

ATA DA (79ª) SEPTUAGÉSIMA NONA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (primeira reunião de 2013) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 25 de março de 2013 (segunda-feira), às 09:00 h, no NOVOTEL, sito à Av. Soledade, 575, na cidade de Porto Alegre/RS. **INSTALAÇÃO E QUORUM** - O Presidente do Conselho Deliberativo, Eloy Teckemeier, em primeira chamada, instalou a reunião, fez sua saudação inicial a todos os presentes, observou ainda 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 mensagem de natal em sintonia com a páscoa, especialmente o significado da 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 2012/2013 e análise comparativa resultados mercado:** Apresentado relatórios financeiros referente ao exercício findo em 31.12.2012 e do corrente ano até 28/02/2013. A gestão financeira está satisfazendo a necessidade atuarial de todos os planos comercializados. A diretoria está a observar os desdobramentos nas receitas financeiras globais pela tendência de alta nas taxas de juros e a dinâmica da inflação. Mudança nos preços relativos ou aceleração do processo inflacionário? Como já é conhecido, quando esta tendência de alta se consolida, nossa alocação conservadora, indicial e de longo prazo, é afetada reduzindo-se os resultados financeiros. A volatilidade dos mercados, por causa disto, está muito presente e deverá permanecer até a situação de suba ou de estabilidade ficar definida. **b) Política de Talentos Humanos 2013:** Tendo sido apresentada conjuntamente com o orçamento aprovado 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 2013 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) Eleição dos Membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal da Luterprev, de 31/10/2012:** A Susep, em relação ao **PROCESSO SUSEP no. 15414.200454/2012-36**, de origem a 13ª reunião extraordinária da Luterprev, de 31/10/2012, que tratou da eleição de membros dos conselhos deliberativo e fiscal, enviou carta No. 526/2012/SUSEP/SEGER, datada de 27/12/2012, recebida em 08/01/2013, onde informa INDEFERIMENTO do pleito tendo em vista que o conselheiro Romeu Osmundo Spindler não atende ao disposto no inciso III, do artigo 4º, da resolução CNSP no. 136/2005 e que o formulário cadastral e o currículo do Sr. João Antunes Sant`Anna da Silva estão incompletos. Desta forma, o conselho deliberativo toma conhecimento que uma cadeira no conselho fiscal está vaga. Tornando vago o cargo, por unanimidade, e em conformidade com o § 3º, do artigo 24, do estatuto social da Luterprev, oportunamente o conselho deliberativo elegerá um substituto para esta vaga. Isto posto, seguirão as providências de encaminhamento de novo ofício à Susep onde constará ainda a comprovação do currículo do Sr. João Antunes Sant`Anna da Silva com o pedido de suspensão do indeferimento do **PROCESSO SUSEP no. 15414.200454/2012-36**, já que **TODOS** os outros eleitos foram considerados aptos à aprovação, dispensando-se, portanto, a necessidade de novo conclave. Aguarda-se, portanto, que a autarquia se manifeste pela homologação do processo em voga. **d) Encaminhamentos SUCESSÃO diretor-geral em 31/10/2013:** Membros do conselho deliberativo, especialmente os componentes dos comitês de talentos humanos e de ética da Luterprev reuniram-se para definir o processo de escolha do novo diretor-geral que terá desdobramentos nos próximos meses até a eleição em outubro de 2013. **e) Política de Investimentos: alternativas ao cenário de queda nas taxas de juros:** foram debatidas as condições macroeconômicas e os cenários possíveis considerando-se a mudança estrutural das taxas de juros no Brasil. Foi aprovado, por unanimidade, aumentar exposição em classe de ativos reais (fundo de investimentos em participações e imobiliários) melhorando a diversificação da carteira de investimentos em conformidade com a legislação específica do Conselho Monetário Nacional e do regimento interno da Luterprev. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual: a) Execução orçamentária 2012/13:** Apresentado o relatório das **despesas correntes de 2012/13**. Foram comparadas as relações e os indicadores de: % de Despesas Administrativas x % Receitas de Contribuições X % Receitas Financeiras x % Total de Receitas. Há que se observar o desempenho das receitas financeiras em função do cenário de quedas nas taxas de juros (risco de mercado) e de como esta variável poderá afetar o resultado do exercício. O desempenho orçamentário, pelo lado das despesas, está aderente ao planejamento aprovado. **b) Realizou-se leitura de ata e do parecer** 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 encerrado em 31/12/2012.