

ATA DA (68ª) SEXAGÉSIMA OITAVA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (segunda reunião de 2010) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 30 de junho de 2010 (quarta-feira), às 09 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, Seno Leonhardt, instalou a reunião, fez sua saudação inicial aos presentes, observou a presença da Diretoria Executiva e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Ao contínuo, pediu para o conselheiro Anildo Wilbert que fez meditação e oração pelo nosso trabalho e seu significado. 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 e à expansão da Entidade. Conforme previsto em nossa última reunião, houve mudança de tendência na curva de juros com a volta do ciclo de alta nas taxas. Até que este ciclo se complete, ficando claro o teto da alta, deve-se conviver com certa atmosfera de incertezas que geram volatilidades normais e conhecidas do chamado risco de mercado no segundo semestre já que neste primeiro semestre houve excelente resultado financeiro. Por outro lado, a recuperação inflacionária do IGP-M também provocará aumento nas despesas financeiras dos planos previdenciários que têm este indexador vinculado. Anunciou-se a perspectiva de fechamento de novos contratos corporativos para julho de 2010. b) **Política Patrimonial:** Considerando o aumento da complexidade dos negócios e da variedade de bens imóveis, móveis, automóveis e equipamentos eletrônicos a serviço das atividades empresariais, propôs-se à discussão a implementação de um adequado controle patrimonial da Entidade em conformidade com os registros contábeis. O texto apresentado será objeto de aprovação na próxima reunião do CDL. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:** a) **Execução orçamentária 2010:** Apresentado o relatório das **despesas correntes de 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 e tem havido a devida disciplina/ rigor no custeio administrativo com o aumento da produtividade no trabalho e incremento de receitas. 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 ao negócio. c) **Parecer da Auditoria Independente** relativo ao **1º Trimestre de 2010:** Tendo sido enviado anteriormente, debateu-se o relatório da Auditoria Independente relativo ao 1º trimestre encerrado em 31.03.2010. **1.3 – Do Diretor de Gestão Mercadológica – a) Plano de Marketing e Vendas triênio 2010/2013 (budget and planning) e comissão de planos de riscos:** Apresentada a performance da atual estratégia de marketing e vendas denominada **LUTERPREV 3310 – EU ACREDITO** (iniciada 01.01.2010/término 31.12.2013). Tendo como fonte a estatística fornecida pela Fenaprevi, ao comparar o desempenho da Luterprev com o do mercado até 31.05.2010, constata-se que nossas receitas estão a crescer 24% à mesma velocidade do mercado. Quando considerado somente nosso segmento de atuação (planos família “P” que é nosso foco), as receitas da LUTERPREV cresceram percentualmente quase o dobro do mercado (crescimento de 17% ante 9% no acumulado dos últimos 12 meses). b) **PEF: Cursos de Capacitação:** Considerando a expansão e a representatividade alcançada o PEF deixa de ser denominado projeto e passará a ser denominado **PROGRAMA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA**. Aconteceu em abril de 2010, o regular curso de capacitação de professores, desta feita sobre educação ambiental, cujos participantes são docentes de séries iniciais e de educação infantil das escolas participantes do PEF. c) **ProCAS: Desafio de Vendas Sinodo Rio dos Sinos:** Trata-se de marketing social que visa criação de valor para as comunidades da IECLB e geração de prospect para a área de vendas. Através da campanha “Bateu Levou” as comunidades receberão patrocínio em conformidade com os negócios fechados. d) **Marketing Esportivo: Geração 2016 IENH, Futsal CEJ e Russo Preto.** Estão em andamento 3 iniciativas que utilizam a ferramenta mercadológica marketing esportivo e que visa garantir a autossustentabilidade dos negócios dos parceiros envolvidos, sendo que o valor do apoio é resultado de metas e em função das vendas acontecidas. O valor do patrocínio é investido no esporte escolhido pela campanha.

2 – DIVERSOS – Foram aprovados os seguintes itens. **2.1 – Novos Aposentados:** Desde a última reunião, em março de 2010, LUTERPREV **aposentou** mais 3 associados: Norberto Willrich, Orlando Moacir Keil, Roberto Py Gomes da Silveira. Sendo nossa missão prover renda às pessoas, somos responsáveis agora pelo pagamento vitalício de 70 aposentadorias. **2.1.1 – Falecimentos de associados assistidos:** Com pesar, registra-se 3 falecimentos de associados assistidos: Homero Severo Pinto, 57 anos, 1º Pastor Vice Presidente da IECLB, em 23/04/2010 (aposentado desde 01/2008) ; Diether Prinz, 75 anos, em 09/06/2010 (desde 02/1997) e Affonso Thiel, 81 anos, em 19/06/2010 (desde 02/1997). **2.2 – Imóvel Eduardo Chartier** - Foi informado que este imóvel destinado à renda está sendo vendido por R\$ 900.000,00, em 28/06/2010. Por ocasião de sua compra, em 1999, destinado como investimento, em sua 23ª reunião ordinária, de 20/03/1999, o Conselho já havia autorizado à Diretoria a vendê-lo por preço e em condições que melhor fossem convenientes. **2.3 – Processo Judicial:** Apresentado relatório sobre o andamento do processo nº 023.09.081957-0, o qual tramita na 6ª Vara Cível da Justiça Estadual da Comarca de Florianópolis, SC, em que Luterprev é ré, ação cujo valor da causa é R\$ 45.150,46, dá-se publicidade ao fato mas não há necessidade de provisionamento. **2.4 - Eleições de 1/3 do Conselho Deliberativo em outubro de 2010:** Considerando os encaminhamentos já dados em reuniões passadas, foi informado que a Diretoria já manteve contato com todos os potenciais associados em condições estatutárias de se reelegerem/elegerem no conclave de 31/10/2010. **2.4 – Mérito em Administração – Setor Privado:** O Conselho é informado que o Diretor-Geral Everson Oppermann foi indicado para concorrer ao prêmio Mérito em Administração – Setor do Conselho Regional de Administração do RGS. **2.5 – Fiscalização da Susep:** A autarquia que regula e fiscaliza o mercado previdenciário privado no Brasil enviou ofício informando que realizará fiscalização de rotina na Luterprev a partir de 19/07/2010. **2.6 – Novos colaboradores:** A área de vendas direta foi ampliada com a contratação de 2 novos colaboradores Rodrigo Ferreira de Oliveira e Liziane Fernandes Pickrodt e, a de back office, com Mariana Del Paoli. Luterprev soma agora um total de 10 colaboradores, o que lhe permite ter uma das melhores performances do mercado quando o indicador é valor médio de capital acumulado por cliente ou valor total de ativos / por colaborador. **3 - ATA DA REUNIÃO:** leitura e aprovação. - Às 12:12 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.