

ATA DA (75ª) SEPTUAGÉSIMA QUINTA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (primeira reunião de 2012) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 23 de março de 2012 (sexta-feira), às 09:00 h, em primeira chamada, no NOVOTEL, sito à Av. Soledade, 575, na cidade de Porto Alegre/RS. **INSTALAÇÃO E QUORUM** - O Presidente do Conselho Deliberativo, Silvio Iung, 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. Imediatamente pediu para o conselheiro Anildo Wilbert dirigir meditação que versou sobre a época da quaresma remetendo ao significado da páscoa (Cristo, cruz, ressurreição). 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: a) Análise do desempenho financeiro dos investimentos em 2011/2012 e perspectivas dos negócios em andamento:** Apresentado relatórios financeiros referente ao exercício findo em 31.12.2011 e do corrente ano até 29/02/2012, especialmente a contratação do plano previdenciário voltado à aquisição da casa própria, denominado Ministerium, instituído pela IECLB, e que renova o mútuo comprometimento na sustentabilidade dos objetivos organizacionais das partes. A gestão financeira está satisfazendo a necessidade atuarial de todos os planos comercializados. A Diretoria está a observar os desdobramentos da tendência de baixa nas taxas de juros e a dinâmica da inflação. Como já previsto, quando esta tendência de baixa se consolida, nossa alocação conservadora, indicial e de longo prazo, é fortemente favorecida produzindo bons resultados financeiros pelo aumento das receitas financeiras, ainda que a volatilidade esteja presente de tempos em tempos. **b) Política de Talentos Humanos 2012:** Tendo sido apresentada e homologada na última reunião do CDL, as diretrizes e princípios vigentes que orientam a direção geral na tarefa de atrair e reter talentos humanos à serviço da Luterprev para 2012 está encartada no material distribuído para esta reunião. Permanece a orientação quanto ao estímulo à formação continuada e ao aumento da produtividade, premiando-se o mérito, através de renda extra e apoio à educação profissional. **c) Projeto 2012:** Apresentado troca de mensagens entre Dieter Kays e Everson sobre evolução do contato com a Thrivent, USA. Ainda neste semestre deverá haver novidades no assunto. **c) TAP:** Foram apresentados os resultados do Teste de Adequação de Passivos, desta feita datado de 31/12/2011. O TAP visa estressar cenários de liquidez e solvência de todas as operadoras de previdência do mercado utilizando-se a ETTJ - Estrutura a Termo das Taxas de Juros. O resultado aponta plena satisfação das necessidades atuariais não havendo necessidade de aportes de capital. Luterprev está a desenvolver modelo próprio para as próximas atualizações semestrais. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual: a) Execução orçamentária 2011/12:** Apresentado o relatório das **despesas correntes de 2011/12**. Foram comparadas as relações e os indicadores de: % de Despesas Administrativas x % Receitas de Contribuições X % Receitas Financeiras x % Total de Receitas. O desempenho orçamentário está aderente ao planejamento aprovado. Até 29.02.2012, as receitas totais já atingiram 29,67% do orçado/estimado para o exercício e as despesas administrativas evoluíram 14,03%. O desempenho é considerado muito bom. **b) Realizou-se leitura de atas das 88ª e 89ª 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 2011 - aprovação do Balanço Patrimonial e destinação dos resultados do exercício:** Tendo sido enviado anteriormente, foi apresentado o **balanço patrimonial encerrado em 31/12/2011**. Considerando os pareceres emitidos, colocado em votação, foi aprovado, por unanimidade. Encerrou-se esse último exercício de 12 meses com a marca de **R\$ 75.121.402,24**, vindos de **R\$ 65.139.049,76**. Em **ativos totais** houve crescimento de **15,32% no período**. **Administramos R\$ 8.346.822,47 por colaborador**, vindos de R\$ 6.513.904,98. Melhorou-se a produtividade, neste quesito, em **28,14%**. A meta é alcançar R\$ 1 bilhão de ativos administrados até 2028. **As receitas de contribuições aumentaram 42,36%**. A indústria de previdência complementar cresceu **16,26%**. Sendo a missão da Luterprev **prover renda às pessoas**, encerrou-se o exercício com **112 associados assistidos** recebendo benefícios vitalícios. Comparado aos 75, de 31/12/2010, houve um incremento de **49,33%**. Isso representou a honorabilidade contratual de **R\$ 999.181,35**, contra os R\$ 705.112,08 de um ano atrás (**+41,71%**). Sob a perspectiva socioeconômica, retribuiu-se à sociedade brasileira **R\$ 6.783.742,17** em ordenados, encargos sociais, programas diversos (**R\$ 4.657.543,92 em 2010**). Reteve-se e recolheu-se **R\$ 997.673,58 (R\$ 442.371,05 em 2010)** de imposto de renda e pagou-se **R\$ 3.754.814,11** entre resgates de planos de

