

Gestão de Instituições Financeiras - *Banking*

1. Objetivo

Permitir aos participantes uma visão profunda dos objetivos estratégicos e das rotinas de instituições financeiras, apresentando os principais produtos e serviços destas instituições, e tendo por foco o estudo dos riscos e as formas de geração de valor nestas instituições.

2. Disciplinas

Teoria de Carteiras

- Conceito e cálculo de diferentes medidas de retorno e risco;
- Como a diversificação pode reduzir o risco;
- Como construir carteiras de investimentos;
- Relação entre risco e retorno exigido no mercado de capitais: modelo CAPM.

O Sistema Financeiro e o Controle do Risco

- Função do Sistema Financeiro na Economia;
- Regulamentação prudencial: Basileia I e II;
- Principais Riscos na Atividade Bancária: crédito, mercado, liquidez e operacional;
- Governança corporativa e *compliance*;
- Casos históricos e atuais.

Controladoria, Contabilidade Bancária e Análise

- Contabilidade de instituições financeiras;
- Controles internos;
- Provisões legais;
- Contas de compensação;
- Contabilidade de operações com derivativos;
- Indicadores de risco e rentabilidade com base em informações contábeis.

Crédito e Operações Bancárias

- Principais operações e produtos de crédito: varejo e atacado;
- Relação entre operações financeiras e tipos de riscos;
- Fatores de risco de crédito: cliente, operação, estratégia, gerenciamento;
- Mensuração do risco de crédito: modelos qualitativos, de score e baseados em dados de mercado;
- Cessão de créditos e securitização.

Derivativos e a Gestão de Riscos

- Conceito de futuros, termos, swaps e opções;
- A gestão de tesouraria de uma instituição financeira bancária;
- Operações com derivativos e o funcionamento da BM&F;
- O uso de derivativos no gerenciamento de risco.

Gestão de Aplicações

- Introdução aos mercados financeiros: moeda, política monetária e indicadores macroeconômicos;
- Títulos privados e títulos públicos: pré, pós fixado e flutuante;
- Fundos de Investimento: tipos, gestão ativa e passiva, regulamentação.

Estatística Aplicada I

- Análise exploratória de dados;
- Probabilidades;
- Variáveis aleatórias;
- Distribuição normal;
- Testes de hipóteses;
- Regressão linear simples.

Estatística Aplicada II

- Distribuição binomial;
- Distribuição de Poisson;
- Estimação da média e proporção;
- Testes de hipóteses para média e proporção;
- Regressão múltipla.

Análise para Gestão Financeira e Creditícia

- Contabilidade básica;
- Demonstrativos financeiros: BP, DRE, DFC, DVA;
- Análise vertical e horizontal;
- Índices de liquidez, solvência, rotatividade e lucratividade;
- Modelo DuPont.

Metodologia de Pesquisa e Produção de Textos Científicos.

- As Bases do Método Científico;
- Métodos e tipos de pesquisas organizacionais;
- Métodos e fontes na pesquisa organizacional;
- Projeto de pesquisa, referencial teórico e argumentação;
- Análise de dados, apresentação dos resultados e características discursivas e textuais das monografias.

Cálculo Financeiro

- Juros simples e compostos
- Séries de pagamentos / recebimentos
- Perpetuidades
- Taxas proporcionais e equivalentes
- Taxa nominal e efetiva
- Taxas acumuladas e taxa média
- Desconto de duplicatas
- Sistemas de amortização - reembolso de empréstimos e financiamentos
- Fluxo de Caixa de Títulos: Método do VPL; TIR e TIR Modificada
- Precificação de Títulos Públicos.

Comunicação Empresarial

- Comunicação e Linguagem no Ambiente Empresarial;
- Tipos de vocabulário e estilo;
- Técnicas de comunicação oral;
- Técnicas de comunicação escrita.

Informações Gerais

Dia da semana: Segundas e Quartas

Horário: das 19h às 22h30

Duração: 01 ano e meio

Carga Horária: 360 horas/aula