

ATA DA (81ª) OCTAGÉSIMA PRIMEIRA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (terceira reunião de 2013) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 02 de setembro de 2013 (segunda-feira), às 08 hrs, em segunda chamada, na sede nacional da IECLB, sito à Rua Senhor dos Passos, 202, na cidade de Porto Alegre/RS. **INSTALAÇÃO E QUORUM** - O Presidente do Conselho Deliberativo, Eloy Teckemeier, instalou a reunião, fez a saudação inicial aos presentes, registrou a presença da secretária geral da IECLB Diácona Ingrit Voigt que recepcionou os conselheiros e concedeu-lhe a palavra a qual mencionou a importância do sistema de seguridade ministerial da IECLB do qual a Luterprev faz parte como provedora de renda e capital. Ato seguinte, comentando a situação dos mandatos estatutários vincendos da atual diretoria executiva, cumprimentou, agradeceu a dedicação e empenho especialmente do diretor-geral Everson Oppermann que se despede após ter cumprido cinco mandatos de 4 anos cada (desde a criação da Luterprev em outubro de 1993 até outubro de 2013) e que, por saída programada em combinação com este conselho, deixa a entidade para enfrentar novos desafios em sua carreira profissional. Em igual condição de final de mandato, encerrando sua gestão, fez menção elogiosa e agradecimentos de seu profissionalismo ao diretor de gestão mercadológica Paulo Ricardo Dienstmann que igualmente se despede neste ato. A seguir, observou ainda a presença do diretor de gestão processual Lauri Otávio Ludwig e do diretor de vendas Evandro Augusto Raber. Para lavrar a ata, convocou a mim, Everson Oppermann. Ato contínuo, pediu ao conselheiro Pastor Doutor Romeu Martini que proferiu leituras bíblicas e testemunhou ao compartilhar momentos de desespero a que todos os seres humanos estão expostos e, ao mesmo tempo, motivos de louvor pela compaixão de Deus, especialmente o significado litúrgico da expressão grega Kyrie Eleison, seguida de oração. Constatado o cumprimento dos dispositivos estatutários para convocação da mesma, justificou ainda as ausências dos conselheiros que não puderam comparecer, bem como a presença mínima exigida, conforme Lista de Presenças, e passou em seguida à **ORDEM DO DIA E DELIBERAÇÕES - 1 - RELATÓRIO DA DIRETORIA EXECUTIVA** - A Diretoria Executiva apresentou os seguintes relatórios: **1.1 - Do Diretor GERAL e de Riscos: a) Análise do desempenho financeiro dos investimentos em 2012 e perspectivas dos negócios:** Em 30 de agosto, foi disponibilizada publicação digital do nosso TRIGÉSIMO TERCEIRO (33º) balanço semestral, este terminado em 30/06/2013. O desempenho semestral reflete as condições macroeconômicas que começaram a se deteriorar desde março, tendo a situação agravada entre maio e junho de 2013. Todos os indicadores, tais como a inflação, taxa de juros (em alta) e desvalorização cambial do real brasileiro frente ao dólar norte-americano apresentaram-se muito voláteis criando-se muitas discontinuidades para todos os agentes econômicos. Em nosso segmento, isto não foi diferente. Todo o mercado de previdência complementar aberta sofreu com esta atmosfera negativa. Há muitas incertezas no ar e os protestos das ruas no Brasil indicam isto. Foi um semestre muito difícil!!! O momento requer cautela e prudência, daí a importância de nossa longa história em previdência complementar uma vez que somos sucessores da PKS - Pensions Kasse der Riograndenser Synode, fundada em 09 de maio de 1922. O conhecimento adquirido ao longo destas nove décadas faz fortalecer nossa convicção de manutenção da gestão conservadora como sendo a ideal e apropriada para enfrentar as atuais e passageiras turbulências, que é cíclica no Brasil, principalmente na competência acumulada de gestão de ativos, principal razão da sustentabilidade desta complexa operação de cálculos atuariais combinado com gestão financeira. Naturalmente, o aumento das taxas de juros internamente, ainda que como resposta ao mesmo fenômeno nos Estados Unidos da América, maior economia do planeta, produziu resultado negativo em nosso desempenho. A quase ausência, sem precedentes, de nossas receitas financeiras, em contraste com a extraordinária performance do ano passado, dado a velocidade do aumento inesperado das taxas de juros (conhecido risco de mercado) modificaram abruptamente a precificação dos papéis entesourados gerando diminuição temporária dos preços dos papéis, ainda que sem prejuízo de caixa à entidade, uma vez que não foi necessária a venda dos mesmos, mas que provocou um cenário desfavorável às metas, requerendo a utilização de reservas acumuladas em anos anteriores, constituídas exatamente para estes momentos desfavoráveis. Os mesmos ativos, títulos soberanos da República Federativa do Brasil, compõem a carteira nos dois períodos analisados. Desta forma, como em outros eventos semelhantes, típicos do risco de mercado, quando a taxa de juros voltar a cair, alterar-se-á positivamente a precificação destes riscos. Percebemos que o pior cenário já passou e que o segundo semestre de 2013 apresenta-se diferente, de recuperação. **Novos negócios:** Até 31/07/2013, as receitas de contribuições de planos de aposentadoria vigentes aumentaram 8,66% em relação ao valor total faturado considerando o mesmo período do ano passado. **b) Eleição de membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal em 31.10.2012:** A Susep informa que o processo eletivo acontecido em 31/10/2012 está em fase final de análise. Quanto à eleição do novo diretor-geral, foi informado que os procedimentos legais

acontecerão ainda no mês de setembro e, após homologação do nome na Susep, será devidamente anunciado. O mandato vigorará de 31 de outubro de 2013 a 31 de outubro de 2017.

