

## **Bases Tecnológicas**

### **1° Módulo**

#### **Disciplina: Introdução aos Sistemas Econômicos e Financeiros**

1. A natureza do problema econômico:
  - recursos escassos, necessidades ilimitadas, bens, fluxos fundamentais
2. Questões centrais da economia
3. Caracterização de sistemas econômicos
4. Caracterização de sistemas financeiros
5. A configuração dos fatores de produção, trabalho, terra e capital
6. Ascensão do motivo de lucro, filosofia do comércio e o mecanismo de mercado
7. Os modelos de estrutura de mercado
8. A elasticidade e sua relação com a explicação dos fenômenos econômicos
9. Sistema inflacionário
10. Introdução à economia/ economia brasileira
11. Introdução ao mercado financeiro
12. Prevenção à lavagem de dinheiro
13. Mercado financeiro
14. Mercado de renda fixa
15. Mercado de câmbio
16. Mercado de capitais
17. Mercado de crédito no Brasil
18. Produtos bancários (PF e PJ) com ênfase em ativos
19. Análise de crédito (PF e PJ Varejo)
20. Contratos e garantias
21. Introdução à Regulamentação de Crédito (Basileia I e II)

#### **Disciplina: Métodos Quantitativos Aplicados à Administração Financeira**

1. Relações e funções
2. Gráficos e tabelas
3. Série de pagamentos
4. Sistemas de amortização
5. Gráficos e distribuição de frequência

6. Medidas associativas a variáveis quantitativas e qualitativas
7. Diagrama de dispersão e medidas de correlação
8. Estudo da probabilidade
9. Inferência estatística
10. Curva normal (Gauss)
11. Intervalos de confiança
12. Estatística fundamental
13. Estatística aplicada à finanças

### **Disciplina: Técnicas de Recepção, Atendimento e Cobrança**

1. Normas e regulamentos da profissão, conforme a legislação pertinente
2. Ética profissional:
  - conceito, princípios éticos, código de ética e formas de assédios
3. Mudanças no papel da empresa e no perfil do técnico perante a globalização
4. Técnicas de cobrança em conformidade com o Código de Defesa do Consumidor
5. Gestão de Cobrança Administrativa e Judicial
6. Técnicas de abordagem do cliente no ambiente de cobrança extrajudicial
7. Técnicas de elaboração de agendas de reuniões, tabelas, quadros e catálogos
8. Processo e fundamentos da comunicação empresarial, oficial, bancária e jurídica, nas modalidades escrita e oral
9. Fundamentos de ergonomia
10. Normas de atendimento às pessoas com deficiência
11. Técnicas de atendimento e venda de produtos financeiros:
  - abertura e encerramento de contas;
  - arrecadação de impostos e
  - tributos;
  - compensação de cheques;
  - compensação de cobrança;
  - mercado de cartões
12. Gestão do tempo no atendimento aos clientes
13. Prospecção e gestão do relacionamento com o cliente

## **Disciplina: Fundamentos de Matemática Financeira**

### 1. Sistemas de crédito e cobrança:

- juros simples;
- juros compostos;
- descontos racionais;
- descontos comerciais;
- equivalência de capitais;
- empréstimos;
- sistemas de amortização

### 2. Matemática Financeira:

- amortização, depreciação, descontos e rendas

### 3. Tabelas de atualização judicial dos Tribunais Estaduais e Federais

### 4. Cálculos trabalhistas

### 5. Orientação Financeira (finanças pessoais)

### 6. Análise das Demonstrações Financeiras

### 7. Matemática Financeira com uso da HP12C

## **Disciplina: Inglês instrumental**

### 1. Técnicas de leitura e compreensão de textos em língua inglesa:

- skimming;
- scanning;
- seletividade

### 2. Facilitadores de leitura:

- prediction;
- cognates;
- *repeated words*;
- *typographical evidences*;
- use of dictionary

### 3. Fundamentos da leitura aplicada a textos:

- vocabulário técnico e expressões específicas da área Financeira;
- terminologia internacional, padrões e normas;