** c) **Parecer da Auditoria Independente** relativo ao **2º semestre de 2012 - aprovação do balanço patrimonial e destinação dos resultados do exercício:** Tendo sido enviado anteriormente, foi apresentado o **balanço patrimonial** encerrado em **31/12/2012**. Considerando os pareceres emitidos, colocado em votação, foi aprovado, por unanimidade, bem como a destinação do resultado do exercício (R\$ 5.009.661,70), sendo R\$ 2.504.830,85 à reserva de contingência de benefícios (Circular No. 430/2012, art. 36) e R\$ 2.504.830,85 transferidos para conta de superávits acumulados. Encerrou-se esse último exercício de 12 meses com a marca de **R\$ 103.124.394,90**, vindos de **R\$ 75.121.402,24**. Em **ativos totais**, o **crescimento** foi de **37,28% no período. Mercado cresceu 25,81%. Administramos R\$ 10.312.439,49, por colaborador**, vindos de R\$ 8.346.822,47 (2011) e de R\$ 6.513.904,98 (2010). Melhorou-se a produtividade, neste quesito, em **23,55%**. A meta é alcançar R\$ 1 bilhão de ativos administrados até 2028. As **receitas de contribuições aumentaram 22,22%**. Mercado cresceu 31,54%, principalmente em planos VGBL, os quais Luterprev não tem autorização para comercializar, por serem exclusivos de seguradoras. As **receitas financeiras atingiram R\$ 24.764.734,47** vindos de R\$ 7.657.890,90. Somadas às receitas de contribuições, **cada colaborador gerou R\$ 3.567.411,47** (R\$ 1.842.616,64, em 2011). De cada R\$ 100,00 de receitas totais, utilizou-se R\$ 7,89 (R\$ 15,34, em 2011) para **Despesas Administrativas, estáveis**, que consumiram R\$ 281.628,28, por colaborador, contra os anteriores R\$ 282.664,80. Sendo nossa missão **prover renda às pessoas**, encerramos o exercício com **123 associados assistidos** recebendo benefícios vitalícios. Comparado aos 112, de 31/12/2011, houve um incremento de **9,82%**. Isso representou a honorabilidade contratual de **R\$ 1.224.188,18**, contra os R\$ 999.181,35 de um ano atrás (**+22,52%**). Sob a perspectiva socioeconômica, retribuiu-se à sociedade brasileira **R\$ 6.796.893,24** em ordenados, encargos sociais, programas diversos (**R\$ 6.783.742,17 em 2011**). Retivemos e recolhemos **R\$ 723.588,81** (**R\$ 997.673,58 em 2011**) de **imposto de renda** e pagamos **R\$ 3.852.457,25** entre **resgates** de planos de aposentadoria e **benefícios** de pecúlio por morte (**R\$ 3.745.814,11 em 2011**). O total das **provisões técnicas** dos planos comercializados alcançaram **R\$ 96.543.806,73**, vindos de R\$ 73.518.646,79, em 2011. 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\$ 1.153.000,00** para o ano 2013, incluindo os encargos. Em conformidade com normas específicas fica definido que o diretor geral Everson Oppermann é o responsável pelas Circulares Susep nºs 234/2003 (incisos "I" e "III", do art. 1º) e 249/2004 (caput do art. 9º) e que o diretor Lauri Otávio Ludwig é responsável pelas Circulares Susep nºs 234/2003 (inciso "II" do art. 1º) e pelo cumprimento do disposto na Lei 9.613, de 3 de março de 1998, conforme inciso "IV" do art. 1º. e 118/2004, especialmente pelo acompanhamento, supervisão e cumprimento das normas e procedimentos de contabilidade, conforme *caput* do art. 6º. d) **TAP - Teste de Adequação de Passivos:** Luterprev, sob os cuidados da gerência e diretoria de riscos, avaliou todos os riscos assumidos com data-base de 31/12/2012, em conformidade com a circular Susep nº 457, de 14 de dezembro de 2012, utilizando-se como padrão a tábua atuarial BREMS que tem expectativa de sobrevivência muito maior que a tábua atuarial AT83. A aplicação do TAP, em 31/12/2012, resultou num valor maior que a provisão de insuficiência de contribuição calculada, constituída e devidamente coberta por ativos destinados pela Luterprev, em 31/12/2011, pela AT83. Ainda que a circular permitisse prazo às entidades sem fins lucrativos, como é o caso da Luterprev, de reconhecer os resultados do TAP, de forma gradual, até 31 de dezembro de 2014, a entidade optou por **constituir integralmente** os valores já em 31 de dezembro de 2012. 