

ATA DA (85ª) OCTAGÉSIMA QUINTA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (terceira reunião de 2014) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 15 de setembro de 2014 (segunda-feira), com início às 09h, em primeira chamada, na Sede Nacional da Igreja Evangélica de Confissão Luterana do Brasil (**IECLB**), 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 Dari Appelt dirigir a meditação, que versou sobre o Perdão. Constatado, ainda, o cumprimento dos dispositivos estatutários para convocação da reunião, 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 - 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:** Apresentado o relatório financeiro findo em 31.08.2014, observa-se que houve sensível melhora no resultado financeiro da companhia. Houve recuperação e crescimento dos ativos em relação aos números apresentados na última reunião e a gestão financeira satisfaz a necessidade atuarial de todos os planos comercializados. A vigilância e o cuidado com a alocação dos ativos, além de merecer atenção diária, visto um cenário econômico de incertezas, proporcionado por um ano atípico – Copa do Mundo e eleições - continua, mas está a exigir ainda mais esforço e criatividade de nossa equipe econômica, proporcionando alternativas de melhores rendimentos para a nossa carteira e por consequência, para nossos clientes. **b) Análise do desempenho de vendas Comboflex, Assistência Financeira e demais produtos** - performance até 31.08.2014: Com a continuidade da política mais focada nas necessidades do cliente e maior arrojo nas ações comerciais, o aumento no fechamento de novos negócios continua ocorrendo. Os objetivos de venda dos planos de renda (aposentadoria) superaram em 212% até agosto de 2014 em relação a igual período de 2013. O aumento no número de novos clientes atingiu a marca 19,37% em relação ao total dos clientes da companhia. Visando melhorar a performance financeira, a assistência financeira vem tendo especial atenção e destacada participação nas receitas diretas da empresa. A equipe recebeu merecidos elogios do diretor geral, bem como do presidente Eloy e demais conselheiros, pois já atingiu/superou o objetivo proposto para o ano de 2014. Visando melhorar ainda mais a performance e amparado na perspectiva de aumento da receita direta e, em consonância com o espírito inovador da companhia, o Conselho incumbiu a Diretoria Executiva a apresentar estudo de viabilidade de novo produto de renda para o exercício de 2015. **c) PROJETO 2014, ANDAMENTO E PERSPECTIVAS DE PARCERIA** – depois das considerações iniciais do presidente Eloy e informações acerca do momento e das possibilidades de parceria em vista, o mesmo passou a palavra para o Dr. Guilherme Barcellos, assessor jurídico da entidade. Dr. Guilherme, com extrema clareza e objetividade, fez suas considerações por aproximadamente 30 min sobre o tema, proporcionando um diálogo aberto e elocubrador com vistas à parceria, respondendo aos mais diversos questionamentos do Conselho. Depois da apresentação, houve intenso debate entre os presentes, que se mostraram satisfeitos com os rumos da parceria e as decisões tomadas. Como forma de explorar mais o assunto e para amparar a diretoria executiva nessa busca, por sugestão do conselheiro Rubem, elegeu-se um grupo de trabalho, que tem sua composição formada pelo diretor geral Evandro Augusto Raber, diretor de gestão processual Lauri Otávio Ludwig, assessor jurídico Dr. Guilherme Barcellos, pelos conselheiros Enos Heidemann, Seno Leonhardt, João Antunes Santana da Silva, Rubem Werner Goldmeyer e pela conselheira Marguit C. Goldmeyer. Logo após a escolha do grupo, o presidente Eloy agradeceu a presença do Dr. Guilherme. **d) Eleições dos Membros do Conselho Deliberativo em 31.10.2014.** Em 31 de outubro de 2014 próximo, será realizada reunião extraordinária com ordem do dia específica, tratando da eleição de 1/3 deste conselho, quando haverá a despedida oficial do Presidente Eloy e, por consequência, a eleição do novo Presidente do Conselho Deliberativo da Luterprev **e) Política de Talentos Humanos 2015:** A convicção de que o crescimento da companhia dar-se-á numa velocidade muito maior do que a experimentada até hoje, passa pela compreensão do aumento no staff, e uma maior capacidade de alcance dos nossos produtos em relação ao consumidor final. Nesse caso, é imperativo um aumento da equipe de vendas. A estratégia adotada será a de distribuição direta e cobertura geográfica, previamente definida pelo potencial das regiões escolhidas. Outro fator relevante na decisão é a presença luterana de cada região, Para tanto, o diretor geral solicitou ao conselho a aprovação de mais sete estagiários. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual: a) Requerimento de Capital Adicional: Nova Normativa** - Em relação às novas normas de Capital Adicional de Riscos, a entidade tem buscado alternativas para reduzir o impacto destes novos capitais na entidade. No TAP – Teste de Adequação dos Passivos, onde o resultado aponta satisfação das necessidades atuariais, não havendo necessidade de aportes de capital. O TAP visa estressar cenários de liquidez e solvência de todas as operadoras de previdência do mercado, utilizando-se a Estrutura a Termo das Taxas de Juros (ETTJ). **b) Execução orçamentária 2014 e Balancete 31/08/2014:** 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 31.08.2014, as receitas de contribuição atingiram 64,70%, enquanto as receitas financeiras já alcançaram 117,75% do orçado/estimado para o exercício, e as despesas administrativas evoluíram para 51,87% do orçado. **c) Atas do Conselho Fiscal:** Realizou-se a leitura da ata da 99ª reunião realizada pelo **Conselho Fiscal** – os conselheiros comentaram 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 também que a execução orçamentária está dentro do planejado para o exercício. Igualmente recomendam a aprovação do balanço semestral intermediário encerrado em 30/06/2014. O Conselho aprovou a recomendação do Conselho Fiscal. **d) Parecer da Auditoria Independente referente ao 1º semestre de 2014 e apreciação do Balanço Semestral** – Tendo sido enviado anteriormente o relatório de auditoria com o devido parecer dos auditores, foi apresentado o Relatório de Auditoria Independente, referente às demonstrações financeiras, encerrado em **30/06/2014**. Considerando os pareceres emitidos, colocado em votação, foi aprovado por unanimidade. **e) 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 no qual se visa à redução de necessidade de Capital Adicional de Risco de Subscrição que esse plano exige. **2 – DIVERSOS** – Foram aprovados os seguintes itens. **2.1 – Novos Aposentados:** Desde a última reunião, em junho de 2014, LUTERPREV aposentou mais 2 associados, que passam à condição de assistidos com renda vitalícia e uma participante com Renda Certa. Sendo, atualmente, até 31/08/2014, 167 associados assistidos. Até esta data, Luterprev honrou R\$ 72.628,32 em pagamentos a beneficiários de planos de pecúlio por morte. **2.2 – Datas das reuniões 2015:** Foram definidas as datas das reuniões do CDL da Luterprev para 2015. A primeira será dia 16/03/2015, a segunda, dia 24/06/2015, a terceira, dia 14/09/2015 e a quarta e última, dia 09/12/2015. **2.3 – outros:** Também foi aprovada pelo Conselho Deliberativo a terceirização da contabilidade em atendimento aos controles internos e compliance da entidade. Aprovada também a transferência dos Ativos (Títulos Soberanos NTN-c e NTN-B) custodiados na SELIC para o Fundo Soberano, do qual a LUTERPREV é Cotista único, com o objetivo de redução da

taxa de administração dos Fundos co-administrados pela Sul América Investimentos Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.. **3 - ATA DA REUNIÃO:** leitura e aprovação. - Às 13h 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.