- terminologia técnico-científica da área Financeira;
- referência contextual para comunicação na área financeira

4. Fundamentos do gênero textual aplicado aos exemplares da área Financeira:

processos de formação de palavras:

- sufixos;
- prefixos;
- grupos nominais;
- voz passiva, tempos verbais

5. Utilização de dicionários em geral como obras de referência

6. Utilização de textos técnicos em língua inglesa como fontes de pesquisa na área Financeira

### **Disciplina: Linguagem trabalho e Tecnologia**

1. Estudos de textos técnicos/ comerciais pertinentes à área Financeira:

indicadores linguísticos:

- vocabulário geral da língua portuguesa;
- morfologia;
- sintaxe;
- semântica;
- grafia;
- pontuação;
- acentuação etc

indicadores extralinguísticos:

- contextos socioculturais;
- situações profissionais de comunicação

2. Conceitos de coerência e de coesão aplicadas à análise e à produção de textos técnicos específicos da área Financeira:

- ofícios;
- memorandos;
- comunicados;
- cartas;
- avisos;

- declarações;
- recibos;
- carta-currículo;
- *curriculum vitae*;
- relatório técnico;
- contrato;
- memorial descritivo;
- memorial de critérios;
- técnicas de redação;
- modelos pré-estabelecidos de produção de texto

3. Parâmetros de níveis de formalidade e adequação de textos a diversas circunstâncias de comunicação

4. Princípios de terminologia aplicados à área Financeira:

- glossário técnico da área de
- Gestão e/ ou Finanças

### **Disciplina: Relações Interpessoais na Administração Financeira**

1. Conceitos e princípios de relações interpessoais:

- Técnicas de Relações Interpessoais;
- Técnicas de Janela de Johari;
- conceitos de comunicação:
- comunicação verbal e não-verbal

2. Motivação e liderança:

- conceitos, tipos e características;
- princípios de trabalho em equipe:
- coordenação, cooperação, delegação, valorização e autonomia

3. Gestão de conflitos nas organizações:

- as relações intrapessoais no clima organizacional;
- as relações interpessoais com os *Stakeholders* na gestão das organizações

4. Fatores que interferem no desempenho pessoal e profissional no ambiente de trabalho:

- estrutura, clima e cultura organizacional;
- valores institucionais;
- quebra de paradigmas e inovações;
- proatividade

5. Dinâmicas de grupo

### **Disciplina: Ética e Cidadania Organizacional**

1. Noções do Código de Defesa do Consumidor

2. Código de Ética do profissional de finanças:

- conceitos;
- teorias que explicam os conceitos éticos;
- ética profissional em finanças;
- o a importância da ética na formação do profissional
- legislação sobre a ética profissional em finanças;

regulamentos organizacionais:

- a importância das Normas e Regulamentos x Código de Ética Profissional;
- manuais diversos contábeis

3. Trabalho Voluntário e responsabilidade social:

- Lei Federal nº 9.608/98 e Lei nº 10.748/03 alteradas pela Lei nº 10.940 de 27-08-2004;
- Lei Estadual nº 10.335 de 30-06-1999;
- Deliberação Ceeteps nº 01 de 08-03-2004;
- ABNT/ NBR/ ISO 26.000 – Responsabilidade Social e Sustentabilidade

4. Segurança bancária:

- técnicas de grafoscopia;
- Direito Eletrônico;
- prevenção de fraudes e análise de documentos para fins de empréstimo (consignados e financiamentos);
- prevenção contra crimes de lavagem e/ ou ocultação de bens, direitos e valores (lei 9.613);

- prevenção de segurança em agências bancárias;
- procedimentos de segurança em agências bancárias

## 2° Módulo

### **Disciplina: Processos de Operações Contábeis**

#### 1. Noções de contabilidade:

- conceito e aplicabilidade e formação de patrimônio

#### 2. Documentos contábeis:

- atos e fatos

#### 3. Balanço Patrimonial e Demonstrativo do Resultado do Exercício (organização e estruturação):

plano de contas;

