

Com você

Informativo bimestral da Banorte – Fundação Manoel Baptista da Silva • julho/agosto 2010 **ano 2** nº 8

Quando sonhos se tornam realidade

Além de, como sempre, proporcionar muita emoção e alegria, o evento dos assistidos de 2010 vai destacar a importância da educação financeira para a realização dos sonhos.

Encontros e reencontros, boa música, um show muito animado, um delicioso jantar e – por que não? – a oportunidade de refletir sobre um assunto que diz respeito a todas as pessoas: como transformar sonhos em realidade. Tudo isso faz parte da programação da edição 2010 do tradicional evento para aposentados e pensionistas das fundações ligadas ao Itaú Unibanco – Banorte, UBB Prev, Fundação Itaúbanco, Funbep, Prebeg, ItaúBank, Bemgeprev e IFM (planos Itaú BD e CD).

Para que todos entrem no clima do encontro, o pré-convite vem acompanhado de uma cartilha focada em questões relacionadas à educação financeira. A ideia é alertar para o fato de que a realização de qualquer sonho pressupõe um bom planejamento. Com informações e dicas sobre produtos financeiros, como evitar fraudes, o equilíbrio das finanças, como enfrentar situações imprevistas,

orçamento familiar, investimentos e crédito, a cartilha tem como objetivo contribuir para que todos compreendam, na prática, a importância de manter as contas em dia e, assim, “sonhar com os pés no chão” para alcançar as metas traçadas.

Após receber o pré-convite, os participantes devem confirmar sua presença rapidamente para garantir seu lugar no evento, com direito a um acompanhante. A exemplo do que ocorreu em 2009, a atração deste ano vai, com certeza, fazer com que todos corram para o telefone: os convidados terão o prazer de assistir a um show exclusivo de **Jair Rodrigues**. Intérprete de grandes sucessos – como Disparada e Deixa Isso pra Lá, sua energia, bom humor e carisma dispensam apresentações. Esse deverá ser, portanto, mais um encontro inesquecível. Participe!



Quando e onde

9 de setembro

Recife – PE

17 de setembro

Goiania – GO

23 de setembro

Belo Horizonte – MG

30 de setembro

São Paulo – SP

27 de outubro

Curitiba – PR



Muito em comum para compartilhar

Anab, Apatrevo, Afaci, Afab, Afabeg e Ajubemge. Essas seis siglas não têm apenas em comum o fato de serem nomes de entidades de caráter associativo, sem fins lucrativos, cujo principal foco é zelar pelo bem-estar de seus participantes. Cada uma delas tem um vínculo muito especial, respectivamente, com a Banorte, UBB Prev, a Fundação Itaúbanco, o Funbep, a Prebeg e a Bemgeprev. Confira, a seguir, um breve perfil dessas associações que têm muito a ver com os aposentados e pensionistas das entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco.



Arlete, Costa, Isaltino, Roberto e Câmara.

ANAB Associação Nacional dos Aposentados da Banorte Fundação

Criação	31 de março de 1994	
Diretoria	Isaltino Bezerra e Silva Antonio Ferreira Câmara Roberto Luiz Lopes Monteiro Arlete Ribeiro Couceiro Antonio Alves da Costa	Diretor Presidente Diretor Administrativo Diretor Financeiro Diretora de Benefícios Secretário
Próxima eleição	março de 2012 para o mandato 2012 a 2014	
Associados	313 (aposentados e pensionistas)	
Endereço	Rua do Paissandu, 667 – 3º andar, sala 38 Bairro da Boa Vista - CEP 52010-000 Recife, Pernambuco	

A Anab foi fundada por um grupo de aposentados, liderados pelo saudoso colega Tarciso Meira Couceiro, para congregar assistidos e pensionistas, servindo de elo entre eles, a Fundação e as patrocinadoras. A entidade representa e zela pelos interesses dos associados e colabora para o fortalecimento da boa imagem das patrocinadoras e da Fundação; conta **Isaltino Bezerra e Silva** que ingressou no Banco Banorte em 1975 na área de marketing, depois de trabalhar nas agências de propaganda Standard e MPM por oito anos. Com formação em jornalismo e relações públicas, suas atribuições no Banorte incluíam a supervisão dos informativos da instituição. Aposentou-se em 1992, mas continuou prestando serviço ao Banco até 1996. A partir deste ano, passou a se envolver mais intensamente com a Fundação Banorte. Em 2006, foi eleito presidente da Anab e já está em seu segundo mandato. Isaltino é também representante dos assistidos no Conselho Deliberativo da Fundação Banorte. Por mais de quatro anos, integrou a Comissão de Marketing e Comunicação da Abrapp - Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar.



