

ATA DA (77ª) SEPTUAGÉSIMA SÉTIMA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (terceira reunião de 2012) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 19 de setembro de 2012 (quarta-feira), às 09 hrs, em segunda, no Centro de Retiro, Hospedagens e Eventos da CASA MATRIZ DE DIACONISAS, Av. Wilhelm Rotermund, 395, em SÃO LEOPOLDO/RS. **INSTALAÇÃO E QUORUM** - O Presidente do Conselho Deliberativo, Silvio Iung, ao dirigir sua última reunião ordinária nesta condição, tendo em vista que seu segundo mandato encerrar-se-á em 31 de outubro de 2012 (31/10/2000-31/10/2006; 31/2006-31/10/2012), instalou a reunião, fez a saudação inicial aos presentes, e comentando a situação dos mandatos estatutários vincendos, cumprimentou e agradeceu a dedicação e empenho especialmente dos conselheiros em igual condição de final de mandato (Lothar Hoch, André Rückert e Romeu Spindler), observou ainda a presença da Diretoria Executiva e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. A seguir pediu ao conselheiro Pastor Dari Appelt que proferiu celebração matutina, fazendo reflexão bíblica sobre o significado da luz, citando a estória "O fósforo e a vela", seguida de 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 2012 e perspectivas dos negócios:** O desempenho financeiro do conjunto dos investimentos continua sendo favorecido pela combinação da continuidade da redução da taxa básica de juros para 7,5% ao ano e da sequência de baixa inflação havida no IPCA + volatilidade do IGP-M. Até o presente, a entidade auferiu excepcional receita financeira. Esta conjuntura de piso/teto das taxas de juros em 1 dígito proporcionaram este resultado. Fica evidente que este estado de forte geração de caixa que capitalizou a entidade aconteceu uma única vez e que não deverá voltar a se repetir no futuro. Foi isto possível pelo conservadorismo da política de investimentos que acumulou/entesourou, desde 1999, títulos soberanos indexados à inflação com cupons em níveis bem superiores à atual realidade, já que os ajustes na estrutura a termo de taxas de juros de longo prazo foram consolidados macroeconomicamente. O desafio permanente, a partir de agora, é manter a alocação conseguida e estruturar a diversificação de ativos adequada às necessidades atuariais de todos os planos comercializados, pois que continuam a fluir recursos novos que serão continuamente capitalizados até a conversão em rendas vitalícias e/ou temporárias. **Novos negócios:** Até 31/08/2012, as receitas de contribuições de planos de aposentadoria vigentes aumentaram 12,70% em relação ao valor total faturado considerando o mesmo período do ano passado. b) **Eleição de membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal em 31.10.2012 e sucessão do Diretor-Geral em 31.10.2013:** Serão duas etapas. A primeira, em 31 de outubro de 2012 próximo, será realizada reunião extraordinária com ordem do dia específica tratando da eleição de 1/3 destes conselhos, quando haverá a despedida oficial do Prof. Silvio Iung e, por consequência, a eleição do novo Presidente do Conselho Deliberativo da Luterprev. Na segunda etapa, em 31 de outubro do ano que vem, visando a sucessão do atual Diretor-Geral Everson Oppermann, já que o mesmo, em comum acordo com o Conselho Deliberativo, após 5 mandatos (01.10.1993-31.10.1997; 31.10.1997-31.10.2001; 31.10.2001-31.10.2005; 31.10.2005-31.10.2009; 31.10.2009-31.10.2013), anunciou a decisão de saída da entidade e, juntamente com um grupo especial de conselheiros, vai se trabalhar na contratação do executivo que o substituirá, sendo candidatos naturais os atuais diretores estatutários e diretor-adjunto. O processo de sucessão terá seu encaminhamento normal, de forma que, seja anunciado o sucessor no segundo semestre de 2013. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:** a) **TAP - Teste de Adequação de Passivos** - O TAP visa estressar cenários para identificar possíveis déficits atuariais. TAP avaliou, na data-base de 30/06/2012, as obrigações decorrentes de todos os contratos de previdência complementar aberta utilizando a estrutura a termo da taxa de juros. Foram incluídos no cálculo todos os planos com Garantia e Performance os quais ainda possuem proponentes ativos de contribuição. Para fins de cálculo das obrigações decorrentes destes participantes, tanto dos planos PRGP e FGB, foi utilizada a taxa garantida estabelecida no Regulamento do Plano e na sua Nota Técnica Atuarial como desconto a fim de encontrar o valor presente das obrigações futuras. É superavitário o resultado. Para as Provisões constituídas para os Planos de Riscos, que tem em suas bases técnicas premissas conservadoras os fluxos descontados também apresentaram superávit. Os cálculos foram elaborados por equipe interna encabeçada pelo assessor atuarial Lúcio Sartori e o Gerente de Gestão Tecnológica Rafael Bejar e por atuário externo, Carlos Henrique Radanovitsck, MIBA 1213, da Empresa Equipe Atuarial Ltda que se valeram de métodos estatísticos e atuariais relevantes, aplicáveis e adequados, baseado em dados atualizados e informações fidedignas fornecidas pela própria Entidade de onde pode-se indicar que

