

ATA DA (67ª) SEXAGÉSIMA SÉTIMA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (primeira reunião de 2010) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 25 de março de 2010 (quinta-feira), às 09:15 h, em segunda 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, pediu para o conselheiro Oswaldo Doege que fez meditação e oração pelo nosso trabalho, lembrando ainda de pessoas próximas que estão com problemas de saúde (Leques, Homero e Sperb). Constatado ainda o cumprimento dos dispositivos estatutários para convocação da mesma, justificou 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 2009/2010 e perspectivas dos negócios em andamento:** A Política de Investimentos tem se mostrado adequada ao objetivo do negócio, satisfazendo às necessidades atuariais, bem como tem gerado caixa às operações da Entidade. Se confirmada, a mudança de tendência de estabilidade nas taxas de juros para aumento das taxas de juros, estaremos sujeitos às volatilidades conhecidas do risco de mercado (juros) que poderão afetar nossas receitas financeiras de forma leve durante o exercício de 2010. Anunciou-se o fechamento de contratos corporativos com a Câmara de Comércio Brasil-Alemanha (SP/RJ e POA) e a empresa Menegotti Máquinas e Equipamentos Ltda, de Jaraguá/SC. Há fortes negociações em andamento com uma das maiores denominações religiosas no Brasil. Há boas perspectivas de firmação de contrato que resultará numa profícua e longa parceria. b) **Plano de Marketing e Vendas triênio 2010/2013 (budget and planning):** Apresentada a performance final da atual estratégia de marketing e vendas denominada Luterprev R\$ 100 milhões (iniciada 01.04.2006/término 31.03.2010). Tendo como fonte o site da www.susep.gov.br, ao comparar o desempenho da Luterprev no mercado das entidades sem fins lucrativos desde 31.12.2006, constata-se que houve **crecente participação no mercado**. Luterprev ganhou **3,10** pontos percentuais de **market share** no indicador provisões técnicas revelando a capacidade da organização de reter recursos destinados à aposentadoria. Em ativos totais, no mesmo período, houve **crecimento de 92%** comparativamente à participação positiva de apenas 3%, do segmento. Apresentado o **novo Plano de Marketing e Vendas** que foi **denominado LUTERPREV 3310 - EU ACREDITO** que visa expansão territorial para 25 novas praças brasileiras, de forma orgânica e através de corretores locais. O Gerente de Vendas Evandro Raber foi nomeado executivo responsável pela operação. Como **meta** inicial, a ser comparada com o faturamento de janeiro de 2010, o aumento das contribuições previdenciárias (ex-IPCA) foi projetado **em 30%**. Haverá um esvaziamento de nossa presença publicitária na mídia e a opção pela concentração de recursos/esforços nesta expansão. A valorização e a remuneração dos colaboradores está expressada na Política de Talentos Humanos que dará sustentação a estes objetivos. d) **Orçamento Empresarial 2010:** Considerando o item anterior foi apresentada a proposta de orçamento para viabilizar a estratégia apresentada. Comparada ao exercício passado, as despesas administrativas foram reduzidas em - 3,48%. Por unanimidade, foi aprovado. c) **Sinergia Luterprev X FaithLifeFinanceal - FLF (Canadá):** Relato de encaminhamentos - O grupo especial de trabalho que estuda a viabilidade de sinergia entre a Luterprev e a congênere canadense procedeu relatório da reunião havida na véspera. O diálogo está aberto, é franco e foi proposto um cronograma de aproximação entre as organizações. Está prevista viagem ao Canadá, do Diretor-Geral e do Presidente do CDL, acompanhados de assessores, entre maio e agosto de 2010. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:** a) **Execução orçamentária 2009/2010:** Apresentado o relatório das **despesas correntes de 2009/2010**. Foram comparadas as relações: % de Despesas Administrativas x % Receitas de Contribuições X % Receitas Financeiras x % Total de Receitas. O desempenho orçamentário está aderente ao planejamento aprovado. 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 que os controles internos implantados e a implantar sugerem segurança/confiabilidade e recomendam a aprovação do balanço. c) **Parecer da Auditoria Independente relativo ao 2º semestre de 2009 - aprovação do Balanço Patrimonial e destinação dos resultados do exercício:** Tendo sido enviado anteriormente, foi apresentado o **balanço patrimonial encerrado em 31/12/2009**. Encerramos esse período com a marca de **R\$ 52.259.918,18** em **ativos totais**. Em comparação com o balanço encerrado em 31.12.2008 (últimos 12 meses), tivemos **crecimento de 12,37%** (sobre os anteriores **R\$ 46.507.983,03**). Nossas vendas, de novos planos de aposentadoria PRGP - previdência de verdade - cresceram 57% em relação ao ano anterior. Sendo nossa

