

Nesta edição:

Artigo: dinheiro não cai do céu
Parceria com Sebrae

A Governança Corporativa prepara o futuro do Sicoob Cecremef.

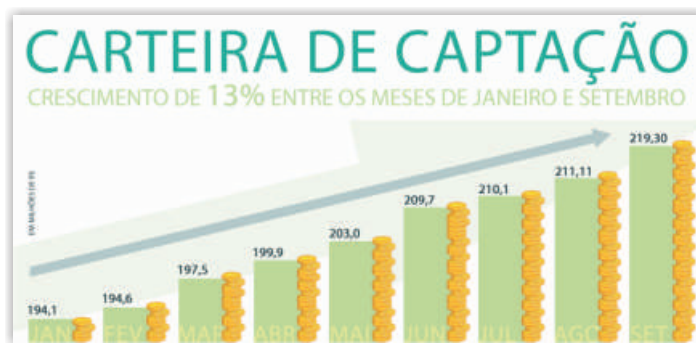
Investimentos: o poder dos juros sobre juros

Aposentados têm acesso ao que há de melhor na Cooperativa

Aplicações no RDC crescem 13% entre janeiro e setembro de 2013

Os associados aumentaram suas aplicações no Sicoob Cecremef em R\$ 25 milhões entre janeiro e setembro, batendo a marca de R\$ 219,3 milhões, o que representa um crescimento de mais de 13%.

Para o Diretor Financeiro, José Nivaldo Góes, “este aumento substancial reflete a confiança de nossos associados na



Cooperativa. Porém, não podemos deixar de destacar a grande competitividade das nossas taxas, em comparação com as oferecidas pelos bancos”, frisou. ☺

Premiação reconhece o desempenho da equipe

A política de premiar os empregados da Cooperativa por atingirem as metas definidas pelas gerências está trazendo resultados para os setores. Com prêmios meramente simbólicos – troféus que expressam o reconhecimento do Sicoob Cecremef pelo desempenho – tem-se conseguido aumentar o entusiasmo das equipes, com reflexo nos resultados. Três membros da equipe da Cooperativa ficaram entre os dez primeiros lugares na campanha estadual do Seguro Vida Correntista do Sicoob: Tereza Dourado, Daisy Coelho e Renata Costa.

Também destacaram-se na Cooperativa, em agosto, Alexandre Batista, Fernando Sabença, Jaqueline Santos, Panabásio Cunha e Vanessa Macieira. ☺



O Presidente Francisco Bezerra com a campeã do mês de agosto, Tereza Dourado



O Sicoob Cecremef participou de mais um Feirão Unicred, no RioCentro. Centenas de associados estiveram presentes, e financiaram 37 carros pela Cooperativa, além de R\$ 50 mil em eletroeletrônicos na Fast Shop. Neste Feirão também foram oferecidos motos e barcos, que o associado podia parcelar pelo Empréstimo Pessoal. ☺



Sicoob. Associado ao que há de melhor. Associado a você.

www.associadoavoce.com.br



Sylvia Nunes, CFP® e Denise Estrella, CFP® *

Há poucas décadas, o fornecimento de água nas residências tinha uma realidade bem diferente da atual, nas grandes cidades. O abastecimento era insuficiente e era comum haver falta d'água em alguns bairros, sem aviso prévio. Com isso, as pessoas tinham o hábito de procurar vazamentos nas torneiras, chuveiros, sanitários, tanques, e de consertá-los para evitar desperdício. Tiveram que aprender a tratar a água como bem essencial e eventualmente escasso.

A situação exigia controle, acompanhamento e disciplina: era difícil, mas todos conseguiam.

Traçando um paralelo com finanças pessoais, os ganhos provenientes do trabalho (salários, comissões, aposentadoria, honorários etc.) entram em nossa casa diariamente, semanalmente, quinzenalmente ou mensalmente. Elas se acumulam numa espécie de caixa d'água e vão saindo por torneirinhas à medida que pagamos nossas contas mensais. Elas podem ser fixas (que variam pouco durante o ano, como colégios, IPTU, aluguel ou prestação da casa própria), ou variáveis (que mudam conforme o uso: luz, telefone, água e cartão de crédito).

Se a sua “caixa d'água” está esvaziando

rapidamente, é provável que alguns hábitos estejam minando a sua reserva de dinheiro e, portanto, impedindo a realização de seus sonhos.

Seja sincero consigo mesmo: você se reconhece nessa situação?