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 extras de capital. **1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica - a) Plano de Marketing e Vendas triênio 2010/2013 (budget and planning):** Apresentada a performance atual de vendas de TODOS os planos comercializados e a conseqüente estratégia de marketing e vendas para o novo plano COMBOFLEX (PRGP). O **inovador produto/serviço denominado COMBOFLEX** remunera IPCA + 2 % de juros mínimos ao ano para os depósitos feitos para a aposentadoria e combina, flexivelmente, benefícios de renda por prazo certo (pensão temporária), pecúlio por morte e invalidez permanente. **4 benefícios num só produto. Cada cobertura ao seu tempo.** b) **Política Comercial:** considerando a nova realidade de taxas de juros no Brasil e o lançamento do COMBOFLEX foi apresentada e aprovada, por unanimidade, a nova remuneração, via comissão por angariação e estoque de capital, dos corretores e do pessoal de vendas direto. c) **Evento comemorativo 20 anos LUTERPREV:** Com a presença dos terceirizados Gelaína Barbieri e Carlos Abbud, foi apresentado o programa e o planejamento

previsto para a comemoração dos 20 anos de fundação da Luterprev em 01.10.2013. **2 - DIVERSOS** - Foram aprovados os seguintes itens. **2.1 -Novos Aposentados:** Desde a última reunião, em dezembro de 2012, LUTERPREV **aposentou mais 2 associados** que passam à condição de assistidos: Irineu Valmor Wolf, cliente desde fevereiro de 1997. Pastor Irineu foi conselheiro da Luterprev de 1993 a 2002. Nadyr Liris Zimmermann, cliente desde 07/1998. Vinicius Deschamps, cliente desde 10/2007, é o primeiro associado a receber renda mensal temporária a partir do plano previdenciário voltado à educação universitária. Agnaldo Santos Marques e Romario Francisco de Almeida são recebedores de renda mensal temporária. **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 **Sedelmo Desbessel**, brasileiro, casado, professor, inscrito no CPF sob nº 179.227.120/49 e CI RG nº 1024412486 SSP/RS, residente e domiciliado em Horizontina/RS, para substituir o Presidente, quando necessário. **2.3 - Programa de Educação financeira: transferência de coordenação:** Considerando que Luterprev criou e implantou o PEF desde 2001 e, ao completar 10 anos de atividades em 2012 com o lançamento do livro comemorativo, entendeu-se dar por completada sua participação nesta iniciativa social, tendo em vista que foram promulgadas leis estaduais e federal obrigando as escolas a desenvolverem esta disciplina. Considerando ainda a complexidade da coordenação que exige recursos humanos e pedagógicos propor a transferência da coordenação do PEF para a Rede Sinodal de Educação a partir de janeiro de 2014. Luterprev continuará a apoiar financeiramente e culturalmente o PEF, dando apoio indireto às escolas e clientes corporativos. **2.4- Fiscalização regular e presencial da Susep:** Foi informado que Luterprev está sendo fiscalizada pelo órgão regulador desde 18/03/2013 até 28/03/2013. **2.5 - Ouvidoria:** Considerando a publicação da Resolução CNSP No. 279, de 2013, que dispõe sobre a obrigatoriedade da instituição de ouvidoria por todas as operadoras do mercado, decidiu-se, por unanimidade, que a entidade instituirá seu próprio canal de ouvidoria, por pessoa que não tem função administrativa ou de vínculo empregatício com a Luterprev, sendo que o conselheiro deliberativo João Willig, brasileiro, casado, pastor luterano, inscrito no CPF sob nº 211.460.470/53 e CI RG nº 7012284423 SSP/RS, residente e domiciliado em Carazinho/RS, será o ouvidor da Luterprev, com todas competências e prerrogativas previstas naquela norma, pelo prazo coincidente ao seu mandato até 31 de outubro de 2014, função ao qual, para seu bom desempenho, receberá plenos poderes para solução de eventuais conflitos contratuais não resolvidos pelas instâncias administrativas da entidade com alçada de até R\$ 100.000,00 (cem mil reais), por contrato envolvido. **2.6 - Capital adicional de riscos:** Foram apresentados diversos cenários de necessidade de capital compreendendo os efeitos da Resolução CNSP No. 280, de 2013, que trata do estabelecimento do capital de risco e subscrição das operações de previdência complementar operadas pela Luterprev. O capital da entidade satisfaz os requisitos exigidos considerando-se os planos comercializados atualmente. **3 - ATA DA REUNIÃO:** leitura e aprovação. - Às 13:14 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, Eloy Teckemeier.