

ATA DA (84ª) OCTAGÉSIMA QUARTA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (segunda reunião de 2014) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 27 de junho de 2014 (sexta-feira), às 09h e 15 min, em segunda chamada, na Sede Nacional da IECLB-Igreja Evangélica de Confissão Luterana no Brasil, sita à Rua Senhor dos Passos, nº 202, 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 Enos Heidemann dirigir meditação que versou sobre A meditação versou sobre a palavra que diz: "Portanto, não tenham medo de ninguém. Tudo o que está coberto vai ser descoberto; e tudo o que está escondido será conhecido", de Mateus 10.26, complementada com a leitura da crônica de Marta Medeiros intitulada "Icebergs".. 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 2014 e perspectivas dos negócios em andamento:** Apresentado o relatório financeiro findo em 31.05.2014, percebe-se que a alta da taxa básica de juros do país (SELIC) tem afetado o resultado contábil, porém a gestão financeira ainda está satisfazendo a necessidade atuarial de todos os planos comercializados. **b) Desempenho da Vendas - performance até 31.05.2014:** Com fechamento de novos negócios os objetivos propostos vêm sendo atingidos até então havendo um incremento de novos participantes que vai ampliar a oferta de outros produtos da entidade. **c) Projeto 2014 andamento de parceria:** Com novos fatos a ideia do projeto de parceria continua em andamento aguardando-se para as próximas semanas nova rodada de reuniões para discutir a modalidade da parceria. **d) Política de Investimentos: Reflexos de juros reais:** Com a estabilização da taxa básica de juros (SELIC) as receitas financeiras tendem a melhorar, mas a entidade vai buscar alternativas de investimentos de curto e longo prazo, sempre conversadores, para cumprir as metas atuarias, também, de curto e longo prazo **e) Eleição de 1/3 dos membros CDL e CF(2014):** Continuaram as conversações sobre a renovação de 1/3 do Conselho Deliberativo e do Conselho Fiscal que deverá ocorrer até outubro de 2014. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:** **a) Execução orçamentária 2014 e Balancete 31/05/2014:** Apresentado o relatório das despesas correntes 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 31.05.2014, as receitas de contribuição atingiram 38% e as receitas financeiras já atingiram 82% do orçado/estimado para o exercício e as despesas administrativas evoluíram 33%. **b) Atas do Conselho Fiscal:** Realizou-se a leitura da ata 98ª 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, também que a execução orçamentária está dentro do planejado para o exercício. **c) Parecer da Auditoria Independente referente ao 1º trimestre de 2014** – Tendo sido enviado anteriormente, o relatório de auditoria com o devido parecer dos auditores, foi apresentado o Relatório de Auditoria Independente referente as demonstrações financeiras encerrado em **31/03/2014**. Considerando os pareceres emitidos, colocado em votação, foi aprovado por unanimidade. **d) Relatório de Resgates e Portabilidades(FGB):** Apresentou-se o relatório de acompanhamento de portabilidades para novos planos da entidade e de resgates do Plano Tradicional FGB, dando continuidade no plano em que se visa a redução de necessidade de Capital Adicional de Risco de Subscrição que este plano exige. **e) TAP – Teste de Adequação dos Passivos:** Foram apresentados os resultados do Teste de Adequação de Passivos, desta feita, datado de 31/05/2014. 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 atuarias, não havendo necessidade de aportes de capital. **2 – DIVERSOS** – Foram aprovados os seguintes itens. **2.1 – Novos Aposentados:** Desde a última reunião, em março de 2014, LUTERPREV **aposentou mais treze associados** que passam à condição de assistidos com renda vitalícia e dois por renda certa e um por Renda Temporária. Sendo atualmente, até 31/05/2014, **165 associados assistidos**. Até esta data, Luterprev honrou R\$ 72.628,32 em pagamentos a beneficiários de planos de pecúlio por morte. **2.2 – Política de Crédito: Assistência Financeira:** retomou-se a discussão sobre a possibilidade de alterar a política de concessão de Assistência Financeira aguradando-se uma proposta de redação para concessão para participantes de planos de risco. Também foi apresentado um exemplar, da Dissertação de Mestrado de Everson Oppermann, que ficará no acervo da LUTERPREV sob o tema INTINERÁRIOS DA PRIMEIRA PREVIDÊNCIA PRIVADA NO BRASIL: DE UMA INICIATIVA ECLESIAL(1864) À CONSOLIDAÇÃO DE UMA ENTIDADE ABERTA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA COMPLEMENTAR, SEM FINS LUCRATIVOS(1993). **3 - ATA DA REUNIÃO:** leitura e aprovação. - Às 12h50m 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.