- registro contábil:
- lançamentos, razonetes, partidas dobradas
- estrutura de balancete e balanço patrimonial (conforme lei vigente);
- estrutura da demonstração do resultado do exercício (DRE, conforme lei vigente);
- demonstração de fluxo de caixa

#### 4. Análise dos demonstrativos contábeis

#### 5. Contabilidade e as estratégias empresariais:

- análise de dados, tomadas de decisão

#### 6. Normas contábeis internacionais voltadas à área Financeira

### **Disciplina: Aplicativos Informatizados**

#### 1. Fundamentos de equipamentos de processamento de informações

#### 2. Fundamentos do Sistema Operacional *Windows* e dos aplicativos do pacote *Office*:

- sistemas informatizados de textos, planilhas eletrônicas e banco de dados

3. Noções de alimentação de informações de sistemas para o gerenciamento de atividades da área de Administração Financeira
4. Organização, seleção e análise dos dados na elaboração de relatório da área de Administração Financeira
5. Gerenciamento eletrônico das informações e atividades na área Financeira

### **Disciplina: Processos Financeiros e Orçamentários**

1. A administração empresarial como instrumento da gestão financeira e orçamentária
2. Demonstração dos fluxos de caixa, cálculo de taxas de juros, índices de rentabilidade e de recuperação de capital investido
3. Conceitos/ fundamentos:
  - relatórios por atividades:
  - recebimentos e pagamentos, capital de giro (investimentos e financiamentos)
4. Análise financeira:
  - demonstrações financeiras básicas;
  - análise de índices;
  - análise horizontal e vertical;
  - diagnóstico financeiro
5. Planejamento financeiro e orçamento
6. Importância do planejamento financeiro
  - planejamento e a execução financeira;
  - entrada e saída de caixa;
  - contas a pagar e a receber;
  - saldos bancários;
  - dívidas bancárias;
  - vendas a prazo e a vista;
  - descontos concedidos e obtidos;
  - despesas de capital;
  - distribuição de lucros ou dividendos;
  - transferências financeiras;
  - impostos a pagar e a compensar;
  - folha de pagamento e encargos;
  - receitas e despesas incidentais;



- outras receitas e despesas por caixa

7. Elaboração de orçamentos

8. Controle orçamentário

9. Reavaliação do orçamento empresarial

10. Riscos e taxas:

- planejamento, orçamento e controle

### **Disciplina: Gestão Empresarial**

1. Teorias administrativas do século XX princípios e conceitos

2. História da administração e Revolução Industrial

3. O estudo das teorias de administração:

- Taylor, Fayol, Weber, Mayo, Ford, Maslow, Teoria Estruturalista, Teoria Sistêmica, Teoria Contingencial, Teoria Neoclássica

4. A evolução das teorias administrativas versus a evolução do ambiente

5. Estágio atual e perspectivas futuras das teorias administrativas

6. Escola japonesa e conceitos de qualidade

### **Disciplina: Sistemas de Informações Gerenciais**

1. Informações gerenciais

2. Tipos e usos das informações

3. Tratamento das informações x atividades afins

4. Sistemas de informações de suporte às decisões empresariais

5. Sistemas especialistas

6. Sistemas de informação e processos sistêmicos

7. Configuração organizacional e sistemas de informação

8. Tópicos em gerenciamento dos sistemas:

- integração, segurança e controle

9. Aplicativos informatizados de processamento de textos, planilhas eletrônicas e bancos de dados

### **Disciplina: Psicologia Social**

1. Ser humano:
  - um ser multideterminado biopsico e social
2. Desenvolvimento da personalidade e processo de subjetivação do homem
3. Inteligência emocional no trabalho:
  - conceito, tipos e importância
4. A importância do *feedback* nas relações interpessoais
5. Princípios da psicologia topológica (Kurt Lewin)
6. Princípios da psicologia dos grupos operativos:
  - grupos de trabalho;
  - equipes de trabalho

