEN/DICOP/DICAT).

III - <u>Assuntos para Conhecimento</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos abaixo relacionados:

C1. Ponto de Controle - Demandas do Conselho Deliberativo - novembro/ 2016 (DIRAD/GEPAC/DIPES).

C2. Informações Gerenciais - Relatório de Informações Gerenciais - Setembro/2016 (NT DIRAD/GEPAC - 2016/212).

C3. Balancetes de setembro/2016 (NT DIFIN/GECON - 2016/213).

C4. Concessão de empréstimo para Pessoa Politicamente Exposta, PPE - Encaminhamento ao Conselho Deliberativo (NT DIFIN/GEBEN - 2016/216).

C5. Ações Judiciais - Relatórios Trimestrais (NT DIRAD/GEJUR - 2016/241).

C6. Resultados da Fiscalização e Controle do Exercício 2015 (Ofício DIREG - 2016/0404, de 31.10.2016).

C7. Relatório de Controles Internos - 1° semestre/2016 (emitido pelo Conselho Fiscal). (transferido para a próxima reunião).

C8. Diretoria Executiva (Atas 1544, 1545 e 1546).

C9. Conselho Fiscal (Ata 362).

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezessete horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, lavrei a presente Ata 452, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 24 de novembro de 2016.

PRISCILA REQUEJO SIMOES DE ARAUJO
Presidente em exercício

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e
Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Sivieri - Oficial

R.T.D.	
Emol.	R$ 73,61
Estado	R$ 20,97
Ipesp	R$ 10,79
R. Civil	R$ 3,98
T. Justiça	R$ 5,04
M. Público	R$ 3,52
Iss	R$ 1,54
Total	R$ 119,37

Selos e taxas
Recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **826.263** em **26/01/2017** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **714.332**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **714331**
São Paulo, 08 de fevereiro de 2017

Bel. José Maria Sivieri - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

9º TABELIÃO DE NOTAS

Rua Marconi, 124 • 1º ao 6º andar • CEP 01047-000 • São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 • Fax: (11) 2174-6858
www.nonocartorio.com.br

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de PRISCILA REQUEJO SIMOES DE ARAUJO, do que dou fé.

Em test° da verdade.
São Paulo/Capital, 26 de janeiro de 2017.
GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO
Valor recebido R$ 5,70
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

TABELIÃO DE NOTAS - 9º - SÃO PAULO - SP

CONSELHO NACIONAL DE JUSTIÇA - BRASIL

FIRMA

1020AA00224108

economus

São Paulo, 23 de janeiro de 2017.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 714332 /2017

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pela Diretora Superintendente e Diretor Financeiro, respectivamente, Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas e Sr. Marcelo Gonçalves Farinha, vêm requerer o registro da Ata nº. 452 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

LUCIA HELENA CRUZ MOYA CUEVAS
Diretora Superintendente

MARCELO GONÇALVES FARINHA
Diretor Financeiro

9.º TABELIÃO DE NOTAS
Rua Marconi, 124 - 1º ao 6º andar - CEP 01047000 - São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 - Fax: (11) 2174-6858
www.nonocartorio.com.br

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de LUCIA HELENA CRUZ MOYA CUEVAS, MARCELO GONÇALVES FARINHA. Dou do que dou fé.

Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
São Paulo/Capital, 24 de janeiro de 2017. Valor recebido R$ 11,40
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

COLÉGIO NOTARIAL DO BRASIL 113787 FIRMA 2 1020AA01917

ATA Nº. 454 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 715659 /2017

Data: 26.01.2017

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - <u>Assuntos para Deliberação</u>:

D1. Indicação de Representante do Patrocinador Banco do Brasil para a Presidência do Conselho Deliberativo. <u>Decisão</u>: O Conselho Deliberativo deliberou pela aprovação da indicação do Conselheiro Fábio Cristiano Danin Euzébio para exercer a função de Presidente do Conselho Deliberativo do Economus, mandato: 2016/2020, em conformidade com a indicação feita pelo Conselho Diretor Banco do Brasil, em 24.01.2017, de acordo com o Ofício Direg - 2017/065, de 25.01.2017.

D2. Convocação e Posse Conselheira Priscila Requejo Simões de Araujo. <u>Decisão</u>: O Presidente do Conselho Deliberativo convoca e dá posse à Conselheira Priscila Requejo Simões de Araujo para o exercício do cargo de Membro Titular pelo restante do mandato: 2014/2018, em razão da vacância do cargo, nos termos do parágrafo quinto do art. 20, combinado com o art. 24, inciso III do Estatuto Social do Economus.

D3. Alçadas - Desenvolvimento das alçadas para os processos da Divisão de Gestão de Pessoas - DIPES (NT DIRAD/GEPAC - 2016/265). **<u>Decisão</u>:** O Conselho Deliberativo deliberou pela aprovação das alçadas para Folha de Pagamento dos Empregados do Economus, Folha de Pagamento dos Conselheiros e Funcionários Cedidos, Benefícios, Treinamento e Adiantamento e Reembolso de Despesas com Deslocamento da GEPAC/DIPES, em consonância com a proposta contida no item 7.1.a da Nota Técnica supracitada. O Colegiado registrou que o exercício da alçada 1.5.1.3 do Livro de Alçadas que trata de autorização de reembolso para dirigentes e cedidos, será objeto de reavaliação deste Conselho por ocasião da apresentação já agendada para a reunião de fevereiro/2017.

sobre o Convênio de Cessão de Funcionários do Banco do Brasil para o Economus.

D4. Arrecadação dos Planos Assistenciais - Padronização e melhorias nos processos de cobrança de valores pendentes e de cancelamento dos beneficiários inadimplentes (NT DIRES/GEAPS - 2017/002). **Decisão:** Após tomar conhecimento da manifestação favorável da Diretoria Executiva acerca do tema, o Conselho Deliberativo deliberou pela aprovação das melhorias e alterações nos processos de cobrança de valores pendentes e cancelamento de beneficiários inadimplentes nos planos assistenciais vinculados ao FEAS e ao Economus Família, bem como a implementação desses processos de cobrança de valores pendentes e de cancelamento dos beneficiários inadimplentes nos planos PAMC, PLUS, PLUS II e ECOSAÚDE, custeados pelo Banco do Brasil e pelo Economus, nos termos das propostas contidas nos itens 7.1.a e 7.1.b da NT DIRES/GEAPS - 2017/002.

D5. Hipóteses Atuariais dos Planos de Benefícios - Seleção de Hipóteses Biométricas, Demográficas, Econômicas e Financeiras dos Planos de Benefícios PrevMais, Regulamento Geral e Complementares nº 1 e nº 2 (NT DIFIN/GEBEN - 2017/004). **Decisão:** Após tomar conhecimento dos esclarecimentos prestados pela Diretora Superintendente, Diretor Financeiro, Gerente Executiva - GEBEN e Gerente Atuarial - DICAT, o Conselho Deliberativo deliberou, por maioria, pela aprovação do estudo de aderência e as hipóteses a serem adotadas para a Avaliação Atuarial de 31.12.2016, conforme item 6.2 e nos termos das propostas contidas nos itens 7.1.a e 7.1.b da referida Nota Técnica e em conformidade com o Relatório de Estudos de Aderência emitido pela Empresa Gama (anexo I) que destacou ser adequada a adoção dos parâmetros indicados, atendendo a legislação vigente. O Colegiado solicita ainda que sejam apresentadas na reunião de abril/2017, novas análises das premissas atuariais dos planos previdenciários com o objetivo de acompanhamento preventivo das mudanças de premissas atuariais. Os Conselheiros Max e José Carlos registraram o seguinte voto: Com base nos trabalhos apresentados, registraram a adoção da AT 2000 MF agravada de 50% para 40% da tábua de mortalidade do Regulamento Geral, em razão do aumento de expectativa de vida.

D6. Auditoria - Apresentação do Relatório de Auditoria Interna "Suporte e Controle de Investimentos" (NT Auditoria Interna - 2017/002) e apresentação. **Decisão:** Após tomar conhecimento da apresentação da AUDIT sobre o tema e apreciar o Relatório de Auditoria Interna do trabalho de Suporte e Controle de Investimentos, o Conselho Deliberativo decidiu submeter o assunto à Diretoria Executiva e ao Conselho Fiscal para conhecimento.

D7. Plano de Benefícios do Regulamento Geral - Aditamento a Nota DIFIN/GEBEN - 2016/242, de 14.11.2016, que aprovou a criação de Fundo Previdencial para futura alteração do regime financeiro dos benefícios de

risco (NT DIFIN/GEBEN - 2017/011) (**MATÉRIA EXTRAPAUTA**). **Decisão:** O Conselho Deliberativo deliberou pela aprovação, por unanimidade, da redução do percentual de contribuição dos pensionistas para o fundo previdencial para 4,19%, conforme popostas contidas nos itens 7.1.a e 7.1.b da Nota Técnica supracitada. Os Conselheiros Max e José Carlos aprovaram a proposta, muito embora tenham registrado voto contrário a criação do Fundo de Captalização.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 715659 /2017

II - Assuntos para Apresentação:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações e explanação realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação).

A Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas - Diretora Superintendente e Sr. Marcelo Gonçalves Farinha - Diretor Financeiro teceram comentários sobre os seguintes assuntos que compõem os Informes da Diretoria Executiva:

1. **Valores a Receber - Levantamento de depósito judicial - Processo nº 0000450-44.2006.403.6100.9.**
2. **PEAI - Plano Extraordinário de Aposentadoria Incentivada - Impactos.**
3. **Encontros Regionais com Beneficiários sobre Assistência Médica.**
4. **Visitas: SEST e PREVIC.**

A2. *Performance* dos Investimentos - posição: dezembro/2016 (DIFIN/GERIN/DINVE) (transferida para a próxima reunião).

A3. Liquidez dos Planos Previdenciais e Assistenciais (GERIN/DINVE).
OBS: Demanda CD: Ata 453 de 19.12.2016.

No que concerne ao FEAS - Fundo Economus de Assistência Social, o Conselho Deliberativo solicita à Diretoria Executiva que apresente estudos sobre sua viabilidade a longo prazo, na reunião de março/2017 deste Colegiado.

A4. Prestação de Contas do Planejamento de TI 2016/2017 (DIRAD/GETIN/SISTE) (transferida para a próxima reunião).
OBS: Demanda CD: Ata 432 de 29.05.2015/Demanda CD: Ata 441 de 28.01.2016.

A5. Receitas Administrativas - Regras e Fontes de Custeio (GEPAC/DICOP).
OBS: Demanda CD: Ata 453 de 19.12.2016.

A6. Plano de Comunicação sobre Equacionamento de Déficit (DISUP/GEPAC/DICOA).
OBS: Demanda CD: Ata 453 de 19.12.2016.

A7. Regimentos Internos do Economus - Revisão, atualização e criação (DISUP/GEPAC/DICOA).

9.º TABELIÃO DE NOTAS
Rua Marconi, 124 • 1º ao 6º andar • CEP 01047-000 • São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 • Fax: (11) 3214-6858
www.nonocartorio.com.br
Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO. do que dou fé.
Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO
São Paulo/Capital, 9 de março de 2017. Valor recebido R$ 5,70
Valido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba
COLÉGIO NOTARIAL DO BRASIL
1020AA06228891

Após registrar conhecimento da apresentação realizada pelo Gerente Executivo - GEPAC e Analista Sênior - DICOA, bem como das minutas atualizadas dos Regimentos Internos do Conselho Deliberativo, da Diretoria Executiva e do Comitê de Investimentos, o Conselho Deliberatvo solicitou que a matéria seja distribuída para apreciação dos Conselheiros que trarão suas contribuições na próxima reunião.

A8. Acompanhamento dos Planos de Saúde - 4º. Trimestre de 2016 (DISEG/GEAPS/DIPAC). (transferida para a próxima reunião)
OBS: Demanda CD: Ata 392 de 31.07.2012, Ata 401 de 28.02.2013 e Ata 421 de 28.08.2014.

A9. Sumário Executivo - janeiro a dezembro/2016 (OUVID). (transferida para a próxima reunião)

III - <u>Assuntos para Conhecimento</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos abaixo relacionados:

C1. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - janeiro/2017 (GEPAC/DIPES).
OBS: Demanda CD: Ata 443 de 29.03.2016.

C2. Balancetes de novembro/2016 (NT DIFIN/GECON - 2016/266).

C3. Auditoria - Apresentação do Relatório Anual de Atividades da Auditoria Interna do Economus - RAINT 2016 (NT Auditoria Interna - 2017/001).

C4. Diretoria Executiva (Atas 1552, 1553, 1554, 1555, 1556, 1557 e 1558).

C5. Conselho Fiscal (Ata 364).

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezoito horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 454, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 26 de janeiro de 2017.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia
SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

Economus Instituto de Seguridade Social
Conselho Deliberativo
Rua Quirino de Andrade, 185 - Centro - São Paulo - SP - CEP 01049-902
Telefone: (11) 3464-7605 - e-mail: secretaria@economus.com.br

3º R.T.D.
3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial
Emol. R$ 44,57
Estado R$ 12,69
Ipesp R$ 6,53
R. Civil R$ 2,34
T. Justiça R$ 3,06
M. Público R$ 2,14
Iss R$ 0,93
Total R$ 72,26
Selos e taxas Recolhidos p/verba
Protocolado e prenotado sob o n. 827.997 em 09/03/2017 e registrado, hoje, em microfilme sob o n. 715.659, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. 715658
São Paulo, 23 de março de 2017
Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

economus

São Paulo, 02 de março de 2017.

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 1715659 /2017

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Dell Douglas Vieira

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pela Diretora Superintendente e Diretor Administrativo, respectivamente, Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas e Sr. Adilson Nascimento Ferreira, vêm requerer o registro da Ata nº. 454 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

9º TAB

LUCIA HELENA CRUZ MOYA CUEVAS
Diretora Superintendente

9º TAB

ADILSON NASCIMENTO FERREIRA
Diretor Administrativo

9.º TABELIÃO DE NOTAS
Rua Marconi, 124 - 1º ao 6º andar - CEP 01047000 - São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 - Fax: (11) 2174-6858
www.nonocartorio.com.br

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de LUCIA HELENA CRUZ MOYA CUEVAS, ADILSON NASCIMENTO FERREIRA, do que dou fé.

Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
São Paulo/Capital, 9 de março de 2017 Valor recebido R$ 11,40
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

COLÉGIO NOTARIAL DO BRASIL
1020AA0194691

Economus Instituto de Seguridade Social
Diretoria de Superintendência
Rua Quirino de Andrade, 185 - Centro - São Paulo - SP - CEP: 01049-902
Telefone: (11) 3464-7605 e-mail: secex@economus.com.br

ATA Nº. 456 DA REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

717124

Data: 07.03.2017

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular (videoconferência)

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular (videoconferência)

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular (videoconferência)

I - **Assunto para Deliberação:**

D1. Segmento de Imóveis - Proposta de Alienação de Imóvel - Agência Vila Mariana (NT DIFIN/GERIN - 2017/018) e apresentação. **Decisão:** O Conselho Deliberativo reuniu-se nesta data, com a finalidade especifica de deliberar sobre a proposta de Alienação de Imóvel - Agência Vila Mariana, conforme consignado em sua Ata 455 de 23.02.2017. Após tomar conhecimento da apresentação com o resultado das novas avaliações e com base nas informações prestadas pela Diretoria Executiva nesta reunião, o Conselho Deliberativo registrou que foram cumpridas as demandas da reunião anterior e decidiu orientar a Diretoria Executiva que apresente contraproposta para a Construtora, reapresentando o assunto para deliberação deste Conselho.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dez horas e trinta minutos da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, lavrei a presente Ata 456, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 07 de março de 2017.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e
Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial

Emol.	R$ 44,57
Estado	R$ 12,69
Ipesp	R$ 8,67
R. Civil	R$ 2,34
T. Justiça	R$ 3,06
M. Público	R$ 2,14
Iss	R$ 0,93
Total	R$ 74,40

Selos e taxas recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **829.751** em **12/04/2017** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **717.124**, em pessoa jurídica.

Averbado à margem do registro n. **717123**

São Paulo, 28 de abril de 2017

Bel. José Maria Siviero - Oficial

TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.

Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO

São Paulo Capital, 12 de abril de 2017. Valor recebido R$ 6,00

Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

economus

São Paulo, 12 de Abril de 2017.

717124

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

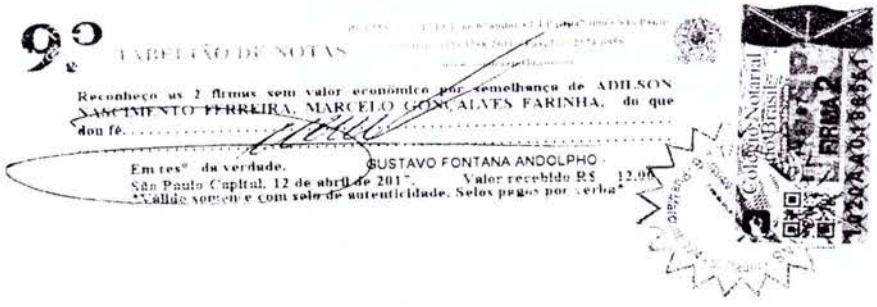
ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pelo Diretor Superintendente em exercício e Diretor Financeiro, respectivamente, Sr. Adilson Nascimento Ferreira, e Sr. Marcelo Gonçalves Farinha, vêm requerer o registro da Ata nº. 456 da Reunião do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

ADILSON NASCIMENTO FERREIRA
Diretor Superintendente em exercício

MARCELO GONÇALVES FARINHA
Diretor Financeiro

Economus Instituto de Seguridade Social
Diretoria de Superintendência
Rua Quirino de Andrade, 185 - Centro - São Paulo - SP - CEP: 01049-902
Telefone: (11) 3464-7605 e-mail: secex@economus.com.br


9º
TABELIÃO DE NOTAS
Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de ADILSON
NASCIMENTO FERREIRA, MARCELO GONÇALVES FARINHA, do que
dou fé.
Em test° da verdade.
GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO
São Paulo Capital, 12 de abril de 201
Valor recebido R$ 12,00
Válido somente e com selo de autenticidade. Selos pagos por verba
Colégio Notarial do Brasil
ARIBA2

ATA Nº. 459 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P
MICROFILME Nº 722589 2017

Data: 27.04.2017

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - <u>Assuntos para Deliberação</u>:

D1. Operações com Participantes - Alteração/criação de Regulamentos das carteiras de Empréstimo e Política de Investimentos, campanha de marketing e plano de comunicação (NT DIFIN/GEBEN - 2017/058) e apresentação. **<u>Decisão</u>:** Após esclarecimentos prestados pela Diretora Superintendente, Diretor Financeiro e Diretor Administrativo sobre o tema, o Conselho Deliberativo registrou conhecimento da apresentação e deliberou pela aprovação das alterações regulamentares para operacionalização das carteiras de empréstimos e adequação das metas de rentabilidade dos Planos conforme Demonstrativo Atuarial, mencionados no item 6.22 da referida Nota Técnica, em consonância com a proposta contida na NT DIFIN/GEBEN - 2017/058.

D2. Revisão de Saldamento do Plano Regulamento Geral - Participante: Silvana de Assis S. Godoy - Matrícula: 27032-0 (NT DIFIN/GEBEN - 2017/059). **<u>Decisão</u>:** O Conselho Deliberativo deliberou pela aprovação da revisão do saldamento da participante Silvana de Assis S. Godoy, conforme proposta descrita no item 7.1.b da citada Nota Técnica.

D3. Relatório Anual de informações 2016 (RAI) - Aprovação do Conteúdo (NT DIRAD/GEPAC - 2017/038) e apresentação. **<u>Decisão</u>:** Após registrar conhecimento da apresentação realizada pelo Diretor Administrativo, contemplando as propostas apresentadas pelos Conselheiros que foram repassadas à Diretoria Executiva em 07.04.2017, o Conselho Deliberativo deliberou pela aprovação do conteúdo do Relatório Anual de Informações 2016 (RAI), conforme Anexo 1 e proposta contida no item 7.1.a da referida Nota Técnica. Foram efetuados os seguintes registros: Os Conselheiros Max e José Carlos manifestam-se contrariamente ao destaque positivo no

segmento de investimentos estruturados. O Presidente deste Conselho registrou que trata-se de investimento de longo prazo de maturação; que o Economus efetuou o desinvestimento do primeiro FIP investido e; que o desempenho do Economus situou-se acima da mediana de mercado.

D4. Auditoria - Apresentação do Relatório de Auditoria Interna "Concessão e Manutenção de Benefícios e Institutos Legais" (NT Auditoria Interna - 2017/003) e apresentação. **Decisão:** Após tomar conhecimento da apresentação e apreciar o Relatório de Auditoria Interna do trabalho "Concessão e Manutenção de Benefícios e Institutos Legais", o Conselho Deliberativo decidiu encaminhar o assunto à Diretoria Executiva e ao Conselho Fiscal para conhecimento.

D5. Cessão de Funcionários - Pedido de Prorrogação (NT DIRAD/GEPAC - 2017/060). **Decisão:** Após tomar conhecimento da manifestação favorável da Diretoria Executiva acerca do tema, bem como esclarecimentos prestados pela Diretora Superintendente e Diretor Administrativo, o Conselho Deliberativo deliberou pela aprovação da proposta de prorrogação do prazo de reporte da cessão de funcionários para a reunião de junho/2017. O Colegiado determina à Diretoria Executiva que: **a)** apresente na reunião de junho deste Conselho, parecer jurídico acerca do Convênio de Cessão de Funcionários celebrado em março/2010 e **b)** não proceda contratação de novos funcionários cedidos pelo Banco do Brasil ao Economus até decisão do Colegiado sobre o tema.

D6. Segmento de Imóveis - Negociação para Alienação do Imóvel Agência Vila Mariana (NT DIFIN/GERIN - 2017/045). **Decisão:** Após análise da matéria e conhecimento da referida Nota Técnica que relata as negociações realizadas pela Diretoria Executiva, em atendimento à demanda deste Conselho (Ata 456 de 07.03.2017), o Colegiado deliberou pela não aprovação, neste momento, da proposta final encaminhada pela Construtura, referente a alienação do imóvel agência Vila Mariana.

D7. Inadimplência no Plano Regulamento Geral - Regularização da situação de participantes inadimplentes (NT DIFIN/GEBEN - 2017/056). **Decisão:** Após relato feito pelo Diretor Financeiro acerca do tema, o Conselho Deliberativo deliberou pela aprovação das medidas para regularização da situação dos participantes inadimplentes do Plano Regulamento Geral, em consonância com a proposta contida no item 7.1 e 6.4 da referida Nota Técnica. Em conformidade com art. 11, parágrafo 4º. do Regimento Interno do Conselho Deliberativo, o Conselheiro Max absteve-se de votar sobre a matéria alegando impedimento, conforme consta no inciso IX do art. 14 do Código de Conduta do Economus.

II - Assuntos para Apresentação:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações e explanação realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX).

A Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas - Diretora Superintendente, Sr. Adilson Nascimento Ferreira - Diretor Administrativo, Sr. Marcelo Gonçalves Farinha - Diretor Financeiro e Sr. Mauricio Messias - Diretor de Seguridade, teceram comentários sobre os seguintes assuntos que compõem os Informes da Diretoria Executiva:

1. **5º Encontro de Conselheiros - Dinâmica do Conselho de Administração promovido pelo IBGC - Instituto Brasileiro de Governança Corporativa**
   - **Convite para os Membros do Conselhos Deliberativo e Fiscal**
     Data: 08.05.2017
     Local: HILTON São Paulo Morumbi
     Horário: das 08h às 17h
     Confirmar a adesão dos conselheiros até 28/04.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 722589 /2017

2. **Seguro D&O - Renovação (vencimento: junho/2017).**
3. **FEAS - Ação Coletiva - Atualização.**
   Demanda CD: Ata 458 de 04.04.2017.
4. **Economus participa do Seminário Unidas.**
5. **Cronograma - Avaliação Atuarial - Acompanhamento (FEAS - Panorama).**
   Demanda CD: Ata 453 de 19.12.2016 e Ata 458 de 04.04.2017.
6. **Integração com Autogestões - melhores práticas.**
7. **Encontros Regionais de Saúde e Relacionamento .**
8. **Auto regulação Governança de investimentos - Abrapp/ICSS/Sindapp**

A2. Hipóteses Atuariais dos Planos de Benefícios (apresentação: DIFIN/GEBEN).
Participação: Sr. Antônio Fernando Gazzoni - Diretor Geral e Sr. Frederico Schulz Diniz Vieira - Supervisor Atuarial da Gama Consultores Associados
Demanda CD Ata 454 de 26 01 2017

A3. Composição dos Investimentos - março/2017 (apresentação: DIFIN/GERIN).

A4. Carta de Controle Interno - KPMG - 31.12.2016 (apresentação: AUDIT).