missão *prover renda às pessoas*, o exercício finalizou com **67 benefícios concedidos vitaliciamente (comparado aos 59, de 31/12/2008, + 13,56%)**. Honramos o pagamento de **R\$ 614.785,51** neste ano contra os R\$ 459.324,74 (+ **33,85%**) para **62 pessoas aposentadas** por nossa entidade de previdência complementar. Sob a perspectiva socioeconômica, retribuímos à sociedade brasileira **R\$ 3.974.170,91** em ordenados, encargos sociais, programas diversos, entre os quais, **R\$ 86.636,88** no consagrado **Projeto de Educação Financeira LUTERPREV**, existente desde 2002, que treinou de forma direta ou indireta 1.200 professores que socializaram conhecimento para aproximadamente 13.000 estudantes dos ensinos fundamental e médio de 12 escolas conveniadas. Retivemos e recolhemos **R\$ 428.460,15** de imposto de renda e pagamos **R\$ 2.095.071,41** entre resgates de planos de aposentadoria e benefícios de pecúlio por morte. Nosso **resultado** foi **superavitário em R\$ 84.199,17 zerando o déficit do exercício anterior de R\$ 895.308,57**. Para a boa análise do balanço, há que se comentar sobre as Provisões, especialmente Provisões por Insuficiência de Contribuições - PIC no valor de R\$ 2.449.415,55. Sem a constituição destas provisões, o superávit aumentaria significativamente. Colocado em votação, após análise e conhecimento dos pareceres do conselho fiscal e da auditoria independente, o mesmo foi **aprovado**, por unanimidade. Do **resultado superavitário, R\$ 42.099,59** foi lançado em conta contábil própria de Reserva de Contingência de Benefícios e **R\$ 42.099,58** foi transferido para conta de Déficits e Superávits Acumulados com o conseqüente **aumento do patrimônio líquido da Entidade**. De acordo com o Estatuto Social da Luterprev **não haverá remuneração aos membros dos conselhos**. A **remuneração total anual da Diretoria** ficou estabelecida em **R\$ 1.340.000,00** para o ano 2010, incluindo os encargos. Em conformidade com a Carta Circular Decon Gab 05/06, os diretores responsáveis pelas circulares 249,234 e resolução 118 são Everson Oppermann e Lauri Otávio Ludwig.

1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica - a) Política Comercial da Luterprev - Submetida aos conselheiros através de minutas enviadas anteriormente e, alinhada à estratégia de negócios a presente Política consagra as diretrizes a serem implementadas na expansão territorial do Plano de Marketing e Vendas 2010/2013. Foi aprovada, por unanimidade.

2 - DIVERSOS - Foram aprovados os seguintes itens.

2.1 - Novos Aposentados: Desde a última reunião, em dezembro de 2009, LUTERPREV **aposentou** os seguintes associados: Clovis Nahr, Belmiro Meine, este Diretor-Geral do Sistema Dohms de Ensino, vinculado ao primeiro contrato corporativo da Luterprev, assinado em 1998, e Gerd Uwe Kliewer, ex-Secretário-Geral da IECLB.

2.2 - Substituto do Presidente - Em conformidade com o parágrafo único, do artigo 16, do Estatuto Social da Luterprev foi indicado e nomeado o conselheiro **Silvo Iung** para substituir o Presidente, quando necessário.

2.3 - Seguro D & O: Foi informado que o seguro que cobre juridicamente os atos legais praticados pela Diretoria e que protege a responsabilidades dos associados controladores foi renovado em 01.03.2010.

2.4 - Eleições de 1/3 do Conselho Deliberativo em outubro de 2010: Foi informado que os conselheiros Anildo Wilbert, Oswaldo Doege, Dacilo Bressler, Dari Appelt e Josias Wagner poderão se reeleger e que os conselheiros Seno Leonhardt - atual Presidente do Conselho Deliberativo - e Erni Jandrey, por já terem cumprido 2 mandatos consecutivos não poderão concorrer à nova reeleição. Foi feito convite para que os associados em condições de se reelegerem possam colocar seus nomes à disposição para novo mandato. Por outro lado, a Diretoria está autorizada a contatar associados que preencham os requisitos legais para exercerem esta importante função a partir de 31/10/2010 para substituir os não reelegíveis.

2.5 - Ação Ordinária de Indenização - Após 16 anos, fomos notificados, pela primeira vez, com uma ação judicial. A parte autora alega ser beneficiária do Plano de Pecúlio (repartição de capital de cobertura), objeto de contrato de seu falecido marido com a LUTERPREV. Relata que, após o óbito de seu cônjuge, ocorrido em 06 de agosto de 2009, requereu, junto à LUTERPREV, o pagamento dos benefícios previstos nos planos aderidos, nos valores de R\$ 16.812,99 e R\$ 28.337,47, sendo indeferido o recebimento dessas quantias. O participante estava coberto até 30.06.2009 e, quando do óbito, estava inadimplente. Fizemos a constestação judicial e classificamos a demanda como de perda possível, entre as opções, provável ou remota, não havendo necessidade de fazer provisão.

3 - ATA DA REUNIÃO: leitura e aprovação. - Às 12:37 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.