

ATA DA SEPTUAGÉSIMA QUARTA (74ª) REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (quarta reunião de 2011) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 15 de dezembro de 2011 (quinta-feira), às 09:05 h, em primeira chamada, no NOVOTEL, sito à Av. Soledade, 575, na cidade de Porto Alegre RS. INSTALAÇÃO E QUORUM - O substituto do Presidente do Conselho Deliberativo, Eloy Teckemeier, em exercício da Presidência, dada a impossibilidade da presença do titular, Silvio Iung, instalou a reunião realizando saudação a todos os presentes, justificando ainda a ausência de outros conselheiros, observou a presença da Diretoria Executiva e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Solicitado, o conselheiro João Willig conduziu celebração realizando reflexão sobre e o significado do Advento, utilizando projeções e finalizando com oração. Ato contínuo, constatado o cumprimento dos dispositivos estatutários para convocação da reunião, em primeira chamada, 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:** A Política de Investimentos (conservadora) tem se mostrada adequada satisfazendo às necessidades atuariais, bem como tem gerado caixa às operações da Entidade. O recente movimento de queda das taxas de juros tem favorecido à alocação dos investimentos de longo prazo da Entidade. A **tendência** deve permanecer em 2012. Esperamos incremento significativo das receitas financeiras para o próximo período. Neste diapasão, a partir do primeiro semestre de 2012, novos produtos PRGP COMBOFLEX já serão lançados para novos associados com a garantia de juros a 2% ao ano (aa) em função deste cenário de mudança estrutural no patamar dos juros reais no Brasil. Perspectivas dos negócios em andamentos: Foram relatadas as perspectivas de negócios ainda para este ano e início do próximo. **b) Política de Talentos Humanos 2012:** foi apresentada a proposta da Direção Geral que prevê o estímulo à renda e à formação continuada dos colaboradores diretos, com a autorização de pagamento da remuneração variável à equipe de colaboradores, por cumprimento de metas estabelecidas em 2010, condicionado ao devido parecer jurídico. Persiste-se na ideia da qualificação crescente e permanente do quadro que tem rendido aumento da retenção e tempo médio de relacionamento com os clientes em função da qualidade do atendimento/relacionamento. Haverá avanços na carreira para 2 colaboradores em 2012. **Mestrado:** O Diretor Geral Everson Oppermann foi aprovado para o Mestrado em Teologia nas Faculdades EST na área de concentração história da Igreja e desenvolverá estudos cujo anteprojeto é consolidar numa pesquisa as iniciativas havidas na IECLB e Rede Sinodal para resolver/encaminhar soluções de seguridade social que amparasse seu clero/professores/familiares/membros até a criação da Luterprev, em 1993. O objetivo é registrar/interpretar/descrever/apontar a evolução histórica do processo decisório e ações desenvolvidas e apontar caminhos para o futuro da Luterprev. **Bacharelado:** Rafael Bejar, Gerente de Gestão Tecnológica bacharelou em dezembro de 2011. Teve o custeio de sua faculdade bancado pela Luterprev. Sua monografia recebeu grau máximo, com distinção, devendo a mesma ser publicada em revistas especializadas. **c) Orçamento 2012:** O custeio da operação será financiado com orçamento de R\$ 3.235.994,93. Inferior (- 12,70 %) ao aprovado/orçado para o ano corrente. Trata-se de patamar semelhante ao executado em 2009. Colocado em votação, foi aprovado, por unanimidade. O orçamento enxuto é uma precaução administrativa, em consonância aos pleitos efetuados pelo Conselho Fiscal e Deliberativo da Entidade e, dada as incertezas quanto ao crescimento econômico brasileiro em 2012 em função da crise européia/americana que poderá ter reflexos ainda desconhecidos no Brasil. De qualquer sorte, trabalha-se com o conceito de *beyond budgeting* que permite flexibilização orçamentária caso as contingências melhorem. 