III - <u>Assuntos para Conhecimento</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos abaixo relacionados:

C1. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - abril/2017 (DIRAD).
OBS: Demanda CD: Ata 443 de 29.03.2016.

C2. Balancetes de fevereiro/2017 (NT DIFIN/GECON - 2017/042).

C3. Auditoria - Sumário Trimestral da Auditoria Interna (NT Auditoria Interna - 2017/004).

C4. Diretoria Executiva (Atas 1569, 1570, 1571 e 1572).

C5. Conselho Fiscal (Ata 367 e 368).

IV - <u>Outros Assuntos</u>:

1. Ocorrências

Na reunião datada de 04/04/2017 o Sr. Conselheiro Max Freddy Frauendorf, necessitou ausentar-se antes do término da mesma e solicitou que lhe fosse posteriormente enviada a ata para sua assinatura, visto que os assuntos deliberativos já haviam sido tratados e que estava de acordo com o seu teor. Em 06/04/2017 o Conselheiro Max protocolou na Secretaria do Economus, correspondência direcionada ao Presidente do Colegiado solicitando a inserção de comentários na ata nº 458, de 04/04/2017, que já havia sido devidamente lavrada, aprovada e assinada pelos demais membros presentes. Considerando que se tratava de assunto que envolvia todo o corpo colegiado, pelo princípio da transparência, a correspondência foi remetida pelo Presidente aos demais Conselheiros titulares, com vistas a deliberar sobre o acolhimento ou não do pedido do Conselheiro. Quatro dos seis membros titulares manifestaram-se contrários ao pedido de inserção de comentários na ata já formalizada e assinada pelos demais membros, objeto da reunião do dia 04/04/2017. Diante da deliberação do Colegiado, o Conselheiro Max Freddy Frauendorf enviou novo email, em 13/04/2016, informando que não assinaria a referida ata tampouco os demais anexos, embora o Presidente do Colegiado tenha ressaltado que a recusa na assinatura não o eximiria da responsabilidade sobre as matérias deliberadas, considerando o fato de que o mesmo efetivamente participou da reunião e deliberou sobre todos os assuntos que cabia esta providência, o que foi testemunhado por todos os demais membros presentes na reunião e também foi ratificado pelo Conselheiro nas correspondências que encaminhou ao Presidente do Conselho Deliberativo. O conselheiro Max, consignou em ata os seguintes comentários em relação ao ocorrido: Respeitada as manifestações proferidas por V.Sas. reitero que a consignação de comentários por conselheiro em ata tem amparo na regulação, e independe da vontade de terceiros dado o mandato de poderes. Cabe ainda prestar os esclarecimentos acerca do agendamento da reunião inicialmente prevista para o dia 28/03/17 em deliberação do colegiado de calendário realizada na reunião de 19/12/16, alterada em 16/03/17 para 30/03/17 por solicitação do Presidente, condição esta prevista em Regulamento. E que na manhã do dia 30/03/2017 com todos conselheiros presentes para inicio da reunião, por motivo particular do Sr. Presidente, absolutamente justificável e imponderável, o qual todos presentes nos solidarizamos, o mesmo propôs a possibilidade da realização da reunião apenas para deliberação dos assuntos inadiáveis

para que posteriormente pudesse se ausentar, sugerindo então a realização de uma nova reunião extraordinária em 04/04/17. Ainda que aceita a proposta, ponderei a possibilidade pela extensa pauta com assuntos de notória relevância, dentre os quais as aprovações das demonstrações financeiras e RAI de 2016, de mantermos na pauta as apresentações de cunho não deliberativo, sem a participação do Sr. Presidente, dada a presença dos demais conselheiros, todos com agenda já programadas e disponíveis, adiantando a minha provável impossibilidade de permanência no período integral da reunião extraordinária a se realizar no dia 04/04/17, por razões absolutamente críveis de sucessivos reagendamentos, proposta esta, de manutenção de parte da pauta recusada por 4 (quatro) conselheiros. Também é do conhecimento de todos, que sempre consenti qualquer proposta de reagendamento de reunião de conselheiros, readequando minhas agendas e compromissos, bem como nunca me opus as ausências parciais de conselheiros por motivos profissionais ou particulares, tendo em meu mandato presença integral em todas reuniões sem qualquer pedido de reagendamento. Reitero meu compromisso em relação a redação do voto de aprovação das demonstrações financeiras, entretanto com a consignação de meus comentários em ata. Lembro que os comentários de forma ponderada reproduzem as preocupações por mim externadas, que ao meu juízo são de extrema relevância relacionados a ações trabalhistas transitadas em julgado, número relevante de ações, hipóteses atuariais, aceleração de implantação da capitalização e a evidenciação de eventuais ações cíveis que possam afetar significativamente as reservas matemáticas. Por fim, lamento pelo intercorrências ocorridas nos desdobramentos desta reunião pelos motivos expostos, dentre os quais o não envio prévio de minuta na integra a este conselheiro, lembrando que único item apresentado e validado em reunião por este conselheiro foi um paragrafo, de modo a ficar prejudicada a possibilidade de assinatura da ata nos termos propostos. A Conselheira Sonia Zaia solicitou que as mensagens eletrônicas trocadas entre os Conselheiros, bem como o ofício protocolizado em 06.04.2017, sejam anexados a este instrumento, passando a fazer parte integrante desta Ata. Considerando o registro de voto do Conselheiro Max, os Conselheiros Priscila e Vitor testemunham que os assuntos relatados foram amplamente debatidos e deliberados por todos os membros do Conselho Deliberativo, no decorrer da reunião do dia 04/04/2017. A elaboração da Ata ocorreu, como de costume, também durante a reunião, ficando somente a sua assinatura para o final da mesma. A Ata, do ponto de vista legal, deve refletir o ocorrido na reunião, não podendo ser reaberta, sob risco de perder a fidedignidade. Portanto, corroboram e reafirmam o contido na manifestação registrada pelo Sr. Presidente do Conselho.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
122589
MICROFILME Nº

2. **Escopo de Trabalho da GEPAC/RISCO**. O Conselho Deliberativo solicitou à Diretoria Executiva que realize, na próxima reunião deste Conselho, apresentação sobre o escopo de trabalho e forma de atuação da área de Controles e Risco do Economus.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às quinze horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 459, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 27 de abril de 2017.

FÁBIO CRISTIANO DANIN ZUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

9.º TABELIÃO DE NOTAS

Rua Marconi, 124 - 1º ao 6º andar - CEP 01047-000 - São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 - Fax: (11) 2174-6858

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN ZUZEBIO, de que dou fé.

Em test° da verdade.
ANDREI BARRETO DA SILVA -
São Paulo/Capital, 12 de julho de 2017. Valor recebido R$ 6,00
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Silviero - Oficial

Emol.	R$ 276,89
Estado	R$ 78,93
Ipesp	R$ 52,79
R. Civil	R$ 14,92
T. Justiça	R$ 18,90
M. Público	R$ 13,18
Iss	R$ 5,80
Total	R$ 462,31

Selos e taxas Recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **836.940** em **12/07/2017** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **722.389**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **722588**
São Paulo, 26 de julho de 2017

Bel. José Maria Silviero - Oficial
Bel. Leonardo Roberto Thiago - Oficial Substituto

ATA Nº. 460 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - SP
MICROFILME Nº 722594 /2017

Data: 25.05.2017

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - <u>Assuntos para Apresentação</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações e explanação realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX).

A Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas - Diretora Superintendente e Sr. Adilson Nascimento Ferreira - Diretor Administrativo, teceram comentários sobre os seguintes assuntos que compõem os Informes da Diretoria Executiva:

1. **Participação Economus: 2º Encontro Nacional de Comunicação e Relacionamento da ABRAPP - Rio de Janeiro, 10/05 e 11/05 de 2017:**
   - **Apresentação realizada:** ESTUDO DE CASO ECONOMUS - TRANSFORMANDO ATENDIMENTO EM RELACIONAMENTO.

2. **CTR Sudoeste de Relacionamento com Participantes ABRAPP**: O Economus também foi convidado e comporá a **Comissão Técnica Regional Sudoeste de Relacionamento com Participantes da ABRAPP**, por meio da SUPRE/DIREL.

3. **UNIDAS SP:** o Economus foi convidado a compor a nova Diretoria da Superintendência Regional da Unidas em SP - **Diretoria de Integração**, mandato 2017/2019.

4. **FEAS (Panorama):**
Demanda CD: Ata 458 de 04.04.2017

a) Avaliação Atuarial - as atividades da avaliação atuarial do FEAS estão sendo executadas pela GEBEN/DICAT e Mercer Gama, dentro do cronograma apresentado ao Conselho Deliberativo em abril2017, com entrega final em julho/2017.

b) Cobrança - Ação Coletiva: 66 beneficiários em processo de notificação de atraso/cancelamento.

5. **Acesso à área restrita do portal Economus a participantes desligados do Patrocinador - GETIN/GEBEN.**

6. **Operações com Participantes - Empréstimos - Novas condições.**

A2. Composição dos Investimentos - abril/2017 (apresentação: DIRAD/GERIN).

A3. Escopo de Trabalho: Controles Internos e Gestão de Fundos de Investimentos - F8A Consult - Consultoria de Investimentos (apresentação: DIRAD/GERIN).

Relativamente ao item A3, o Conselho Deliberativo solicitou que a Diretoria Executiva convide a Consultoria F8A para apresentação em reunião deste Colegiado.

A4. Resultado a Realizar (RAR) - Regulamento Geral (apresentação: DIRAD/GERIN/GECON).

A5. Revisão de Premissas Atuariais - Tábuas de Entrada em Aposentadoria (apresentação: DIRAD/GEBEN).

A6. Acompanhamento dos Planos de Saúde - 1º. Trimestre de 2017 (apresentação: DIRAD/GEAPS).

Relativamente ao item A6, o Conselho Deliberativo tomou conhecimento do arquivo sobre a apresentação.

A7. Escopo de Trabalho da GEPAC/RISCO. (apresentação: DIRAD/GEPAC/RISCO/AUDIT).
Demanda CD: Ata 459 de 27.04.2017.

II - **Assuntos para Conhecimento:**

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos abaixo relacionados e da apresentação que compõe o item C1:

C1. Informações Gerenciais - Relatório de Informações Gerenciais - Março/2017 (NT DIRAD/GEPAC - 2017/064) e apresentação: GEPAC/GERIN/GEBEN/GECON e GEAPS.

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - SP
MICROFILME Nº 722594 /2017

C2. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - maio/2017 (DIRAD/GEPAC/DIPES).
Demanda CD: Ata 443 de 29.03.2016.

Após apreciar o Ponto de Controle, os Conselheiros resolveram apresentar na próxima reunião deste Colegiado, as propostas para atualização de seu Regimento Interno em vigor.

C3. Balancetes de Março/2017 (NT DIFIN/GECON - 2017/061).

C4. Tábua de Mortalidade Geral - Plano Regulamento Geral (Ofício nº. 23/2017/ERSP/DIFIS/PREVIC de 24.04.2017).
ECONOMUS: Ofício PRESI - 2017/020 de 18.05.2017 e Manifestação Atuarial da MERCER GAMA (GAMA 151 - MA 071/17 de 05.05.2017), em reposta ao Ofício PREVIC supracitado.

O Conselho Deliberativo tomou conhecimento do Ofício nº 23/2017/ERSP/DIFIS/PREVIC encaminhado em 24/04/2017 pelo Escritório Regional de Representação de São Paulo da PREVIC, que determinava a observância das recomendações da Nota Técnica nº 1788/2017/PREVIC, anexa ao referido Ofício. Este Conselho registrou que as deliberações sobre o assunto tomadas pela Direx e pelo CD têm sido amparadas nas análises da Equipe de Atuários do Instituto e nos estudos elaborados pela consultoria Mercer Gama, nos quais a atual tábua adotada AT 2000 M&F agravada em 50% foi considerada aderente, pela referida consultoria com base nos testes estatísticos e metodologias aplicadas, conforme o constante na Ata nº. 454, de 26/01/2017. O Conselho também tomou conhecimento da avaliação realizada pela MERCER GAMA, a pedido da Diretoria Executiva referente a Nota Tecnica 1788/2017, onde considera que não existem "evidências suficientes para rejeitar a adoção da referida tábua". A Diretoria Executiva informou que, em 12/05/2017, esteve reunida com a equipe fiscal do Escritório Regional da Previc quando apresentou suas ponderações e solicitou, conforme expediente apresentado a este Conselho, prorrogação do prazo do Oficio para julho/2017. A Direx informou também que no dia 23/05/2017 esteve reunida com a Diretoria da Previc em Brasilia, juntamente com representantes do Patrocinador e da Consultoria Mercer Gama, quando foram esclarecidos os motivos de manutenção da tábua vigente, entre eles a necessidade de novo estudo atuarial considerando o impacto na massa de participantes decorrente do Plano Extraordinário de Aposentadoria Incentivada (PEAI), com prazo de conclusão previsto para junho/2017, conforme já deliberado por este Conselho.

C5. Diretoria Executiva (Atas 1573, 1574, 1575 e 1576).

C6. Conselho Fiscal (Ata 369).

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezesseis horas da qual eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro

lavrei a presente Ata 460, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 25 de maio de 2017.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Sixiero - Oficial

Emol.	R$ 44,57
Estado	R$ 13,69
Ipesp	R$ 8,67
R. Civil	R$ 2,34
T. Justiça	R$ 3,06
M. Público	R$ 2,14
Iss	R$ 0,93
Total	R$ 74,40

Selos e taxas recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **836.939** em 13/07/2017 e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **722.594**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **722593**
São Paulo, 26 de julho de 2017

Bel. José Maria Sixiero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

9º TABELIÃO DE NOTAS

Rua Marconi, 124 - 1º ao 6º andar - CEP 01047-000 - São Paulo
Tel.fone: (11) 3258-2611 - Fax: (11) 2171-6858
www.9oficiocartorio.com.br

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.

Em test° da verdade.
ANDREI BARRETO DA SILVA -
São Paulo/Capital, 12 de Julho de 2017. Valor recebido R$ 6,80
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

economus

São Paulo, 10 de julho de 2017.

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P
MICROFILME Nº 722594 /2017

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pela Diretora Superintendente e Diretor Administrativo, respectivamente, Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas e Adilson Nascimento Ferreira, vêm requerer o registro da Ata nº. 460 da Reunião do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

LUCIA HELENA CRUZ MOYA CUEVAS
Diretora Superintendente

ADILSON NASCIMENTO FERREIRA
Diretor Administrativo

9º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de LUCIA HELENA CRUZ MOYA CUEVAS, ADILSON NASCIMENTO FERREIRA, do que dou fé.

Em test° da verdade. ANDREI BARRETO DA SILVA - Escrevente Autorizado

São Paulo/Capital, 12 de julho de 2017. Valor recebido R$ 12,00

Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

ATA Nº. 462 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

32 Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 725026 /2017

Data: 27.07.2017

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - **Assuntos para Deliberação:**

D1. **Ausência Temporária da Diretora Superintendente do Economus (Período: de 21.08.2017 a 25.08.2017).** **Decisão:** O Conselho Deliberativo autorizou a Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas afastar-se do exercício do cargo de Diretora Superintendente, no período de 21.08.2017 a 25.08.2017, em conformidade com as disposições contidas no art. 32 do Estatuto Social do Economus.

D2. **Orçamento 2017** - Reprogramação orçamentária do resultado dos planos previdenciais e dos investimentos previdenciais, assistenciais e da gestão administrativa (NT DIRAD/GEPAC - 2017/103). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou a proposta de Reprogramação Orçamentária para 2017 do Instituto Economus, conforme itens 5.12 ao 5.19 e Reprogramação Orçamentária Economus 2017 (Anexo 1), mantendo-se inalterados os limites dos Indicadores de Gestão Administrativa para 2017, conforme item 6.20, nos termos da proposta descrita no item 7.1.a da referida Nota Técnica.

D3. **Regimento Interno do Conselho Deliberativo** - Revisão e atualização (NT DIRAD/GEPAC - 2017/104). **Decisão:** O Conselho Deliberativo, ao apreciar as proposições feitas pelo Colegiado, decidiu deliberar sobre os artigos 4º, 5º, 17º e 28º em sua próxima reunião ordinária.

D4. **Instrumentos de Adesão aos Planos de Benefícios** - Regulamento Geral, Regulamento Complementar Nº 1, Regulamento Complementar Nº 2 e Aditivo ao PrevMais (NT DIFIN/GEBEN - 2017/107). **Decisão:** O Conselho Deliberativo decidiu manter a matéria distribuída e deliberar sobre o assunto na sua próxima reunião ordinária.

D5. Auditoria - Apresentação do Relatório de diagnóstico do ambiente de Tecnologia da Informação do Economus (NT Auditoria Interna - 2017/008). **Decisão:** Após tomar conhecimento da apresentação realizada pelo Sr. José Carlos Zerbini Júnior - representante da KPMG Consultoria Ltda., acompanhada pelo Auditor Geral - AUDIT do Economus, bem como apreciar o Relatório de diagnóstico do ambiente de Tecnologia da Informação do Economus, o Conselho Deliberativo designou a Auditoria Interna para o acompanhamento das ações planejadas para atendimento às recomendações de melhoria apresentadas. O Colegiado solicita a elaboração de Planejamento Estratégico de TI para o Economus, com acompanhamento da AUDIT. O Conselho Deliberativo também aprovou, o encaminhamento do assunto ao Conselho Fiscal e à Diretoria Executiva para conhecimento.

II - Assuntos para Apresentação:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações e explanação realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX).

A Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas - Diretora Superintendente, Sr. Marcelo Gonçalves Farinha - Diretor Financeiro e Mauricio Messias - Diretor de Seguridade teceram comentários sobre os seguintes assuntos que compõem os Informes da Diretoria Executiva:

1. **38º. Congresso Brasileiro da Previdência Complementar Fechada "Uma Nova Realidade: Previdência Complementar para Todos"** - período: de 04 a 06 de outubro de 2017.
2. **Números Novo Modelo de Empréstimos - Evolução da carteira de operações com participantes.**

A2. Plano de Ação da TI - Relatório KPMG (apresentação: DIFIN/GETIN).

A3. Composição dos Investimentos - Junho/2017 (apresentação: DIFIN/GERIN). (postergada para a próxima reunião).

A4. Sumário Executivo - 1º. Semestre de 2017 (apresentação: OUVID). (postergada para a próxima reunião).

A5. Resultados da Avaliação Atuarial do Fundo Economus de Assistência Social - FEAS (apresentação: DISEG/GEAPS).
Demandas CD: Ata 458 de 04.04.2017 e Ata 461 de 27.06.2017.
O Conselho Deliberativo solicita que a Diretoria Executiva apresente na próxima reunião deste Colegiado, novos cenários e alternativas sobre os resultados da avaliação atuarial do FEAS, considerando a manutenção do modelo de custeio atual.

III - Assuntos para Conhecimento:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos abaixo relacionados:

C1. **Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - Julho/2017**.
Demanda CD: Ata 443 de 29.03.2016.

C2. **Auditoria** - Sumário Trimestral da Auditoria Interna (NT Auditoria Interna - 2017/007). (postergada para a próxima reunião).

C3. **Balancetes de Maio/2017** (NT DIFIN/GECON - 2017/088).

C4. **Resposta ao Oficio nº 33/2017/ERSP/DIFIS/PREVIC** - Processo nº 44011.003593/2017-69 (Ofício PRESI 2017/031, de 06.07.2017).
Demanda CD: Ata 461 de 27.06.2017.

C5. **Diretoria Executiva** (Atas 1581,1582, 1583,1584 e 1585).

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 1125026 /2017

IV - **Outros Assuntos**

1. **Ações Trabalhistas - Reflexos das Ações Judiciais no Plano Regulamento Geral**. O Conselho Deliberativo manifesta sua preocupação com os Reflexos das Ações Judiciais no Plano Regulamento Geral e, conforme informado pela Diretoria Executiva, solicita apresentação na próxima reunião deste Colegiado, contemplando as tratativas com o Patrocinador inclusive quanto ao Ofício PRESI - 2017/029.

2. **Plano de Benefícios - Contribuições Extraordinárias - Impactos Fiscais.** O Conselho Deliberativo solicita que a Diretoria Executiva avalie e discuta no âmbito da ABRAPP as regras de incidência fiscal para participantes de planos previdenciários em casos de contribuições extraordinárias decorrentes de equacionamento de déficits. O Conselho Deliberativo registra a abordagem feita pela Conselheira Sonia Zaia, no sentido de se efetuar campanha junto aos participantes da ativa com vistas à conscientização sobre os benefícios fiscais, em decorrência das contribuições esporádicas ao Plano PrevMais.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às catorze horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 462, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 27 de julho de 2017.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e
Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ n. 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial

Emol.	R$ 44,57
Estado	R$ 12,69
Ipesp	R$ 8,67
R. Civil	R$ 2,34
T. Justiça	R$ 3,06
M. Público	R$ 2,14
Iss	R$ 0,93
Total	R$ 74,40

Selos e Taxas
Recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **840.314** em **13/09/2017** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **725.026**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **725025**
São Paulo, 25 de setembro de 2017

Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

9º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.

Em test. da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO

São Paulo Capital, 12 de setembro de 2017. Valor recebido R$ 8,00
****Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba**

economus

São Paulo, 6 de Setembro de 2017.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 725026 /2017

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pela Diretora Superintendente e Diretor Administrativo, respectivamente, Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas e Adilson Nascimento Ferreira, vêm requerer o registro da Ata nº. 462 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

LUCIA HELENA CRUZ MOYA CUEVAS
Diretora Superintendente

ADILSON NASCIMENTO FERREIRA
Diretor Administrativo

9.º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de ADILSON NASCIMENTO FERREIRA, LUCIA HELENA CRUZ MOYA CUEVAS, do que dou fé.

Em test° da verdade. ANDREI BARRETO DA SILVA

São Paulo Capital, 12 de setembro de 2017. Valor recebido R$ 12,00

Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

Economus Instituto de Seguridade Social
Diretoria de Superintendência
Rua Quirino de Andrade, 185 - Centro - São Paulo - SP - CEP: 01049-902
Telefone: (11) 3464-7605 e-mail: secex@economus.com.br

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 727269 /2017

ATA Nº. 463 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Data: 31.08.2017

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - <u>Assuntos para Deliberação</u>:

D1. Relatório de Acompanhamento dos Resultados a Realizar - junho/2017 (NT DIFIN/GERIN - 2017/118). **<u>Decisão</u>:** O Conselho Deliberativo aprovou o Relatório de Acompanhamento dos Resultados a Realizar - junho/2017, conforme proposta contida no item 7.1.b da citada Nota Técnica.

D2. Instrumentos de Adesão aos Planos de Benefícios - Regulamento Geral, Regulamento Complementar Nº 1, Regulamento Complementar Nº 2 e Aditivo ao PrevMais (NT DIFIN/GEBEN - 2017/107). **<u>Decisão</u>:** O Conselho Deliberativo aprovou as minutas dos convênios e do termo de adesão aos Planos Regulamento Geral, Regulamento Complementar Nº. 1, Regulamento Complementar Nº. 2 e dos termos aditivos ao convênio e ao termo de adesão ao Plano PrevMais, nos termos da proposta descrita no item 7.1.b da referida Nota Técnica.

D3. Reingresso de Participantes Cancelados do Plano Regulamento Geral - Regularização da situação de participantes inadimplentes (NT DIFIN/GEBEN - 2017/121). **<u>Decisão</u>:** O Conselho Deliberativo aprovou a reativação da inscrição dos participantes mencionados no item 6.3, bem como a concessão da alçada para a Diretoria Executiva autorizar o reingresso de novos casos, em consonância com o item 6.7 e proposta do item 7.1 da Nota Técnica supracitada. O Colegiado solicita que após a data estabelecida para reingresso de novos participantes, a Diretoria Excecutiva reavalie a medida e as regras adotadas para tais casos, apresentando o resultado a este Conselho em janeiro/2018.

D4. Inscrição Conselheiro - PrevMais (NT DIRAD/GEJUR - DIFIN/GEBEN - 2017/128). **Decisão:** Dada a especificidade do assunto, o Conselho Deliberativo solicita que a Diretoria Executiva reanalise o assunto, levando em conta as ponderações feitas pelos Conselheiros nesta data, retornando na próxima reunião deste Colegiado.

D5. Convênio de Cessão de Empregados - Revisão (NT DIRAD/GEPAC - 2017/130). **Decisão:** O Conselho Deliberativo decidiu retirar a matéria de pauta e solicitar à Diretoria Executiva novos estudos contemplando Políticas de Remuneração e de Avaliação de Desempenho, bem como Indicadores de Meritocracia.

D6. Regimento Interno do Conselho Deliberativo - Revisão e atualização (NT DIRAD/GEPAC - 2017/131). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou a minuta de seu Regimento Interno conforme proposta descrita no item 7.1 da citada Nota Técnica, mediante a exclusão do termo "deliberar" e manutenção do termo "avaliar" no inciso XXVI do art. 4º., e também com a exclusão da expressão "nunca inferior a 10 dias", constante no Parágrafo 5º do inciso XXXV.

