

ATA DA (71ª) SEPTUAGÉSIMA PRIMEIRA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (primeira reunião de 2011) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 24 de março de 2011 (quinta-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, especialmente aos novos conselheiros que participam pela primeira vez, observou a presença da Diretoria Executiva e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Imediatamente pediu para o conselheiro Enos Heidemann dirigir meditação que versou sobre perdas e medos, seguido de oração pelo nosso trabalho e intercessão por pessoas amigas em situação de enfermidade: Marli Helena Leques, Harald Malschitzky e Ulrico 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:** a) **Análise do desempenho financeiro dos investimentos em 2010/2011 e perspectivas dos negócios em andamento:** Apresentado relatórios financeiros referente ao exercício findo em 31.12.2010 e do corrente ano até 28/02/2011. A gestão financeira está satisfazendo a necessidade atuarial de todos os planos comercializados. A Diretoria está a observar os desdobramentos da tendência de alta nas taxas de juros que pretende frear a inflação (fenômeno mundial), pois estamos sujeitos aos riscos de mercado, cuja dinâmica nos é conhecida, e que poderá afetar o volume de receitas financeiras em 2011. Haverá avaliação do cenário na próxima reunião. b) **Política de Talentos Humanos 2011:** Apresentada as diretrizes e princípios vigentes que orientam a direção geral na tarefa de atrair e reter talentos humanos à serviço da Luterprev, considerando competências e carreiras (cargos e salários). Iniciativas que gerem renda extra e incentivem a formação da equipe serão estimuladas em 2011. De acordo com o § 2º, do artigo 18, do Estatuto Social, o Conselho, por unanimidade, referenda a promoção de Evandro Raber a Diretor Adjunto de Vendas (não estatutário). c) **Orçamento Empresarial 2011:** De acordo com o inciso f, do artigo 16, do Estatuto Social da Luterprev, e considerando o item anterior, foi apresentada a proposta de orçamento 2011 para viabilizar a estratégia de expansão apresentada. Comparada ao orçamento aprovado do exercício passado, as despesas administrativas foram incrementadas em 11,60%. Meta de crescimento de novas receitas de contribuições foi estabelecida em 25%. A relação despesas adm/receitas totais em até 19,62%. Por unanimidade, foi aprovado. d) **Projeto 2012:** Apresentado relatório sobre encaminhamentos e conversas havidas com potenciais parceiros. Espera-se, a partir de maio de 2011, delegação conjunta de nossas congêneres americana/canadense, devendo, até 30.06.2011, haver definições sobre a evolução ou não desta parceria. Alternativamente, foi definida a contratação da consultoria Amati Negócios Internacionais, por unanimidade, para assessorar a diretoria executiva. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:** a) **Execução orçamentária 2010/11:** Apresentado o relatório das **despesas correntes de 2010/11**. 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 2010 - aprovação do Balanço Patrimonial e destinação dos resultados do exercício:** Tendo sido enviado anteriormente, foi apresentado o **balanço patrimonial** encerrado em 31/12/2010. Em **ativos totais**, nosso **crescimento** foi de **24,64%**, e encerramos esse período com a marca de **R\$ 65.139.049,76**, vindos de **R\$ 52.259.918,18**, quando comparados ao balanço encerrado em 31.12.2009 (últimos 12 meses). A indústria de previdência complementar cresceu 21,97%. Por esse indicador, **Luterprev detém a posição número 21** (em 2009, era 23) entre as 32 associadas da Fenaprevi - Federação Nacional de Previdência Privada e Vida, com participação de mercado de 0,03% (*market share*). Nossa base de clientes alcançou 7.842 contratos, entre pessoas físicas e pessoas jurídicas. O benefício-alvo contratado, em valores atuais, considerando todos os planos de aposentadoria (FGB, PRGP), atinge R\$ 3,3 milhões mensais e será pago à medida que as pessoas se aposentem. Além disso, o **valor de cobertura assegurado por Luterprev atingiu R\$ 26 milhões** nos chamados planos de risco pensão ao cônjuge/companheiro e pecúlio por morte (auxílio funeral). Somente em 2010, estivemos presentes, nessas horas difíceis, amparando financeiramente beneficiários de seis pecúlios (auxílio funeral) no valor global de R\$ 136.069,37. O conjunto desses números tem permitido avanços em nossa **produtividade**, tendo em vista que nossa equipe é formada por apenas 10

