

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

Estatística Aplicada a Finanças

- Probabilidade;
- Variáveis Aleatórias / Distribuições e Medidas;
- Estimação por intervalos de confiança;
- Testes de hipóteses - um parâmetro;
- Testes de hipóteses - vários parâmetros;
- Análise da Variância;
- Covariância e Regressão;
- Regressão Linear.

Análise das Demonstrações Financeiras

- Estrutura das Demonstrações Financeiras: CPC 26;
- Análise por intermédio de indicadores: liquidez, estrutura – visão dos credores;
- Análise por intermédio de indicadores: rentabilidade;
- Indicadores econômicos (Lucro Econômico, EVA, MVA): visão de avaliação econômica e de gestão do valor;
- Análise da situação econômico-financeira (Relatório da Administração e Formulário de Referência): visão do investidor;
- Estrutura da Demonstração dos Fluxos de Caixa: CPC 3;
- Análise do caixa gerado pelas operações: visão dos acionistas e dos gestores;
- Indicadores de Análise de Instituições Financeiras.

Matemática Financeira

- Revisão do uso de máquinas financeiras - HP 12 C - Conceito de Juros - Desconto de Duplicatas;
- Juros Compostos - Equivalência Juros Compostos x Juros Simples x Desconto de Duplicatas;
- Juros Compostos - Valores em Datas Diferentes;
- Juros Compostos - Equivalência de Taxas;
- Sistemas de Amortização-Sistema Price e Sistema de Amortização Constante-SAC;
- Sistema de Amortização Price - Postecipado e Antecipado;
- Sistema de Amortização Price x Sistema SAC;
- Juros Reais, Juros Nominais e Taxa de Inflação.

Sistema Financeiro e o Controle de Risco

- Função do Sistema Financeiro na Economia;
- Regulamentação Prudencial: Basileia I, II e III;
- Principais riscos da atividade bancária: mercado, crédito, liquidez e operacional.

Teoria das Carteiras

- Conceito e cálculo de diferentes medidas de retorno e risco;
- Como diversificar e reduzir o risco;
- Como construir carteiras de investimento;
- Relação entre risco e retorno exigida no mercado de capitais;
- Modelo CAPM.

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.

Derivativos e Gestão de Riscos

- Conceito de futuros, termos, swaps e opções;
- Gestão de tesouraria de uma instituição financeira bancária;
- Operações com derivativos e funcionamento da BM&FBovespa;
- Uso de derivativos no gerenciamento do risco.

Mercados Financeiros

- Introdução ao conteúdo: Análise retrospectiva da conjuntura econômica;
- Sistema financeiro brasileiro, composição, segmentação e respectivas interações entre seus mercados;
- Mercado monetário;
- Mercado cambial;
- Mercado de capitais;
- Mercado de crédito;
- A conjuntura atual e os diversos desafios existentes no Mercado monetário e no Mercado cambial brasileiro;
- A conjuntura atual e os diversos desafios existentes no Mercado de capitais e no Mercado de crédito brasileiro.

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.

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 do mercado;
- Cessão de créditos e securitização.

Governança Corporativa

- Origens e modelos de governança corporativa;
- Governança nas empresas familiares;
- Conselho de Administração: legislação;
- Conselho de Administração: boas práticas de governança corporativa;
- Conselho fiscal e comitê de auditoria
- Auditoria independente e auditoria interna;
- O Novo Mercado;
- Transparência: modelo de referência e notas explicativas.

Gestão Tributária Aplicada ao Mercado Financeiro

- Sistema Tributário Nacional: Visão geral e conceituação das Instituições Financeiras desse âmbito.
- Impostos Diretos: IRPJ e CSLL;
- Impostos Indiretos: PIS e COFINS;
- Impostos Indiretos: IOF e ISS;
- Instrumentos Financeiros: Contabilização;
- Instrumentos Financeiros: Tributação;
- Obrigações Acessórias Aplicáveis a Tributos Diretos e Tributos Indiretos;
- Noções de Planejamento Tributário Aplicado às Instituições Financeiras.

Contabilidade e Métodos Quantitativos

- Fundamentos de Contabilidade;
- Estatística básica;
- Fundamentos de Matemática.

(dispensado se aprovado no exame de suficiência)

3. Informações Gerais

Campus Largo São Francisco – Largo São Francisco, 19

Dia da semana: Segundas e Quartas

Horário: das 19h às 22h30

Duração: 01 ano e meio

Carga Horária: 378 horas/aula



Campus Pinheiros – Rua Arthur de Azevedo, 1637

Dia da semana: Terças e Quintas

Horário: das 19h às 22h30

Duração: 01 ano e meio

Carga Horária: 378 horas/aula