

ATA DA (63ª) SEXAGÉSIMA TERCEIRA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (primeira reunião de 2009) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 26 de março de 2009 (quinta-feira), às 09:15 h, em segunda 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 a todos os presentes, especialmente aos novos conselheiros que participam de sua primeira reunião após homologação da eleição pela Susep, observou a presença da Diretoria Executiva e a ausência da assessoria jurídica - Dr. Felipe Duarte Leques - e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Ato contínuo, pediu para o conselheiro Anildo Wilbert ler as senhas diárias para o dia e 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 da performance patrimonial e financeira 2007/2008:** Encerramos esse período com a marca de **R\$ 46.507.983,03 em ativos totais**. Em comparação com o balanço encerrado em 31.12.2007 (últimos 12 meses), houve **crescimento de 16,45%** (sobre os anteriores **R\$ 39.938.655,87**). As **receitas de contribuições** avançaram **34,50%** (mercado cresceu 13,36% (fonte: [www.fenaprevi.com.br](http://www.fenaprevi.com.br))) e as **receitas financeiras** somaram **R\$ 5.135.178,21**. As **despesas administrativas** variaram **12,68%** para **R\$ 2.084.438,40** vindas de **R\$ 1.849.927,11**. De cada R\$ 100,00 que se arrecadou (operacional e financeiro) despendeu-se **R\$ 19,10** frente aos R\$ 15,60 de 1 ano atrás. Há 3 anos, era de R\$ 21,85. O aumento de 22,44% se deve pela redução da receita financeira em R\$ 2.363.758,27 causada pelo aumento das taxas de juros em 2008 que afetou a equivalência na distribuição do rateio das despesas. Desde outubro de 2008, com a tendência de queda nas taxas de juros, há **reversão deste cenário** e a relação entre receitas totais x despesas administrativas tende a consolidar a redução de custos em relação às receitas para a **meta de 15%**. O **desempenho financeiro** também foi afetado pelo mesmo motivo (o conhecido risco de mercado) resultando num **déficit contábil de R\$ 895.308,57** que deve ser **revertido no primeiro semestre deste ano**. Neste déficit estão constituídas integralmente as Provisões por Insuficiência de Contribuições - PIC no valor de **R\$ 2.338.733,03**. **Sem** a constituição destas provisões, o déficit contábil se torna resultado superavitário. **Provisões significam abundância de recursos**. São reservas extras. **Destinadas ao futuro**. Sendo nossa missão **prover renda às pessoas**, encerrou-se o exercício com **59 benefícios concedidos vitaliciamente ao pagar-se R\$ 459.324,74** para **54 pessoas aposentadas**. **Sob a perspectiva socioeconômica** retribuiu-se à sociedade brasileira **R\$ 3.720.965,92** em ordenados, encargos sociais, programas diversos como o de Educação Financeira, existente desde 2002, entre os quais, **R\$ 386.055,41** de imposto de renda e **R\$ 1.552.408,59** em resgates de planos de aposentadoria. **b) Análise do desempenho financeiro dos investimentos em 2009:** O perfil conservador dos investimentos da LUTERPREV continua sendo favorecido pela tendência de **queda das taxas de juros** e pelo controle da inflação medida pelo IGP-M/IPCA tendendo a gerar **receita financeira** nos mesmos níveis dos anos de 2006 e 2007. Há compreensão de que a **volatilidade** dos mercados de renda variável e de câmbio permanecem e tendem a prejudicar investimentos de curtíssimo prazo, daí a consolidação pela **opção da gestão indicial e de longo prazo** de nossa Política de Investimentos, de perfil conservador. No plano de aposentadoria FGB, a **rentabilidade média** dos investidores (de 01.01.2009 a 01.03.2009) foi de 0,37 % e no Plano PRGP IPCA, 1,28 % e no PRGP IGP-M, 0,06%. O IGP-M teve deflação neste período. O FI PRGP LUTERPREV, no mesmo período, **rendeu 2,82%**. A diferença positiva entre a rentabilidade mínima assegurada e a performance do FI, será distribuída entre os participantes do PRGP, em 31.12.2009. Se negativa, a Entidade deverá bancar a rentabilidade mínima garantida como foi o caso em 2008. **c) Política de Investimentos, d) Política de Comunicação e e) Política Comercial da Luterprev** - Submetida aos conselheiros minutas dos textos para debate. A aprovação destas políticas (de "Estado") visa a consolidação de práticas sustentadas em princípios e valores que advogamos e que orientem a execução de atividades por seus responsáveis na Entidade, independente dos membros que componham a diretoria (de "governo"). O assunto será tratado pela diretoria e por membros dos comitês de ética, de investimentos e de marketing. Na próxima reunião do Conselho, em junho/09, deverá haver encaminhamentos visando aprovação. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:** **a) Execução orçamentária 2008/2009:** Apresentado o relatório das **despesas correntes de 2008/2009** considerando-se o orçamento empresarial (01.04.2008 a 31.03.2009). 