colaboradores diretos. **Administramos R\$ 6.513.904,98 por funcionário.** Em **receitas totais**, cada colaborador gerou **R\$ 1.784.506,39** no ano de 2010. Nossas **despesas administrativas** diminuíram - **12,50%**, de R\$ 2.627.020,94 para R\$ 2.298.182,63 (R\$ 229.818,26 por colaborador). Isso representa **12,88% das receitas totais**. Colocado em votação, após análise e conhecimento dos pareceres do conselho fiscal e da auditoria independente, o mesmo foi **aprovado**, por unanimidade. A **rentabilidade** sobre o patrimônio líquido atingiu **46,32%** gerando **resultado superavitário de R\$ 391.970,68**. Deste resultado, **R\$ 195.985,34** foi lançado em conta contábil própria de Reserva de Contingência de Benefícios e **R\$ 195.985,34** foi transferido para conta de Déficit 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\$ 1.020.000,00** para o ano 2011, 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, ao comparar o desempenho da Luterprev no mercado específico das entidades sem fins lucrativos desde 31.12.2006, constata-se que houve **crescente participação no mercado**. Luterprev ganhou **5,10** 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 **crescimento de 103%** comparativamente 21% do segmento. A partir da parceria estratégica com a CEADÉBPrev (Assembléia de Deus) algumas premissas do posicionamento mercadológico se ampliam para *provedores de soluções de previdência complementar ecumênica para todos os religiosos e mundo corporativo*, devendo-se segmentar a comunicação mercadológica.

b) Contrato com terceiros: Com a presença da assessoria jurídica Dr Guilherme Barcellos foi apresentada a metodologia de controle de todos os contratos em que Luterprev assume deveres e direitos (advocacia preventiva), por evento, previsto em cláusulas contratuais e, por contraparte observando-se ainda cada cronologia.

2 - DIVERSOS - Foram aprovados os seguintes itens.

2.1 -Novos Aposentados: Desde a última reunião, em dezembro de 2010, LUTERPREV **aposentou mais 6 aposentados, satisfazendo sua obrigação contratual**, quais sejam: Pr Dr Walter Altmann, ex- Presidente da IECLB e atual Moderador do Conselho Mundial de Igrejas, cliente desde 02/1997, Dilmar Devantier (02/1997), Rui Leopoldo Bernhard (01/1997), Walter Ernesto Ludwig (02/1997), Manfredo Siegle (04/1997) e Rosemarie Dollmann Gutknecht (03/2001).

2.2 - Homologação e Posse de membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal referente conclave de 31.10.2010 e Substituto do Presidente - É dada posse aos reeleitos e eleitos no conclave havido em 31/10/2010, após Carta/Susep/Dirat/CGRAT n.11/11, recebida em 27/01/2011, que informou a aprovação dos atos eletivos. Ato contínuo, 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 - Retorno visita Presidência IECLB em dez/2010: O Conselho foi informado sobre a visita à alta cúpula da IECLB da comissão especial da Luterprev que relatou dificuldades de entendimento do clero, cliente da Luterprev, sobre algumas decisões do Concílio da Igreja, ocorrido em Foz do Iguaçu/PR. Também foi informado que a direção geral participou do encontro da Presidência da IECLB com os Pastores Sinodais, semana passada, ocasião em que se debateu intensamente o assunto devendo-se subsidiar com estudos à direção da Igreja para encaminhamentos futuros.

2.4 - 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 01.03.2011.

2.5 - Dr. Felipe Leques: Registra-se óbito do Dr. Felipe Duarte Leques, ex-assessor jurídico da Luterprev, em 17/12/2010. Foi publicada Nota de Condolências em jornais do RGS e JOREV.

2.6 - Doações: Luterprev apoiou financeiramente os Sínodos Sudeste e Sul-Riograndense por ocasião das tragédias naturais que se abateram sobre estas regiões em 2011.

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, Silvio Iung.