Negar o desequilíbrio financeiro é muito comum, mas não leva a lugar nenhum, ou pior, gera desgaste e compromete o futuro de muitos relacionamentos.

Estamos habituados a cuidar da manutenção da nossa casa, a buscar a melhor educação para nossos filhos, a escolher o carro que tenha a melhor relação custo/benefício, a cuidar de nossas dores e doenças procurando médicos, dentistas ou métodos alternativos.

Diante de um problema que afeta a saúde financeira, também é possível buscar orientação profissional para recompor o equilíbrio orçamentário.

Empresas preocupadas com o bem-estar dos seus colaboradores oferecem o serviço de planejadores financeiros, que auxiliam na organização financeira



pessoal, pois sabem que isso aumenta a produtividade.

No Sicoob Cecremef, esse atendimento é oferecido também aos associados, como extensão do trabalho de consultoria que já prestamos para a empresa, através do Serviço Social.

Conheça um pouco mais sobre o trabalho do planejador financeiro acessando o site do Instituto Brasileiro de Certificação de Profissionais Financeiros – IBCPF: <http://www.ibcpf.org.br>, ou agendando um atendimento personalizado da Clínica Financeira no Serviço Social do Sicoob Cecremef, pelo telefone (21) 2528-3607 ou pelo MO 851-3607. ☎

A autora, Denise Estrella, é Planejadora de Finanças Certificada pelo IBCPF

Sicoob firma parceria com Sebrae e facilita acesso dos pequenos negócios ao crédito

ASSOCIADO PJ

O Sicoob e o Sebrae assinaram no dia 26 de agosto um convênio de cooperação para estimular a competitividade dos pequenos negócios por meio da ampliação de acesso a mercados e a serviços financeiros.

A parceria, que terá duração de dois anos, prevê a capacitação técnica e gerencial das cooperativas de crédito filiadas ao Sicoob, além do intercâmbio de conhecimentos e informações para ampliar a capacidade competitiva dos pequenos negócios por meio do acesso aos serviços financeiros disponíveis nas Cooperativas de Crédito do Sicoob.

Com a parceria, o Sebrae pretende medir a evolução da qualidade dos serviços prestados pelas cooperativas do Sicoob

aos pequenos negócios – um dos objetivos do Projeto de Fomento de Boas Práticas de Cooperativas de Crédito ao qual as cooperativas do Sicoob aderiram em 2011.

Os associados PJ (pessoa jurídica) da Cooperativa, qualificados como empreendedores individuais, micro e pequenas empresas, serão beneficiados tanto na melhoria do atendimento como no aumento da oferta de novos produtos e serviços financeiros. ☎



Fonte: www.blogsicoob.com.br

Francisco Carlos Bezerra da Silva – Presidente

Foi com grande satisfação que saí da reunião de Diretoria de 19 de agosto, quando foi decidido por unanimidade iniciar estudos de mudanças na forma da gestão do Sicoob Cecremef para um modelo de Governança Corporativa. Isso demonstra o amadurecimento dos meus pares, inclinados a preparar nossa Cooperativa para o futuro.

Governança Corporativa é um modelo de administração constituído por um Conselho de Administração – associados eleitos pela Assembleia Geral – e uma Diretoria, formada por profissionais com expertise no negócio da instituição, e que podem ser oriundos do quadro de associados ou contratados no mercado.

Tal evolução é necessária em função das mudanças que o cooperativismo de crédito brasileiro necessita (como a profissionalização dos seus gestores), e dos caminhos que se vislumbra.

Na palestra que fez na Cooperativa, no dia 21 de agosto, a consultora Myrian Lund informou que o Banco Central visualiza o cooperativismo de crédito representando pelo menos 10% do Sistema Financeiro Nacional em menos de 10 anos (hoje está em cerca de 2%).

No programa Globonews Em Pauta, de 13 de agosto, uma reportagem tenta responder à pergunta: por que o cooperativismo de crédito é tão incipiente no Brasil – comparado com Alemanha, por exemplo. A jornalista Mara Luquet pesquisou o assunto, pouco conhecido até pela imprensa especializada, entrevistando até o Diretor Operacional do Bancoob, Ênio Menem. E um dos fatos que relatou foi que “qualquer pessoa pode se associar a uma cooperativa de crédito”.

As informações dessas especialistas são

complementares: o cooperativismo de crédito crescerá porque qualquer cidadão pode ser associado a uma cooperativa.

