

**ATA DA 3ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO
SEBRAE PREVIDÊNCIA – INSTITUTO SEBRAE DE SEGURIDADE SOCIAL
EXERCÍCIO DE 2012**

Aos vinte e quatro dias do mês de agosto do ano de dois mil e doze, às nove horas, na sede do SEBRAE Nacional, nesta cidade de Brasília/DF, reuniu-se o Conselho Deliberativo do Instituto SEBRAE de Seguridade Social - SEBRAE PREVIDÊNCIA, contando com a presença de 07 (sete) Conselheiros Titulares: **JOSÉ CLAUDIO DOS SANTOS (Presidente)**, **VITOR ROBERTO TIOQUETA (Vice-Presidente)**, **MARIA EULÁLIA FRANCO**, **NELSON LUIZ GOMES ROCHA**, **MANOEL ANTONIO VIEIRA ALEXANDRE**, **JOSÉ PAULO DE ARAÚJO CUNHA** e **CLARICE MARIA VERAS**; e 01 (um) Conselheiro Suplente: **JOSÉ RICARDO MENDES GUEDES**. Estiveram presentes também, o Diretor-Presidente do SEBRAE PREVIDÊNCIA, **EDJAIR DE SIQUEIRA ALVES**, o Diretor de Administração e Investimentos, **GEORGE ALBERTO C. G. MOTA**, o Diretor de Seguridade, **NILTON CESAR DA SILVA**, a Técnica **LUCIANA DA SILVA RIBEIRO** (Secretária da Reunião). **ITEM I – EXPEDIENTE.** 1) **Verificação de quórum mínimo para instalação da reunião.** Verificada a existência de *quórum* estatutário o Presidente deu início à Reunião. 2) **Justificativas de ausências.** O Conselheiro Titular Ailton Gonçalves Junior não participou da reunião por motivo de viagem e seu Suplente, Jorge C. Fernandez Rincon, por motivo de saúde. 3) **Aprovação da Ata da Reunião anterior.** O Presidente solicitou a manifestação dos presentes em relação ao teor da Ata da 2ª Reunião Ordinária de 2012, realizada em 29 de junho de dois mil e doze, e, em seguida registrou a aprovação da referida Ata. 4) **Comunicação da Presidência.** O Presidente, **José Claudio**, teceu comentários sobre o resultado positivo que as Comissões Temáticas alcançaram e destacou a melhoria na intensificação da comunicação; comentou ainda sobre a Grade de Treinamento da ABRAPP (Associação Brasileira de Previdência Privada) e sua importância para obtenção dos créditos para renovação da Certificação (ICSS); a participação no 33º Congresso Brasileiro dos fundos de pensão organizado pela ABRAPP que ocorrerá entre os dias 24 e 26 de outubro, cujo tema central é "Transição para um Novo Tempo"; bem como as metas de Certificação. Em seguida o

Presidente reiterou a necessidade de uma maior interação das Patrocinadoras com o SEBRAE PREVIDÊNCIA, inclusive disponibilizando os meios necessários para divulgação do Plano SEBRAEPREV e as ações do Programa de Educação Financeira e Previdenciária – Planejar, bem como a importância do envolvimento com os assuntos e dirigentes da Entidade, o qual não deve se restringir apenas às reuniões. Comentou ainda sobre o calendário das próximas reuniões.

ITEM II - ORDEM DO DIA. ASSUNTOS PARA DELIBERAÇÃO.