Henrique e Ricardo.

APATREVO – Associação Civil dos Participantes Assistidos, Pensionistas e Vinculados do Trevo – Instituto Bandeirantes de Seguridade Social

Criação	24 de abril de 2003	
Diretoria	Ricardo Xavier Bartels Sérgio Luiz Ferreira Henrique José Medeiros da Silva Maria Eugênia Falcão Lopes Felix Deus Deu	Diretor Presidente Diretor Previdenciário Diretor Financeiro Diretora Secretária Diretor Administrativo
Próxima eleição	abril de 2011 para o mandato 2011 a 2012	
Associados	134 (aposentados)	
Endereço	Rua Boa Vista, 133 – 4º andar, sala 4B Centro - CEP 01014-001 São Paulo, São Paulo	

A Apatrevo foi criada após a incorporação do Banco Bandeirantes pelo Unibanco. O objetivo inicial era facilitar o relacionamento dos associados junto aos novos administradores do plano Trevo. Hoje, nosso trabalho tem sido de grande valia no esclarecimento de dúvidas dos associados e na tarefa de deixá-los sempre bem informados sobre assuntos de seu interesse como a evolução e configuração dos rendimentos dos seus ativos. É muito importante também o auxílio que prestamos aos familiares no caso de falecimento do associado titular”, destaca **Ricardo Xavier Bartels** que começou sua trajetória em instituições financeiras aos quinze anos no Banco da Lavoura de Minas Gerais. Já formado bacharel em Direito, Ricardo trabalhou no Banco Real, no Banco Bandeirantes e aposentou-se, em 2008, no cargo de superintendente no Banco Cruzeiro do Sul. Ao longo de sua carreira, teve de se mudar de Belo Horizonte para o Rio de Janeiro e depois para São Paulo. Em 2003, estabelecido definitivamente em São Paulo, participou da fundação da Apatrevo, foi eleito seu presidente em 2005 e está em seu segundo mandato na liderança da entidade.

Eduardo de Sousa



Guimar, Sérgio Zéri, Elpidio, Matias, Domingos, Adauto, Barreiros, Annibal e Nelson.

AFACI Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú

Criação	1º de setembro de 1989	
Diretoria	Manoel dos Santos Barreiros Filho Annibal Bertolla Domingos Ênio Sophia Elpidio de Ataíde do Paço Adauto Nunes da Mota Sebastião Custódio do Nascimento Sérgio Zéri Abílio Matias José Guimar Cocco Nelson Arnoni da Silva Jerônimo Jurevicius	Diretor Presidente 1º Diretor Vice-presidente 2º Diretor Vice-presidente 3º Diretor Vice-presidente 1º Diretor Secretário 2º Diretor Secretário 1º Tesoureiro 2º Tesoureiro 1º Diretor Social 2º Diretor Social Diretor de Patrimônio
Próxima eleição	setembro de 2011 para o mandato 2012/2013	
Associados	1.366 (aposentados)	
Endereço	Praça Padre Manuel da Nóbrega, 21 – 18º andar Centro – CEP 01015-010 – São Paulo, São Paulo (11) 3241-3364	Site www.afaci.com.br
Fone		

Éramos cinco amigos já aposentados que se encontravam com certa regularidade e insistiam em manter vivos os laços de amizade. Aos poucos, percebemos que deveríamos nos organizar em uma associação para congregar os aposentados do Conglomerado Itaú. Parece que foi ontem, mas a Afaci já está completando 21 anos. Com associados em todos os estados brasileiros, a entidade busca estreitar o relacionamento com seus participantes por meio de uma série de eventos sociais, culturais e esportivos”, detalha **Manoel dos Santos Barreiros Filho** que iniciou sua carreira bancária em 1958 como gerente no Banco Federal de Crédito. Em 1980, Barreiros aposentou-se como gerente-geral da matriz do Banco Itaú. Nove anos depois, assumiu a Presidência da Afaci e, desde então, tem sido continuamente eleito para o cargo. “Gostaram de mim!”, é como ele resume com modéstia os mais de 20 anos à frente da entidade. Com a dedicação de seus dirigentes, a Afaci oferece diversas atividades aos associados que vão desde assistência jurídica – direito de família, orientação em inventários etc. – até cursos de informática e de pintura que têm revelado artistas talentosos.