1.2 - Do Diretor de Gestão Processual: a) Foi apresentado balancete mensal (30.11) e o **desempenho orçamentário** no presente exercício. As **RECEITAS TOTAIS** (de Contribuições (97,65%) e Financeiras (70,60%) alcançaram, no conjunto, **86,46%** do estimado para todo o ano de 2011 e as **DESPESAS ADMINISTRATIVAS**, no mesmo período, atingiram apenas **70,75%** do aprovado/orçado. b) Atas do **Conselho Fiscal** - Procedeu-se a leitura das atas das reuniões a fim de que os conselheiros tenham conhecimento dos trabalhos executados, especialmente comentários e recomendações nelas contidos. Relatou-se sobre a última reunião do CF, 87ª, havida em 22/10/2011. c) Tendo sido enviado anteriormente, debateu-se o relatório da **Auditoria Independente** relativo ao 3º trimestre encerrado em 30.09.2011. Colocado em votação, aprovou-se, por unanimidade. d) Propostas de Auditoria Independente para 2012. Para prestar serviços de auditoria para 2012, por unanimidade, decidiu-se, manter a atual contratada Juenemann & Associados. O Diretor Técnico, responsável pelo acompanhamento, supervisão e cumprimento das normas e procedimentos da auditoria junto a SUSEP é Lauri Otávio Ludwig. 1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica: a) Plano de Marketing e Vendas 2010/2013 - Apresentada a performance das

vendas e resultados das iniciativas mercadológicas. LUTERPREV superou a barreira dos **R\$ 75 milhões em ativos totais**. Comparando os últimos 12 meses, com igual período do ano passado, até 30/11, Luterprev **creceu 33 % em receitas de contribuição** de todos os planos (faturamento). As despesas administrativas, no mesmo período, evoluíram 3%. A combinação aumento de receitas x diminuição das despesas favorece o desempenho orçamentário, como já visto. O custo de aquisição continua a cair e o valor do ticket médio aumentou. **b) Lançamento do PTM/IECLB:** Com a presença do Pastor Presidente da Igreja Evangélica de Confissão Luterana no Brasil - IECLB, Dr. Nestor Friedrich, acompanhado da Diácona Ingrid Voigt, Secretária Geral, que fizeram uso da palavra, e do conselheiro Almiro Wilbert e do Presidente do Conselho da Igreja Sr Otávio Schüller foi oficialmente assinado o Convênio entre Luterprev e IECLB referente implantação do produto especialmente desenvolvido, em conjunto, denominado *Ministerium* que prevê a acumulação de reservas financeiras, através de plano previdenciário PRGP 3310 (IPCA+3%aa) para a satisfação dos objetivos estabelecidos na Resolução IECLB nº 108, de 2011. Prevê-se um incremento da ordem de 20% do faturamento mensal da Luterprev pelas próximas décadas. **c) Lançamento convênio FLD X LTPV PEF:** Com a presença do Secretário Executivo da Federação Luterana de Diaconia - Dr Carlos Bock, também conselheiro da Luterprev, foi assinado Convênio entre a Luterprev e a FLD visando o desenvolvimento conjunto de ações de educação financeira que promovam a gestão financeira nas entidades beneficiadas por projetos da FLD, bem como a intenção de apoio financeiro da FLD ao PEF. 2 - DIVERSOS - Foram apresentados os seguintes itens. **2.1 - Novos Aposentados e Pagamento de Pecúlio por Morte:** Desde a última reunião, em setembro de 2011, LUTERPREV teve a satisfação de honrar mais **2 contratos de aposentadoria**, sendo beneficiários: Mauri Kappel (cliente desde 03/1997) e Heidi Zwilling Stampe (11/2004). Sendo nossa missão prover renda às pessoas, Luterprev passa a honrar mensalmente o pagamento vitalício de **118 benefícios**. Luterprev pagou a beneficiários de W.G. cobertura de pecúlio por morte no valor de R\$ 20.476,52, totalizando R\$ 71,685,98 no presente exercício, quando a Entidade esteve ao lado, nesta hora difícil, de 4 famílias de associados. **2.2 - Eleição de Membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal em 31.10.2012 e Encaminhamentos SUCESSÃO Diretor GERAL em 31.10.2013** - Os membros dos Comitês de Ética e de Talentos Humanos da Luterprev foram incumbidos, junto com a Direção Geral, das tratativas de reeleição/eleição de 1/3 dos membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, em 31.10.2012, com a missão de que observem formas de qualificar continuamente os atuais e futuros conselheiros, bem como conduzir, dada a compreensão e vontade conjunta das partes da necessidade de renovação institucional e da busca pessoal por novos desafios, no processo de sucessão do atual Diretor Geral, em 31.10.2013. **2.3 - Seguro Premiado Investprev/CEADEB:** Foi informada as ações havidas e os resultados insatisfatórios que inviabilizaram, temporariamente, a continuidade deste projeto. **2.4 Assistência Financeira a Associados:** Foi informado as iniciativas havidas visando a entrada da Luterprev neste segmento. 3 - ATA DA REUNIÃO: leitura e aprovação. - Às 13:15 h, encerrada a reunião, a ata foi lavrada por mim, Everson Oppermann, que li, recebendo a aprovação unânime dos presentes, e que assino juntamente com o Presidente, Eloy Teckemeier.