1) Política de Investimentos.

a) Apresentação de Cenários Econômicos – Perspectivas para o 2º semestre 2012 e 2013. O Presidente passou a palavra aos Economistas **Marcelo Rebelo Lopes e Maria Izabel Meireles** da *BB DTVM* para apresentar o assunto em comento. O Economista explanou sobre o cenário econômico global, bem como sobre as perspectivas econômicas para o segundo semestre de 2012 e para o ano de 2013, objetivando subsidiar o Conselho e a Diretoria Executiva a respeito da avaliação da Política de Investimentos. Na oportunidade, a BB DTVM destacou que acredita na aceleração da atividade econômica do Brasil ao longo do 2º semestre.

b) Avaliação da recomendação de aplicação de novos recursos em renda fixa. Diante dos cenários apresentados, foi proposto o cancelamento da recomendação de aplicação dos novos recursos somente em renda fixa, aplicando novos recursos também no segmento de Renda Variável. Não havendo nenhuma manifestação contrária, o Presidente declarou cancelada a referida recomendação.

c) Alteração da Política de Empréstimos. Diante dos atuais cenários econômicos e visando fomentar a Carteira de Empréstimos, o Conselheiro **José Paulo de Araújo Cunha**, Coordenador da Comissão de Investimentos, com base em proposição da Diretoria Executiva, recomendou reduzir a taxa mínima de administração de R\$ 100,00 (cem reais) para R\$10,00 (dez reais) ou 1% (um por cento) do valor contratado, o que for maior. Também foi proposta a alteração dos prazos e encargos financeiros. Na modalidade pós-fixada ampliar o prazo máximo de 60 (sessenta) para 96 (noventa e seis) meses e reduzir a taxa de juros de 1% (um por cento) para 0,8% (zero vírgula oito por cento) ao mês, mais variação do IPCA. Na modalidade pré-fixada, ampliar o prazo máximo de 36 (trinta e seis) para 48 (quarenta e oito) meses e reduzir a taxa de juros de 1,5% (um e meio por cento) para 1,2% (um vírgula dois por cento) ao mês. A proposta foi aprovada por unanimidade.

d)

**ATA DA 3ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO
SEBRAE PREVIDÊNCIA – INSTITUTO SEBRAE DE SEGURIDADE SOCIAL
EXERCÍCIO DE 2012**

Implantação dos Perfis de Investimento – Artigo 134 do Regulamento. O Conselheiro **José Paulo de Araújo Cunha**, Coordenador da Comissão de Investimentos, com base em proposição da Diretoria Executiva, recomendou a implantação dos perfis de investimentos, conforme previsto no artigo 28 do Regulamento do Plano SEBRAEPREV, bem como o seu cronograma de implementação. Conforme previsto no Regulamento do Plano, a escolha pelo participante na aplicação dos recursos incidirá sobre as contribuições realizadas pelo próprio participante. As contribuições efetivadas pela Patrocinadora ficarão no perfil moderado que é o perfil do plano SEBRAEPREV. O Participante que inicialmente não fizer a opção será classificado no perfil conservador. Após intenso debate, o Presidente reforçou a importância de se elaborar Campanha, vídeo de apresentação, cartilha explicativa e vídeo conferências (reuniões para capacitar os Gestores) entre outras ações. Após relatoria do Conselheiro e, não havendo manifestação contrária, o Presidente declarou aprovada a aludida proposta, ressaltando que a escolha dos perfis acontecerá posteriormente à aprovação da Política de Investimentos para 2013.

2) Revisão das Metas e Indicadores – Planejamento Estratégico Biênio 2013-2014. O Conselheiro **Manoel Alexandre**, Coordenador da Comissão de Planejamento e Orçamento, apresentou propostas com nova redação para alguns dos objetivos estratégicos e propondo/alterando novas metas e indicadores que os tornem mais passível de avaliação. Não havendo manifestação contrária, o Presidente declarou aprovada a nova redação.

3) Manual de Governança Corporativa. Para a consolidação do Manual de Governança Corporativa, proposto pela Diretoria Executiva, documento que apresenta as principais práticas de governança corporativa adotadas pelo SEBRAE PREVIDÊNCIA, foi indicado como relator o Vice-Presidente do CD, Vitor Tioqueta.

