

ATA DA SEPTUAGÉSIMA OITAVA (78ª) REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (quarta reunião de 2012) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 17 de dezembro de 2012 (segunda-feira), às 09:05 h, em primeira chamada, no hotel PLAZA SAN RAFAEL, sito à Alberto Bins, 514, na cidade de Porto Alegre RS. INSTALAÇÃO E QUORUM - O novo Presidente do Conselho Deliberativo, Eloy Teckemeier, eleito no último conclave de 31 de outubro de 2012, instalou a reunião, saudou os presentes, justificando ainda a ausência de outros conselheiros, observou a presença da Diretoria Executiva e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Solicitado, os conselheiros Dietmar Teske e Dari Appelt conduziram celebração realizando reflexão sobre o significado do Advento, chamando atenção para a verdadeira mensagem cristã do Natal que é diferente da propaganda nesta época de consumo, finalizando com oração que remeteu à missão da Luterprev. Ato contínuo, constatado o cumprimento dos dispositivos estatutários para convocação da reunião, em primeira chamada, 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. a) **Análise do desempenho financeiro dos investimentos em 2012:** A Política de Investimentos (conservadora, indicial e de longo prazo) tem se mostrada adequada satisfazendo às necessidades atuariais, bem como tem gerado fortes receitas financeiras proporcionando caixa às operações da Entidade pelo contínuo movimento de queda das taxas de juros abaixo de 2 dígitos ao ano. A **tendência** deve permanecer em 2013. Novos desafios, todavia, se apresentam. O comitê de investimentos, juntamente com a diretoria, farão novos estudos de cenários de taxas de juros considerando maior diversificação de investimentos, especialmente em renda variável, fundos estruturados e imobiliários. A partir do primeiro semestre de 2013, somente serão comercializados produtos PRGP COMBOFLEX que remunera IPCA + juros a 2% ao ano (aa) + tabua atuarial BR-EMS, em função deste cenário de mudança estrutural no patamar dos juros reais no Brasil. Perspectivas dos negócios em andamentos: Foram relatadas as perspectivas de negócios ainda para este ano e início do próximo. b) **Política de Talentos Humanos 2013:** foi apresentada a proposta da Direção Geral que prevê o estímulo à renda e à formação continuada dos colaboradores diretos e remuneração, por mérito. Haverá avanços na carreira para 2 colaboradores em 2013. Especializações: Os diretores estatutários Paulo Dienstmann e Lauri Ludwig farão cursos de especializações em finanças e negócios a partir de 2013. c) **Orçamento 2013:** A proposta orçamentária reflete a estratégia de continuar crescendo, como tem acontecido, com estrutura enxuta e melhora de produtividade tendo como meta gastos de até 15% das receitas totais. O custeio da operação será financiado com orçamento de R\$ 3.573.188,24 superior 10,42% ao aprovado/orçado para o ano corrente. Colocado em votação, foi aprovado, por unanimidade. 1.2 - Do Diretor de Gestão Processual: a) Foi apresentado balancete mensal (30.11) e o **desempenho orçamentário** no presente exercício. As **RECEITAS TOTAIS** (de Contribuições (95,54%) e Financeiras (209,22%) alcançaram, no conjunto, **154,16%** do estimado para todo o ano de 2012 e as **DESPESAS ADMINISTRATIVAS**, no mesmo período, atingiram **85,61%** do aprovado/orçado. O conselho é de opinião que trata-se do melhor cenário em termos orçamentários. Despesas sob controle e receitas em desenvolvimento. Resgates/Portabilidades: A pedido de informação havida em reunião passada, foram apresentados dados estatísticos do movimento financeiro de resgates, portabilidades e arrecadação. O resultado é bastante positivo para a Luterprev. Como a entidade está organizada em função dos processos, foi demonstrado planilha de distribuição de custos por processo administrativo. Cada processo tem seu custo, por transação. Cada atividade processual e/ou tarefa, sendo mensurada por custos demandados, terá seu indicador de produtividade, de forma que atividades/tarefas sobrepostas e/ou que não contribuam para a geração marginal de receitas, deverá ser revista. b) Atas do **Conselho Fiscal** - Procedeu-se a leitura das atas das reuniões a fim de que os conselheiros tenham conhecimento dos trabalhos executados, especialmente comentários e recomendações nelas contidos. Controles internos: foi destacado o manual interno que visa prevenir a lavagem de dinheiro utilizando-se da previdência privada. c) Tendo sido enviado anteriormente, debateu-se o relatório da **Auditoria Independente** relativo ao 3º trimestre encerrado em 30.09.2012. Colocado em votação, aprovou-se, por unanimidade. d) Propostas de Auditoria Independente para 2013. Para prestar serviços de auditoria para 2013, por unanimidade, decidiu-se, manter a atual contratada Juenemann & Associados. O Diretor Técnico, responsável pelo acompanhamento, supervisão e cumprimento das normas e procedimentos da auditoria junto a SUSEP é Lauri Otávio Ludwig. 1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica: a) Plano de Marketing e Vendas 2010/2013 - Apresentada a performance das vendas e resultados das iniciativas mercadológicas. LUTERPREV superou a barreira dos **R\$ 100 milhões em ativos totais, 34% superior a dez/11, mudando seu status de pequena para média empresa.** Comparando

os últimos 12 meses (nov/11 a nov/12), com igual período do ano passado, até 30/11, Luterprev **cresceu 23,36%**, em **receitas de contribuição** de todos os planos (faturamento). As **despesas administrativas**, no mesmo período, evoluíram **5,6%**. A combinação aumento de receitas x diminuição das despesas favorece o desempenho orçamentário, como já visto. O custo de aquisição continua a cair e o valor do ticket médio aumentou. **b) Lançamento do livro PEF:** Foi relatado os 6 eventos regionais comemorativos referente aos 10 anos do PEF (Ivoti/RS, Jaraguá do Sul/SC, Ijuí/RS, Horizontina/RS, Porto Alegre/RS e São Leopoldo/RS) que tiveram forte repercussão nas mídias locais. Exemplares do livro estão sendo doados às secretarias municipais de educação e bibliotecas públicas das cidades envolvidadas. **c) Luterprev 20 anos:** Foi apresentada as iniciativas programadas visando a comemoração dos 20 anos da Luterprev em 01.10.2013. **2.1 - Novos Aposentados e Pagamento de Pecúlio por Morte:** Desde a última reunião, em setembro de 2012, não houve nenhum óbito e nenhum pedido de aposentadoria entre os associados. **2.2 - Eleição de Membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal em 31.10.2012 e Encaminhamentos SUCESSÃO Diretor GERAL em 31.10.2013** - O processo eletivo do conclave havido em 31 de outubro de 2012 teve questionamentos por parte da Susep. Luterprev apresentou argumentos fundamentados nas normas e espera-se que o mesmo seja aprovado. Os membros dos Comitês de Ética e de Talentos Humanos da Luterprev, sob coordenação da Presidência e com a presença do Diretor-Geral, reuniram-se para debater questões relativos ao processo de sucessão do diretor-geral em 31 de outubro de 2013 aonde estabeleceu-se novos encontros e prazos para definições até junho de 2013. **3 - ATA DA REUNIÃO:** leitura e aprovação. - Às 13:15 h, encerrada a reunião, a ata foi lavrada por mim, Everson Oppermann, que li, recebendo a aprovação unânime dos presentes, e que assino juntamente com o Presidente, Eloy Teckemeier.