Paulino, Elice, Bastos, Ruy, Marreze e Fernando.

AFAB Associação dos Funcionários Aposentados do Banestado

Criação	20 de maio de 1975	
Diretoria	Ruy Fernando Metzger João Marreze de Sousa Fernando Prezutti Luiz Antonio Castro de Bastos Elice Maria Cella Paulino do Nascimento Neto	Diretor Presidente Diretor Vice-presidente Diretor Administrativo Diretor Financeiro Diretora de Eventos Diretor de Promoção Social
Próxima eleição	novembro de 2010 para o mandato 2011/2012	
Associados	4.399 (aposentados e pensionistas)	
Endereço	Rua Marechal Deodoro, 500 – 14º andar Goiania, Goiás Centro – CEP 80010-911 – Curitiba, Paraná (41) 3225-7166	Site www.afab.org.br
Fone		
Site		

A Afab possui 12 representações regionais no Paraná e em São Paulo, representantes no Rio de Janeiro, Santa Catarina e Rio Grande do Sul. Representamos e defendemos os legítimos interesses individuais e coletivos dos associados, no que diz respeito a seus direitos previdenciários, assistenciais e saúde. Promovemos a integração entre os seus associados, mantendo os vínculos de amizade e o espírito de solidariedade e respeito. Realizamos quatro concorridos encontros – Aniversário da Afab/Dia das Mães, Encontro da Primavera, Semana de Jogos dos Aposentados e Confraternização de Final de Ano”, explica **Ruy Fernando Metzger** que iniciou sua carreira no Banestado, em 1969, no Departamento Econômico da Divisão de Planejamento, e aposentou-se em 1997 quando atuava na Controladoria. Em 1999, Ruy foi eleito diretor financeiro da entidade e, em 2001, seu diretor vice-presidente. Em 2006, assumiu a Presidência da Afab e foi reeleito em 2008 para o biênio seguinte. Também em 2006, tornou-se representante nato dos assistidos no Conselho Deliberativo do Funbep, tendo sido eleito em 2009 para o mesmo cargo. Em maio deste ano, foi eleito diretor vice-presidente da recém-criada União das Associações de Aposentados do Paraná que congrega dez entidades.



Guimarães, Cleusa, Eustáquio e Benedito.

AFABEG Associação dos Aposentados e Pensionistas do Banco BEG

Criação	14 de setembro de 1988	
Diretoria	Antônio Eustáquio Vieira Diomar Dourado Guimarães Benedito Alves de Castro Neves Cleusa das Graças Araújo Costa	Diretor Presidente Vice-presidente Diretor Financeiro Diretora Administrativa e de Promoção Social
Próxima eleição	março de 2013 para o mandato 2013 a 2015	
Associados	921 (aposentados e pensionistas)	
Endereço	Rua 21, 87 – Centro – CEP 74030-070 Goiania, Goiás Centro – CEP 30170-120 – Belo Horizonte, Minas Gerais (31) 3201-9423	Site www.afabeg.org.br
Fones		
Site		

A Afabeg tem se firmado como entidade representativa dos direitos de seus participantes, assim como promotora de lazer e qualidade de vida após a aposentadoria. A associação incentiva o reencontro de amigos e a manutenção desses vínculos seja na organização de excursões ou em seu tradicional jantar de confraternização anual. A integração com as demais associações ligadas ao Itaú Unibanco, estimulada principalmente pelos Encontros das Associações, tem contribuído sobremaneira para o fortalecimento dessas entidades”, avalia **Antônio Eustáquio Vieira** que ingressou como escriturário concursado no Banco do Estado de Goiás em 1972. Quase 30 anos depois, Eustáquio aposentou-se como consultor técnico da Diretoria, mas continuou prestando serviços ao Banco até dezembro de 2001. Foi nesse período que percebeu o valor da Afabeg para os aposentados e pensionistas, candidatando-se, então, à Presidência da associação que contava na época com menos de 300 associados. Na nova Diretoria, empenhou-se, juntamente com os demais membros, para fortalecer a entidade, o que tem se refletido no número de associados que triplicou desde então.