4) Regulamento do Plano SEBRAEPREV – Base Contributiva. Para analisar a base contributiva associada ao Regulamento do Plano SEBRAEPREV e considerando as questões levantadas quando da integração dos Sistemas Corporativos RM

Labore, das Patrocinadoras, e TRUST PREV, do SEBRAE PREVIDÊNCIA, foi aprovada a criação de um Grupo de Trabalho constituído pelos conselheiros Vitor Tioqueta (Coordenador) e Ailton Gonçalves, o Diretor de Seguridade Nilton Cesar e o Gestor do Plano SEBRAEPREV Sérgio Figliero (SEBRAE Nacional).

ITEM IIB - ASSUNTOS GERAIS. 1) Comunicações da Diretoria Executiva. O Diretor-Presidente, **Edjair Alves**, fez as seguintes apresentações:

a) Monitoramento da Estratégia. As principais ações realizadas no primeiro semestre de 2012, conforme as diretrizes e objetivos estratégicos;

b) Monitoramento de Risco e Controles Internos. O resultado da 3ª Avaliação de Riscos e Controles Internos, realizada pela Empresa *Risk Office*;

c) Aderência ao Guia de Boas Práticas PREVIC. Enfatizou o resultado da pesquisa de autoavaliação realizada pela ABRAPP, onde o SEBRAE PREVIDÊNCIA atende 100% (cem por cento) das obrigações e 98,3% (noventa e oito vírgula três por cento) das recomendações.

d) Ações da Comunicação. A Técnica da área de comunicação **Viviane de Araújo** apresentou as ações realizadas pela área, direta ou indiretamente, com indicadores de acesso aos meios de comunicação. Todas as ações são desenvolvidas com base no Planejamento Estratégico.

e) Situação dos Investimentos. O Diretor **George Mota** apresentou o desempenho dos investimentos de janeiro a julho de 2012 e o acompanhamento orçamentário referente ao 1º semestre de 2012.

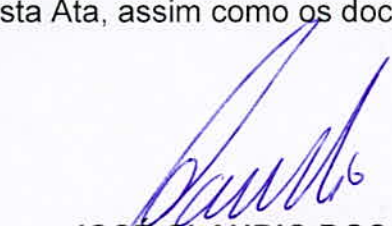
f) Novos Planos, Adesões e Alteração de Percentual. O Diretor **Nilton Cesar** apresentou a situação dos principais aspectos de seguridade, sobre novos Planos de Benefícios, estatística de adesões e alteração de percentual, enfatizando a evolução do Plano SEBRAEPREV, com 546 novas adesões, superando todo período de 2011, assim como 569 alterações de percentual, o que corresponde a um acréscimo de R\$ **106.000,00** (cento e seis mil reais), na arrecadação mensal.

2) Comunicações dos Conselheiros. a) Encontro Nacional de Comunicação do Sistema SEBRAE, a Conselheira **Clarice Veras** informou a data do evento que acontecerá nos dias 30 e 31 de outubro. Sugere alinhar ações para divulgação da data. Sugeriu ainda que o SEBRAE PREVIDÊNCIA pense em alguma ação voltada para os 40 anos do Sistema SEBRAE como parte da comemoração. Nada mais havendo a tratar, o Presidente do Conselho Deliberativo declarou encerrada a reunião às treze horas e trinta minutos,




**ATA DA 3ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DO
SEBRAE PREVIDÊNCIA – INSTITUTO SEBRAE DE SEGURIDADE SOCIAL
EXERCÍCIO DE 2012**

solicitando que fosse lavrada a presente Ata que, depois de aprovada, será assinada por mim, Luciana da Silva Ribeiro e por ele, JOSÉ CLAUDIO DOS SANTOS, Presidente do Conselho Deliberativo. A íntegra das discussões ocorridas durante a reunião está consignada nas Notas Taquigráficas anexas. O registro de presença devidamente assinado pelos Conselheiros constitui parte integrante desta Ata, assim como os documentos de referência.



JOSÉ CLAUDIO DOS SANTOS

Presidente do Conselho Deliberativo



LUCIANA DA SILVA RIBEIRO

Secretária da Reunião