

ATA DA (69ª) SEXAGÉSIMA NONA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (terceira reunião de 2010) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 23 de setembro de 2010 (quinta-feira), às 09 hrs, em primeira chamada, no NOVOTEL, sito à Av. Soledade, 575, na cidade de Porto Alegre/RS.

INSTALAÇÃO E QUORUM - O Presidente do Conselho Deliberativo, Seno Leonhardt, instalou a reunião, fez sua saudação inicial a todos os presentes, observou a presença da Diretoria Executiva e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Ato contínuo, lembrou que esta reunião será a última dele próprio como conselheiro e Presidente do Conselho Deliberativo, bem como a dos conselheiros Erni Jandrey e Dacilo Bressler, todos em final de mandato. Houve uma salva de palmas com pedido de registro do momento na ata com a menção de gratidão pelos serviços e dedicação prestados à nossa Luterprev. A seguir pediu ao conselheiro Dietmar Teske que realizasse meditação pré-reunião. P. Teske refletiu sobre o servir a Deus e ao dinheiro e o significado de acúmulo de riquezas materiais. Seguiu-se uma 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 2010 e perspectivas dos negócios:** O desempenho financeiro do conjunto dos investimentos continua sendo favorecido pela combinação da recente manutenção da taxa de juros em 10,75% ao ano (com viés de baixa) e da sequência de baixa inflação havida no IPCA + volatilidade do IGP-M. Até o final do exercício, mantidas estas condições, é provável que auferiremos receitas financeiras extraordinárias, quando comparadas ao exercício anterior (ano da crise do sub-prime). Com isto, a geração de caixa para a satisfação das necessidades atuariais e das atividades operacionais apresenta-se segura e previsível. **Novos negócios:** As receitas de contribuições de novos planos de aposentadoria cresceram 171% em relação ao mesmo período do ano passado. Ademais, há negociações em andamento com organizações religiosas (nosso nicho de mercado) que pretendem contratar nossas soluções previdenciárias a partir de 2011 e 2012. Se confirmadas, há previsão de incremento de receitas de forma significativa para os exercícios futuros. Os conselheiros elogiam a performance. b) **Política Patrimonial da Luterprev:** É aprovada, por unanimidade, o texto anteriormente enviado. Esta Política consagra os princípios e diretrizes a serem executados pela Entidade nos cuidados necessários à aquisição, manutenção e controle de seu patrimônio. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:** a) Execução orçamentária 2010: Considerando-se o orçamento empresarial foram comparadas as relações: % 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 diminuição das despesas administrativas, quando comparadas ao mesmo período do ano anterior. Solicita-se que a Diretoria crie novos indicadores com série histórica e comparativos com o mercado para melhor avaliar o desempenho organizacional e com projeções/cenários que reduzam a dependência das receitas financeiras. b) Realizou-se **leitura de atas das reuniões** realizadas pelo **Conselho Fiscal** - os conselheiros comentam que as práticas adotadas estão de acordo com as normas contábeis vigentes no País e fazem observações sobre a performance orçamentária. Há recomendação para que se busque, dentro do possível e adequado, de forma permanente, a redução das despesas administrativas, sem que haja prejuízo ao desempenho das vendas à semelhança do executado neste primeiro semestre de 2010. Igualmente recomendam a aprovação do balanço semestral encerrado em 30/06/2010. c) **Parecer da Auditoria Independente** relativo ao **1º semestre de 2010**. Apresentado o **balanço patrimonial** encerrado em **30/06/2010**. Colocado em votação, após análise e conhecimento dos pareceres do conselho fiscal e da auditoria independente, o mesmo foi