Porém, essa afirmação preocupa pois nem todas as cooperativas de crédito que podem ter qualquer cidadão como associado. As que já mudaram para Livre Admissão podem; outras, como o nosso Sicoob Cecremef, são segmentadas a uma classe profissional ou a empregados de empresas.

É sobre isso que temos que refletir.

Há um certo “egoísmo” nosso que não pode perdurar. Falamos tanto em cooperar, em ajuda mútua, mas ficamos arraigados em não querer compartilhar os benefícios que desfrutamos há décadas. E por isso, estamos estagnados. Estamos assistindo cooperativas de crédito menores e mais novas que a nossa se aglutinando, ocupando espaços deixados pelos grandes bancos, beneficiando cada vez mais associados.

O nosso Sicoob Cecremef terá que seguir pelo mesmo caminho: somos a única cooperativa em condições de fazer isso no Rio de Janeiro. Temos solidez e patrimônio mais que suficientes, temos os instrumentos de controle necessários, temos a estrutura operacional implantada. Mas ainda nos falta um bom sistema de Governança, bem que garanta o controle da instituição nas mãos dos associados e a administração nas mãos de profissionais – sem que um interfira no papel do outro.

Convidamos quatro associados para integrar uma comissão com a finalidade de discutir com nossos técnicos e com a



Diretoria o melhor modelo de Estatuto que preveja uma Governança Corporativa para o Sicoob Cecremef, antes de submetê-lo a uma Assembleia Geral Extraordinária. Dois desses associados já participaram de uma comissão semelhante, escolhida pelo plenário de uma AGE para estudar outra alteração estatutária anterior; todos já foram Conselheiros Fiscais ou Diretores, sendo que um deles foi Presidente por 23 anos. São eles: Agliberto Cravo Barroso, Dulcilam Corrêa Pereira, Francisco Carlos Mesquita e Joaquim José Vieira dos Santos Costa.

Não podemos mais esperar, precisamos nos mexer. Daremos, se Deus permitir, o primeiro passo com a mudança de gestão. Depois, com prudência e estudo, conhecendo bem esse cenário que ainda é desconhecido para maioria de nosso quadro social (mas que já é comum em muitas regiões do país), o grande salto da transformação: a mudança para Livre Admissão. Com ela, poderemos convidar não só nossos parentes em linha reta, mas toda a família, os amigos, os vizinhos, os colegas, além de empregados de outras instituições fora do sistema Eletrobras, a aproveitar das vantagens que só o cooperativismo de crédito pode proporcionar aos seus associados. ☺

O poder dos juros sobre juros

INVESTIMENTOS

Mais lembrados quando se fala em dívidas, os juros podem ser um grande aliado para você acumular patrimônio

João Milani – CPA20

Primeiro precisamos entender o que são os juros sobre juros.

No mercado financeiro ele tem o nome de juros compostos e a sua principal característica é que o

cálculo é feito sobre o valor inicialmente aplicado somado aos juros acumulados até o período.

Para exemplificar:

Juros Compostos			
Mês	Capital	Juros (1%)	Capital Acumulado
1	R\$ 1.000,00	R\$ 10,00	R\$ 1.010,00
2	R\$ 1.010,00	R\$ 10,10	R\$ 1.020,10
3	R\$ 1.020,10	R\$ 10,20	R\$ 1.030,30
4	R\$ 1.030,30	R\$ 10,30	R\$ 1.040,60
5	R\$ 1.040,60	R\$ 10,41	R\$ 1.051,01

Repare que quanto mais tempo passa, maiores são os juros. Esse é o grande poder dos juros compostos: quanto mais tempo de poupança, mais juros você vai ganhar. Porém, para os endividados esse poder vale negativamente, por isso é fundamental renegociar, procurar créditos alternativos ou quitar, se possível.

Outro tipo de juros é o Simples. Nele os juros pagos são calculados sobre o valor inicial. O valor dos juros é sempre fixo:

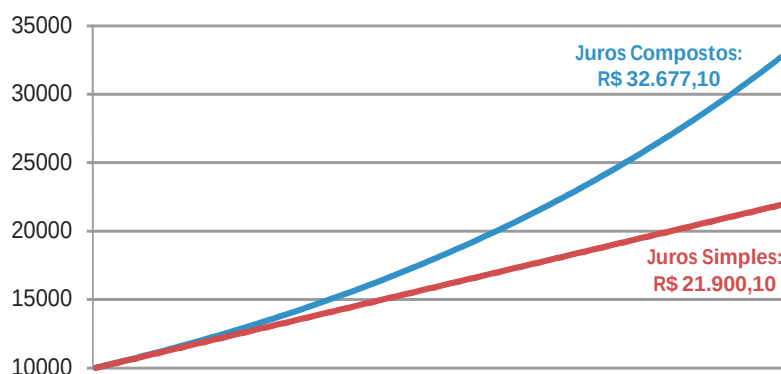
Juros Simples			
Mês	Capital	Juros (1%)	Capital Acumulado
1	R\$ 1.000,00	R\$ 10,00	R\$ 1.010,00
2	R\$ 1.010,00	R\$ 10,00	R\$ 1.020,00
3	R\$ 1.020,00	R\$ 10,00	R\$ 1.030,00
4	R\$ 1.030,00	R\$ 10,00	R\$ 1.040,00
5	R\$ 1.040,00	R\$ 10,00	R\$ 1.050,00

Para facilitar a comparação entre os dois tipos de juros, fizemos um gráfico que mostra bem a curva exponencial do juros compostos:

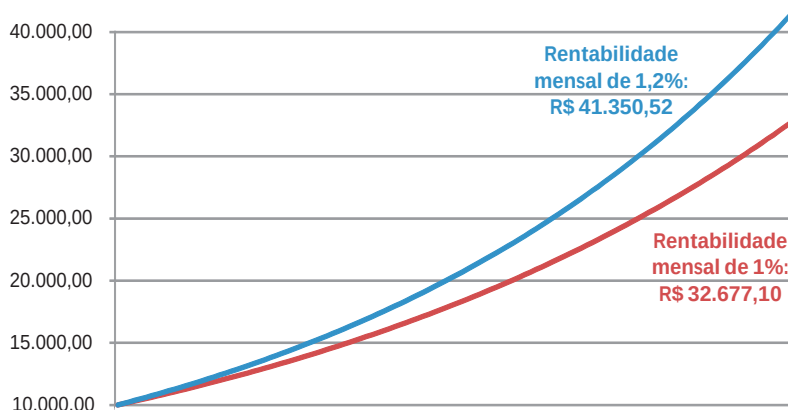
- Aplicação inicial de R\$ 10.000,00
- Rentabilidade mensal: 1%
- Prazo: 120 meses (10 anos)

Veja como a curva se acentua com a passagem do tempo. Ou seja: quanto mais tempo, mais capital é acumulado mensalmente ao seu patrimônio.

A boa notícia é que não se utiliza juros simples em investimentos tradicionais, como o RDC do Sicoob Cecemef, Fundos, CDB, Poupança e outros. Se restringem a alguns tipos de dívidas, cálculos de rentabilidade de aluguéis etc.



E por causa dessa força de acumulação, cada percentual a mais na sua rentabilidade mensal faz muita diferença no longo prazo. Observe o impacto de apenas 0,2% ao mês, em um período de 10 anos:



São 27% a mais de acúmulo de patrimônio no período de 10 anos! A diferença entre realizar um sonho ou não.

Os juros compostos são a grande ferramenta do investidor para acumular riqueza. Como dizia Albert Einstein: “Os juros compostos são a força mais poderosa do universo”.



João Milani, autor deste artigo, é especialista em fundos de investimentos da Geração Futuro, que dá consultoria aos associados, esclarecendo como funcionam os fundos que o Sicoob Cecemef contratou com a Corretora. Essa consultoria acontece às quartas-feiras pela manhã, na agência da Cooperativa, mas o associado pode ser atendido por telefone: (21) 2528-4980 ou M.O. 851-4980.

Aposentado e Associado: tudo de bom

OS BENEFÍCIOS DE SER ASSOCIADO

Passou a dúvida inicial: quem se aposenta não tem que sair da Cooperativa. Melhor que isso: aumenta o número de benefícios com um conjunto de produtos e serviços especiais.

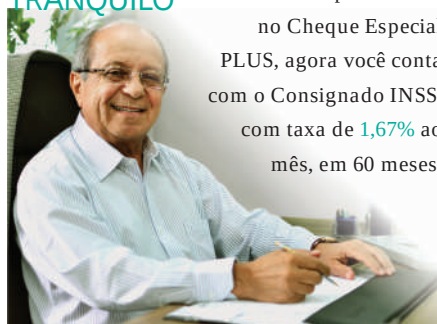
APOSENTADO EMPREENDEDOR

Conta Corrente PJ, Capital de Giro, Cartão PJ, Financiamento do BNDES, Cobrança, Seguros e muito mais para quem se aposentou e abriu seu próprio negócio.