II - **Assuntos para Apresentação:**

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações e explanação realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX).

A Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas - Diretora Superintendente, Sr. Adilson Nascimento Ferreira - Diretor Administrativo, Sr. Marcelo Gonçalves Farinha - Diretor Financeiro e Sr. Maurício Messias - Diretor de Seguridade teceram comentários sobre os seguintes assuntos que compõem os Informes da Diretoria Executiva:

1. **Reunião na PREVIC (15.08.2017)** - A convite do órgão regulador e fiscalizador, a Sra. Lúcia Cuevas e os Srs. Marcelo Farinha e Adilson Ferreira estiveram reunidos com o Sr. Diretor Superintendente e Fiscalização da PREVIC.
2. **Investimentos Estruturados - FIP Caixa Barcelona.**
3. **Números Novo Modelo de Empréstimos - Evolução da carteira de operações com participantes.**

A2. Sumário Executivo - 1º. Semestre de 2017 (apresentação: OUVID).
Demanda CD: Ata 462 de 27.07.2017

A3. Composição dos Investimentos - Junho/2017 (apresentação: DIFIN/GERIN).
Demanda CD: Ata 462 de 27.07.2017

A4. Composição dos Investimentos - julho/2017 (apresentação: DIFIN/GERIN).

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 727269 2017

A5. Prestação de Contas do Planejamento de TI 2016/2017 - Acompanhamento das Ações (apresentação: DIRAD/GETIN).
Demanda CD: Ata 455 de 23.02.2017

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento do arquivo referente a apresentação descrita no item A5, bem como os esclarecimentos prestados pelo Diretor Administrativo sobre o tema. O Colegiado solicita à Diretoria Executiva que realize nova apresentação na próxima reunião deste Conselho, com enfoque mais estratégico que aborde questões pontuais destacadas no trabalho da KPMG.

A6. Acompanhamento dos Planos de Saúde - 2º. Trimestre de 2017 (apresentação: GEAPS/REGAM).
Demanda CD: Ata 461 DE 27.06.2017

A7. Resultados da Avaliação Atuarial do FEAS - Novos Cenários e Alternativas (apresentação: DISEG).
Demanda CD: Ata 462 de 27.07.2017

A8. Ações Trabalhistas - Tratativas com Patrocinador (apresentação: DIRAD/GEJUR). (postergada para a próxima reunião).
Demanda CD: Ata 462 de 27.07.2017

A9. Dedutibilidade - Contribuições ao Plano de Previdência (apresentação: DIRAD/DIFIN/GEJUR/GEBEN).
Demanda CD: Ata 462 de 27.07.2017

III - <u>Assuntos para Conhecimento</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos e apresentação abaixo relacionados:

C1. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - agosto/2017 (DIRAD/GEPAC).
Demanda CD: Ata 443 de 29.03 2016.

C2. Auditoria - Sumário Trimestral da Auditoria Interna (NT Auditoria Interna - 2017/007).

C3. Balancetes de junho/2017 (NT DIFIN/GECON - 2017/113).

C4. Informações Gerenciais - Relatório de Informações Gerenciais - junho/2017 (NT DIRAD/GEPAC - 2017/114) e apresentação conjunta das unidades: GEPAC/GEAPS.

C5. Diretoria Executiva (Atas 1586,1587, 1588,1589 e 1590).

C6. Conselho Fiscal (Atas 372 e 373).

IV - <u>Outros Assuntos</u>

1. Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC.

9.º TABELIÃO DE NOTAS
Rua Marconi, 124 - 1º ao 6º andar - CEP 01047-000 - São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 - Fax: (11) 3258-0458
www.nonocartorio.com.br
economus
Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.
Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
São Paulo Capital, 22 de novembro de 2017. Valor recebido R$ 6,00
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba
Colégio Notarial do Brasil

A Conselho Deliberativo tomou conhecimento dos Ofícios da PREVIC, disponibilizados por meio do SIDOC. O Conselheiro Max manifestou a Importância deste Conselho tomar conhecimento das demandas advindas da PREVIC. O Colegiado destacou ser esta a prática atual, no que tange ao envio tempestivo dos Ofícios do órgão regulador e fiscalizador ao Conselho Deliberativo para conhecimento.

2. **Correspondência do Conselheiro Max ao Conselho Deliberativo - Inadimplência no Plano Regulamento Geral (Carta de 18.08.2017).**

   Após registrar conhecimento das proposições descritas no requerimento (parte integrante desta Ata) apresentado pelo Conselheiro Max, o Colegiado decidiu encaminhar o assunto à Diretoria Executiva para análise e apresentação das considerações acerca do pleito na próxima reunião deste Conselho.

3. **Correspondências da Conselheira Sonia Zaia ao Conselho Deliberativo (Cartas de 31.08.2017).**

   O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das proposições (parte integrante desta Ata) e explanação sobre os assuntos feitas pela Conselheira. O Colegiado solicita o encaminhamento à Diretoria Executiva para análise.

4. **Correspondência do Sr. José Cláudio Faber ao Conselho Deliberativo - Adesão ao Plano de Saúde Novo FEAS (Carta de 11.08.2017).**

   O Conselho Deliberativo registrou conhecimento do correspondente requerimento e solicitou encaminhamento à Diretoria de Seguridade para condução do assunto e retorno ao beneficiário, na forma do regulamento do Plano.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezoito horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, lavrei a presente Ata 463, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 31 de agosto de 2017.

9º TAB

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SÔNIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial
Protocolado e prenotado sob o n. **843.464** em **22/11/2017** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **727.269**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **727268**
São Paulo, 05 de dezembro de 2017

Emol.	R$ 97,81
Estado	R$ 27,87
Ipesp	R$ 19,01
R. Civil	R$ 5,20
T. Justiça	R$ 6,69
M. Público	R$ 4,67
Iss	R$ 2,04
Total	R$ 163,29

Selos e taxas Recolhidos p/verba

Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Lemos - Oficial Substituto

CEP 01049-902
mds.com.br

São Paulo, 18 de agosto de 2017.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 727269 2017

Prezado Senhor
Fábio Cristiano Danin Euzébio
Presidente do Conselho Deliberativo Instituto de Seguridade Social - Economus

Veio por meio deste oficio, na qualidade de Conselheiro, propor de forma respeitosa a reconsideração do colegiado, acerca da deliberação referente ao item D7. Inadimplência no Plano Regulamento Geral, na 459ª reunião ordinária, realizada em 27 de abril de 2017, pelos motivos abaixo citados. Ressalto que na ocasião aleguei impedimento, na forma regimental, me abstendo da votação.

Considerando:

1- O não enfrentamento nas notas técnicas, pareceres jurídicos e avaliações demonstradas, do direito adquirido pelo Participante de 50% do beneficio saldado de responsabilidade única e exclusiva do Patrocinador independentemente da adimplência do Participante de sua quota parte do pagamento de déficits.

2- Dentre os motivos defendidos para exclusão do Participante a existência do mutualismo entre os mesmos, o qual a partir do saldamento com **o benefício de aposentadoria definido** extinguiu-se.;

3- A não demonstração nos documentos apostados no apoio a decisão, de qualquer prejuízo aos demais Participantes, quando observado a não necessidade de qualquer aporte adicional sobre o direito adquirido 50% do beneficio saldado sob a responsabilidade do Patrocinador;

4- A não previsão no Plano Regulamento Geral de tratamento para inadimplência de Participantes na condição de Beneficio Proporcional Saldado ("BPS");

5- A equiparação equivocada demonstrada na Nota Técnica de auto patrocinado com participante em Benefício Proporcional Saldado, cuja questão esta devidamente pacificada por determinação da Previc - Anexo I da NT;

6- A possível caracterização de apropriação indébita, se considerar que a exclusão do Participante do Plano por determinação do Conselho Deliberativo, favorece e exime o Patrocinador da sua responsabilidade financeira de 50% do valor do beneficio saldado, bem como, distribui ao restante do mutuo toda a diferença dos rendimentos auferidos pelas contribuições do Participante excluído que ultrapassarem a TR;

7- Corrobora esta caracterização se considerada a excelente rentabilidade anunciada em revista institucional do Instituto desde o saldamento, de 348% contra 241% da TMA;

8- A expectativa de majoração das contribuições para déficits já anunciados institucionalmente pela Fundação ocasionadas dentre outras questões pela procrastinação de medidas, pela possibilidade de alteração dos requisitos de elegibilidade para aposentadoria elevando a data para 65 anos, cujos efeitos a este grupo são de contribuições vultosas infindáveis, somados a dúvida sobre o recebimento do valor integral dos seus benefícios, quando da sua elegibilidade;

9- A não submissão ao órgão regulador, mesmo na condição de não existência da controvérsia explicita na reunião, acerca de fatos omissos ao regulamento;

10- A não percepção da responsabilidade atribuída única e exclusiva ao conselho deliberativo, desta decisão extremamente impactante na vida do Participante, sem antes esgotar alternativas;

11- Do inicio de questionamentos em fase administrativa já formulada por Participantes, que certamente se transformarão em litígios;

Proponho:

a) A reconsideração da decisão do colegiado sobre a matéria em 27/04/2017, com a reversão imediata "de ofício" do expurgo dos Participantes pela inadimplência ocorrida e o cancelamento de todos os seus efeitos;
b) A consequente manutenção da contribuição do Patrocinador referente à sua quota parte;
c) Ampliação das discussões e dos seus reais efeitos, com apresentação de cenários alternativos;
d) Decisão compartilhada com o órgão regulador por tratar-se de matéria controvérsia, e severa decisão de exclusão de Participante sob responsabilidade exclusiva do colegiado , em observação ao item XVII do artigo 21 do Estatuto, o qual prevê que a decisão sobre casos omissos no presente Estatuto ou nos regulamentos dos planos de benefícios que gerem controvérsias, deva ser submetida à consulta junto ao órgão regulador e fiscalizador.

Reforço à importância da abertura de rediscussão da matéria, pois certamente com: (i) as expectativas de majoração de contribuição de novos déficits em torno de 20% do valor do benefício; (ii) as expectativas do aumento substancial do plano de saúde Novo Feas em 15% incidindo inclusive sobre o valor do INSS; e (iii) a base oferecida a receita federal do valor bruto recebido, sem a possibilidade de abatimento da base dos pagamentos de déficits; nos depararemos brevemente com outros Participantes em condições de impossibilidade de permanência no plano.

Aproveito a oportunidade para renovar meu protesto de elevada estima e consideração.

Atenciosamente.

Max Freddy Frauendorf
Conselheiro

São Paulo, 31 de agosto de 2.017.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 927769 /2017

Prezado Senhor

Fábio Cristiano Danin Euzebio

DD Presidente do Conselho Deliberativo do Instituto de Seguridade Social – Econumus

REF.: estudo atuarial para que os ativos possam aderir à Cassi

Pelo presente, venho solicitar que seja feito um estudo atuarial por parte do Economus, de quanto seria necessário para que os colegas que ainda estão na ativa, possam ser incluídos na Cassi.

Hoje existe uma consultoria que está estudando o problema da Cassi, acordado com as entidades. Proponho também seja solicitado a inclusão dos funcionários egressos que estão na ativa, no presente estudo da consultoria.

Por outro lado os estudos feitos pelo Economus com relação FEAS, mostram que a longevidade dos recursos disponíveis está comprometida, o que torna necessário o aumento do o custeio a curto prazo.

Os funcionários da ativa que são 9.288 (dados de julho conforme apresentado pela diretoria executiva) têm direito ao FEAS quando se aposentarem.

Porém, existe um risco concreto de não poderem se utilizar do fundo, ou estarem pagando um valor muito alto quando se utilizarem dele.

Em que pese serem concretas as análises e informações que podem alterar muito a gestão dos planos de saúde de autogestão, quer por mudanças nas legislações federais e agência reguladora, este conselho deliberativo precisa analisar e encontrar algumas alternativas que minimizem o impacto sobre o FEAS, cuja gestão é responsabilidade do Economus.

Porém, os funcionários da ativa (ex Banco Nossa Caixa) e que optaram pelo regulamento do Banco do Brasil, devem ter o mesmo tratamento dos colegas concursados que entraram no banco após dezembro de 2.009.

Apesar do Plano da Cassi custar mais caro para os colegas do ex BNC, que passariam a pagar 3% mais a contribuição extraordinária, a adesão ao convenio daria cobertura à assistência medica ao se aposentarem.

Ressalto que essas questões devem ser negociadas entre patrocinador e entidades do funcionalismo, precedidas de amplo debate entre os participantes.

Mas cabe aos conselheiros e diretores do Economus buscarem alternativas que viabilizem a continuidade do atendimento aos Planos de Saúde e de Previdência aos seus participantes.

Agradeço a atenção.

Saudações

Sonia Aparecida Aoki Zaia

Conselheira

São Paulo, 31 de agosto de 2017.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 727269 /2017

Prezado Senhor

Fábio Cristiano Danin Euzebio

DD Presidente do Conselho Deliberativo do Instituto de Seguridade Social – Economus

Ref.: Conselho de Usuários, Clinica Cassi e Saúde de família

Pelo presente, venho apresentar propostas para o que a diretoria, estude a possibilidade de implementação a saber:

1.) Projeto piloto de Conselho de Usuários dos Planos de Saúde nas regiões com Clinica Cassi;
2.) Projeto de implementação do Programa Saúde de Família nos moldes do Programa da Cassi;

Justificativa:

1.) O Conselho de Usuários implantado pela Cassi e pelo Saúde Caixa , são órgãos consultivos e um espaço de participação de usuários dos planos de saúde, possibilitando que as demandas são apresentadas diretamente nas reuniões. Além disso, o Economus poderá trazer palestras de prevenção de doenças como hipertensão, câncer de próstata, mama e outros temas de interesse que possibilitem melhorar a qualidade de vida dos usuários. Como exemplo, cito o conselho de usuários da Cassi Campinas que realiza as suas reuniões uma vez por mês no salão da AABB e comparecem muitos aposentados, embora seja ser aberto ao pessoal da ativa. Os representantes são eleitos anualmente em conferencias abertas a usuários e entidades.

2.) A estratégia de saúde da família é um programa que possibilita que o plano de saúde faça um acompanhamento das famílias, entenda seus problemas e suas doenças, bem como contribuir para a promoção da saúde, tratamento e reabilitação, alem de indicar as melhores alternativas para tratamento mais complexos.

Este programa proporciona medidas de eficiência e gestão dos custos de planos, que são reduzidos, uma vez que antes de acessar os convênios, os médicos atenderiam os pacientes e seus familiares, de forma regular, mantendo um histórico de todos, permitindo um atendimento mais humano pois já tem o histórico dos pacientes.

Essa estratégia, de medico de família está sendo implantado em hospitais particulares que já estão oferecendo este serviços às empresas.

Segue link com a matéria que saiu no Valor Econômico sobre o programa de médico de família implantado pelo Sírio Libanês (http://www.valor.com.br/empresas/5098282/sirio-libanes-oferece-servico-para-cortar-custo-com-planos#).

Lembrando que a Cassi já tem este Programa de estratégia de saúde de família há vários anos.

Agradeço a atenção.

Saudações

Sonia Aparecida Aoki Zaia

Conselheira

São Paulo, 31 de agosto de 2017.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica de S.P.
MICROFILME Nº 12726 /2017

Prezado Senhor

Fábio Cristiano Danin Euzebio

DD Presidente do Conselho Deliberativo do Instituto de Seguridade Social – Econumus

REf. - Planilha com quantidade de pessoas por faixas de valores de benefícios - Regulamento Geral

Venho pelo presente solicitar informações referentes valores dos benefícios recebidos pelos assistidos do Grupo C, Regulamento Geral, separados por faixa salarial, de modo a sabermos a quantidade em cada uma delas.

Justificativa

O pedido se justifica para podermos discutir a alteração (redução) de benefícios da pensão uma das alternativas propostas para redução do déficit do Plano Regulamento Geral.

Atenciosamente

Sonia Aparecida Aoki Zaia

Conselheira

São Paulo, 31 de agosto de 2.017.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 227269 /2017

Prezado Senhor

Fábio Cristiano Danin Euzebio

DD Presidente do Conselho Deliberativo do Instituto de Seguridade Social – Econumus

Ref.: Convenio de Reciprocidade Economus e Cassi no Estado de S. Paulo

Pelo presente venho apresentar a proposta para ser encaminhada à Diretoria Executiva, realizar o convenio de reciprocidade do Plano de Saúde do Economus e da Cassi para o Estado de São Paulo, tendo em vista este convenio já existir para fora do estado.

O Economus já tem vários convênios no Estado com Unimeds, Cabesp entre outros.

Justificativa

O Economus tem uma rede credenciada no Estado de S. Paulo, salvo engano, melhor que a da Cassi, o que possibilitaria uma melhoria de atendimento aos colegas do BB, como também ampliaria a rede credenciada para colegas egressos do BNC.

A parceria entre os dois convênios traria benefícios a todos funcionários, pois as redes credenciadas tanto da Cassi quanto do Economus poderiam ser melhor distribuídas, trazendo também ganhos de eficiência na gestão dos Planos de Saúde.

Agradeço a atenção.

Saudações

Sônia Aparecida Aoki Zaia

Conselheira

São Paulo, 31 de agosto de 2.017;

Prezado Senhor

Fábio Cristiano Danin Euzebio

DD Presidente do Conselho Deliberativo do Instituto de Seguridade Social – Econumus

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 727269 2017

Ref. – Proposta de alteração do Regulamento do PrevMais

Venho por meio deste apresentar proposta para ser estudada de alteração no Regulamento do PrevMais, no que tange a se aproximar do Regulamento do Previ Futuro, no ítem de "contribuições relativas à progressão na carreira – Parte 2B", conforme descrito no documento disponibilizado no site da Previ, que transcrevo abaixo:

Além da contribuição básica, para o participante que tiver evolução na carreira funcional, o Plano disponibiliza a contribuição 2B. O objetivo é fazer com que o Saldo de Conta acumulado durante o período de trabalho seja suficiente para garantir uma Renda de Aposentadoria condizente com as últimas remunerações da ativa.

A 2B pode variar de 1% a 10% do Salário de Participação. Esse percentual é calculado mensalmente por meio da Pontuação Individual do Participante (PIP), considerando três fatores: crescimento salarial do participante, tempo de filiação ao Plano e crescimento salarial médio anual dos funcionários do Banco do Brasil vinculados ao PREVI Futuro. O Banco do Brasil contribui com o mesmo percentual e o desconto é realizado automaticamente na Folha de Pagamentos.

Ao alcançar 50 pontos, há a indicação de que o participante precisa contribuir com mais 1% e ocorre o desconto automático na Folha de Pagamentos. Esse percentual pode chegar a 10%, dependendo da pontuação apurada na PIP. A Pontuação Individual do Participante deve ser acompanhada mensalmente, no autoatendimento. O site mostra qual é o percentual que o participante tem direito de contribuir, sendo possível também realizar alterações e simulações do valor a contribuir. Além disso, no Simulador de Renda, também disponível no site, é possível verificar o impacto dessas contribuições no Saldo de Conta e na Renda Mensal.

Caso o participante altere o percentual calculado automaticamente, o sistema não mais corrigirá esse valor durante a evolução na carreira e, com isso, as contribuições deixam de ser vertidas para o Plano. Logo, o Saldo de Conta será formado apenas pelas contribuições básicas e, no futuro, isso impactará negativamente o valor do benefício. Se não houver alteração, o percentual será o que o sistema calcula em função da pontuação obtida.

O ideal é deixar sempre o percentual máximo, ou seja, 10% para que as contribuições acompanhem a evolução da carreira e possam proporcionar um benefício de aposentadoria compatível com o salário da ativa." (extraído do item contribuições site da Previ).

Com relação a preservação do seu salário por conta de alterações como descomissionamento, a regra no Previ Futuro também traz benefícios como transcrevo apenas para termos como parâmetro:

Caso você tenha sua remuneração mensal reduzida em virtude de descomissionamento, redução de hora extra, perda do adicional noturno, interrupção de substituição de cargo comissionado, início de licença sem remuneração ou reclassificação de agência, por exemplo, poderá preservar o Salário de Participação, a fim de não prejudicar o valor futuro do seu benefício.
O participante fica responsável pelos acréscimos de contribuições pessoais e patronais que se verifiquem sobre as contribuições mensais e anuais.
A preservação do Salário de Participação deverá ser solicitada pelo participante no prazo máximo de 90 dias contados do dia 20 do mês em que ocorreu a perda de remuneração.
É possível fazer o pedido de preservação do Salário de Participação pelo Autoatendimento do site, opção Preservação Salário de Participação. A opção traz gráficos e cálculos personalizados e indica, caso a caso, se há ou não valores a preservar.

Justificativas

De acordo com as informações prestadas pela diretoria executiva na reunião do Conselho Deliberativo de 27/07/2017, temos ainda na ativa, 9286 funcionários , sendo que destes, 7.808 com planos de previdência.

Com as possíveis alterações na previdência oficial, torna-se cada vez mais importante a complementação de aposentadoria dos colegas da ativa.

Porém, como a grande maioria terá um tempo de atividade laboral que deve superar 15 anos, a complementação do PrevMais não permitirá, nas regras atuais, que os colegas consigam ter uma aposentadoria, que consiga atingir um patamar próximo do salário que recebiam na ativa. Ou seja, os planos do Economus, saldado e o PrevMais e a aposentadoria do INSS não irão compor nem 60% de sua renda atual, o que traz uma grande insegurança com relação ao futuro quando forem se aposentar.

A proposta de poder contribuir com até 10% de acordo com sua carreira dentro do banco e consequente evolução salarial, permite vislumbrar um futuro de complementação de aposentadoria do PrevMais que possa trazer mais tranquilidade aos colegas quanto a receber uma complementação mais próxima de seus rendimentos quando estiver apto a se aposentar.

Também representa um atrativo considerável uma vez que existe a contrapartida de aporte de igual valor pela patrocinadora.

O estudo atuarial permitirá que possamos ver o impacto que esta proposta de alteração no regulamento do PrevMais venha representar também para o patrocinador, porém sabemos que a isonomia nos planos de complementação permite que os funcionários incorporados a partir de 2009, que optaram pelo regulamento do Banco do Brasil, possam ter as mesmas condições de aposentadoria dos funcionários pós 1.998 que possuem o Previ Futuro.

Também se torna necessário debatermos com os colegas quanto à opção de contribuição básica, que é de 2% a 8%, quando no Previ Futuro este valor é de 7% para todos.

Como é opcional, muitos não optam pelo 8%, pensando exclusivamente no desconto de agora ser o menor possível.

A proposta que ora apresento para análise e estudo, vem no sentido de tornar o Prev Mais o Plano do Economus com mais capacidade de garantir uma complementação de aposentadoria em condições similares aos funcionários que tem o Previ Futuro.

Para finalizar, deixo aqui expresso a minha posição de que qualquer alteração proposta por este conselho ou pela diretoria executiva deve ter amplo debate entre os participantes bem como o envolvimento das entidades representativas, para que possamos negociar alternativas que viabilizem construir novos horizontes para o Instituto de Seguridade que representamos.

Saudações

Sonia Aparecida Aoki Zaia

Conselheira

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 727269 /2017

economus

São Paulo, 17 de novembro de 2017.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 7227269 /2017

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pelo Diretor Superintendente e Diretor Administrativo, respectivamente, Sr. Maurício Fernandes Leonardo Júnior e Adilson Nascimento Ferreira, vêm requerer o registro da Ata nº. 463, e correspondentes anexos, da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

9º TAB

MAURÍCIO FERNANDES LEONARDO JÚNIOR
Diretor Superintendente

9º TAB

ADILSON NASCIMENTO FERREIRA
Diretor Administrativo

9º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de MAURICIO FERNANDES LEONARDO JUNIOR, ADILSON NASCIMENTO FERREIRA; de que dou fé.

Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO
São Paulo Capital, 22 de novembro de 2017. Valor recebido R$ 12,00
"Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba"

Colégio Notarial do Brasil

Economus Instituto de Seguridade Social
Diretoria de Superintendência
Rua Quirino de Andrade, 185 - Centro - São Paulo - SP - CEP: 01049-902
Telefone: (11) 3464-7605 e-mail: secex@economus.com.br

ATA Nº. 464 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
REGISTRADO Nº 722273 2017

Data: 28.09.2017

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - **Assuntos para Deliberação:**

D1. **Processo Eleitoral 2018** - Composição da Comissão Eleitoral (NT DIRAD/GEPAC - 2017/141). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou a indicação dos membros para compor a Comissão do Processo Eleitoral 2018, em consonância com a proposta constante no item 7.1.a da referida Nota Técnica. O Colegiado registra que a atual composição da Comissão Eleitoral contempla a renovação de membros dos pleitos eleitorais anteriores, conforme dispõe o item 5.4.3 da NT DIRAD/GEPAC - 2017/141.