aprovado, por unanimidade. Encerramos esse período com a marca de **R\$ 57.457.197,30** em ativos totais. Em comparação com o balanço encerrado em 30.06.2009 (últimos 12 meses), tivemos **crescimento de 18,37%** (sobre os anteriores **R\$ 48.541.071,76** em cujo período se havia crescido **10,28%**). Nossas receitas totais (financeiras + contribuições) foram incrementadas em **64,60%**, sendo que as **receitas financeiras** cresceram **109,31%** e as receitas de contribuição (inclui todos os produtos) cresceram **19,64%** (a indústria cresceu **18,11%**). Nos produtos denominados da família "P" (PRGP/PGBL), atual foco em vendas da Luterprev, cresceu-se **19,85%** e, comparativamente, o mercado cresceu **8,05%**. As despesas administrativas foram reduzidas em **-13,00%**. O resultado foi superavitário em R\$ 664.942,63. Sob a perspectiva socioeconômica, retribuímos à sociedade brasileira **R\$ 2.150.342,77** em ordenados, encargos sociais, programas diversos, entre os quais, o consagrado **Projeto de Educação Financeira LUTERPREV** e o novíssimo **LUTERPREV ProCAS - Programa de Comunidades Autossustentáveis** dirigido às comunidades eclesiais parceiras. Retivemos e recolhemos **R\$ 221.554,23** de imposto de renda e pagamos **R\$ 1.104.121,14** entre resgates de planos de aposentadoria e benefícios de renda e de pecúlio por morte.

1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica - a) Plano de Marketing e Vendas 2010/2013: Apresentada a performance da atual estratégia de marketing e vendas com as características das vendas de todos os planos previdenciários. No acumulado do ano, até 31/08, há atingimento de 92% das metas de vendas. **b) Carta de Taquary** - Trata-se de campanha de comunicação a ser lançada por ocasião da comemoração do 17º aniversário da Luterprev (01/10/1993) e visa a valorização da história/origem/compromisso CAPP/LUTERPREV. Quer promover o sentimento de pertença entre os OBREIROS DA IECLB perante a LUTERPREV e informar sobre o momento atual, bem como dar publicidade ao que LUTERPREV já retribuiu aos seus e, invocando seus valores, estimular os OBREIROS para a continuidade na participação do crescimento da instituição (cross sell/up sell) e da promoção de seus valores e missão. **c) ProCAS - Sínodos Rio dos Sinos e Vale do Itajaí** - Relatada as iniciativas acontecidas e a ocorrer, o programa, a formação às secretárias, bem como os resultados de vendas nos Sínodos e os valores de retribuição, na forma de patrocínio, às comunidades envolvidas.

2 - DIVERSOS - Foram aprovados os seguintes itens. **2.1 - Novo Aposentado:** Desde a última reunião, em junho de 2010, LUTERPREV **aposentou** mais 1 associado: Walter Volkmann. Com ele, Luterprev honra o pagamento vitalício de **71 benefícios mensalmente**. **2.1.1. - Falecimentos de associados:** Neste ano, até 31/08, também houve o pagamento de R\$ 89.885,30 de pecúlio por morte de 4 associados. **2.2 - Eleição de Membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal em 31.10.2010** - A 12ª reunião extraordinária que deliberará sobre a eleição/reeleição de 1/3 dos membros dos conselhos deliberativo e fiscal da Luterprev já foi convocada estando previsto o conclave para o dia 31.10.2010. **2.3 - Reuniões em 2011:** 1ª reunião - 24/03/2011 (quinta) NOVOTEL (reflexão por conta de Lothar); 2ª reunião - 21/06/2011 (terça) IECLB (Eloy); 3ª reunião - 22/09/2011 (quinta) NOVOTEL (Trentini); 4ª reunião - 15/12/2011 (quinta) NOVOTEL (Willig). **2.4 - Fenaprevi/Câmara Brasil Alemanha:** Foi procedido relato das atividades exercidas pelo diretor geral Everson Oppermann em sua condição de diretor da Federação Nacional de Previdência Privada e Vida e da Câmara Brasil Alemanha (Porto Alegre). **2.5 - Não publicação do balanço semestral intermediário no DOE** - Não se mostrou necessário publicar o balanço semestral no DOE, nos termos do anexo I da Circular SUSEP 379/08. **2.6 - FaithLife Financial, do Canadá:** Relatado troca de mensagens entre os CEOs com a informação que está se programando novo Road Show, no Brasil, a partir de maio de 2011 para comitiva integrada por canadenses e americanos da Thrivent. **Imóvel Eduardo Chartier:** Negócio anterior foi frustrado. Venda efetuada para outro comprador a R\$ 800 mil.

3 - ATA DA REUNIÃO: leitura e aprovação. - Às 13:15 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, Seno Leonhardt.