APOSENTADO TRANQUILO

Além das melhores taxas nos empréstimos e no Cheque Especial PLUS, agora você conta com o Consignado INSS, com taxa de 1,67% ao mês, em 60 meses.



APOSENTADO COM RENDIMENTOS

O RDC é uma aplicação conservadora que rende até 102,5% do CDI. Para os mais arrojados, a Cooperativa oferece Fundos de



Investimento da Geração Futuro, com uma consultoria financeira exclusiva.

TARIFAS QUASE ZERO, TAXAS PLUS

Quem recebe aposentadoria aqui tem taxas ainda menores nos empréstimos e no cheque especial, e tarifa zero em quase todos os serviços bancários.

CRÉDITO SEM CONSTRANGIMENTO

O aposentado não precisa passar pelo incômodo de procurar avalista para suas operações de crédito. O Sicoob Cecemef tem uma solução simples para isso.



APOSENTADO PREVIDENTE

O Sicoob Previ pode aumentar ainda mais sua aposentadoria, melhorar a pensão de seu cônjuge, programar o futuro de filhos e netos.

CURTINDO A VIDA APOSENTADO

Os programas de excursões, festas e passeios do Sicoob Cecemef são feitos sob medida

Os grupos são compostos por amigos e colegas, e os pacotes são de primeira linha, financiados em condições especiais pela Cooperativa.



COM UM SORRISO NOS LÁBIOS

Aposentados têm uma tabela especial no Consultório Odontológico da Cooperativa, com parcelamento sem avalista, e um atendimento sem comparação.



APOSENTADO CONECTADO

O Sicoob Cecemef disponibiliza todos os canais de acesso alternativos para você acessar sua conta e fazer operações com total segurança.



(e não esqueça de curtir a gente: Facebook/SicoobCecemef)

Aqui tem Sicoob

CANAIS DE ATENDIMENTO SICOOB. OS BENEFÍCIOS DA COOPERATIVA SEMPRE PERTO DE VOCÊ.



INTERNET BANKING.

Acesse sua conta de onde preferir: casa, trabalho, faculdade, para pagamentos, consultas, transferências e muito mais, tudo disponível 24h.



CAIXA ELETRÔNICO.

Tem sempre um caixa eletrônico do Sicoob ou do Banco 24 Horas perto de você. São milhares em todo país, em pontos estratégicos e de grande movimento.



MOBILE BANKING.

Com o aplicativo do Sicoob para Android, iOS, Windows Phone, BlackBerry e Firefox OS, você utiliza os serviços da Cooperativa e acessa sua conta no smartphone ou tablet.

Paulo Gomes é gerente de programação de auditoria em Furnas, responsável, entre outras coisas, pelo atendimento aos órgãos fiscalizadores – TCU e CGU – e pela auditoria de TI e SOX. Apesar de ser um veterano, mergulha em novas tendências e tecnologias: iniciar auditoria contínua, uma nova modalidade que as melhores companhias do mundo vem implantando.

Em paralelo à vida profissional, pratica esportes constantemente desde criança.

“Comecei no futsal, onde meu pai nos inscreveu”, conta ele. “Fui ponta direita do time do Escritório Central que ganhou o campeonato da empresa, em 1980 – um dos gols foi meu. Mas o futebol causa muitas lesões, por isso resolvi mudar para corrida.”

Como corredor, chegou a disputar a Meia Maratona do Rio de Janeiro, na equipe da empresa. Mas Furnas começou a incentivar a prática multiesportiva, e Paulo logo aderiu à corrida e pedalada. Como atleta de duathlon, competiu no campeonato estadual de 2007 e obteve o 3º lugar na categoria. Mais de 40 anos. Foi quando resolveu investir firme no ciclismo.

“Assim com na vida profissional, a atividade física depende de metas. E o ápice do ciclismo é correr o Tour de France. Foi essa meta que estabeleci para mim.”

Para chegar lá, Paulo treinou anos. Correu na Itália o Gran Fondo Pinarello, um desafio de 120km que ele completou em 4 horas.