Edgard, Antonio Barsand, Alonso, Messias, Fábio e Maria Lucia.

AJUBEMGE – Associação Nacional dos Aposentados, Pensionistas, Funcionários e Ex-funcionários do Conglomerado Bemge

Criação	25 de maio de 1968	
Diretoria	Messias Caetano Neto Maria Lucia Machado Alonso Rodrigues Martins Antonio Barsand de Leucas Fábio Magalhães Edgard Magalhães Bastos	Diretor Presidente Diretora Vice-presidente Diretor Administrativo Diretor Financeiro Diretor Comercial Diretor Cultural e Social
Próxima eleição	julho de 2013 para o mandato 2013 a 2016	
Associados	1.848 (aposentados, pensionistas, funcionários e ex-funcionários)	
Endereço	Rua Curitiba, 689 – 4º andar, salas 403 a 406 Centro – CEP 30170-120 – Belo Horizonte, Minas Gerais (31) 3201-9423	Site www.ajubemge.com.br
Fone		
Site		

A atuação da Ajubemge é bem ampla. Oferecemos orientação sobre os mais variados assuntos: imposto de renda, pensão, estatuto do idoso, FGTS, poupança e até processos familiares. Defendemos os direitos dos associados junto aos diversos órgãos e âmbitos do poder público, além de promover o convívio social e a solidariedade. Para facilitar a vida dos participantes, temos até convênio com empresa de turismo”, enumera **Messias Caetano Neto** que começou sua carreira bancária em 1963, antes da criação do Bemge. Sempre na cidade de Belo Horizonte, trabalhou por 18 anos na área de Pessoal, por 12 anos na área de Saúde e Previdência e um ano no Gabinete da Presidência do Banco. Aposentou-se em 1993. Foi diretor da Ajubemge de julho de 1997 até julho de 1999, quando foi escolhido para exercer a Presidência da associação - cargo que ocupa até hoje. Extremamente atuante, Messias é membro do Conselho Fiscal da Fundação Saúde Itaú, diretor dos Aposentados no Sindicato dos Bancários de Belo Horizonte e Região e representante eleito pelos assistidos nos Conselhos Deliberativos da Fundação Itaúbanco e da Bemgeprev (vice-presidente).

previdência

Fundos de pensão brasileiros têm resultados acima da média mundial

Estudo da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) destaca posicionamento do país.



Avanços na regulamentação

O estudo destaca que as evoluções na área regulamentar são fundamentais, principalmente aquelas relacionadas com as regras de solvência e com os novos padrões de contabilidade. "Mais uma vez, estamos numa situação privilegiada", ressaltou Ricardo Pena, referindo-se às regras brasileiras sobre essas matérias que foram revistas recentemente e agregam conceitos modernos em suas formulações. Entre elas, estão a Resolução CMN nº 3.792/2009 (estabelece diretrizes para os investimentos), a Resolução CGPC nº 26/2008 (trata da solvência dos fundos), a Resolução CGPC nº 28/2009 (determina regras para o plano de contas) e a Resolução CGPC nº 29/2009 (aborda a questão das despesas administrativas).

O desempenho dos ativos no período 2003 de 2007, aliado à atuação proativa dos órgãos reguladores e supervisores brasileiros, tem ajudado a manter o equilíbrio do sistema. No final de 2009, segundo a Previc, o superávit consolidado do setor no país foi de R\$ 66,7 bilhões.

Dados disponibilizados em julho pela Diretoria de Análise Técnica (Ditec) da Previc revelam o crescimento significativo do sistema de previdência complementar. De acordo com a Ditec, desde 2003, foram realizadas 7.278 autorizações de funcionamento – desse total, cerca de 32% foram efetivadas em 2009. As expectativas apontam para uma evolução considerável para os próximos anos, não apenas no número de entidades, mas na gestão de seu patrimônio.

Os impactos da crise econômico-financeira de 2008 e sua superação pelos diversos setores da economia ainda estão sendo avaliados em todo o mundo. Recentemente, a Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) divulgou o resultado de seu estudo analítico do desempenho dos sistemas de previdência privada face aos efeitos da crise.