D2. **Inscrição Conselheiro-PrevMais** (NT DIRAD/GEJUR - DIFIN/GEBEN - 2017/143). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou o pedido de inscrição do Conselheiro Max Freddy Frauendorf ao plano PrevMais sob o patrocínio do Economus, nos termos da proposta descrita no item 7.1 da Nota Técnica supracitada.

D3. **Regimento Interno do Conselho Deliberativo** - Revisão e atualização (NT DIRAD/GEPAC - 2017/145). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou a minuta de seu Regimento Interno, bem como a Declaração e Termo de Ciência e Compromisso, conforme proposta contida no item 7.1 da referida Nota Técnica.

D4. **Indicação de Representante do Patrocinador Banco do Brasil para a Diretoria Executiva do Economus** - matéria apresentada extra pauta, conforme art. 15, inciso VII, do Regimento Interno do Conselho Deliberativo. **Decisão:** Nos termos do art. 21, inciso X, do Estatuto Social do Economus, o Conselho Deliberativo aprovou a nomeação do Sr. Maurício Fernandes Leonardo Júnior para o cargo de Diretor Superintendente do Economus, para complementar o mandato 2014-2018,

em conformidade com a indicação feita pelo Patrocinador Banco do Brasil, em 19.09.2017, conforme expediente encaminhado ao Presidente deste Colegiado em 26.09.2017. Os Conselheiros eleitos manifestaram seu entendimento quanto à conveniência de se manter na Diretoria Executiva um membro participante dos planos administrados pelo Economus.

II - Assuntos para Apresentação:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações e explanações realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX).

O Sr. Adilson Nascimento Ferreira - Diretor Administrativo e o Sr. Marcelo Gonçalves Farinha - Diretor Financeiro teceram comentários sobre os seguintes assuntos que compõem os Informes da Diretoria Executiva:

1. **Números Novo Modelo de Empréstimos - Evolução da carteira de operações com participantes.**
2. **Resultado do Plano Regulamento Geral - Agosto/2017.**
3. **Prestação de Contas do Planejamento de TI 2016/2017 - Acompanhamento das Ações - *Hosting*.**
   OBS: Demanda CD: Ata 463, de 31.08.2017
4. **Atualização - novos andamentos Ação da Anapar.**
5. **Novo Gerente Executivo da GEPAC - Sr. Gilmar Ferreira.**

A2. Visita Externa - Presidente da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar - ABRAPP.
Demanda CD: ATA 462 de 27.07.2017

O Conselho Deliberativo recebeu a visita do Dr. Luis Ricardo Marcondes Martins - Presidente da ABRAPP, que discorreu sobre o panorama do Sistema de Previdência Complementar, seus desafios, oportunidades e projetos.

O Presidente deste Conselho, em nome do Colegiado, agradeceu o Presidente da ABRAPP pela disponibilidade de comparecer a esta reunião e pela explanação realizada sobre um tema de extrema relevância no âmbito do segmento de previdência.

A3. Composição dos Investimentos e Fundo de Investimento em Participações (FIP) - agosto/2017 (apresentação: DIFIN/GERIN).

A4. Inadimplência no Plano Regulamento Geral (apresentação: DIFIN/GEBEN).
Demanda CD: Ata 463 de 31.08.2017.

O Conselho Deliberativo solicita à Diretoria Executiva que apresente estudo sobre eventuais alternativas para situação de inadimplência, após esgotadas as negociações.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 7272773 /2017

A5. Ações Trabalhistas - Tratativas com Patrocinador (apresentação: DIRAD/GEJUR).
Demanda CD: Ata 463 de 31.08.2017.

O Conselho Deliberativo solicita à Diretoria Executiva que apresente reporte periódico sobre a evolução das tratativas.

A6. Consultorias Economus (apresentação: DIRAD/GEJUR).

A7. PAINT 2018 - Distribuição de Horas e Propostas de Trabalhos (apresentação: AUDIT).

A8. FEAS - Avaliação Atuarial 2017 - Novos Cenários e Alternativas (apresentação: DISEG/GEAPS) (postergada para a próxima reunião).
OBS: apresentação distribuída para reunião de 31.08.2017 (Ata 463).

III - Assuntos para Conhecimento:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos e apresentação abaixo relacionados:

C1. Renúncia da Sra. Lucia Helena, ex-Diretora Superintendente do Economus, a partir de 18.09.2017 (Ofício PRESI - 2017/040, de 13.09.2017).

O Conselho Deliberativo registrou seu agradecimento a Sra. Lucia Helena Cruz Moya Cuevas, ex-Diretora Superintendente, pelo excelente trabalho desempenhado no Economus. O Colegiado ressaltou que a sua competência, profissionalismo e ética contribuíram para elevação do patamar do Instituto.

C2. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - setembro/2017 (DIRAD/GEPAC).
Demanda CD: Ata 443 de 29.03.2016.

C3. Balancetes de julho/2017 (NT DIFIN/GECON - 2017/135).

C4. Diretoria Executiva (Atas 1591,1592, 1593 e 1594).

C5. Conselho Fiscal (Ata 374).

IV - Outros Assuntos

1. Correspondências dos Conselheiros Max Freddy e Sonia Zaia ao Conselho Deliberativo.
Demanda CD: Ata 463 de 31.08.2017.

No tocante aos pleitos supracitados, o Conselho Deliberativo registrou conhecimento das considerações apresentadas pela Diretoria Executiva, por meio dos seguintes documentos: Ofício PRESI 2017/042, de 21.09.2017; Ofício PRESI 2017/043, de 21.09.2017; Ofício PRESI 2017/045, de 21.09.2017; Ofício PRESI 2017/046, de 21.09.2017; Ofício PRESI 2017/047, de 21.09.2017 e Ofício PRESI 2017/048, de 21.09.2017.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às catorze horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 464, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 28 de setembro de 2017.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

9.º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.

Em test.º da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO
São Paulo Capital, 22 de novembro de 2017. Valor recebido R$ 6,00
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba.

Colégio Notarial do Brasil

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial

Emol.	R$ 44,57
Estado	R$ 12,69
Ipesp	R$ 8,67
R. Civil	R$ 2,34
T. Justiça	R$ 3,06
M. Público	R$ 2,14
ISS	R$ 0,93
Total	R$ 74,40

Selos e Taxas Recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **843.463** em **22/11/2017** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **727.273**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **727272**
São Paulo, 05 de dezembro de 2017

Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

economus

São Paulo, 17 de novembro de 2017.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 727273 /2017

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pelo Diretor Superintendente e Diretor Administrativo, respectivamente, Sr. Mauricio Fernandes Leonardo Júnior e Adilson Nascimento Ferreira, vêm requerer o registro da Ata nº. 464 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

MAURÍCIO FERNANDES LEONARDO JÚNIOR
Diretor Superintendente

ADILSON NASCIMENTO FERREIRA
Diretor Administrativo

9.º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de: MAURICIO FERNANDES LEONARDO JUNIOR, ADILSON NASCIMENTO FERREIRA; do que dou fé.

Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
São Paulo-Capital, 22 de novembro de 2017. Valor recebido R$ 12,00
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

Colégio Notarial do Brasil

ATA Nº. 465 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 728088 /2017

Data: 31.10.2017

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - <u>Assunto para Deliberação</u>:

D1. Auditoria - Resultado do trabalho de Auditoria Interna "Gestão do Atendimento - Previdência e Saúde" (NT Auditoria Interna - 2017/009) e apresentação. **<u>Decisão</u>:** Após tomar conhecimento da apresentação realizada pelo Auditor Geral e Auditora da AUDIT sobre o tema, bem como apreciar o Relatório de Auditoria Interna do trabalho Gestão do Atendimento - Previdência e Saúde, o Conselho Deliberativo decidiu submeter o assunto ao Conselho Fiscal e à Diretoria Executiva para conhecimento.

D2. Calendário das Reuniões Ordinárias. <u>Decisão</u>: O Conselho Deliberativo decidiu alterar a sua próxima reunião oridinária para o dia 24.11.2017, a partir das 08h30min.

II - <u>Assuntos para Apresentação</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações e explanação realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX).

A Diretoria Executiva teceu comentários sobre os seguintes temas:

1. **Números Novo Modelo de Empréstimos - Evolução da carteira de operações com participantes.**
2. **Encontros com Lideranças.**

3. **Resultado do Plano Regulamento Geral - mês de setembro/2017.**

4. **Bela Cintra Corporate - BCC.**

5. **Estatuto Social - Revisão e Atualização.**

6. **20°. Congresso Unidas - "Saúde Hoje e Amanhã", realizado no periodo de 26.10.2017 a 28.10.2017.**

A2. **Composição dos Investimentos e Cenário Econômico - setembro/2017** (apresentação: DIFIN/GERIN).

A3. **FEAS - Avaliação Atuarial 2017 - Novos Cenários e Alternativas** (apresentação: DISEG/GEAPS).
Demanda CD: Ata 464 de 28.09.2017

O Conselho Deliberativo postergou a apresentação do assunto para sua reunião extraordinária agendada para o dia 10.11.2017, a partir das 08h30min.

A4. **Programa de Qualificação das Operadoras 2017 - Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS)** (apresentação: DISEG/GEAPS).

A5. **Política de Investimentos - Discussão de Premissas** (apresentação: DIFIN/GERIN).

A6. **Situação Financeira do Plano Regulamento Geral - Projeção para 31.12.2017** (apresentação: DIFIN/GEBEN/DICAT).

A7. **Mapa de Processos e Matriz de Risco** (apresentação: AUDIT).

III - <u>Assuntos para Conhecimento</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos relacionados abaixo:

C1. **Auditoria** - Sumário Trimestral da Auditoria Interna (NT Auditoria Interna - 2017/010).

C2. **Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - outubro/2017** (DIRAD/GEPAC).
Demanda CD: Ata 443 de 29.03.2016

C3. **Balancetes de agosto/2017** (NT DIFIN/GECON - 2017/149).

C4. **Diretoria Executiva** (Atas 1595,1596,1597,1598 e 1599).

C5. **Conselho Fiscal** (Ata 375).

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às quinze horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 465, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 31 de outubro de 2017.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial

R$ 44,57 Protocolado e prenotado sob o n. **844.953** em
R$ 12,69 **19/12/2017** e registrado, hoje, em microfilme
R$ 8,67 sob o n. **728.086**, em pessoa jurídica.
R$ 2,34 Averbado à margem do registro n. **728087**
São Paulo, 26 de dezembro de 2017

Emol.	R$ 3,06
Estado	R$ 2,14
Ipesp	R$ 0,93
R. Civil	
T. Justiça	
M. Público	
Iss	
Total	R$ 74,40

Selos e taxas Recolhidos p/verba

Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 728088 /2017

9º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO. do que dou fé.

Em test.º da verdade. ANDREI BARRETO DA SILVA
São Paulo Capital, 19 de dezembro de 2017. Valor recebido R$ 6,00
"Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba"

economus

São Paulo, 12 de dezembro de 2017.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 728088 /2017

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pelo Diretor Administrativo e o Gerente Executivo, respectivamente, Sr. Adilson Nascimento Ferreira e Sr. Gilmar Ferreira, vêm requerer o registro da Ata nº. 465 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

ADILSON NASCIMENTO FERREIRA
Diretor Administrativo

GILMAR FERREIRA
Gerente Executivo

9º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de GILMAR FERREIRA, ADILSON NASCIMENTO FERREIRA, do que dou fé.

Em test° da verdade. ANDREI BARRETO DA SILVA -
São Paulo Capital, 19 de dezembro de 2017. Valor recebido R$ 12,00
* Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba *

TABELIÃO DE NOTAS ANDREI BARRETO DA SILVA Notarial Brasil

ATA Nº. 467 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 728094 /2017

Data: 24.11.2017

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - **Assuntos para Deliberação**:

D1. **Substituição de Diretor Financeiro** (Ofício PRESI - 2017/066, de 14.11.2017). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou a homologação da substituição do Diretor Financeiro, a partir de 14.11.2017 e até que ocorra a nomeação de Diretor efetivo, conforme consulta extraordinária feita a este Colegiado. Os encargos devem ser assumidos, temporariamente, pelos seguintes Diretores: **a) Diretor Administrativo - Sr. Adilson Nascimento Ferreira:** acumulará as atividades da Gerência de Investimentos - GERIN e da Gerência de Contabilidade - GECON e **b) Diretor de Seguridade - Sr. Maurício Messias:** acumulará as atividades da Gerência de Benefícios - GEBEN.

D2. **Regulamento Eleitoral 2018** - Eleições para Conselhos Deliberativo e Fiscal (NT DIRAD/Comissão Eleitoral - 2017/161). **Decisão:** O Conselho Deliberativo analisou e aprovou, por maioria, o Regulamento Eleitoral - 2018 das Eleições para Conselhos Deliberativo e Fiscal, nos termos da proposta contida no item 7.1.b da referida Nota Técnica. Os Conselheiros Max e José Carlos consignaram que não deveria haver dois sistemas para votação dos participantes, destacando a impossibilidade de aferir o número de votantes. O Conselhero José Carlos registrou também: 1. o Economus, por meio do sistema WEB elaborado por empresa especificamente contratada, tem condições técnicas e operacionais de realizar as eleições indistintamente para todos os participantes, sejam ativos, sejam assistidos. 2. dividir os participantes em duas categorias distintas, por desnecessário, imprime distinção inadequada, uma vez que o acesso ao sistema de votação é diferenciado; os inativos dependem de senha específica enviada pelos Correios e os ativos utilizam outro tipo de senha para acessar a

votação. 3. A plataforma SISBB é restritiva porque impõe votação unicamente o horário de trabalho, implicando também dificuldades adicionais para os empregados que estiverem afastados durante o período de votação. De outro lado, o sistema WEB Economus propicia muito mais flexibilidade, bastando estar conectado à Internet em qualquer dia e horário durante o período fixado para a votação. 4. A utilização de plataforma única WEB Economus poderia prever recepcionar conexão diretamente dos computadores utilizados pelos empregados ativos, o que facilitaria mais ainda o exercício do voto em razão dapossibilidade de votar durante o próprio expediente de trabalho, além da alternativa de votar em qualquer outro local e horário conforme considerado no item 4 anterior. 5. Se utilizada a plataforma SISBB, a recomendação da forma de totalização dos votos na forma da plataforma WEB, computando os votos brancos e nulos. VOTO - unificação de plataforma, utilizando a WEB Economus, com possibilidade de os eparticipantes ativos e empregados do Banco do Brasil utilizarem os computadores de trabalho para conexão com o "hot site" Eleições Economus 2018. Rejeitada, pois a utilização de plataforma disponibilizada pelo patrocinador. Os Conselheiros Fábio Euzébio, Priscila, Sonia e Vitor Paulo registraram que a manutenção de dois sistemas para votação permitirá a acessibilidade universal dos participantes nas Eleições para Conselhos Deliberativo e Fiscal.

D3. Políticas de Investimentos Previdencial, Assistencial e Administrativos - para o período de 2018 a 2022 (NT DIFIN/GERIN - 2017/171) e apresentação. **Decisão:** Após apreciar a apresentação realizada pelo Gerente Executivo - GERIN, bem como tomar conhecimento da manifestação favorável da Diretoria Executiva acerca do assunto, o Conselho Deliberativo aprovou as Políticas de Investimentos Previdencial, Assistencial e Administrativos, com vigência entre 2018 a 2022, conforme propostas contidas no item 7.1 da referida Nota Técnica.

D4. Bens móveis - Processo de recebimento de doação de bens móveis do Patrocinador Banco do Brasil (NT DIRAD/GEPAC - 2017/172). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou o recebimento, em caráter de doação, dos bens móveis disponibilizados pelo Patrocinador Banco do Brasil, conforme anexos 1 e 2 da Nota Técnica supracitada.

D5. Calendário das Reuniões Ordinárias - ano/2018. Decisão: O Conselho Deliberativo aprovou o calendário de reuniões ordinárias para o ano de 2018, a saber: 31.01; 22.02; 29.03; 26.04; 24.05; 28.06; 26.07; 30.08; 27.09; 25.10; 29.11 e 13.12, a partir das 08h30min.

II - Assuntos para Apresentação:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações e explanação realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX).

A Diretoria Executiva teceu comentários sobre os seguintes temas:

1. **Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC:**
   - 08.11.2017: visita ao Escritório Regional da PREVIC em São Paulo;
   - 20.11.2017: visita à sede da PREVIC em Brasília/DF.
2. **Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC:**
   - Registro Contábil - Resultados a Realizar (RAR) (Ofício nº 80/2017/ERSP/DIFIS/PREVIC, de 16.11.2017 e correspondente Nota n.º 1462/2017/PREVIC, de 23.10.2017) - Autorização PREVIC.
3. **Reunião no Banco do Brasil - DIREG** (Brasília/DF):
   - Em 20.11.2017.
4. **Convênio de Parceria - Programa E-Club de Benefícios do Economus:**
   - **BBDental** (Plano Odontológico com 25% de desconto);
   - **BBMapfre** (Seguro Auto com 20% de desconto).
5. **Associação dos Funcionários Aposentados e Pensionistas do Banco Nossa Caixa - AFACEESP:**
   - 16.11.2017: almoço com o Diretor Presidente da Associação.
   - 27.11.2017: reunião com representantes da AFACEESP - Ações Trabalhistas.
6. **Associação Independente dos Participantes do Economus - AIPE**
   - 22.11.2017: visita do Sr. Américo - Despesas Administrativas/PCS.
7. **Associação Nacional dos Participantes de Fundos de Pensão - ANAPAR** - Audiência Dr. Nelson Pinto com a Ministra Isabel Galotti do STJ - percepções.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 728094 /2017

A2. Composição dos Investimentos e Cenário Econômico - outubro/2017 (apresentação: DIRAD/GERIN).

A3. FEAS - Avaliação Atuarial 2017 - Novos Cenários e Alternativas (apresentação: DISEG/DISAT e Mercer Gama).

Participação: Sr. César Luiz Danieli - Diretor de Previdência, Saúde e Seguros da Gama Consultores Associados.

O Diretor da Mercer Gama e o Diretor de Seguridade do Economus realizaram apresentação contemplando um comparativo das premissas utilizadas nas avaliações atuariais de 2009, 2013 e 2017, dos Planos de Saúde vinculados ao Fundo Economus de Assistência Social - FEAS,

com os devidos esclarecimentos sobre os critérios utilizados em cada período e para cada premissa. Também foram apresentadas informações de população, receitas, despesas e simulações relativas aos beneficiários dos Planos de Saúde vinculados ao FEAS, pré e pós-incorporação do BNC pelo Banco do Brasil, em complemento às respostas aos Ofícios do Conselheiro Max, de 22.08.2017, bem como da Conselheira Sonia, de 31.08.2017, já respondidos parcialmente pela Diretoria Executiva, por meio dos Ofícios PRESI - 2017/048 e PRESI - 2017/047, de 21.09.2017, respectivamente, conforme registro na Ata CD 464 de 28.09.2017.

A4. Acompanhamento dos Planos de Saúde - 3º. Trimestre/2017 (apresentação: DISEG).

A5. Plano PrevMais - Visão Geral (apresentação: DISEG/GEBEN).

A6. Plano Regulamento Geral - Projeções (apresentação: DISEG/GEBEN/DICAT/GERIN/GECON/).

III - <u>Assuntos para Conhecimento</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos <u>documentos</u> e da apresentação abaixo relacionados:

C1. Vacância na Diretoria Executiva (carta do Sr. Marcelo Gonçalves Farinha, com renúncia a partir de 14.11.2017 (Ofício DIFIN - 2017/010, de 13.11.2017).

O Conselho Deliberativo registrou seu agradecimento ao Sr. Marcelo Gonçalves Farinha, ex-Diretor Financeiro, pelo excelente trabalho desempenhado no Economus. O Colegiado ressaltou que a sua competência, profissionalismo e ética contribuíram para elevação do patamar do Instituto. O Conselho Deliberativo parabenizou e desejou sucesso ao Sr. Marcelo Gonçalves Farinha na nova missão frente à Diretoria Financeira da Brasilcap Capitalização S.A.

C2. Informações Gerenciais - Relatório de Informações Gerenciais - setembro/2017 (NT DIRAD/GEPAC - 2017/167) e apresentação: GEPAC-DICOP/GERIN/GECON/GEBEN/DICRE (GEAPS).

C3. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - novembro/2017.
Demanda CD Ata 443 de 29.03.2016

C4. Balancetes de setembro/2017 (NT DIFIN/GECON - 2017/166).

C5. Diretoria Executiva (Atas 1600, 1601, 1602, 1603 e 1604).

C6. Conselho Fiscal (Ata 376).

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezessete horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro

lavrei a presente Ata 467, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 24 de novembro de 2017.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 728094 /2017

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FRED[illegible] FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e
Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial

ISENTO	
Emol.	R$ 49,41
Estado	R$ 14,07
Ipesp	R$ 9,61
R. Civil	R$ 2,60
T. Justiça	R$ 3,39
M. Público	R$ 2,37
Iss	R$ 1,03
Total	R$ 82,48
Selos e taxas Recolhidos p/verba	

Protocolado e prenotado sob o n. **844.955** em **19/12/2017** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **728.094**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **728093**
São Paulo, 26 de dezembro de 2017

Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

9º TABELIÃO DE NOTAS
Rua Marconi, 124 • Centro Jurídico • CEP 01047-000 • São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 • Fax: (11) 3257-xxxx
www.xxxxxxxxxx.com.br

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.

Em test° da verdade. ANDREI BARRETO DA SILVA -
São Paulo/Capital, 19 de dezembro de 2017. Valor recebido R$ 6,00
Valido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

CARTÓRIO DE NOTAS ANDREI BARRETO DA SILVA
Tabelião de Notas
SÃO PAULO

economus

São Paulo, 12 de dezembro de 2017.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 728094 /2017

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pelo Diretor Administrativo e o Gerente Executivo, respectivamente, Sr. Adilson Nascimento Ferreira e Sr. Gilmar Ferreira, vêm requerer o registro da Ata nº. 467 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

ADILSON NASCIMENTO FERREIRA
Diretor Administrativo

GILMAR FERREIRA
Gerente Executivo

9º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço a 2 firmas sem valor econômico por semelhança de GILMAR FERREIRA, ADILSON NASCIMENTO FERREIRA, do que dou fé.

Em te ° da verdade. ANDREI BARRETO DA SILVA -
São P ulo Capital, 19 de dezembro de 2017. Valor recebido R$ 12,00
Vali o somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

ANDREI BARRETO DA SILVA Autorizado
Cartório Notarial do Brasil SP

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P. 730830 /2018 MICROFILME Nº

ATA Nº. 468 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Data: 14.12.2017

Horário: 08h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - <u>Assuntos para Deliberação</u>:

D1. **Custeio Administrativo** - Todos os Planos de Benefícios: Regulamento Geral, Regulamentos Complementares nº 1 e nº 2 e PrevMais (NT DIFIN/GEBEN - 2017/190). **<u>Decisão</u>:** O Conselho Deliberativo aprovou a isenção das taxas de contribuição para a cobertura das Despesas Administrativas Previdenciais previstas no Plano Anual de Custeio dos Planos de Benefícios: Regulamento Geral, Regulamentos Complementares nº 1 e nº 2 e PrevMais, bem como as alterações aos Planos Anuais de Custeio e o envio da decisão deste Colegiado ao Conselho Fiscal para conhecimento, conforme propostas contidas nos itens 7.1.a, 7.1.b e 7.1.c da referida Nota Técnica.

D2. **Orçamento Economus 2018** - Proposta orçamentária dos Planos Previdenciais, Assistenciais e Gestão Administrativa do Instituto Economus (NT DIRAD/GEPAC - 2017/187) e apresentação. **<u>Decisão</u>:** Após tomar conhecimento da apresentação realizada pelo Diretor Administrativo, com a participação dos Gerentes Executivos da GEPAC, da GECON, da GEAPS e da GERIN, o Conselho Deliberativo aprovou a proposta orçamentária do Instituto Economus, conforme Planejamento Orçamentário - Economus 2018, bem como os limites dos indicadores de gestão administrativa para o ano de 2018, em consonância com a proposta contida no item 7.1 da NT DIRAD/GEPAC - 2017/187.