aposentadoria e **benefícios** de pecúlio por morte (**R\$ 2.504.341,39 em 2010**). O **valor global de cobertura assegurado por Luterprev atingiu R\$ 25 milhões** nos chamados planos de risco pensão por morte do participante renda vitalícia ao cônjuge/companheiro e pecúlio por morte (auxílio funeral) paga aos beneficiários. Em 2011, honrou-se a cobertura de cinco pecúlios (auxílio funeral) com apoio financeiro aos beneficiários no valor global de R\$ 92.162,50. A **rentabilidade** sobre o patrimônio líquido atingiu 33,32% gerando **resultado superavitário de R\$ 422.949,28**. Para a boa análise do balanço, há que se comentar sobre as Provisões, especialmente Provisões por Insuficiência de Contribuições - PIC no valor de R\$ 2.388.097,13. Sem a constituição destas provisões, o superávit aumentaria significativamente. Deste resultado, **R\$ 211.474,64** foi lançado em conta contábil própria de Reserva de Contingência de Benefícios e **R\$ 211.474,64** 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\$ 1.095.000,00** para o ano 2012, 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) Plano de Marketing e Vendas triênio 2010/2013 (budget and planning):** Apresentada a performance da atual estratégia de marketing e vendas denominada **LUTERPREV 3310 - EU ACREDITO**. Tendo como fonte o site da [www.susep.gov.br](http://www.susep.gov.br), ao se comparar os custos de operação da Luterprev no mercado específico das entidades sem fins lucrativos desde 31.12.2007, constata-se que os 18% de gastos em relação às receitas totais em relação às entidades congêneres temos o menor custo de operação. A meta é alcançar 15%. Luterprev continua a ganhar **participação no mercado** especialmente no indicador **provisões técnicas** revelando a capacidade da organização de reter recursos destinados à aposentadoria. Somos a 21ª Companhia no Brasil entre todas as associadas da Fenaprevi.

**2 - DIVERSOS -** Foram aprovados os seguintes itens.

**2.1 -Novo Aposentado:** Desde a última reunião, em dezembro de 2011, **LUTERPREV aposentou mais 1 associado** que passa à condição de assistido. Sendo atualmente **119 associados assistidos**. Até esta data, Luterprev honrou R\$ 50.012,85 em pagamento a beneficiários de 4 planos de pecúlio por morte.

**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 **Eloy Teckemeier**, brasileiro, casado, jornalista, inscrito no CPF sob n. 209.539.170/53 e CI RG n. 9010012848 SSP/RS, residente e domiciliado em São Leopoldo/RS, 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 01.03.2012.

**2.4 - Eleição em outubro de 2012:** Foram informados os procedimentos necessários visando o conclave. Na véspera da próxima reunião deste Conselho, haverá reunião dos membros dos comitês de ética e de talentos humanos visando novos encaminhamentos.

**3 - ATA DA REUNIÃO:** leitura e aprovação. - Às 12:24 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, Silvio Iung.