As análises trouxeram boas notícias para o Brasil. "O valor dos ativos financeiros dos fundos de pensão brasileiros, considerando-se os dados de dezembro dos últimos três anos, tem sido sempre crescente", afirmou o diretor-superintendente da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), Ricardo Pena, durante a divulgação dos dados.

Conforme informações da Previc, a pesquisa da OCDE, publicada no relatório Pension Markets in Focus, indica que as perdas sofridas em 2008 ainda não foram totalmente recuperadas. O desempenho dos investimentos, em 2009, permitiu ganhos significativos, bem como uma leve ampliação dos níveis de capitalização dos planos de Benefício Definido (BD). Os responsáveis pelo trabalho observaram que os fundos de pensão dos países não membros da OCDE, na maior parte países emergentes como o Brasil, sofreram menos em 2008, e se recuperaram mais rapidamente em 2009.

Destaque e envie para a Banorte

Sugestão Dúvida Crítica Outros

ouvindo
você



Banorte

Av. Conselheiro Aguiar, 3.670, 1º andar,

CEP 51020-021, Recife, PE

Tel. (81) 3316-2301

Fax (81) 3316-2303

nome

endereço

e-mail e/ou outlook

fone/fax

continua no verso

você e a fundação

Migração de contas

As contas dos correntistas do Unibanco estão migrando para a marca Itaú. Os participantes assistidos precisam ficar atentos e informar a Fundação Banorte assim que sua conta for alterada para que não haja problemas em seu pagamento. Para registrar a mudança, é necessário enviar os seguintes documentos à entidade:

- cópia simples do RG;
- solicitação por escrito de mudança da conta de recebimento do benefício (ou formulário com modelo próprio que pode ser obtido na entidade);
- comprovante dos dados bancários (agência e conta) – pode ser cópia do cartão, do extrato da conta ou do comunicado de alteração da conta.



Conselhos se reúnem em São Paulo

Os principais temas que dizem respeito à gestão da Fundação Banorte foram analisados por seus conselheiros em duas reuniões realizadas em São Paulo: do Conselho Fiscal no dia 23 de agosto e do Deliberativo no dia 8 de setembro. Entre os destaques, estão o resultado do recadastramento de 2010, o funcionamento da área exclusiva para os conselheiros no site da entidade, o status de processos junto à Previc e a avaliação das Demonstrações Contábeis.

colar etiqueta aqui

A Banorte em números

(em milhões de reais)

Participantes

(base: junho 2010)

Ativos	7
Assistidos *	559
Desligados sem opção	26

* Inclui pensionistas

Total 592

Posição Patrimonial

junho 2010

Ativo	
Disponível	0,5
Investimentos	57,1
Outros	3,9

Total 61,5

Passivo	
Exigível	1,2
Operacional	1,0
Contingencial	0,2
Passivo Atuarial	56,4
Prov. Matemáticas	140,1
Déficit Equacionado	(83,7)
Superávit Acumulado	3,9
Total	61,5

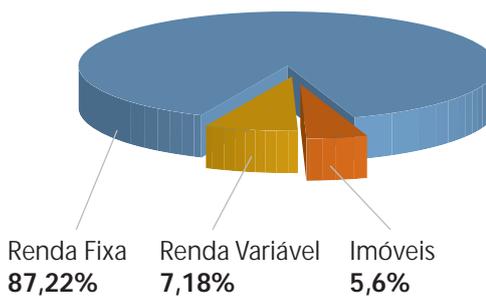
Resultado Acumulado no Período

Descrição junho 2010

Contribuições Recebidas	0,5
Benefícios Pagos	(6,4)
Resultado dos Investimentos	4,4
Despesas Administrativas	(0,5)
Provisões Matemáticas	5,9
Superávit do Período	3,9

Composição dos Investimentos

(base: junho 2010)



Informativo bimestral da Banorte (Fundação Manoel Baptista da Silva

de Seguridade Social) – Av. Conselheiro Aguiar, 3.670,

1º andar, CEP 51020-021, Recife, PE, tel (81) 3316-2301

• Elaboração: Palavra. Oficina de Textos, tel. (11) 3034-0007

• Jornalista responsável: Beth Leites (MTB 20.273)

• Projeto gráfico: Hiro Okita • Tiragem: 625 exemplares.

Contato Banorte
tel (81) 3316-2301

A Banorte não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.