D3. **Remuneração de Empregados Cedidos** - Diretoria Executiva (NT DIRAD/GEPAC - 2017/183). **<u>Decisão</u>:** O Conselho Deliberativo aprovou, por maioria, os itens 6.28.1 a 6.28.3 da Nota Técnica supracitada, que dispõem sobre a remuneração de empregados cedidos ao Economus,

conforme proposta contida no item 7.1 da Nota Técnica supracitada. Os Conselheiros Max e José Carlos, votaram contrário ao assunto, considerando que: **1)** o convênio incorpora o pagamento de remuneração variável em um momento de situação deficitária extremamente relevante do plano BD no ano de 2018, imputando aos participantes significativo percentual nas contribuições extraordinárias; **2)** a Remuneração Variável restringe-se apenas aos Diretores cedidos pelo patrocinador, sem qualquer incentivo aos demais funcionários do Instituto, que também atuam no atingimento das metas; **3)** a legislação não é clara quanto ao pagamento de remuneração variável em Entidade sem fins lucrativos. Os Conselheiros Fábio Euzébio, Vitor Paulo, Priscila e Sonia Zaia registraram que: considerando o contido na Nota Técnica DIRAD/GEPAC - 2017/183, de 30/11/2017, elaborada por solicitação deste Conselho Deliberativo, em que apresenta o histórico, análise e proposta de Remuneração de Empregados Cedidos, em especial no que se refere a: i) informações da Pesquisa Salarial da Abrapp-2016 (realizada pela Korn Ferry Hay Group), demonstram a sintonia entre o nível de remuneração total praticada pelo Economus e pelas demais Entidades Fechadas de Previdência Complementar, elaborada com o objetivo de estruturar/reestruturar organograma e politica de remuneração, benefícios, promoção e desempenho e verificar se a política adotada se alinha a estratégia de retenção de talentos, dentre outros; ii) a continuidade da prática de remuneração adotada pelo Economus - ao longo de sua história, que permite a atração de profissionais qualificados para a gestão e, desta forma, reafirmam o voto favorável à aprovação da proposta de remuneração para os empregados cedidos - Diretoria Executiva.

D4. Programa de Mensuração de Desempenho - Acordo de Trabalho - Diretoria Executiva (NT DIRAD/GEPAC - 2017/184). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou, por maioria, a implementação do Programa de Mensuração de Desempenho, denominado ATB Economus, a partir do 1º. semestre/2018, nos termos da proposta descrita no item 7.1 da referida Nota Técnica. Em razão dos motivos expostos pelos Conselheiros Max e José Carlos em relação ao item D3, os mesmos votaram contrariamente à aprovação do Programa de Mensuração de Desempenho.

D5. Contratação - Empresa para realização do serviço de Auditoria das Eleições 2018 dos Conselhos Deliberativo e Fiscal do Economus (NT DIRAD/GEJUR - 2017/188). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou, por maioria, a contratação da empresa Auditoria MORAES VELLEDA para prestação de serviços de Auditoria das Eleições 2018 dos Conselhos Deliberativo e Fiscal do Economus, em consonância com a proposta contida no item 7.1 da Nota Técnica supracitada. Os Conselheiros Max e José Carlos consignaram que são contrários à contratação de Auditoria Externa somente para auditar as eleições de 2018 dos Conselheiros Deliberativos e Fiscal do Economus no Sistema Web, conforme o item 5.6 da NT DIRAD/COMISSÃO ELEITORAL - 2017/161. Essa contratação deveria se estender a todos os sistemas envolvidos, no caso o SISBB.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P. 2018 MICROFILME Nº 730830

D6. Auditoria - Plano Anual de Atividades da Auditoria Interna para o exercício de 2018 (PAINT) (NT Auditoria Interna - 2017/011). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou o Plano Anual de Atividades da Auditoria Interna referente ao ano de 2018, bem como o item 6.8 da referida Nota Técnica. O Colegiado tomou conhecimento da sugestão de trabalhos para o período de 2019 a 2020 e, aprovou também, o encaminhamento da matéria ao Conselho Fiscal e à Diretoria Executiva para conhecimento.

II - Assuntos para Apresentação:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações e explanação realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX).

A Diretoria Executiva teceu comentários sobre os seguintes temas:

1. **Visita dos Fiscais da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC ao Economus**, em 12.12.2017.
2. **FEAS - Avaliação Atuarial 2017 - reporte sobre o andamento dos trabalhos** (apresentação: DIRAD/GEAPS/DISAT).
   Demanda CD: Ata 466, de 10.11.2017.
3. **Campanhas com Participantes e Beneficiários do Economus.**
4. **Eficiência Operacional - mitigação e redução de custos.**
5. **Processos Operacionais - revisão.**
6. **Análise da Rentabilidade dos Ativos.**
7. **Reunião com representantes da Consultoria Accenture**, em 01.12.2017.
8. **Reunião com representantes e Presidente do Sindicato dos Bancários de São Paulo e representantes do Sindicato de Bragança Paulista**, em 30.11.2017.
9. **Reunião com representantes da AFACEESP**, em 08.12.2017.
10. **Participação do Diretor Superintendente no Seminário Internacional da Previdência Complementar: Uma Visão de Futuro, realizado em Brasília/DF**, no período de 27.11.2017 a 28.11.2017.

A2. Plano de Benefícios do Regulamento Geral - Alteração do regime financeiro dos planos (apresentação: Sr. Frederico Schulz Diniz Vieira - Supervisor Atuarial da Gama Consultores Associados e DIRAD/GEBEN).

A3. FIC Eco Cash e Eco Stocks - Gestão e Estratégias (apresentação: DIRAD/GERIN/DINVE).

A4. Cenário Prospectivo para os Investimentos e Composição dos Investimentos - novembro/2017 (apresentação: DIRAD/GERIN/DINVE).

III - **Assuntos para Conhecimento**:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos abaixo relacionados:

C1. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - dezembro/2017.
Demanda CD: Ata 443 de 29.03.2016.

C2. Balancetes de outubro/2017 (NT DIFIN/GECON - 2017/180).

C3. Diretoria Executiva (Atas 1605 e 1606).

C4. Conselho Fiscal (Ata 377).

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezessete horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 468, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 14 de dezembro de 2017.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

9.º TABELIÃO DE NOTAS
Rua Marconi, 124 • 1º ao 6º andar • CEP 01047-000 • São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 - Fax: (11) 2174-
www.nonocartorio.com.br

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.

Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
São Paulo/Capital, 1 de março de 2018. Valor recebido R$ 6,00
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

Colégio Notarial do Brasil

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital
Título não Registrado
São Paulo, 01 MAR. 2018
Protocolado sob n. 848061

Economus Instituto de Seguridade Social
Conselho Deliberativo
Rua Quirino de Andrade, 185 - Centro - São Paulo - SP - CEP 01049-902
Telefone: (11) 3464-7605 - e-mail: secretaria@economus.com.br

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial

R.T.J.D.	
Emol.	R$ 45,69
Estado	R$ 12,98
Ipesp	R$ 8,89
R. Civil	R$ 2,90
T. Justiça	R$ 3,14
M. Público	R$ 2,20
Iss	R$ 0,95
Total	R$ 76,25

Selos e taxas Recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **848.061** em **01/03/2018** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **730.830**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **729809**
São Paulo, 26 de março de 2018

Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

economus

São Paulo, 26 de fevereiro de 2018

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P. 2018 730830 MICROFILME Nº

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pelo Diretor de Seguridade e o Gerente Executivo, respectivamente, Sr. Maurício Messias e Sr. Gilmar Ferreira, vêm requerer o registro da Ata nº. 468 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

MAURÍCIO MESSIAS
Diretor de Seguridade

GILMAR FERREIRA
Gerente Executivo

9.º TABELIÃO DE NOTAS
Rua Marconi, 124 • 1º ao 6º andar • CEP 01047-000 • São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 • Fax: (11) 2174-6858
www.novocartorio.com.br

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de MAURICIO MESSIAS, GILMAR FERREIRA, do que dou fé.

Em test° da verdade.
São Paulo/Capital, 1 de março de 2018.
GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO
Valor recebido R$ 12,00
Valido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

Colégio Notarial do Brasil SP

ATA Nº. 470 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 731513 /2018

Data: 22.02.2018

Horário: 14h

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - <u>Assuntos para Deliberação</u>:

D1. Análise de Cenários Macroeconômicos Alternativos e Impactos Decorrentes da Operação Estruturada (NT DIFIN/GERIN - 2018/022) e apresentação sobre Cenário Econômico. **<u>Decisão</u>:** Após apresentações realizadas pelo Sr. Bráulio Borges da Consultoria LCA/MCM, pelo Gerente de Divisão - DINVE e substituto do Economista Chefe do Banco do Brasil, Sr. Ronaldo José Pereira Távora e, também, explanações da Diretoria Executiva do Economus e do Gerente Executivo - GERIN, o Conselho Deliberativo aprovou uma tranche de 20% do valor total das NTNs-C com vencimento em 2021, nos mercados primário e secundário, e orientou à Diretoria Executiva que as condições da operação sejam submetidas previamente a este colegiado.

D2. Plano de Benefícios do Regulamento Geral - Alteração do Regime Financeiro dos Benefícios de Risco (NT DIFIN/GEBEN - 2018/023). **<u>Decisão</u>:** O Conselho Deliberativo aprovou, por unanimidade, a alteração do regime financeiro dos Benefícios de Risco do Plano Regulamento Geral de Repartição Simples e Repartição de Capitais de Cobertura para Capitalização e Crédito Unitário Projetado, nos termos descritos na presente Nota Técnica e anexo, com o consequente cancelamento da constituição do Fundo Previdencial, bem como o encaminhamento da decisão deste Colegiado ao Conselho Fiscal para emissão de parecer e, posteriormente, envio à Previc para conhecimento das deliberações dos Órgãos Colegiados, em consonânica com as propostas contidas nos itens 7.1, 7.2, 7.3 e 7.4 da referida Nota Técnica. Os Conselheiros José Carlos e Max Freddy manifestaram voto em separado a favor da alteração do regime financeiro dos Benefícios de Risco do Plano Regulamento Geral

para Capitalização. Justificaram tal posicionamento em razão da identificação após o saldamento do plano, de contradição apresentada institucionalmente pelo Patrocinador e pelo Instituto aos Participantes, que garantia como vantagens da adesão ao saldamento à eliminação de riscos atuariais, permanecendo apenas a variação da tabua de mortalidade e a oscilação da taxa de juros, desconsiderando o déficit já implícito em razão da utilização do regime financeiro dos Benefícios de Risco Repartição Simples e Repartição de Capitais de Cobertura. Reafirmaram as considerações e fontes registradas em ata nº 452 da reunião ordinária do Conselho Deliberativo de 24/11/2016 relacionadas aos eventos de procrastinação do enfretamento de medidas corretivas do regime de financiamento dos benefícios de risco, que agravaram substancialmente a necessidade de formação de novas reservas matemáticas de um plano saldado e em extinção. Por fim enfatizaram a necessidade de apuração de possíveis prejuízos causados aos Participantes neste interim em razão dos possíveis descumprimentos a Resolução CGPC n° 13, artigos 12 e 15, a Lei Complementar n° 109, itens III e VI do Art. 3° e o artigo 24 da Lei Complementar 108, e as implicações do item 3 do anexo a Resolução CGPC 18, do art. 21 da Lei Complementar 109 e do artigo 25 da Lei Complementar 108. Os Conselheiros Fábio Euzébio, Priscila Requejo e Vitor Paulo, diante do contido no voto dos Srs. Conselheiros José Carlos e Max, reafirmam a decisão de aprovação da alteração do método de financiamento dos Benefícios de Riscos para capitalização, em cumprimento à legislação vigente e em sintonia com as melhores práticas de governança corporativa e os códigos de conduta, ética e autorregulação do sistema de previdência complementar fechado e do próprio Economus, considerando **i)** a necessidade de preservação dos benefícios aos participantes no longo prazo; **ii)** a preservação do equilíbrio atuarial dos planos de benefícios; **iii)** o cenário atual e as variáveis demográficas, que, dentre outras compõem o estudo atuarial de consultoria externa; **iv)** que a proposta apresentada pela Diretoria Executiva não é extemporânea e tampouco sugere equívocos em decisões passadas, visto que foram deliberadas pelos membros dos Colegiados nos respectivos mandatos; e, **v)** que os estudos foram exaustivamente debatidos ao longo dos últimos meses neste Colegiado (inclusive com representantes da PREVIC). A Conselheira Sonia Zaia consignou voto favorável, aprovando a proposta da Diretoria Executiva, mas com registro de um destaque de que é preciso cobrar a responsabilidade do patrocinador no equilíbrio do plano de benefício de risco do regulamento geral, através de uma mesa de negociação com as entidades representativas, visando estabelecer parâmetros e alternativas que amenizem o impacto financeiro aos participantes.

II - **<u>Assuntos para Apresentação</u>:**

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das seguintes apresentações realizadas nesta reunião:

A1. Regulamento Geral - Simulações - alternativas de cobrança de contribuição para viabilizar a capitalização dos benefícios de risco, além da opção de cobrança via equacionamento de déficit (apresentação: DISEG/GEBEN).
Participação: Srs. Antônio Fernando Gazzoni e Frederico Shulz Diniz Vieira - Consultoria Mercer Gama (presencial).

A2. ECONOMUS - Prévia do Resultado de dezembro/2017 e Prévia do Resultado de 2017 (apresentação: GECON).

A3. TI - Acompanhamento das Ações (apresentação: GETIN).

A4. Acompanhamento dos Planos de Saúde - 4º. Trimestre (apresentação: DISEG/GEAPS).

A5. Assistência à Saúde - Resoluções CGPAR nºs 22 e 23/2018 (apresentação: GEJUR).

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 731513 /2018

III - Assuntos para Conhecimento:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos abaixo relacionados:

C1. Relatório de trabalho de Auditoria interna "Gestão da Saúde - Gestão de Procedimentos Médico Hospitalares" (NT Auditoria Interna - 2018/002) e apresentação.

C2. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo.

C3. Diretoria Executiva (Atas 1612, 1613, 1614, 1615, 1616 e 1617).

C4. Conselho Fiscal (Ata 380)

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezenove horas da qual, eu Fernanda Cristina de Oliveira, Analista Sênior, lavrei a presente Ata 470, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 22 de fevereiro de 2018.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e
Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial

Emol.	R$ 45,69
Estado	R$ 12,98
Ipesp	R$ 8,89
R. Civil	R$ 2,40
T. Justiça	R$ 3,14
M. Público	R$ 2,20
Iss	R$ 0,95
Total	R$ 76,25

Selos e taxas recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **849.883** em **03/04/2018** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **731.513** , em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **731512**
São Paulo, 11 de abril de 2018

Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

9º TABELIÃO DE NOTAS

Rua Marconi, 124 • 1º ao 6º andar • CEP 01047-000 • São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 • Fax: (11) 3151-4858
www.nonocartorio.com.br

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.

Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO
São Paulo/Capital, 3 de abril de 2018. Valor recebido R$ 6,0
Valido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

Colégio Notarial do Brasil

economus

São Paulo, 02 de Abril de 2018.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 731513 /2018

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pelo Diretor de Seguridade e o Gerente Executivo, respectivamente, Sr. Maurício Messias e Sr. Gilmar Ferreira, vêm requerer o registro da Ata nº. 470 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

MAURÍCIO MESSIAS
Diretor de Seguridade

GILMAR FERREIRA
Gerente Executivo

9.º TABELIÃO DE NOTAS
Rua Marconi, 124 • 1º ao 6º andar • CEP 01047-000 • São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 • Fax: (11) 3255-0858
www.nonocartorio.com.br

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de MAURICIO MESSIAS, GILMAR FERREIRA, do que dou fé.
Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
São Paulo/Capital, 3 de abril de 2018. Valor recebido R$ 12,00
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

Colégio Notarial do Brasil

ATA Nº. 471 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 731518 /2018

Data: 28.03.2018

Horário: 13h

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - <u>Assuntos para Deliberação</u>:

D1. Demonstrações Contábeis de 2017 (NT DIFIN/GECON - 2018/034). **<u>Decisão</u>:** O Presidente do Conselho Deliberativo cumprimentou os presentes, solicitando aos representantes da KPMG - Auditores Independentes e ao Presidente do Conselho Fiscal que se manifestem em relação as Demonstrações Contábeis de 2017. Os Srs. Silbert Christo Sasdelli Júnior, Mark Suda Yamashita e Carlos Massao Takauthi, representantes da KPMG - Auditores Independentes, teceram comentários sobre o escopo de trabalho da auditoria e o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis 2017. O Sr. Pedro Amauri Rinaldi - Presidente do Conselho Fiscal, acompanhado dos Conselheiros Paulo Leite Julião e Daniel André Stieler, discorreu acerca das análises procedidas pelo órgão de controle interno do Economus e realizou a leitura do Parecer emitido pelo Conselho Fiscal em 28.03.2018, recomendando ao Conselho Deliberativo a aprovação das Demonstrações Contábeis de 2017. Participaram também da reunião, o Diretor Administrativo e Diretor Superintendente em exercício, o Diretor de Seguridade e o Gerente Executivo - GECON. Após análise, o Conselho Deliberativo aprovou, por unanimidade, as Demonstrações Contábeis de 2017 e decidiu emitir a manifestação anexa que faz parte integrante desta Ata. Os conselheiros Max Freddy e José Carlos comentaram acerca das ênfases apontadas pelo auditor independente sobre as demonstrações contábeis, cuja empresa audita o Instituto desde o ano 2008, informando tratar-se de apontamentos e situações levantadas em diversos momentos, a conhecer: **a)** Equilíbrio técnico do Plano Regulamento Geral: **(i)** alteração do regime financeiro dos benefícios de risco (vide considerações nas atas de n°s 452 e 470; **(ii)** vide considerações na ata n° 454 o qual apontaram a

falta de aderência da tábua de mortalidade, tendo como consequência uma notificação da Previc por meio do Oficio n°23/2017/ERSP/DIFIS/PREVIC de determinação de correção, derivando na utilização da tabua AT-2000 ante a AT-2000 agravada em 50%; **(iii)** as 290 ações citadas derivam de revisão de benefícios por ações judiciais cujo Economus figura no polo passivo desde agosto de 2012. É do conhecimento que ações movidas contra o Patrocinador relacionadas a condenação de pagamento de horas extras, com reflexos em plano de aposentadoria saldado, eram pagas em regime de caixa pelo Patrocinador até julho do ano de 2012, tendo de forma extemporânea e sem qualquer justificativa cessando este repasse pelo Patrocinador até a presente data sem qualquer registro conforme informado pelo Instituto de memorandos, notas técnicas ou despachos de órgão de governança, derivando em aumento e consequências prejudiciais ao equilíbrio atuarial e financeiro do plano previdenciário, não podendo ao juízo dos conselheiros, o mutuo arcar com o financiamento destes valores em um plano saldado e em extinção, vez que a responsabilidade de pagar é exclusivamente da patrocinadora/empregadora, tal como o fez até 2012. Tal gravidade da situação apontada foi apresentada em 30 de março de 2017 ao conselho deliberativo em atenção a oficio destes conselheiros de inclusão em pauta datado em 28 de dezembro de 2016, de estratificação de informações das ações trabalhistas com reflexos nos benefícios, o qual trouxe a real situação conforme apresentação feita, demonstrando 1.502 ações em curso, sendo 681 em primeira instância, das quais 551 em fase de execução, ou seja condenação implícita, e as demais em fase recursais e de instrução. **b)** Patrimônio social do Plano de Assistência e Saúde - Conforme Nota explicativa nº 14 às informações suplementares do Plano de Assistência e Saúde e que foi objeto de parágrafo de ênfase no Relatório dos auditores independentes, o volume das contribuições atuais dos participantes é insuficiente e provocará esgotamento do Patrimônio Social nos próximos três anos. Os conselheiros propõem que as alternativas citadas para a busca do equilíbrio financeiro incluam a participação do patrocinador, sob pena de inviabilizar financeiramente o custeio pelos usuários na forma estruturada e apresentada à época da implantação, conforme disposto na Lei estadual 13.286, de 2008, que regulamentou a venda do Banco Nossa Caixa. Apesar das manifestações dos Conselheiros Max e José Carlos, os Conselheiros Priscila Requejo, Fábio Euzébio e Vitor Paulo, registram que os temas abordados - impactos nas ações trabalhistas e plano Novo FEAS estão sendo debatidos constantemente neste Conselho, e existem análises em andamento para apreciação pelo Conselho Deliberativo e com ciência do Patrocinador. O Presidente do Conselho Fiscal aproveitou a ocasião para registrar a preocupação em buscar o equilíbrio no Plano de Saúde - FEAS, bem como agradecer a parceria dos órgãos de governança do Instituto, no decorrer de seu mandato que encerrar-se-á em maio/2018. O Presidente agradeceu a presença e as informações prestadas pelos representantes da Auditoria Independente, Conselheiros Fiscais, Diretores e Gerente do Economus.

D2. Avaliação Atuarial 2017 e Plano Anual de Custeio abril/2018 a março/2019 - Planos de Benefícios PrevMais, Regulamento Geral e Complementares nº 1 e nº 2 (NT DIFIN/GEBEN - 2018/036). **Decisão:** Após apreciar a explanação acerca do tema, realizada pelo Sr. Frederico Schulz Diniz Vieira - Supervisor Atuarial da Consultoria Mercer Gama, por meio de videoconferência, com a participação do Diretor Administrativo e Diretor Superintendente em exercicio, o Diretor de Seguridade e a Gerente Executiva - GEBEN, o Conselho Deliberativo aprovou os Planos Anuais de Custeio, conforme taxas propostas para o período de 01/04/2018 a 31/03/2019 e constantes nos quadros dos itens relacionados no item 7.1 da NT DIFIN/GEBEN - 2018/036, bem como os prazos de equacionamento de deficit - custeio extraordinário e a manutenção da suspensão da cobrança das taxas de carregamento e administrativas no período de 01/04/2018 a 31/03/2019 para todos os planos de benefícios previdenciários, nos termos das propostas descritas nos itens 7.1, 7.2 e 7.3 da Nota Técnica supracitada.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 731518 /2018

D3. Relatório Anual de Informações 2017 (RAI) - Aprovação do Conteúdo (NT DIRAD/GEPAC - 2018/037). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou o conteúdo do Relatório Anual de Informações 2017, conforme consta no Anexo 1 e proposta descrita no item 7.1.a da citada Nota Técnica.

D4. Relatório de Acompanhamento dos Resultados a Realizar - Dez/2017 (NT DIFIN/GERIN - 2018/035). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou o Relatório de Acompanhamento dos Resultados a Realizar - Dezembro/2017, conforme proposta contida no item 7.1.b da referida Nota Técnica.

II - Assunto para Apresentação:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento da apresentação abaixo, realizada nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação).

1. Empreendimento Bela Cintra Corporate - Evolução das Tratativas.

A Diretoria Executiva realizou apresentação ao Colegiado sobre os detalhes das negociações do imóvel Bela Cintra com a Caixa Econômica Federal - CEF.

III - Assuntos para Conhecimento:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos seguintes documentos e e apresentação:

C1. Regulamento Geral - Acompanhamento de Operação Estruturada - Março/18 (NT DIFIN/GERIN - 2018/049) e apresentação.

C2. Balancetes de Dezembro/2017 (NT DIFIN/GECON - 2018/016).

Balancetes de Janeiro/2018 (NT DIFIN/GECON - 2018/033).

9º TABELIÃO DE NOTAS
Rua Marconi, 124 • 1º ao 6º andar • CEP 01047-000 • São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 • Fax: (11) 3255-5555
www.9notascartorio.com.br
Reconheço a firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.
Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO
São Paulo/Capital, 3 de abril de 2018. Valor recebido R$ 6,00
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba
Colégio Notarial do Brasil

C3. Vacância na Diretoria Executiva (pedido de renúncia do Sr. Maurício Fernandes Leonardo Júnior, a partir de 16.03.2018 (Ofício PRESI - 2018/008, de 13.03.2018)).

O Conselho Deliberativo registrou seu agradecimento ao Sr. Maurício Fernandes Leonardo Júnior, ex-Diretor Superintendente, pelo excelente trabalho desempenhado no Economus. O Colegiado ressaltou que a sua competência, profissionalismo e ética contribuíram para elevação do patamar do Instituto. O Conselho Deliberativo parabenizou e desejou sucesso ao Sr. Maurício Fernandes Leonardo Júnior na nova missão frente à Diretoria de Finanças e Relações com Investidores da Companhia Energética de Minas Gerais - Cemig.

C4. Ofício Afaceesp nº. 034/2018, de 19.02.2018 (Ref. Assistência Médica Grupos B e C - reunião do dia 20.02.2018) e **Ofício Afaceesp nº. 040/2018**, de 26.02.2018 (Ref. Ofício Afaceesp nº. 073/2017, de 21.12.2017 e Of. PRESI - 2018/003, de 09.01.2018).

C5. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo.

C6. Diretoria Executiva (Atas 1618, 1619, 1620 e 1621).

C7. Conselho Fiscal (Atas 381 e 382).

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezoito horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 471, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 28 de março de 2018.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial

R.T.D.	
Emol.	R$ 55,63
Estado	R$ 15,80
Ipesp	R$ 10,83
R. Civil	R$ 2,92
T. Justiça	R$ 3,82
M. Público	R$ 2,68
Iss	R$ 1,16
Total	R$ 92,84

Selos e taxas Recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **849.884** em **03/04/2018** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **731.518**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro nº **731517**
São Paulo, 11 de abril de 2018

Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

idade Social
ivo
Paulo - SP - CEP 01049-902
taria@economus.com.br

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 731518 /2018

MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO

QUANTO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO 2017

Em reunião de 28 de março de 2018, o Conselho Deliberativo do Economus Instituto de Seguridade Social, no uso das competências de que trata o inciso XIII do Artigo 21 do Estatuto Social da Entidade, examinou as Demonstrações Contábeis apresentadas pela Diretoria Executiva relativamente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017.