a **LUTERPREV não tem, pelas suas operações de Previdência necessidade de constituição suplementar de provisões.** b) **Execução orçamentária 2012/Balancete 31/08/2012/Prévia Orçamento 2013:** relatou-se os indicadores de desempenho especialmente a relação % 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 estabilidade das despesas administrativas, em conformidade ao orçamento aprovado. Apresentou-se uma proposta prévia do orçamento 2013 com projeções/cenários prováveis e que, a longo prazo, reduzam a dependência das receitas financeiras. Com a introdução da carteira de empréstimo assistência financeira Luterprev, aposta-se que este novo serviço/produto gere forte contribuição orçamentária para a operação. c) **Realizou-se leitura de atas das reuniões** realizadas pelo **Conselho Fiscal** - os conselheiros comentam sobre as últimas reuniões havidas e confirmam que as práticas adotadas estão de acordo com as normas contábeis vigentes no País e fazem observações sobre a performance orçamentária. Igualmente recomendam a aprovação do balanço semestral intermediário encerrado em 30/06/2012. d) **Parecer da Auditoria Independente** relativo ao **1º semestre de 2012.** Apresentado o **balanço patrimonial** encerrado em **30/06/2012.** Colocado em votação, após análise e conhecimento dos pareceres do conselho fiscal e da auditoria independente, o mesmo foi **aprovado**, por unanimidade. **1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica - a) Plano de Marketing e Vendas 2010/2013):** Projetado o vídeo institucional - disponível no site - sobre a performance organizacional dos últimos 12 meses e que está alinhada à atual estratégia de marketing e vendas vigente. **b) Mídias sociais:** Apresentada as iniciativas implantadas quanto à comunicação digitalizada e integral da Luterprev no ciberespaço, especialmente a entrada da fun page no facebook. **c) PRGP 3310** - Considerando o novo cenário macroeconomico brasileiro que tem como pilar taxas de juros a níveis internacionais de economias estáveis ao nível de 1 dígito ao ano, o plano PRGP 3310 que assegura remuneração pelo IPCA + juros de 3% ao ano, deixará de ser comercializado para novos clientes até 26 de dezembro de 2012, mantendo-se aos associados que o adquiriram todos os deveres e direitos conforme regulamento. A partir de primeiro de janeiro de 2013 passará a ser comercializado, conforme autorização anterior deste conselho, os novos planos da família Comboflex que remuneram variação do IPCA + juros de 2 % ao ano e conversão para renda pela tábua atuarial BR-EMS. **2 - DIVERSOS** - Foram aprovados os seguintes itens. **2.1 -Novo Aposentado:** Desde a última reunião, em junho de 2012, LUTERPREV **aposentou** mais 1 associado: Zulmir Ernesto Penno, cliente desde 02 de 1997. Sendo nossa missão prover renda às pessoas, Luterprev passa a honrar mensalmente o pagamento vitalício de **122 benefícios.** **2.1.1. - Falecimentos de associados:** Neste ano, até 31/08, também houve o pagamento a beneficiários de pecúlio por morte no valor global de R\$ 91.228,97. **2.2 - Reuniões em 2013:** 1ª reunião - 25/03/2013 (segunda-feira) NOVOTEL (reflexão por conta do Pastor Enos); 2ª reunião - 20/06/2013 (quinta) IECLB (P. Anildo ); 3ª reunião - 01/10/2013 (terça) PLAZA (Dr. Bock), à noite, comemoração dos 20 anos da Luterprev; 4ª reunião - 17/12/2013 (terça) NOVOTEL(P. Willig). **2.3 - Política de Investimentos** - Relatado os aportes de capitais nos fundos de investimentos em participações CRP e Banrisul Fundo de investimentos imobiliário. **2.4 - Destaques na Imprensa** - Segundo a revista **EXAME**, Luterprev foi a companhia mais rentável do segmento de previdência classificada como pequenas e médias empresas que mais rentáveis. **3 - ATA DA REUNIÃO:** leitura e aprovação. - Às 12:40 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 Jung.