1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:

a) Requerimento de Capital Adicional - O regulador do mercado instituiu a resolução nº 282, de 01/2013, que dispõe sobre capital mínimo requerido visando a solvência do sistema de previdência complementar no Brasil. Há critérios a serem observados frente aos riscos assumidos de subscrição operacional e de mercado. Para fazer frente a estes novos desafios, Luterprev está a examinar algumas alternativas visando alianças ou parcerias estratégicas.

b) Execução orçamentária 2013/Balancete 31/07/2013/Prévia Orçamento 2014: relatou-se os indicadores de desempenho especialmente a relação % de Despesas Administrativas x % Receitas de Contribuições X % Receitas Financeiras x % Total de Receitas. Até o final do exercício está previsto a continuidade do aumento das receitas de contribuições e financeiras, bem como a estabilidade das despesas administrativas, em conformidade ao orçamento aprovado. Apresentou-se uma proposta prévia do orçamento 2014 com projeções/cenários prováveis e que, a longo prazo, reduzam a dependência das receitas financeiras. Com a introdução da carteira de empréstimo assistência financeira Luterprev, aposta-se que este novo serviço/produto gere forte contribuição orçamentária para a operação.

c) Realizou-se leitura de atas das reuniões realizadas pelo **Conselho Fiscal** - os conselheiros comentam sobre as últimas reuniões havidas e confirmam que as práticas adotadas estão de acordo com as normas contábeis vigentes no País e fazem observações sobre a performance orçamentária. Igualmente recomendam a aprovação do balanço semestral intermediário encerrado em 30/06/2013.

d) Parecer da Auditoria Independente relativo ao **1º semestre de 2013**. Apresentado o **balanço patrimonial** encerrado em **30/06/2013**. Colocado em votação, após análise e conhecimento dos pareceres do conselho fiscal e da auditoria independente, o mesmo foi **aprovado**, por unanimidade.

e) Plano FGB: Na gestão atuarial, estamos conversando com todos os nossos clientes portadores de planos tradicionais FGB - Fundo Gerador de Benefícios, aptos a se aposentarem, esclarecendo os pontos fortes e fracos deste plano, ofertando-lhes opções de renda vitalícia, reversível ao cônjuge, ou renda certa temporária, uma vez que este plano oferece apenas renda ao participante. Administrativamente, isto permite melhor adequação à atual expectativa de vida e fornece alternativas modernas aos associados que tinham desconforto com a possibilidade de perda da renda, sem transferência aos familiares, em caso de seu óbito.

1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica - a) Plano de Marketing e Vendas 2013/2017): Apresentada as primeiras ideias visando o novo plano de marketing e vendas para o período de 2013/2017. O assunto voltará na reunião de dezembro quando estará definido o novo diretor-geral e será aprovado o orçamento que sustentará a estratégia discutida.

2 - DIVERSOS - Foram aprovados os seguintes itens.

2.1 - Novos Aposentados: Desde a última reunião, em junho de 2013, LUTERPREV **aposentou** mais 6 associados: Douglas Wehmuth, cliente desde fevereiro de 1997; Arteno Ilson Spellmeier, clientes desde 02/1997; Gerd Uwe Kliewer, cliente desde 01/1997; Hermann Karl Gottfried Krause, cliente desde 02/1997; Osmar Armange, cliente desde 01/1997 e Rosely Musskopf Zeni, cliente desde 07/2002. Sendo nossa missão prover renda às pessoas, encerramos o exercício intermediário com 134 benefícios concedidos vitaliciamente a 127 associados.

2.2 - Falecimentos de associados: Neste ano, até 31/08, também houve o pagamento a beneficiários de pecúlio por morte de E.M.F. no valor global de R\$ 19.152,40. Com pesar, registra-se também o óbito do pastor Walter Doerr, associado assistido (aposentado) desde março de 1997.

2.3 - Reuniões em 2014: 1ª reunião - 19/03/2014 (quarta-feira) IECLB (reflexão por conta do Pastor Oswald); 2ª reunião - 27/06/2013 (sexta) IECLB (P. Enos); 3ª reunião - 15/09/2013 (segunda) IECLB (P.Dari); 4ª reunião - 15/12/2013 (segunda) IECLB (P. Anildo).

3 - ATA DA REUNIÃO: leitura e aprovação. - Às 12:40 h foi encerrada a reunião, cuja ata foi lavrada por mim, Everson Oppermann, que li, recebendo a aprovação unânime dos presentes, e que assino juntamente com o Presidente, Eloy Teckemeier.