Com fundamento nas análises procedidas, nos esclarecimentos prestados pela Diretoria Executiva, no Relatório dos Auditores Independentes da KPMG, no Parecer Atuarial emitido pela Gama Consultores Associados, no Parecer do Conselho Fiscal, referentes ao exercício de 2017, refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Entidade, razão pela qual as aprova.

São Paulo, 28 de março de 2018.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

9.º TABELIÃO DE NOTAS

Rua Marconi, 124 • 1º ao 6º andar • CEP 01045-000 • São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 Fax: (11) 2174-6858
www.nonocartorio.com.br

Reconheço 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.

Em test' da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
São Paulo/Capital, 3 de abril de 2018. Valor recebido R$ 6,00
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

Colégio Notarial do Brasil

economus

São Paulo, 02 de Abril de 2018.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 731518 /2018

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pelo Diretor de Seguridade e o Gerente Executivo, respectivamente, Sr. Mauricio Messias e Sr. Gilmar Ferreira, vêm requerer o registro da Ata nº. 471 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

MAURÍCIO MESSIAS
Diretor de Seguridade

GILMAR FERREIRA
Gerente Executivo

9º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de MAURICIO MESSIAS, GILMAR FERREIRA, do que dou fé.

Em test° da verdade.
São Paulo/Capital, 3 de abril de 2018.
GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO
Valor recebido R$ 12,00
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

Colégio Notarial do Brasil

Economus Instituto de Seguridade Social
Diretoria de Seguridade
Rua Quirino de Andrade, 185 - Centro - São Paulo - SP - CEP: 01049-902
Telefone: (11) 3464-7605 e-mail: secretaria@economus.com.br

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P. 733132 /2018 MICROFILME Nº

ATA Nº. 472 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Data: 26.04.2018

Horário: 8h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

Sonia Aparecida Aoki Zaia - Membro Titular

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

I - <u>Assuntos para Apresentação</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das apresentações e explanações abaixo, realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação).

1. **Empreendimento Bela Cintra Corporate - Evolução das Tratativas.**

<u>11/04/2018</u>
A Caixa encaminhou e-mail aceitando o fechamento da locação, escolhendo a opção nº 1, com a obra a cargo do Economus.

<u>19/04/2018</u>
Economus e Caixa realizaram reunião para discutir aspectos operacional e contratual.

<u>20/04/2018</u>
Revisamos a minuta contratual e encaminhamos à Caixa para análise (previsão de assinatura na próxima semana).

2. **Utilização de Recursos do Fundo FEAS.**
OBS: Demanda do CD: abril/2018.

Com relação à solicitação do Conselho Deliberativo sobre eventuais utilizações do Fundo para outras finalidades diferentes de despesas assistenciais, identificamos as seguintes ocorrências:

a) Depósito Judicial decorrente de contestação da autuação da Receita Federal do Brasil, em 2000 e 2001, por conta de não recolhimento de PIS e COFINS, o qual apresenta valor atualizado de R$ 133.484.650,44 (posição 31/03/2018);

b) Outros depósitos judiciais/recursais de ações relativas aos planos vinculados ao FEAS, os quais apresentam valores de R$ 20.005.697,97 (posição 31/03/2018);

c) Equacionamento de parte do saldo devedor do grupamento Autossustentável, verificado quando da extinção deste grupo em 2014, "em razão de que as despesas assistenciais geradas e que resultaram nesse descasamento foram geradas, em grande medida, pela utilização dos titulares e dependentes dos Grupos "B" e "C", que são ou deveriam ser Beneficiários do FEAS", conforme Nota Técnica DISEG/GEAPS 2014/048, de 18/03/2014, deliberada pelo Conselho Deliberativo, Ata nº 415, em 28/03/2014. O valor utilizado à época foi de R$ 10.966.268,50.

No que se refere à consulta se o patrocinador Banco do Brasil tem vertido contribuições financeiras por conta de condenações em processos judiciais questionando as alterações do regulamento original do FEAS, informamos que a resposta é positiva, conforme demonstrado abaixo:

a) Liminares FEAS com custeio de 60% pelo BB, envolvendo 91 beneficiários (52 titulares e 39 dependentes): os valores são repassados mensalmente. Em março/18 o valor repassado foi de R$ 21.662,28.

b) Liminares FEAS com custeio de 100% pelo BB, envolvendo 05 beneficiários (03 titulares e 02 dependentes): os valores são repassados mensalmente. Em março/18 o valor repassado foi de R$ 2.085,54.

No tocante a utilização dos recursos do FEAS, o Conselho Deliberativo registrou que realizará aprofundamento sobre o tema nesta data, quando apreciarem a apresentação sobre o FEAS - Fundo Economus de Assistência Social (FEAS) - Atualização dos Estudos (item A3).

3. **ECONOMUS Resultado 2017 - Encontros com Participantes.**
   23.02.2018: São Paulo (CENOP Imobiliário)
   26.02.2018: Campinas
   27.02.2018: Ribeirão Preto
   01.03.2018: Bauru
   02.03.2018: Presidente Prudente
   05.03.2018: Sorocaba
   12.04.2018: Santos - Sindicato dos Bancários
   19.04.2018: São José do Rio Preto: - Hotel Ipê Park
4. **9º. Seminário UNIDAS - Bem-Estar, Qualidade e acesso à Saúde: O Papel das Autogestões frente as complexidades do Mercado**, período de 16.04.2018 a 17.04.2018, Brasília/DF.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P. 733132 /2018 MICROFILME Nº

5. **Eleições 2018 - Conselho Deliberativo e Conselho Fiscal - apresentação do Resultado Final** (apresentação: DISUP-DIRAD e DISEG).

6. **39º. Congresso ABRAPP** - período: de 10.09.2018 a 12.09.2018, CentroSul - Florianópolis/SC.

A2. Previc - Pauta: a) Política de Investimentos; **b)** Equacionamento do Déficit e **c)** Hipóteses atuariais adotadas pela EFPC.
OBS: Solicitação da Previc feita em 03.04.2018

O Conselho Deliberativo registrou a participação dos Auditores, Srs. Estevam Brayn, Paulo André H. Matsumuto e Chow Chi Kwan da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC-SP, na reunião deste Colegiado. Os Auditores informaram que a visita faz parte da programação de supervisão permanente baseada em risco realizada pela PREVIC, com a finalidade de acompanhar a forma que estão sendo conduzidos os assuntos pelos órgãos de governança do Economus. Os Auditores abordaram os seguintes temas: **a)** Política de Investimentos; **b)** Equacionamento do Déficit e **c)** Hipóteses atuariais adotadas pela EFPC. No tocante aos itens "b" e "c", o Presidente do Conselho e o Diretor Superintendente em exercício discorreram sobre as implementações realizadas, respeitando o trâmite de aprovação pelas instâncias competentes, ressaltando que os assuntos foram levados ao conhecimento dos participantes nos encontros feitos pela Diretoria do Economus. Com relação ao item "a", os Auditores destacaram a tomada de risco maior pelo Economus. O Presidente do Conselho ressaltou que este Colegiado acompanha mensalmente o investimento dos recursos do Economus, em especial àqueles mais expostos a riscos. O Diretor Superintendente e.e. informou que a medida visa auferir maior rentabilidade aos investimentos do Economus, que contribuem para o equacionamento do déficit diante do atual cenário macroeconômico do País.

A3. Fundo Economus de Assistência Social (FEAS) - Atualização dos Estudos (apresentação: DISEG/DISAT e Consultoria Mercer Gama).

Participação: Sr. César Luiz Danieli - Diretor de Previdência, Saúde e Seguros da Consultoria Mercer Gama.

O Diretor da Consultoria Mercer Gama e o Diretor de Seguridade do Economus realizaram apresentação sobre os estudos dos Planos de Saúde vinculados ao FEAS, contemplando as seguintes abordagens: análise comparativa 2009 e 2013; avaliação atuarial 2017; cenários desenvolvidos; novos cenários; nível de contribuição vs despesa e referência de mercado.

A4. Equacionamento de Déficit 2017 - Alternativas (apresentação: DISUP-DIRAD, DISEG e Consultoria Mercer Gama).

Participação: Sr. Frederico Schultz Diniz Vieira - Atuário da Consultoria Mercer Gama.

O Atuário da Consultoria Mercer Gama realizou apresentação sobre as alternativas propostas para o equacionamento de déficit do Plano de Benefícios do Regulamento Geral do Economus.

A5. **Composição dos Investimentos e Cenário Econômico - posição: janeiro/2018, fevereiro/2018 e março/2018** (apresentação: DISUP-DIRAD e DISEG).

A6. **Evolução da Operação Estruturada NTNs-C e NTNs-B** (apresentação: DISUP-DIRAD e DISEG).

II - **Assuntos para Deliberação**:

D1. **Planejamento Estratégico de Tecnologia da Informação (PETI)** - Triênio 2018 a 2020 (NT DIRAD/GETIN - 2018/027). **Decisão:** Após tomar conhecimento da apresentação realizada pelo Diretor Superintendente e.e. sobre os projetos constantes do PETI, o Conselho Deliberativo aprovou o Planejamento Estratégico de TI - PETI do Economus, para o triênio 2018-2020, nos termos da proposta descrita no item 7.1 da referida Nota Técnica. O Colegiado solicita à Diretoria que, trimestralmente, apresente a este Colegiado reportes sobre o andamento dos projetos.

D2. **Indicação de Representante do Patrocinador Banco do Brasil para a Diretoria Executiva do Economus** - matéria apresentada extra pauta, conforme art. 15, inciso VII, do Regimento Interno do Conselho Deliberativo. **Decisão:** Nos termos do art. 21, inciso X, do Estatuto Social do Economus, o Conselho Deliberativo aprovou a nomeação do Sr. Adilson Nascimento Ferreira para o cargo de Diretor Superintendente do Economus, mandato: 01.06.2018 a 31.05.2022, em conformidade com a indicação feita pelo Patrocinador Banco do Brasil e expediente encaminhado ao Presidente deste Colegiado em 25.04.2018.

D3. **Indicação de Representante do Patrocinador Banco do Brasil para a Diretoria Executiva do Economus** - matéria apresentada extra pauta, conforme art. 15, inciso VII, do Regimento Interno do Conselho Deliberativo. **Decisão:** Nos termos do art. 21, inciso X, do Estatuto Social do Economus, o Conselho Deliberativo aprovou a nomeação do Sr. Aroldo Salgado de Medeiros Filho para o cargo de Diretor Financeiro do Economus, mandato: 01.06.2018 a 31.05.2022, em conformidade com a indicação feita pelo Patrocinador Banco do Brasil e expediente encaminhado ao Presidente deste Colegiado em 26.04.2018. O Conselheiro Max Freddy fez o seguinte registro: Embora o Banco Patrocinador tenha indicado nesta data membro para a Diretoria Financeira a ser empossado em momento oportuno, e o Sr. Gilmar, atualmente gerente executivo do Economus para assumir interinamente a Diretoria Administrativa e Financeira, ressaltou a necessidade do patrocinador em atentar ao alto *turn over* nos cargos executivos por ele indicados, especificamente de Diretor Financeiro, considerando 4

diferentes diretores responsáveis pelas demonstrações financeiras de encerramento dos exercícios de 2014, 2015, 2016 e 2017.

D4. **Indicação de Representante do Patrocinador Banco do Brasil para a Diretoria Executiva do Economus** - matéria apresentada extra pauta, conforme art. 15, inciso VII, do Regimento Interno do Conselho Deliberativo. **Decisão:** Nos termos do art. 21, inciso X, do Estatuto Social do Economus, o Conselho Deliberativo aprovou a nomeação do Sr. Maurício Messias para o cargo de Diretor de Seguridade do Economus, mandato: 01.06.2018 a 31.05.2022, em conformidade com a indicação feita pelo Patrocinador Banco do Brasil e expediente encaminhado ao Presidente deste Colegiado em 26.04.2018.

D5. **Indicação de Representante do Patrocinador Banco do Brasil para a Diretoria Executiva do Economus** - matéria apresentada extra pauta, conforme art. 15, inciso VII, do Regimento Interno do Conselho Deliberativo. **Decisão:** Nos termos do art. 21, inciso X, do Estatuto Social do Economus, o Conselho Deliberativo aprovou a nomeação do Sr. Gilmar Ferreira para o cargo de Diretor Administrativo interino, em substituição ao atual Diretor Administrativo e decidiu ainda, que o Diretor Superintendente em exercício acumulará interinamente as funções da Diretoria Financeira até a posse do Sr. Aroldo Salgado de Medeiros Filho, de forma a compor o quórum mínimo necessário para as decisões de competência/alçada da Diretoria Executiva, em conformidade com a indicação feita pelo Patrocinador Banco do Brasil e expediente encaminhado ao Presidente deste Colegiado em 26.04.2018.

III - **Assuntos para Conhecimento:**

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos seguintes documentos e e apresentações relacionados abaixo:

C1. **Informações Gerenciais** - Relatório de Informações Gerenciais - Dezembro/2017 (NT DIRAD/GEPAC - 2018/017) e apresentação conjunta de resultado: GEPAC/GECON/GERIN e GEBEN.

C2. **Auditoria** - Relatório de trabalho de Auditoria Interna "Gestão de Empréstimos a Participantes" (NT Auditoria Interna - 2018/03) e apresentação.

C3. **Auditoria** - Relatório de trabalho de Auditoria Interna "Gestão da Verba de Representação" (NT Auditoria Interna - 2018/05).

C4. **Auditoria** - Relatório de trabalho de Auditoria Interna "Gestão de Documentos, Continuidade de Negocios e de Segurança da Informação" (NT Auditoria Interna - 2018/06) e apresentação.

C5. **Auditoria** - Sumário Trimestral da Auditoria Interna (NT Auditoria Interna - 2018/07).

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P. 733132 /2018 MICROFILME Nº

C6. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - abril/2018 (GEPAC/DIPES).

C7. Conselho Fiscal (Ata 383).

C8. Diretoria Executiva (Ata 1622).

IV - Outros Assuntos:

1. O Conselho Deliberativo solicita à Diretoria que realize na próxima reunião deste Conselho, apresentação com foco no Plano Economus Família.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezoito horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 472, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 26 de abril de 2018.

9º TAB

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

SONIA APARECIDA AOKI ZAIA
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

9.º TABELIÃO DE NOTAS

Rua Marconi, 124 - 7º andar - CEP 01047-000 - São Paulo
Telefone: (11) 3258-2611 - Fax: (11) 217...
www.nonagesimotabelionato.com.br

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.

Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
São Paulo/Capital, 11 de maio de 2018. Valor recebido R$ 6,00
Valido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

TABELIÃO DE NOTAS - São Paulo
Rua Marconi
FIRMA
1020AA06707715

3º R.T.D.

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0004-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial

Emol.	R$ 55,63
Estado	R$ 15,80
Ipesp	R$ 10,83
R. Civil	R$ 2,97
T. Justiça	R$ 3,62
M. Público	R$ 2,68
ISS	R$ 1,16
Total	R$ 92,84

Selos e taxas Recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **852.068** em **11/05/2018** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **733.132**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **733131**
São Paulo, 18 de maio de 2018

Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

economus

São Paulo, 10 de Maio de 2018.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 733132 /2018

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa juridica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado pelo Diretor Superintendente em Exercício e Diretor de Seguridade, respectivamente, Sr. Adilson Nascimento Ferreira e Sr. Mauricio Messias, vêm requerer o registro da Ata nº. 472 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

ADILSON NASCIMENTO FERREIRA
Diretor Superintendente em Exercício

MAURÍCIO MESSIAS
Diretor de Seguridade

9º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de MAURICIO MESSIAS, ADILSON NASCIMENTO FERREIRA, do que dou fé.

Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
São Paulo/Capital, 11 de maio de 2018. Valor recebido R$ 12,00
Valido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

Economus Instituto de Seguridade Social
Diretoria de Seguridade
Rua Quirino de Andrade, 185 - Centro - São Paulo - SP - CEP: 01049-902
Telefone: (11) 3464-7605 e-mail: secretaria@economus.com.br

ATA Nº. 475 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 735249 /2018

Data: 28.06.2018

Horário: 8h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

Américo Antonio Cosentino - Membro Titular

I - <u>Assuntos para Apresentação</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das apresentações e explanação abaixo, realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX).

1. **Processo de renovação do Seguro D&O.**
2. **Campanha de arrecadação de cobertores destinada a moradores de rua da região central de São Paulo.**
3. **Ação Coletiva do FEAS - Julgamento no TST.**

A2. Fundo Economus de Assistência Social (FEAS): Proposta de Custeio (apresentação: Consultoria Mercer Gama: Sr. César Luis Danieli e Economus: DISEG/GEAPS).

O Conselho Deliberativo solicita à Diretoria Executiva que apresente o assunto para deliberação em julho/2018, contemplando a nova proposta de custeio e prazos para implementação das ações estruturantes, de acordo com o direcionamento deste Conselho. O Colegiado solicita também, para sua próxima reunião, a apresentação sobre o estudo que trata das ações adotadas para o FEAS nos anos anteriores.

A3. Regulamento Geral - Alternativas Plano de Equacionamento 2017 (apresentação: Consultoria Mercer Gama: Sr. Frederico Shulz Diniz Vieira e Economus: DISEG/GEBEN).

O Conselho Deliberativo solicita à Diretoria Executiva que apresente para deliberação deste Colegiado, na reunião de julho/2018, o Plano de Equacionamento do Regulamento Geral com base nas regras vigentes.

A4. Ações para Gestão das Despesas Assistenciais (apresentação: Consultoria Benner: Sra. Priscila Wasiljew Escher e Sr. Marciano Carlos R. de Almeida e Economus: DISEG/GEAPS).

A5. Evolução da Carteira de Empréstimos (apresentação: DISUP-DIFIN).

A6. Resolução CMN 4661 - apresentação complementar ao Relatório de avaliação dos impactos (apresentação: DISUP-DIFIN).

O Conselho Deliberativo solicita à Diretoria Executiva, que apresente reportes periódicos sobre as adequações feitas pelo Economus em razão da publicação da nova Resolução. O Colegiado solicita também, para sua próxima reunião, manifestação da GEJUR acerca de eventuais riscos envolvidos no âmbito da governaça do Instituto.

A7. Composição dos Investimentos e Cenário Econômico - maio/2018 (apresentação: DISUP-DIFIN).

A8. Acompanhamento da Operação Estruturada - NTN-C (apresentação: DISUP-DIFIN).

II - **Assuntos para Deliberação**:

D1. Hipóteses Atuariais para Avaliação do FEAS - Estudo de Aderência de Hipóteses Biométricas, Demográficas, Econômicas e Financeiras (NT DISEG/GEAPS - 2018/089). **Decisão**: O Conselho Deliberativo aprovou o estudo de aderência e as hipóteses a serem adotadas para a Avaliação Atuarial dos planos custeados pelo fundo financeiro do FEAS, nos termos das propostas contidas nos itens 7.1.a e 7.1.b da referida Nota Técnica.

D2. Programa de Eficiência e Otimização Operacional - Revisão de processos, otimização tecnológica das operações de saúde e previdência e ajustes na estrutura organizacional (NT DIRAD/GEPAC - 2018/092). **Decisão**: O Conselho Deliberativo aprovou a Implementação da Fase 1 do Programa de Eficiência e Otimização Operacional, bem como a Nova Estrutura Organizacional do Economus, em consonância com as propostas descritas nos itens 7.1.1 e 7.1.2 da Nota Técnica supracitada. O Colegiado solicita à Diretoria Executiva, que apresente reportes bimestrais ao Conselho Deliberativo sobre o andamento das implementações relativas ao Programa de Eficiência e Otimização Operacional.

III - **Assuntos para Conhecimento**:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos seguintes documentos e apresentação relacionados abaixo:

C1. Balancetes e Relatório de Resultados Gerenciais de abril/2018 (NT DIFIN/GECON - 2018/083) e apresentação: DISUP-DIFIN.

C2. Relatório de Controles Internos - 2º. Semestre de 2017, emitido pelo Conselho Fiscal em 18.05.2018 (Ata 385).

C3. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - junho/2018 (DIPES/Secretaria).
Demanda CD: Ata 443 de 29.03.2016

C4. Diretoria Executiva (Atas 1625, 1626, 1627, 1628, 1629, 1630 e 1631).

C5. Conselho Fiscal (Atas 385 e 386).

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às catorze horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 475, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 28 de junho de 2018.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 735249 /2018

9º TAB

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

AMÉRICO ANTONIO COSENTINO
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRIEDENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

9º TABELIÃO DE NOTAS
Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.
Em test° da verdade.
São Paulo/Capital, 6 de Julho de 2018. Valor recebido R$ 6,00
GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

TABELIÃO DE NOTAS

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital - CNPJ: 45.572.625/0001-66
Bel. José Maria Siviero - Oficial

Emol.	R$ 45,69
Estado	R$ 12,98
Ipesp	R$ 8,89
R. Civil	R$ 2,40
T. Justiça	R$ 3,14
M. Público	R$ 2,20
Iss	R$ 0,95
Total	R$ 76,25

Selos e taxas Recolhidos p/verba

Protocolado e prenotado sob o n. **854.739** em **06/07/2018** e registrado, hoje, em microfilme sob o n. **735.249**, em pessoa jurídica.
Averbado à margem do registro n. **735248**
São Paulo, 17 de julho de 2018

Bel. José Maria Siviero - Oficial
Bel. Francisco Roberto Longo - Oficial Substituto

economus

São Paulo, 28 de Junho de 2018.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P. MICROFILME Nº 735249 /2018

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado neste ato pelo Diretor Administrativo-interino e Analista Sênior, respectivamente, Sr. Gilmar Ferreira e Sra. Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, vêm requerer o registro da Ata nº. 475 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

9º TAB

Gilmar Ferreira
Diretor Administrativo - interino

Regiane Aparecida Cassimiro Pereira
Analista Sênior

9º TABELIÃO DE NOTAS

Reconheço a 1 firma sem valor econômico por semelhança de GILMAR FERREIRA, do que dou fé.