“Estava tão bem fisicamente, que terminei a prova por volta das 11h30 e à tarde fui



passar em Veneza!” Fez o Caminho Santiago – 550km em 7 dias – e vários desafios no Brasil: Campos do Jordão (“Só 50 km, mas uma subida de 1.800m”); Casemiro de Abreu-Friburgo; 100km de idas e voltas na orla entre a Barra e o Recreio, (cumprido em 3h06); e outros 100km da Tijuca à Barra, passando pelo Centro, Laranjeiras, subindo pelas Paineiras até o Alto da Boa Vista, descendo pela Vista Chinesa até São Conrado, e pelo Joá até a Barra; retornou pelo Joá, seguiu toda orla até a Lapa, e daí de volta à Tijuca. Chegou em 1º, ante a surpresa e desconfiança das recepcionistas na linha de chegada – afinal era um *senhor* de 50 anos. Com essa vitória no currículo, embarcou para a França.

Inscriuiu-se num trecho de 196 km, com três montanhas: a primeira com 1.046m, a segunda com 1.574m e a última com 2.115m. “Subia e descia, a cada montanha. Foi uma prova de testar limites. No final, ainda pedalei mais 20km até o ônibus para

retornar a cidade de Lourdes. No total foram 11 horas e meia de pedalada”.

No ano seguinte reduziu seu ritmo de treino para 700km por mês; no outro, baixou ainda mais, para 550km por mês. Em 2012, teve um descolamento de retina.

“Coloquei uma nova meta para mim: iria operar a retina e voltar ao Tour de France.” Em 7 de julho de 2013, Paulo largou na cidade de Annecy, França, para percorrer 150km com cinco montanhas, nos Alpes franceses. Completou em 6h30 de pedalada, porém teve que parar, faltando 11 kms, por causa de câimbras. Mas se recuperou e chegou com mais uma medalha.

“Combati o descolamento de retina com mais este desafio. E venci. O objetivo de se ter uma meta é sempre evoluir. No esporte e no trabalho”, finaliza ele. ☺

Associados curtem o melhor do Chile

A última excursão promovida pela Cooperativa em 2013 foi para o Chile.

Em 11 dias de viagem, associados e familiares conheceram Santiago e Valparaíso, degustaram vinhos na vinícola Concha y Toro e visitaram Lagos e Vulcões, na região de Puerto Varas, no sul do país.

O atendimento da operadora de turismo foi



muito elogiado pelos associados, que esperam os passeios de 2014. E o primeiro será para a Disney, sempre um sucesso, entre 25 de janeiro e 7 de fevereiro. ☺



Informativo periódico do **Sicoob Cecremef**
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos
Empregados de Furnas e das Demais Empresas
do Sistema Eletrobras Ltda.

Sede – R. Real Grandeza, 139/5º andar,
Botafogo, Rio de Janeiro-RJ – CEP 22281-033
Tel.: (21) 2528-5305 – M.O. 851-5305

PA Botafogo – R. Real Grandeza, 219, Bl C,
Botafogo, Rio de Janeiro-RJ – CEP 22281-900
Tel.: (21) 2528-4034/5035 – M.O. 851-4034

PA Centro – Av. Rio Branco, 45, sala 1510,
Centro, Rio de Janeiro-RJ – CEP 20040-003
Tel.: (21) 2253-4911

PA Angra – Central Nuclear Almt. Álvaro
Alberto, Prédio do Comissionamento, Pr. de
Itaórna, Angra dos Reis-RJ – CEP 23948-000 Tel.:
(24) 3362-1335

PA Mambucaba – R. Minas Gerais, 19, Vila
Residencial de Mambucaba, Paraty-RJ – CEP
23970-000 Tel.: (24) 3362-0381

www.sicoobcecremef.com.br

Diretoria – Presidente: Francisco Carlos Bezerra da Silva; Diretor Financeiro: José Nivaldo Góes; Diretor de Administração: Marcos Machado de Almeida; Diretora Social: Teresinha Alves Teixeira; Diretora Auxiliar: Geórgia Gurgel Grosses Araújo; Diretor Suplente: Pedro Alves (presidencia@cecremef.com.br)

Conselho Fiscal – Efetivos: Ana Paula dos Santos Pereira, Mário Joaquim Corgo Ferreira e Selma Cristina Santiago Baptista – Suplentes: José Carlos Daniel Cruz, Mário Pasquale Bellafronte e Oswaldo Farelli Ferreira (secretaria@cecremef.com.br)

Redação – Gerente de Desenvolvimento Organizacional: Mauro Alves; Editor: Guto Rolim (MTb 13.880/80) – Tel.: (21) 2539-1591 opção 6 (comunicacao@cecremef.com.br)