

## **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.

#### **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.

### **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.

### **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.

### **Fundamentos de Pesquisa Aplicada a Negócios**

- As bases do conhecimento;
- Métodos e tipos de pesquisa;
- Bases e Coleta de dados;
- Estrutura de um relatório de pesquisa;
- Análise de dados:
  - Modelo OLS clássico;
  - Testes de hipótese (paramétricos e não paramétricos);
  - Análise discriminante e regressão logística;
  - Análise de Cluster e Fatorial.

### **Métodos Quantitativos**

- Fundamentos de Matemática Financeira;
- Estatística Básica.

*(dispensado se aprovado no exame de suficiência)*

### **3. Informações Gerais**

**Dia da semana:** Segundas e Quartas

**Horário:** das 19h às 22h30

**Duração:** 01 ano e meio

**Carga Horária:** 378 horas/aula