Em test° da verdade. GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO -
São Paulo/Capital, 6 de julho de 2018. Valor recebido R$ 6,00
Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

ATA Nº. 476 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - SP
MICROFILME Nº 738600

Data: 26.07.2018

Horário: 8h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

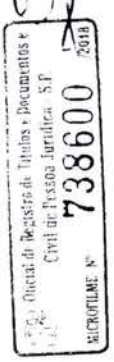
Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

Américo Antonio Cosentino - Membro Titular

I - **Assuntos para Deliberação**:

D1. **Plano de Equacionamento do Déficit de 31.12.2017** - Regulamento Geral (NT DIFIN/GEBEN - 2018/099). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou, por unanimidade, o Plano de Equacionamento de Déficit do Exercício de 2017 do Plano de Benefícios Regulamento Geral, nos termos das propostas contidas nos itens 7.1 e 7.2 da Nota Técnica supracitada. Os Conselheiros José Carlos de Oliveira, Max Freddy Frauendorf e Américo Antonio Cosentino consignaram o seguinte registro nesta Ata: "Os conselheiros José Carlos de Oliveira, Max Freddy Frauendorf e Américo Antonio Cosentino manifestaram voto em separado para reconhecer a necessidade de implantar com urgência o equacionamento, na forma apresentada na presente Nota Tecnica, como fator de reequilíbrio do plano e, ao mesmo tempo, reafirmar a existência de valores inscritos nas Reservas Matemáticas para os quais os participantes não deram causa e que, por consequência não deveriam ser onerados em face do custeio em pauta, devendo estes responder nos exatos limites de suas responsabilidades. Neste sentido ressaltaram que o processo de saldamento do plano em questão ocorrido em junho do ano de 2006 apresentou falhas estruturais na sua concepção no tocante ao regime de financiamento dos benefícios de risco, contrariando os preceitos que norteiam a viabilidade econômico-financeira e atuarial de planos com déficits elevados, com soluções robustas, duradouras e eficazes de contenção de deterioração, por meio da definição de benefício menor de complementação, de forma a adequar a necessidade de reservas matemáticas compatíveis com seus ativos que proporcionem efetiva segurança do pagamento dos mesmos. Destacaram como regras e

princípios a vedação de ingresso de novos participantes, o encerramento de contribuições normais e a aferição das novas reservas matemáticas de acordo com os recálculos dos valores de benefícios de complementação de aposentadoria proporcionalmente saldados, contemplando inclusive as reservas para pagamento dos benefícios de risco como a pensão por morte, cuja renda mensal de complementação de aposentadoria do participante é revertida em renda mensal de pensão vitalícia ao seu beneficiário, no caso o cônjuge, companheiro(a) ou filhos(as) até a data de maioridade, benefício este previsto no regulamento do plano. A falha estrutural de não reconhecer a capitalização dos futuros benefícios de risco caracterizou um déficit implícito não informado aos participantes, contrariando frontalmente os benefícios divulgados em ampla campanha institucional de incentivo a adesão ao saldamento por meio de uma apresentação exaustiva com 64 páginas intitulada de "O seu futuro planejado", que por sua vez norteou a decisão dos participantes, promovida pelo Patrocinador e pelo Instituto, **que admitia novos déficits somente em razão da variação da tábua de mortalidade e a oscilação da taxa de juros**. Ressalvaram que mesmo admitida esta falha estrutural após o saldamento, no início do ano de 2008, registradas em apresentações à administração pelo próprio atuário responsável pelo cálculo das reservas matemáticas do plano saldado, e reconhecida a insuficiência de reservas matemáticas da ordem de R$ 300 milhões, valor este inclusive confirmado a época por uma consultoria atuarial independente, reconhecido pelo novo Patrocinador em 2009 e tornado público no exercício de 2010 por intermédio de recomendação no parecer atuarial, procrastinou-se o seu efetivo reconhecimento até o exercício de 2017, já com insuficiência de reservas matemáticas calculadas pelo atuário responsável próximas de R$ 1 bilhão, representando necessidade de formação de mais de 20% do Patrimônio de Cobertura do plano. Mencionaram ainda o registro do histórico dos fatos e citação dos documentos comprobatórios acerca da matéria nas atas 452ª, 470ª e 471ª das reuniões deste colegiado realizada em 24/11/2016, 22/02/18 e 28/02/18 respectivamente. Considerando: **i)** A descrição acima acerca da existência de déficit implícitos advindos da necessidade de formação de novas reservas matemáticas adicionais para pagamento dos benefícios de risco já previstos no regulamento no processo de saldamento, não informados pelo Patrocinador e pelo Instituto aos Participantes quando da decisão de adesão pelos mesmos, e os consequentes efeitos financeiros relevantes reconhecidos de forma extemporâneos; **ii)** A imputação ao mútuo, de valores gerados sob responsabilidade do empregador/patrocinador, não previstos por ocasião do saldamento do plano em 2006, por conta de recálculo de benefícios decorrentes de ações judiciais trabalhistas transitadas em julgado, no valor de R$ 115 milhões, originadas por descumprimento da legislação trabalhista por parte do patrocinador/empregador, cujo reflexo na complementação jamais poderia atingir os participantes que não possuem qualquer responsabilidade frente aos atos ilícitos por ele praticados; **iii)** Alteração de prática de repasse ao Economus de valores pagos pelo



Patrocinador verificada até 2012 que reconhecia como sua obrigação os valores adicionais oriundos das ações judiciais, sem qualquer registro de memorandos, notas técnicas ou decisão de órgãos de governança, obrigando requerimento de informações por parte destes conselheiros, ao fim das quais restou manifestação de preocupação geral do Conselho Deliberativo conforme registrado no item IV-Outros Assuntos na reunião de 27.07.2017 - Ata nº 462; **iv)** Os possíveis efeitos futuros de número expressivo de estoque de ações judiciais trabalhistas ainda não transitadas em julgado originadas por descumprimento da legislação trabalhista por parte do patrocinador/empregador; **v)** A postergação no ajuste da tábua de mortalidade, assunto discutido inicialmente em reunião deste Conselho em 26.01.2017 (Ata nº 454), que levou à determinação da Previc por meio do Ofício nº 23/2017/ERSP/DIFIS/PREVIC e cujo efeito nas Reservas Matemáticas implicou R$ 520 milhões; **vi)** A utilização de premissas de postergação de entrada em aposentadoria, prática esta reprovada por consultoria atuarial independente que resultaram no reconhecimento de mais R$ 149 milhões de necessidade de reservas matemáticas (ressalva registrada a esse respeito na Ata nº 471 deste conselho de 28.03.2018); Os conselheiros eleitos aprovaram o equacionamento a fim de evitar ainda mais prejuízos ao plano já deficitário, porém, com a ressalva da necessidade de apurar responsabilidades advindas de omissões e adiamentos provocados pelos eventos citados, registrando o entendimento no sentido de que as postergações implicaram descumprimentos cuja responsabilidade deve ser imputada ao patrocinador, por evidente descumprimento de princípios prudenciais ao longo de vários anos, notadamente dispositivos previstos na Resolução CGP nº 13, artigos 12 e 15, Lei Complementar nº 109, incisos II e VI do Art. 3º e art.21, e particularmente da Lei Complementar nº 108, art. 24 e 25 e no item 3 do Anexo da Resolução CGPC nº 18, que definem expressamente responsabilidade do patrocinador pelas atividades de supervisão e fiscalização da entidade patrocinada e caracterizam sua responsabilidade pela aplicação adequada de hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras em consonância com as peculiaridades do plano de benefícios." Em razão do voto dos Conselheiros José Carlos de Oliveira, Max Freddy Frauendorf e Américo Antonio Cosentino, os demais Conselheiros registraram que a aprovação do equacionamento do déficit, objeto desta Pauta, está aderente às deliberações anteriores deste Conselho. Acrescenta, ainda, que a proposta tem fundamento na Resolução CGPC n.º 26/2008 (e alterações posteriores), que impõe a este Órgão de Administração o dever legal de aprovação de plano de equacionamento de déficit, observado, ainda, que a proporção contributiva regulamentar está de acordo com o disposto na Resolução CGPC nº 26/2008, art. 29.

D2. Avaliação Atuarial e Reajuste de Custeio - Planos FEAS PAMC, FEAS BÁSICO e NOVO FEAS e **Ações Estruturantes** - Planos FEAS PAMC, FEAS BÁSICO e NOVO FEAS (NT DISEG/GEAPS - 2018/105). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou o novo custeio dos Planos FEAS PAMC,

FEAS BÁSICO E NOVO FEAS, bem como o prazo de 120 (cento e vinte) dias para a apresentação das ações estruturantes dos planos vinculados ao FEAS, em consonância com as propostas descritas nos itens 7.1.a e 7.1.b da referida NotaTécnica. O Colegiado solicita à Diretoria Executiva que realize reportes mensais sobre o andamento das ações estruturantes, a partir da próxima reunião deste Colegiado.

D3. Plano de Assistência à Saúde Economus Família - Proposta de Reajuste da Tabela Faixa Etária (NT DISEG/GEAPS - 2018/104). **Decisão:** O Conselho Deliberativo aprovou o reajuste de 15,93% na tabela vigente de contraprestação por faixa etária do plano Economus Família, a partir de setembro/2018, nos termos do item 7.1.a da NT DISEG/GEAPS - 2018/104.

II - Assuntos para Apresentação:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento das apresentações e explanação abaixo, realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX).

1. **Receita Federal do Brasil: Intimação do Economus - Solução de Consulta nº. 8/013/2018 - Imposto Sobre a Renda Retido na Fonte - IRRF Contribuição Extraordinária**, recebida em 23.07.2018.
2. **Fundo de Investimentos em Participações Brasil Petróleo 1 (FIP BP1)** (Ofício DISUP - 2018/029, de 20.07.2018).
3. **Ação judicial - Economus x Bela Cintra Incorporações SPE Ltda. e outros - Valor da causa em 24/08/2017: R$ 7.023.562,88.**
4. **21º. CONGRESSO UNIDAS - Caminhos para Inovar, no período de 07.11.2018 a 09.11.2018.**

A2. Planejamento Estratégico de TI 2018/2020 - Acompanhamento (apresentação: DISUP/GETIN).
Demandas CD: Ata 455 de 23.02.2017 e 474 de 26.04.2018.

A3. Resolução CMN 4661 - Manifestação GEJUR (apresentação: DISUP).
Demanda CD: Ata 475, de 28.06.2018.

O Conselho Deliberativo solicita à Diretoria Executiva que apresente reporte sobre o assunto para acompanhamento deste Colegiado, até a reunião que ocorrerá no mês de dezembro/2018, ou antecipadamente se houver fatos relevantes que sobrevierem sobre a regulamentação da Resolução CMN 4661.

A4. Sumário Executivo Ouvidoria - 1º. Semestre/2018 (apresentação: OUVID).

A5. Composição dos Investimentos e Cenário Econômico - junho/2018 (apresentação: DISUP/DIFIN/GERIN).

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 738600 2018

III - **Assuntos para Conhecimento**:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos seguintes documentos e apresentação relacionados abaixo:

C1. Balancetes e Relatório de Resultados Gerenciais de maio/2018 (NT DIFIN/GECON - 2018/095) e apresentação.

C2. Auditoria - Sumário Trimestral da Auditoria Interna (NT Auditoria Interna - 2018/08).

C3. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - julho/2018 (DIPES/Secretaria).
Demanda CD: Ata 443 de 29.03.2016.

C4. Diretoria Executiva (Atas 1632, 1633, 1634 e 1635).

C5. Conselho Fiscal (Ata 387).

IV - **Outros Assuntos**:

1. **FEAS - Estudo Retrospectivo 2009-2013** (demanda do CD: Ata 475, de 28.06.2018). O Conselho Deliberativo registrou que a correspondente apresentação será realizada na próxima reunião deste Colegiado.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às catorze horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Analista Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 476, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 26 de julho de 2018.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

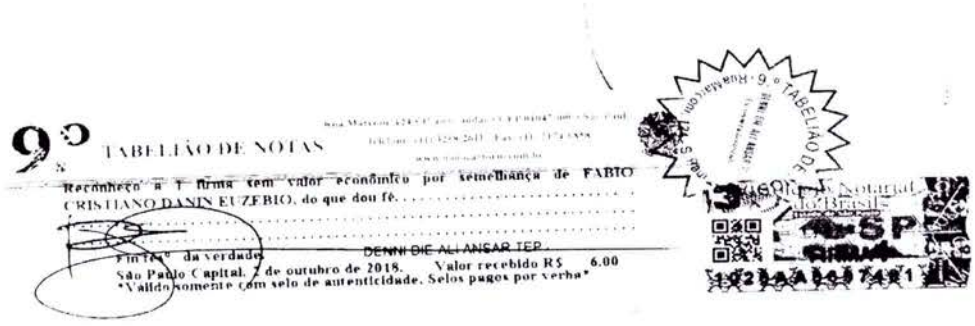
AMÉRICO ANTONIO COSENTINO
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FRED[illegible] FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro


9º
TABELIÃO DE NOTAS
Reconheço a 1 firma com valor econômico por semelhança de FABIO
CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé.
DENNI DIE ALI ANSAR TEP
Em Test.º da verdade
São Paulo Capital, 2 de outubro de 2018. Valor recebido R$ 6,00
Valido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba
9º TABELIÃO DE NOTAS
SP

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Comarca de São Paulo

Oficial: Bel. José Maria Siviero

Praça Padre Manoel da Nóbrega, 20 - Centro
Tel.: (0XX11) 3116-3070 - Email: frl@3rtd.com.br - Site: www.3rtd.com.br

REGISTRO PARA FINS DE PUBLICIDADE E EFICÁCIA CONTRA TERCEIROS

Nº 738.600 de 15/10/2018

Certifico e dou fé que o documento em papel, foi apresentado em 02/10/2018, o qual foi protocolado sob nº 858.956, tendo sido registrado sob nº **738.600** e averbado no registro nº 736.159 no Livro de Registro A deste 3º Oficial de Registro Civil de Pessoas Jurídicas da Comarca de São Paulo, na presente data.

Natureza:
ATA

São Paulo, 15 de outubro de 2018

Laercio de Freitas
Escrevente Autorizado

Este certificado é parte **integrante e inseparável** do registro do documento acima descrito.

Emolumentos	Estado	Ipesp	Registro Civil	Tribunal de Justiça
R$ 55,63	R$ 15,80	R$ 10,83	R$ 2,92	R$ 3,82
Ministério Público	ISS	Condução	Outras Despesas	Total
R$ 2,68	R$ 1,16	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 92,84

Para verificar o conteúdo integral do documento, acesse o site: **servicos.cdtsp.com.br/validarregistro** e informe a chave abaixo ou utilize um leitor de qrcode.

00171374821048513

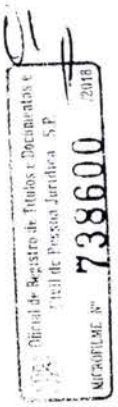
Para verificar a autenticidade do documento, acesse o site da Corregedoria Geral da Justiça:

https://selodigital.tjsp.jus.br

Selo Digital
1131834PJFD000011457BF18P

economus

São Paulo, 01 de Outubro de 2018.



3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade nº 185 - Centro, São Paulo - Capital, representado neste ato pelo Gerente Executivo e Secretaria Sênior, respectivamente, Sr. Gilmar Ferreira e Sra. Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, vêm requerer o registro da Ata nº. 476 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

Gilmar Ferreira
Gerente Executivo

Regiane Aparecida Cassimiro Pereira
Secretaria Sênior

Economus Instituto de Seguridade Social
Diretoria Administrativa
Rua Quirino de Andrade, 185 - Centro - São Paulo - SP - CEP: 01049-902
Telefone: (11) 3464-7606 e-mail: secretaria@economus.com.br

ATA Nº. 480 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
741485

Data: 29.11.2018

Horário: 8h30min

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

Américo Antonio Cosentino - Membro Titular

I - Assuntos para Deliberação:

D1. Políticas de Investimentos - Diretrizes de Investimentos para o período de 2019 a 2023 (NT DIFIN/GERIN - 2018/173). **Decisão**: Após apreciar a apresentação realizada pelo Sr. Bráulio Borges, Economista da MCM/LCA Consultores Associados sobre as perspectivas macroeconômicas, bem como a explanação feita pelo Diretor Financeiro e pelo Gerente Executivo - GERIN sobre o tema, o Conselho Deliberativo aprovou as Políticas de Investimentos, com vigência entre 2019 a 2023, conforme proposta contida no item 7.1.b da referida Nota Técnica.

D2. Alçadas - Revisão do Livro de Alçadas das (i) Movimentações Financeiras e de (ii) Operações de Investimento dos Segmentos: Renda Fixa, Renda Variável, Investimentos Estruturados, Imobiliário e Investimento no Exterior (NT DIRAD/GECON e DIFIN/GERIN - 2018/172). **Decisão**: Após apreciar a explanação realizada pelo Diretor Financeiro sobre as alterações propostas no sistema decisório, com a participação dos Gerentes Executivos da GECON e da GERIN, o Conselho Deliberativo aprovou as alçadas da GECON/GERIN, referentes as Movimentações Financeiras e Operações de Investimentos, nos termos das propostas descritas no item 7.1.a da Nota Técnica supracitada. O Conselho Deliberativo determina que a alçada para aquisição de novos Fundos de Investimentos em Participações (FIPs) seja deste Colegiado.

D3. Calendário de Reuniões Ordinárias - 2019. **Decisão**: O Conselho Deliberativo aprovou o calendário de reuniões ordinárias para o ano de 2019, a saber: 31.01; 28.02; 28.03; 25.04; 30.05; 27.06; 25.07; 29.08; 26.09; 31.10; 28.11 e 12.12, a partir das 09h. A reunião de dezembro/2018 também terá inicio às 09h.

II - **Assuntos para Apresentação:**

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento da explanação e das apresentações abaixo, realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX):

1. **Bela Cintra *Corporate* (BCC)** - Inauguração.
2. **PREVIC:**
   - Visita SP;
   - Visita Rio;
   - Resposta PrevMais e
   - Consulta Elegibilidade.
3. **FEAS**
   - Evento com representantes;
   - Salutis.
4. **Acompanhamento das Ações Estruturantes - Planos FEAS.**
   Demanda CD. Ata 476, de 26.07.2018.

A2. Teste de Aderência 2018 dos Planos de Benefícios (apresentação: Consultoria Mercer Gama: Frederico Schutz Diniz Vieira e Economus: DIFIN/GEBEN/GERIN).

A3. Planejamento Orçamentário 2019 (apresentação: DIFIN/GECON).

A4. Cenário, Composição e Resultados Investimentos - outubro/2018 (apresentação: DIFIN/GERIN).

A5. Acompanhamento Trimestral dos Planos de Saúde - 3º. Trimestre de 2018 (apresentação: DISEG).
Demanda CD. Ata 461, de 27.06.2017.

III - **Assuntos para Conhecimento:**

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos seguintes documentos e da apresentação abaixo relacionados:

C1. Balancetes e Relatório de Resultados Gerenciais de Setembro/2018 (NT DIRAD/GECON - 2018/169) e apresentação.

C2. Certificação de Dirigentes - Acompanhamento dos processos de certificação de membros do Conselho Fiscal (NT PRESI/GEGOV - 2018/158).

C3. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - novembro/2018 (GEGOV/DIPLA).
Demanda CD. Ata 443 de 29.03.2016.

C4. Diretoria Executiva (Atas 1650,1651,1652,1653,1654 e 1655).

C5. Conselho Fiscal (Ata 391).

IV. Outros Assuntos

1. O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos Ofícios protocolados pelos Conselheiros Eleitos, que dizem respeito a avaliação de abertura de auditoria dos assuntos relacionados a implantação do Novo FEAS e ao empreendimento Bela Cintra Corporate pelos motivos expostos. A Diretoria Executiva informou que o assunto será pautado na reunião de janeiro/2019.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às quinze horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Secretária Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 480, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 29 de novembro de 2018.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P. 2019 741485

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

AMÉRICO ANTONIO COSENTINO
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

9.º TABELIÃO DE NOTAS — Rua Marconi, 124 - 1º ao 6º andar - CEP 01047-000 - São Paulo — Telefone: (11) 4298-2611 — Fax: (11) 2174-0898 — www.9notas.com.br

Reconheço a 1 firma com valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, do que dou fé. . . . .

Em test.º da verdade. DENNI DIE ALI ANSAR TEP

São Paulo-Capital: 15 de Janeiro de 2019. Valor recebido R$ 6,25

Valido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

economus

São Paulo, 15 de janeiro de 2019.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P. 741485 /2019

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade, nº 185, Centro, São Paulo, Capital, representado neste ato pelo Gerente Executivo e Secretária Sênior, respectivamente, Sr. Gilmar Ferreira e Sra. Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, vêm requerer o registro da Ata nº. 480 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

Gilmar Ferreira
Gerente Executivo

Regiane Aparecida Cassimiro Pereira
Secretária Sênior

Economus Instituto de Seguridade Social
Gerência de Governança
Rua Quirino de Andrade, 185, Centro, São Paulo/SP - CEP: 01049-902
Telefone: (11) 3464-7606 - e-mail: secretaria@economus.com.br

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Comarca de São Paulo

Oficial: Bel. José Maria Siviero

Praça Padre Manoel da Nóbrega, 20 - Centro
Tel.: (0XX11) 3116-3070 - Email: frl@3rtd.com.br - Site: www.3rtd.com.br

REGISTRO PARA FINS DE PUBLICIDADE E EFICÁCIA CONTRA TERCEIROS

Nº 741.485 de 23/01/2019

Certifico e dou fé que o documento em papel, foi apresentado em 16/01/2019, o qual foi protocolado sob nº 863.239, tendo sido registrado sob nº **741.485** e averbado no registro nº 741.484 no Livro de Registro A deste 3º Oficial de Registro Civil de Pessoas Jurídicas da Comarca de São Paulo, na presente data.

Natureza:
ATA

São Paulo, 23 de janeiro de 2019

Laercio de Freitas
Escrevente Autorizado

Este certificado é parte **integrante e inseparável** do registro do documento acima descrito.

Emolumentos	Estado	Secretaria da Fazenda	Registro Civil	Tribunal de Justiça
R$ 47,18	R$ 13,41	R$ 9,17	R$ 2,48	R$ 3,23
Ministério Público	**ISS**	**Condução**	**Outras Despesas**	**Total**
R$ 2,26	R$ 0,98	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 78,71

Para verificar o conteúdo integral do documento, acesse o site: **servicos.cdtsp.com.br/validarregistro** e informe a chave abaixo ou utilize um leitor de qrcode.

00170992570812093

Para conferir a procedência deste documento efetue a leitura do QR Code impresso ou acesse o endereço eletrônico:

https://selodigital.tjsp.jus.br

Selo Digital
1131834PJBC000004383AD197

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 742625 2019

ATA Nº. 482 DA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Data: 31.01.2019

Horário: 14h

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

Américo Antonio Cosentino - Membro Titular

I - Assuntos para Deliberação:

D1. Certificação de Dirigentes - Acompanhamento dos processos de certificação de membros do Conselho Fiscal (NT PRESI/GEGOV - 2018/158, parecer da GEJUR - Gerência Jurídica do Economus, de 13.11.2018) e apresentação. **Decisão**: Considerando que a situação atual da certificação dos Membros do Conselho Deliberativo e do Conselho Fiscal encontram-se em conformidade com os dispositivos legais que versam sobre o tema, o Conselho Deliberativo decidiu devolver o assunto ao Conselho Fiscal para conhecimento e condução no âmbito daquele órgão de controle interno.

D2. Políticas Institucionais - Atualização da Política de Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e à Corrupção do Economus (NT DISUP/GEGOV - 2019/002). **Decisão**: O Conselho Deliberativo aprovou a atualização da Política de Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e à Corrupção do Economus, conforme proposta descrita no item 7.1.a da Nota Técnica supracitada.

D3. Políticas Institucionais - Criação da Política de Relacionamento com Fornecedores do Economus (NT DISUP/GEGOV - 2019/003). **Decisão**: O Conselho Deliberativo aprovou a criação da Política de Relacionamento com Fornecedores do Economus, em consonância com a proposta contida no item 7.1.a da referida Nota Técnica.

II - Assuntos para Apresentação:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento da explanação e das apresentações abaixo, realizadas nesta reunião:

A1. **Informes da Diretoria Executiva** (explanação: DIREX).

A2. **Cenário, Composição e Resultados Investimentos - dezembro/2018** (apresentação: DIFIN/GERIN).

A3. **Planejamento Estratégico de TI 2018/2020 - Acompanhamento** (apresentação: DISUP).
Demanda CD: Ata 472, de 26.04.2018.

A4. **Acompanhamento das Ações Estruturantes - Planos FEAS.** (apresentação: Empresa Salutis: Sr. Hélio Augusto Mazza e Economus: DISUP/DISEG/GEAPS).
Demanda CD: Ata 476, de 26.07.2018.

Após registrar conhecimento da apresentação supracitada, realizada pelo Sr. Hélio Augusto Mazza - Diretor de Infraestrutura da Salutis, com a participação do Diretor Superintendente, do Diretor de Seguridade e do Gerente Executivo - GEAPS, o Conselho Deliberativo recomenda à Diretoria Executiva que apresente na próxima reunião deste Colegiado, propostas para reestruturação dos Planos FEAS.

A5. **Sumário Executivo da Ouvidoria - 2º semestre 2018** (apresentação: DISUP/OUVID).

III - <u>Assuntos para Conhecimento</u>:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos seguintes documentos e da apresentação abaixo relacionados:

C1. **Auditoria** - Relatório de Trabalho de Auditoria Interna "Tesouraria - Pagamentos" (NT Auditoria Interna - 2019/01).

C2. **Auditoria** - Relatório Anual de Atividades da Auditoria Interna do Economus - RAINT 2018 (NT Auditoria Interna - 2019/002).

C3. **Balancetes e Relatório de Resultados Gerenciais de novembro/2018** (NT DIRAD/GECON - 2018/198) e apresentação.

C4. **Notificação relativa ao Auto de Infração nº 42/2018/PREVIC**, referente ao Processo nº 44011.007682/2018-65 (Ofício nº 250/2018/ERRJ/DIFIS/PREVIC, de 19.12.2018).

C5. **Encaminhamento de Relatório Fiscal nº 52/2018/PREVIC**, referente ao Processo nº 44011.004979/2018-79 (Ofício nº 261/2018/ERRJ/DIFIS/PREVIC, de 20.12.2018).

No tocante aos itens C4 e C5, embora o Auto de Infração nº42/2018/PREVIC encontra-se em fase do amplo direito de defesa dos autuados, o Conselho determina à Diretoria a apresentação de todas as medidas tomadas em atenção ao Relatório Fiscal nº52/2018/PREVIC, datado de 20 de dezembro de 2018, em especial quanto à avaliação dos dispositivos estatutários de responsabilidade do colegiado, e

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILME Nº 742625 2019

eventualmente dos reflexos e implicações dos autuados que atualmente detêm vínculo com o Instituto.

C6. Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - janeiro/2019 (GEGOV/DIPLA).
Demanda CD: Ata 443, de 29.03.2016.

C7. Implantação do Novo FEAS e Empreendimento Bela Cintra *Corporate* (Ofícios dos Conselheiros Eleitos) (Ofícios: DISUP - 2019/006 e DISUP - 2019/007, de 21.01.2019).
Demandas CD: Ata 479, 30.10.2018, Ata 480, de 29.11.2018, Ofício dos Conselheiros Eleitos de 22.10.2018 e de 25.10.2018.