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 2008**. Tendo sido enviado anteriormente, foi apresentado o **balanço patrimonial** encerrado em **31/12/2008**. Colocado em votação, após análise e conhecimento dos pareceres do conselho fiscal e da auditoria independente, o mesmo foi **aprovado**, por unanimidade. O **resultado deficitário de R\$ 895.308,57** foi lançado em conta contábil própria do resultado acumulado com a conseqüente **redução 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\$ 670.000,00** para o ano 2009, 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. **d) Orçamento Empresarial 2009/2010**: Considerando que a LUTERPREV saiu fortalecida da crise e que a mesma abre oportunidades de novos negócios, o **Plano de Negócios** aprovado em 2006 e à luz do conceito *beyond budgeting*, do conhecimento acumulado, serão intensificadas iniciativas que trouxeram resultados comerciais e de relacionamento nos últimos anos. **1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica - a) Plano de Marketing e Vendas triênio 2006/2010**: Apresentada a performance da atual estratégia de marketing e vendas denominada Luterprev R\$ 100 milhões (iniciada 01.04.2006/término 31.03.2010) com estatísticas das características das vendas de todos os planos e a campanha publicitária anunciando a nova linha de comunicação visando nosso posicionamento como especialistas em previdência complementar. Tendo como fonte o site da [www.susep.gov.br](http://www.susep.gov.br), ao comparar o desempenho da Luterprev no mercado das entidades sem fins lucrativos desde 31.12.2005, constata-se que houve **crecente participação no mercado**. Luterprev ganhou **2,59** pontos percentuais no **market share** do indicador provisões técnicas revelando a capacidade da organização de reter recursos destinados à aposentadoria. Em ativos totais, no mesmo período, houve **crescimento de 71%** comparativamente à participação negativa (-1%) do segmento. **b) Expansão territorial** - Haverá ações para ampliar nossa representação territorial no mercado brasileiro com expansão de negócios para 5 novas praças no País, via corretores de previdência. Lançado também ação para aumento de vendas direta via programa de *trainees* junto à Câmara Brasil-Alemanha para prospectar negócios advindos dos programas de relacionamento. **c) Programa de Formação e Aperfeiçoamento de Gerentes de Comunidades Cristãs/PFAGCC** - No mesmo diapasão do projeto de educação financeira, foi lançado o PFAGCC em parceria com a Fundação Evangélica, de Novo Hamburgo/RS, que será responsável pelo conteúdo pedagógico administrativo/financeiro e a EST, de São Leopoldo, pelo conteúdo teológico luterano, que visa a formação de gerentes eclesiais nas comunidades cristãs. O programa será realizado e patrocinado pela Luterprev e visa relacionamento com as comunidades cristãs clientes dos planos previdenciários. Haverá a implantação de plano piloto junto ao Sínodo Rio dos Sinos cuja cobertura territorial é a região metropolitana de Porto Alegre/RS. **d) II Fórum de Educação Financeira 2009** - Como contribuição à sociedade brasileira, acontecerá em Porto Alegre no dia 19 de agosto de 2009. o II Fórum de Educação Financeira LUTERPREV que contará com as presenças dos conferencistas Dra. Lúcia França, do Rio, Dr. Werner Bornholdt, de Porto Alegre, e, Dr. Dieter Kays, do Canadá. O tema a ser debatido será o fenômeno da **Longevidade**. **2 - DIVERSOS** - Foram aprovados os seguintes itens. **2.1 - Novos Aposentados**: Desde a última reunião, em dezembro de 2008, LUTERPREV **aposentou** os seguintes associados: Carmem Rosemari Schwanke, Rubens Horst, Renilda Keiser Seick, Valmor Weingartner e Clairde Von Mühlen, sendo agora **56 pessoas em gozo de benefício**. Comparado com 2008, houve incremento físico de 22% em aposentações. Esperamos 8 novas aposentações neste exercício. **Falecimento de associado assistido**: Houve comunicação, em fevereiro de 2009, que o associado assistido pela Luterprev desde abr/98, Hugo Eggers, faleceu em dezembro de 2008. **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 **Eloy Teckemeier** para substituir o Presidente, quando necessário. **2.3 Avaliação da Marca** - O processo Susep 15414.200361/2008-25 que analisou a avaliação da marca Luterprev foi indeferido, porque a autarquia tem acatado o entendimento do CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábil que, por enquanto, somente aceita esta contabilização em caso de aquisição/fusão. Os lançamentos contábeis foram item de pauta de reunião do Conselho Fiscal e foram estornados. A consequência é apenas contábil já que o valor da avaliação não servia como garantia de reservas técnicas. **3 - ATA DA REUNIÃO**: leitura e aprovação. - Às 13:05 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.