

ATA DA (83ª) OCTAGÉSIMA TERCEIRA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (primeira reunião de 2014) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 19 de março de 2014 (quarta-feira), às 09h, em primeira chamada, na **Casa das Irmãs Salesianas**, sita à Rua Gonçalo de Carvalho, nº 390, na cidade de Porto Alegre/RS. **INSTALAÇÃO E QUORUM** - O Presidente do Conselho Deliberativo, Eloy Teckemeier, instalou a reunião, fez sua saudação inicial a todos os presentes, observou a presença da Diretoria Executiva e convocou a mim, Evandro Augusto Raber para lavrar a ata imediatamente, solicitou ao conselheiro Anildo Wilbert dirigir meditação que versou sobre a época da Quaresma. 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 2013/2014 e perspectivas:** Apresentados os relatórios financeiros referentes ao exercício findo em 31.12.2013 e do corrente ano até 28/02/2014, percebe-se que a alta da taxa básica de juros do país (SELIC) tem afetado o resultado contábil com déficit, porém a gestão financeira ainda está satisfazendo a necessidade atuarial de todos os planos comercializados. A Diretoria está a observar os desdobramentos da tendência da alta nas taxas de juros e a dinâmica da inflação. Como já previsto, quando essa tendência de alta se consolida, nossa alocação conservadora, inicial e de longo prazo, é fortemente afetada produzindo poucos resultados financeiros pela diminuição das receitas financeiras, ainda que a volatilidade esteja fortemente presente. **b) Política Comercial, Comboflex, Assistência Financeira, demais produtos:** Aderente e em resposta ao desempenho financeiro, a política comercial deve estar alinhada ao cumprimento da meta financeira proposta. Para tal, há entendimento, de que produtos com maior spread e receita financeira de curto prazo, concentrem o foco no corrente ano. **c) Plano de Marketing e de Vendas 2014 - performance até 28.02.2014:** Os objetivos propostos vêm sendo executados e atingidos até então. Foi amplamente debatido sobre um cuidado maior na retenção de clientes, uma vez que, conquistar um novo cliente, exige muito mais esforço do que a manutenção dos já existentes. **d) Projeto 2014 andamento de parceria:** Foi apresentado aos conselheiros a possibilidade e as perspectivas em relação ao possível parceiro para os próximos anos. Constatada a ideia do projeto, gerou simpatia em torno do modelo apresentado. **e) Política de Talentos Humanos 2014:** Houve avanço na carreira de nossa colaboradora, Evelin Nickel, que era estagiária e foi contratada como assistente processual júnior. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:** **a) Execução orçamentária 2013/14; Resgates/Portabilidades:** Apresentado o relatório das **despesas correntes de 2013 e de 2014**. Foram comparadas as relações e os indicadores Despesas Administrativas x Receitas Total de Receitas. O desempenho orçamentário está aderente ao planejamento aprovado. Até 29.02.2014, as receitas de contribuição atingiram 14% do orçado/estimado para o exercício e as despesas administrativas evoluíram 13%. **b) Atas do Conselho Fiscal; Controles Internos para prevenção da Lavagem de Dinheiro:** Realizou-se leitura da ata 97ª reunião realizada 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 2013 – aprovação do Balanço Patrimonial e destinação dos resultados do exercício:** Tendo sido enviado anteriormente, o relatório de auditoria com o devido parecer dos auditores, foi apresentado o **balanço patrimonial** encerrado em **31/12/2013**. Considerando os pareceres emitidos, colocado em votação, foi aprovado por unanimidade, bem como a destinação do resultado do exercício, o déficit de (R\$ 5.488.935,06), transferido para conta de déficits acumulados. **d) TAP – Teste de Adequação dos Passivos:** Foram apresentados os resultados do Teste de Adequação de Passivos, desta feita, datado de 31/12/2013. 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 satisfação das necessidades atuariais, não havendo necessidade de aportes de capital.

2 – DIVERSOS – Foram aprovados os seguintes itens. **2.1 – Novo Aposentado:** Desde a última reunião, em dezembro de 2012, LUTERPREV **aposentou mais cinco associados** que passam à condição de assistidos com renda vitalícia e dois por renda certa. Sendo atualmente **157 associados assistidos**. Até esta data, Luterprev honrou R\$ 19.270,01 em pagamentos a beneficiários de um plano de pecúlio por morte. **2.2 – Eleição dos Membros dos Conselhos Deliberativo 31.10.2014:** Iniciaram-se as conversações sobre a renovação de 1/3 do Conselho Deliberativo a ocorrer em outubro de 2014. **2.3 – Atribuição dos Diretores:** Em conformidade com normas específicas, fica definido que o diretor-geral Evandro Raber é o responsável pelas Circulares Susep n s 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 n s 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. **2.4 – REP- Registro Eletrônico Produtos na SUSEP:** A implantação do REP através da Circular 438/2012 vai exigir a implantação eletrônica dos produtos para que possam ser comercializados, e os demais planos/produtos deverão ter suspensa a sua comercialização. 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\$ 700.000,00** para o ano 2014, incluindo os encargos. **Substituto do Presidente** – Em conformidade com o parágrafo único, do artigo 16, do Estatuto Social da Luterprev, foi indicado e nomeado o conselheiro **RUBEN WERNER GOLDMEYER**, brasileiro, casado, professor, inscrito no CPF sob nº 175 598 550/91 e CI RG nº 7016563343 SSP/RS, residente e domiciliado em Ivoti/RS, *para substituir o Presidente*, quando necessário. **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 01.03.2014. **3 - ATA DA REUNIÃO:** leitura e aprovação. - Às 12h45m h foi encerrada a reunião, cuja ata foi lavrada por mim, Evandro Augusto Raber, que a li, recebendo a aprovação unânime dos presentes, e que a assino juntamente com o Presidente, Eloy Teckemeier.