Diante da resposta apresentada pela Diretoria Executiva ao ofício encaminhado pelos Conselheiros eleitos, referente à aquisição do empreendimento Bela Cintra *Corporate* e, que os esclarecimentos prestados não foram considerados suficientes pelos conselheiros eleitos, o Conselho Deliberativo sugere o encaminhamento do ofício e da respectiva resposta, para avaliação da Previc.

C8. Diretoria Executiva (Atas 1659, 1660, 1661, 1662, 1663, 1664, 1665 e 1666).

C9. Conselho Fiscal (Ata 393).

C10. Ausência Temporária do Diretor Superintendente do Economus (período de 02.01.2019 a 18.01.2019) **e designação do Diretor que acumulará os encargos de Diretor Superintendente** (Ofício de 28.12.2018).

O Conselho Deliberativo registra sua decisão resultante da consulta extraordinária realizada em 28.12.2018, que aprovou a ausência temporária do Diretor Superintendente no período de 02.01.2019 a 18.01.2019, bem como a designação do Sr. Mauricio Messias - Diretor de Seguridade, para acumular os encargos de Diretor Superintendente no citado período.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às vinte e uma horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Secretária Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 482, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 31 de janeiro de 2019.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

AMÉRICO ANTONIO COSENTINO
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAÚJO
Membro

9.º TAB

9.º TABELIÃO DE NOTAS

Rua Marconi, 124 • 1º ao 6º andar • CEP 01047-000 • São Paulo
Telefone: (11) 3258-2011 • Fax: (11) 2174-6858
www.9notascartorio.com.br

Reconheço as 2 firmas sem valor econômico por semelhança de FABIO CRISTIANO DANIN EUZEBIO, PRISCILA REQUEJO SIMOES DE ARAUJO, do que dou fé.

Em test.º da verdade.

GUSTAVO FONTANA ANDOLPHO

São Paulo Capital, 11 de fevereiro de 2019. Valor recebido R$ 12,50

Válido somente com selo de autenticidade. Selos pagos por verba

economus

São Paulo, 11 de fevereiro de 2019.

Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica - S.P.
MICROFILMES Nº 742625 2019

3º OFICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS E DOCUMENTOS E CIVIL DE PESSOA JURIDICA DA COMARCA DE SÃO PAULO - CAPITAL

Ilmo. Sr. Oficial

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL, pessoa jurídica de direito privado, inscrita no CNPJ sob o nº 49.320.799/0001-92, com sede na Rua Quirino de Andrade, nº 185, Centro, São Paulo, Capital, representado neste ato pelo Gerente Executivo e Secretária Sênior, respectivamente, Sr. Gilmar Ferreira e Sra. Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, vêm requerer o registro da Ata nº. 482 da Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo do Economus.

Nestes termos,
Pede deferimento.

Gilmar Ferreira
Gerente Executivo

Regiane Aparecida Cassimiro Pereira
Secretária Sênior

Economus Instituto de Seguridade Social
Gerência de Governança
Rua Quirino de Andrade, 185, Centro, São Paulo/SP - CEP: 01049-902
Telefone: (11) 3464-7606 - e-mail: secretaria@economus.com.br

3º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Comarca de São Paulo

Oficial: Bel. José Maria Siviero

Praça Padre Manoel da Nóbrega, 20 - Centro
Tel.: (0XX11) 3116-3070 - Email: frl@3rtd.com.br - Site: www.3rtd.com.br

REGISTRO PARA FINS DE PUBLICIDADE E EFICÁCIA CONTRA TERCEIROS

Nº 742.625 de 06/03/2019

Certifico e dou fé que o documento em papel, foi apresentado em 15/02/2019, o qual foi protocolado sob nº 864.470, tendo sido registrado sob nº **742.625** e averbado no registro nº 742.624 no Livro de Registro A deste 3º Oficial de Registro Civil de Pessoas Jurídicas da Comarca de São Paulo, na presente data.

Natureza:
ATA

São Paulo, 06 de março de 2019

Laercio de Freitas
Escrevente Autorizado

Este certificado é parte **integrante e inseparável** do registro do documento acima descrito.

Emolumentos	Estado	Secretaria da Fazenda	Registro Civil	Tribunal de Justiça
R$ 47,18	R$ 13,41	R$ 9,17	R$ 2,48	R$ 3,23
Ministério Público	**ISS**	**Condução**	**Outras Despesas**	**Total**
R$ 2,26	R$ 0,98	R$ 0,00	R$ 0,00	R$ 78,71

Para verificar o conteúdo integral do documento, acesse o site: **servicos.cdtsp.com.br/validarregistro** e informe a chave abaixo ou utilize um leitor de qrcode.

00171098212545353

Para conferir a procedência deste documento efetue a leitura do QR Code impresso ou acesse o endereço eletrônico:

https://selodigital.tjsp.jus.br

Selo Digital
1131834PJAB000012458DA194

ATA Nº. 484 DA REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Data: 12.03.2019

Horário: 16h

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

Américo Antonio Cosentino - Membro Titular

I - **Assunto para Deliberação:**

D1. Gestão de Pessoas - Situação dos Dirigentes Autuados - Auto de Infração nº. 42/2018/PREVIC (NT DIRAD/GEPAT - 2019/028). **Decisão**: O Conselho Deliberativo reuniu-se nesta data, com a finalidade específica de deliberar sobre a Situação dos Dirigentes Autuados - Auto de Infração nº. 42/2018/PREVIC, conforme decisão deste Colegiado registrada na Ata 483, de 28.02.2019. Após amplo debate sobre o tema e com base nas informações prestadas pelo Diretor Superintendente, o Conselho Deliberativo solicitou à Diretoria Executiva que providencie Parecer Técnico-Jurídico de escritório de advocacia externo, para respaldar a decisão a ser tomada por este Colegiado.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezoito horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Secretária Sênior, lavrei a presente Ata 484, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 12 de março de 2019.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

AMÉRICO ANTONIO COSENTINO
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

Economus Instituto de Seguridade Social
Conselho Deliberativo
Rua Quirino de Andrade, 185 - Centro - São Paulo - SP - CEP 01049-902
Telefone: (11) 3464-7605 - e-mail: secretaria@economus.com.br

Este documento contém informações confidenciais e/ou privilegiadas, sendo de uso restrito do ECONOMUS.
Fica proibida a reprodução e divulgação para terceiros, de forma a assegurar o sigilo e a confidencialidade das informações.

ATA Nº. 485 REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL.

Data: 28.03.2019

Horário: 09h

Local: Sede do Economus - 10º andar - Sala 1

Participantes:

Fábio Cristiano Danin Euzébio - Presidente

José Carlos de Oliveira - Membro Titular

Vitor Paulo Camargo Gonçalves - Membro Titular

Max Freddy Frauendorf - Membro Titular

Priscila Requejo Simões de Araujo - Membro Titular

Américo Antonio Cosentino - Membro Titular

I - **Assuntos para Deliberação**:

D1. **Avaliação Atuarial 2018 e Plano Anual de Custeio abril/2019 a março/2020** - Planos de Benefícios PrevMais, Regulamento Geral e Regulamentos Complementares nº 1 e nº 2 (NT DIFIN/GEBEN - 2019/046) e apresentação. **Decisão**: Após apreciar a apresentação acerca do tema, realizada pelo Sr. Frederico Schulz Diniz Vieira - Consultor Sênior da Consultoria Mercer Gama, com a participação do Diretor Superintendente, do Diretor Financeiro, do Diretor de Seguridade e da Gerente Executiva - GEBEN, o Conselho Deliberativo apreciou as Avaliações Atuariais de 2018 dos Planos de Benefícios do Economus, aprovando os Planos Anuais de Custeio, válidos para o periodo de 01/04/2019 a 31/03/2020 e, também, a reativação da cobrança dos custeios administrativos para todos os planos de benefícios, a partir de 01/04/2019, com validade até 31/03/2020, nos termos das propostas descritas nos itens 7.1.1 e 7.1.2 da Nota Técnica supracitada. "Os conselheiros Américo Antonio Cosentino, José Carlos de Oliveira e Max Freddy Frauendorf manifestaram voto em separado do plano de custeio do Regulamento Geral, reafirmando as considerações manifestadas na Ata. N°476 de 26/07/18, sobre a existência de valores inscritos nas Reservas Matemáticas para os quais os participantes não deram causa, dentre os quais:

(i) a existência de déficits não reconhecidos e não informados aos Participantes quando do processo de saldamento do plano em questão ocorrido em junho do ano de 2006 no tocante ao regime de financiamento dos benefícios de risco utilizado, contrariando os preceitos que norteiam a Resolução CGPC n°13/2004, artigo 12, § 1º e § 2º que preconiza que todos os riscos devem ser avaliados com observância dos princípios de conservadorismo e prudência, sendo recomendável que as prováveis perdas sejam provisionadas, antes de

Este documento contém informações confidenciais e/ou privilegiadas, sendo de uso restrito do ECONOMUS.
Fica proibida a reprodução e divulgação para terceiros, de forma assegurar o sigilo e a confidencialidade das informações.

efetivamente configuradas. Mencionaram que mesmo admitida esta falha estrutural após o saldamento, no início do ano de 2008, registradas em apresentações à administração pelo próprio atuário responsável pelo cálculo das reservas matemáticas do plano saldado, e reconhecida a insuficiência de reservas matemáticas da ordem de R$ 300 milhões, valor este inclusive confirmado a época por uma consultoria atuarial independente, reconhecido pelo novo Patrocinador em 2009 e tornado público no exercício de 2010 por intermédio de recomendação no parecer atuarial, cuja valores alcançaram insuficiência de reservas matemáticas calculadas pelo atuário responsável próximas de R$ 1 bilhão, cujos registros históricos acerca da matéria constam consignadas nas atas 452ª, 470ª e 471ª das reuniões deste colegiado realizada em 24/11/2016, 22/02/18 e 28/02/18 respectivamente;

(ii) A imputação ao mútuo, de valores materiais sob responsabilidade do empregador/patrocinador, não previstos por ocasião do saldamento do plano em 2006, por conta de recálculo de benefícios decorrentes de ações judiciais trabalhistas transitadas em julgado, originadas pelo contrato de trabalho entre as partes, cujo reflexo na complementação jamais poderia atingir o mútuo, e sim o participante beneficiado pela causa e o Patrocinador.

(iii) Alteração de prática de repasse ao Economus de valores pagos pelo Patrocinador verificada até 2012 que reconhecia como sua obrigação os valores adicionais oriundos das ações judiciais, a princípio interrompida unilateralmente pelo Patrocinador;

(iv) Os efeitos da postergação no ajuste da tábua de mortalidade, assunto discutido inicialmente em reunião deste Conselho em 26.01.2017 (Ata nº 454), que levou à determinação da Previc por meio do Ofício nº 23/2017/ERSP/DIFIS/PREVIC e cujo efeito nas Reservas Matemáticas implicou R$ 520 milhões;

(v) A utilização de premissas de postergação de entrada em aposentadoria, não recomendada por consultoria atuarial independente que resultaram no reconhecimento de necessidade material de reservas matemáticas (informação registrada a esse respeito na Ata nº 471 deste conselho de 28.03.2018). Por fim reconheceram a diligência e os esforços de enfrentamento de viabilidade de sanar a situação deficitária pelo atual conselho deliberativo e Diretoria, e aprovaram o plano de custeio a fim de evitar ainda mais prejuízos ao plano, porém, com a ressalva da necessidade de apurar responsabilidades advindas de omissões e adiamentos provocados pelos eventos citados, registrando o entendimento no sentido de que as postergações implicaram descumprimentos cuja responsabilidade deve ser imputada ao patrocinador, por evidente descumprimento de princípios prudenciais ao longo de vários anos, notadamente dispositivos previstos na Resolução CGP nº 13, artigos 12 e 15, Lei Complementar nº 109, incisos II e VI do

Este documento contém informações confidenciais e/ou privilegiadas, sendo de uso restrito do ECONOMUS.
Fica proibida a reprodução e divulgação para terceiros, de forma assegurar o sigilo e a confidencialidade das informações.

Art. 3º e art.21, e particularmente da Lei Complementar nº 108, art. 24 e 25 e no item 3 do Anexo da Resolução CGPC nº 18, que definem expressamente responsabilidade do patrocinador pelas atividades de supervisão e fiscalização da entidade patrocinada e caracterizam sua responsabilidade pela aplicação adequada de hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras em consonância com as peculiaridades do plano de benefícios."

Os Conselheiros Fábio, Vitor e Priscila registram que o "voto dos conselheiros eleitos, referente ao item D1, representam a opinião pessoal desses membros e não refletem as diversas discussões sobre o tema já apresentadas no Colegiado. No tocante às alegações dos fatos históricos citados, é de se destacar que as decisões adotadas pela Entidade, ao longo dos anos, sempre observou as alçadas de governança competentes (Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva), respeitando a legislação e normativos internos do Economus. Registramos, ainda, que em relação aos temas mencionados não houve ressalva da auditoria interna, externa, tampouco do Órgão Fiscalizador, nas últimas fiscalizações realizadas. Essa deliberação atual (avaliação atuarial e plano anual de custeio) é resultado de estudos técnicos atuariais, fundamentados, consistentes e realizados por consultoria especializada, registrados na Nota Técnica, sendo reflexo da implementação do Plano de Equacionamento de déficit aprovado por unanimidade por esse Colegiado. Registramos a diligência da governança em adotar todas as medidas necessárias para manter a sustentabilidade dos planos de previdência do Instituto."

D2. **Plano de Custeio Assistencial** - Planos Plus, Plus II, PAMC, Básico, Feas PAMC, Feas Básico, Novo Feas, EcoSaúde e Economus Família (NT DIRAD/GECON - 2019/048). **Decisão**: O Conselho Deliberativo aprovou o Plano de Custeio Assistencial, conforme proposta contida no item 7.1.a da referida Nota Técnica, condicionada à atualização prévia do teto atualmente vigente, junto ao Banco do Brasil.

D3. **Demonstrações Contábeis de 2018** (NT DIRAD/GECON - 2019/032). **Decisão:** O Presidente do Conselho Deliberativo cumprimentou os presentes, solicitando aos representantes da KPMG - Auditores Independentes e ao Presidente do Conselho Fiscal que se manifestem em relação as Demonstrações Contábeis de 2018. Os Srs. Carlos Massao Takauthi, Willian Hideki Ishiba, Leandro Dias e Sra. Daniela Sedel, representantes da KPMG - Auditores Independentes, teceram comentários sobre o escopo de trabalho da auditoria e o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis 2018. O Sr. Paulo Leite Julião - Presidente do Conselho Fiscal, acompanhado dos Conselheiros Daniel André Stieler, João Leocir Dal Rosso Frescura e Edgar Cândido Ferreira, discorreu acerca das análises procedidas pelo órgão de controle interno do Economus e realizou a leitura do Parecer emitido pelo Conselho Fiscal em 28.03.2019, recomendando ao Conselho Deliberativo a

Este documento contém informações confidenciais e/ou privilegiadas, sendo de uso restrito do ECONOMUS.
Fica proibida a reprodução e divulgação para terceiros, de forma assegurar o sigilo e a confidencialidade das informações.

aprovação das Demonstrações Contábeis de 2018. Participaram também da reunião, o Diretor Superintendente, o Diretor Financeiro, o Diretor de Seguridade e o Gerente Executivo - GECON. Os conselheiros Américo Antonio Cosentino, José Carlos de Oliveira e Max Freddy Frauendorf "registraram comentários e posicionamentos sobre a ênfase apontada pelo auditor independente sobre as demonstrações contábeis, cuja empresa audita o Instituto desde 2008, que trata do Patrimônio Social do Plano de Assistência e Saúde - Fundo FEAS. Informaram tratar-se de assunto já comentado pelos conselheiros José Carlos e Max na reunião que apreciou as demonstrações contábeis do exercício de 2017 (ata nº 471 de 28.02.2018). Na ocasião destacaram a necessidade da inclusão da participação do Patrocinador no custeio do plano, considerando o disposto na Lei Estadual 13.286, de 2018 que regulamentou a venda do Banco Nossa Caixa, sob pena de inviabilizar financeiramente o plano. Adicionalmente os conselheiros informaram protocolo feito em 23.08.2018, de requerimento para instaurar auditoria coordenada pelo Conselho Deliberativo com objetivo de avaliar conformidades dos procedimentos de implantação e aplicação do custeio do plano Novo FEAS em 2013, bem como os procedimentos acerca das condenações solidárias em decisões judiciais que condenam o patrocinador Banco do Brasil. As justificativas apresentadas até a presente data sobre os procedimentos formais de discussão de cumprimento das condenações solidárias com o Patrocinador, se mostram controvérsias. Agrava esta situação se considerarmos que o Instituto consta como ente solidário no polo passivo, na condição de administrador dos planos assistenciais e não custeador, provocando redução acelerada do ativo financeiro do plano. A seguir com base dos termos do Ofício DISUP/2019/013 e pela natureza da matéria destacaram a necessidade eminente de estudo de reavaliação dos procedimentos de pagamento pelo Instituto nos processos de execução decorrentes de ações judiciais assistenciais e previdenciárias transitadas em julgado, originadas pelo contrato de trabalho entre as partes, cujo reflexo na complementação jamais poderia atingir o mútuo, e sim o participante beneficiado pela causa e o Patrocinador. Ressaltaram alteração de prática de repasse ao Economus de valores pagos pelo Patrocinador verificada até 2012 que reconhecia como sua obrigação os valores adicionais oriundos das ações judiciais previdenciárias, a principio interrompida unilateralmente pelo Patrocinador. Por fim destacaram a apresentação da Diretoria demandada por estes conselheiros, que revelou estoque relevante de número de ações em fase de execução e de valores materiais que podem afetar substancialmente as reservas matemáticas, cuja responsabilidade do Instituto é absolutamente controversa." Os conselheiros Fábio, Vítor e Priscila "registram que o voto dos conselheiros eleitos representam a opinião pessoal dos conselheiros , não refletem as diversas discussões sobre o tema já apresentadas no colegiado e não são pertinentes à pauta ora aprovada, considerando o parecer e a apresentação da auditoria externa, o posicionamento do Conselho Fiscal, que recomendou a aprovação considerando a adequabilidade e confiabilidade das demonstrações apresentadas pelo Instituto." Após análise, o Conselho Deliberativo aprovou as Demonstrações Contábeis de

Este documento contém informações confidenciais e/ou privilegiadas, sendo de uso restrito do ECONOMUS.
Fica proibida a reprodução e divulgação para terceiros, de forma a assegurar o sigilo e a confidencialidade das informações.

2018 e decidiu emitir a manifestação anexa que faz parte integrante desta Ata.

D4. Relatório Anual de Informações 2018 (RAI) - Aprovação do Conteúdo (NT DISUP/GEGOV - 2019/035). **Decisão**: O Conselho Deliberativo aprovou o conteúdo do Relatório Anual de Informações 2018, conforme Anexo 1 e proposta descrita no item 7.1.a da citada Nota Técnica.

D5. Prorrogação - Empresa de Auditoria Independente especializada para prestação dos serviços de Procedimentos Previamente Acordados - PPA e DIOPS/ANS (NT DIRAD/GEPAT - 2019/044). **Decisão**: O Conselho Deliberativo aprovou a prorrogação dos serviços de Auditoria Independente com a empresa Grunitzky Auditores Independentes, em consonância com a proposta descrita no item 7.1.b da Nota Técnica supracitada.

D6. Relatório de Acompanhamento dos Resultados a Realizar - Dez/2018 (NT DIFIN/GERIN - 2019/034). **Decisão**: O Conselho Deliberativo aprovou o Relatório de Acompanhamento dos Resultados a Realizar - dezembro/2018, atestando o seu envio à PREVIC, conforme proposta contida no item 7.1.b da referida Nota Técnica.

D7. Treinamento Institucional - Suplementação orçamentária para treinamento dos membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal (NT DIRAD/GEPAT - 2019/043). **Decisão**: O Conselho Deliberativo aprovou a solicitação de suplementação orçamentária para a realização de treinamentos pelos membros titulares dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, conforme proposta descrita no item 7.1.a da citada Nota Técnica.

D8. Planos FEAS - Proposta formal para reestruturação (Ofício DISUP - 2019/015, de 15.03.2019). **Decisão**: Considerando os motivos expostos pela Diretoria Executiva, o Conselho Deliberativo concordou com a proposta para apresentação do assunto na reunião deste Colegiado, a ser realizada em abril/2019.

II - **Assuntos para Apresentação**:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento da explanação e das apresentações abaixo, realizadas nesta reunião:

A1. Informes da Diretoria Executiva (explanação: DIREX).

1. Entidades colocarão em debate temas que constarão na proposta do FEAS que será discutida na Governança.

A2. Cenário, Composição e Resultados Investimentos - fevereiro/2019. (apresentação: DIFIN/GERIN).

A3. Aperfeiçoamento dos Critérios de Rateio das Despesas Administrativas do Economus (apresentação: GECON/GEGOV)

Este documento contém informações confidenciais e/ou privilegiadas, sendo de uso restrito do ECONOMUS.
Fica proibida a reprodução e divulgação para terceiros, de forma assegurar o sigilo e a confidencialidade das informações.

III - **Assuntos para Conhecimento**:

O Conselho Deliberativo registrou conhecimento dos documentos e das apresentações relacionados abaixo:

C1. **Balancetes e Relatório de Resultados Gerenciais de Dezembro/2018** (NT DIRAD/GECON - 2019/026) e apresentação.

C2. **Balancetes e Relatório de Resultados Gerenciais de Janeiro/2019** (NT DIRAD/GECON - 2019/039) e apresentação.

C3. **Critério das Despesas Administrativas** - Revisão da segregação das despesas administrativas pelas gestões previdencial, assistencial e de investimento (NT DIRAD/GECON - 2019/036).

C4. **Ponto de Controle das Demandas do Conselho Deliberativo - março/2019** (GEGOV/DIPLA).
Demanda CD: Ata 443, de 29.03.2016.

C5. **Diretoria Executiva** (Atas 1669, 1670, 1671, 1672, 1673, 1674, 1675 e 1676).

C6. **Conselho Fiscal** (Ata 395).

C7. **Gestão de Pessoas** - Situação dos Empregados Autuados - Auto de Infração nº. 42/2018/PREVIC (NT DIRAD/GEPAT - 2019/031) - **Escopo do Pedido formalizado à Auditoria Interna**.
Demanda CD: Ata 483, de 28.02.2019 (Matéria disponibilizada no SIDOC em 08.03.2019).

C8. **Fundo Economus de Assistência Social - FEAS** (Ofício de 21.03.2019 - RN/259/2019/ECONOMUS, da Empresa Rodarte Nogueira - Consultoria em Estatística e Atuária.
Demanda CD: Ata 483, de 28.02.2019.

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião às dezenove horas da qual, eu Regiane Aparecida Cassimiro Pereira, Secretária Sênior, Regiane Cassimiro lavrei a presente Ata 485, que, lida e achada conforme, segue assinada pelos Senhores Conselheiros. São Paulo, 28 de março de 2019.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

AMÉRICO ANTONIO COSENTINO
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

Este documento contém informações confidenciais e/ou privilegiadas, sendo de uso restrito do ECONOMUS. Fica proibida a reprodução e divulgação para terceiros, de forma a assegurar o sigilo e a confidencialidade das informações.

MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO

QUANTO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO 2018

Em reunião de 28 de março de 2019, o Conselho Deliberativo do Economus Instituto de Seguridade Social, no uso das competências de que trata o inciso XIII do Artigo 21 do Estatuto Social da Entidade, examinou as Demonstrações Contábeis apresentadas pela Diretoria Executiva relativamente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018.

Com fundamento nas análises procedidas, nos esclarecimentos prestados pela Diretoria Executiva, no Relatório dos Auditores Independentes da KPMG, no Parecer Atuarial emitido pela Gama Consultores Associados, no Parecer do Conselho Fiscal, referentes ao exercício de 2018, refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Entidade, razão pela qual as aprova.

São Paulo, 28 de março de 2019.

FÁBIO CRISTIANO DANIN EUZÉBIO
Presidente

AMÉRICO ANTONIO COSENTINO
Membro

JOSÉ CARLOS DE OLIVEIRA
Membro

VITOR PAULO CAMARGO GONÇALVES
Membro

MAX FREDDY FRAUENDORF
Membro

PRISCILA REQUEJO SIMÕES DE ARAUJO
Membro

Este documento contém informações confidenciais e/ou privilegiadas, sendo de uso restrito do ECONOMUS.
Fica proibida a reprodução e divulgação para terceiros, de forma a assegurar o sigilo e a confidencialidade das informações.

Este documento contém informações confidenciais e/ou privilegiadas, sendo de uso restrito do ECONOMUS.
Fica proibida a reprodução e divulgação para terceiros, de forma assegurar o sigilo e a confidencialidade das informações.