### **Disciplina: Fundamentos da Legislação Trabalhista**

1. Justiça do trabalho:
  - conceito;
  - competência
2. Conceitos de empregado e empregador
3. Registro de empregados:  
contrato de trabalho:
  - conceito;
  - tipos de contrato;
  - convenções coletivascarteira de trabalho e previdência social:
  - conceito;
  - emissão;
  - entrega;
  - anotações
4. Jornada de trabalho
5. Formas de remuneração
6. Fundamentos:
  - férias, gratificação natalina, rescisão contratual

7. Legislação previdenciária
8. Rotinas de departamento de pessoal
9. Elaboração da folha de pagamento mensal e específica
10. Segurança e medicina do trabalho
11. Normas referentes às disposições especiais sobre:
  - duração;
  - condições do trabalho

### **Disciplina: Planejamento de TCC**

#### 1. Estudo do cenário da área profissional:

- características do setor:
- macro e microrregiões
- avanços tecnológicos;
- ciclo de vida do setor;
- demandas e tendências futuras da área profissional;
- identificação de lacunas (demandas não atendidas plenamente) e de situações-problema do setor

#### 2. Identificação e definição de temas para o TCC:

análise das propostas de temas segundo os critérios:

- pertinência;
- relevância;
- viabilidade

#### 3. Definição do cronograma de trabalho

#### 4. Técnicas de pesquisa:

documentação indireta:

- pesquisa documental;
- pesquisa bibliográfica

técnicas de fichamento de obras técnicas e científicas;

documentação direta:

- pesquisa de campo;
- pesquisa de laboratório;
- observação;

- entrevista;
- questionário

técnicas de estruturação de instrumentos de pesquisa de campo:

- questionários;
- entrevistas;
- formulários etc

5. Problematização

6. Construção de hipóteses

7. Objetivos:

- geral e específicos (Para quê? e Para quem?)

8. Justificativa (Por quê?)

### 3° Módulo

#### **Disciplina: Gestão de Atividades Financeiras**

- Índices financeiros de liquidez, rentabilidade, econômicos e estrutura de endividamento de capital na análise e diagnóstico financeiro da empresa:
- estrutura das demonstrações contábeis;
- análise econômica financeira:
- o conceito, importância, análise e interpretação
- indicadores de imobilização;
- indicadores de endividamento;
- indicadores econômicos;
- indicadores financeiros;
- estudo da necessidade líquida de capital de giro;
- tesouraria;
- cálculo e análise de prazo médio

2. Origem da controladoria:

- evolução histórica;
- o papel da controladoria;
- organização em um contexto sistêmico;
- criação de valor

### 3. Funções da controladoria:

- principais funções da controladoria;
- características da função *controller*;
- qualificação do *controller*

### 4. Funções e controles:

- controles como elementos de proteção das organizações;
- gestão das informações nas organizações

### 5. Avaliação de desempenho da controladoria:

- tipos de indicadores;
- modelos de avaliação de desempenho;
- planejamento e controle orçamentário estratégico de curto e longo prazo

### 6. Mapeamento de dados:

- planilha financeira;
- *Excell* (avançado) e *softwares* similares;
- planilha eletrônica

### 7. Auditoria interna em instituições financeiras

### 8. Modalidades de seguro comercializado em instituições financeiras:

- noções de contratos de seguros;
- procedimento de aviso de sinistro;
- atendimento a clientes;
- o emissão de guia de endossos, atualização de cadastro e prêmio de seguro

## **Disciplina: Empreendedorismo na Administração Financeira**

### 1. Contexto socioeconômico e político:

empregabilidade, o desafio do fim do emprego;

- necessidade de uma nova mentalidade;
- características do empreendedor;
- necessidades do empreendedor;
- empreendedor e suas habilidades;
- valores do empreendedor;
- empreendedorismo na área Financeira;

- intraempreendedorismo;
- networking

## 2. Empresa e sociedade:

- a empresa financeira de pequena dimensão;
- visão dos empresários e o processo evolutivo das empresas financeiras;
- modelo funcional;
- personalidade do empreendedor;
- ciclo de vida das empresas financeiras;
- inter-relações dos fatores de sucesso

## 3. Planeamento do negócio:

- negócio;
- metodologia de projeto de produto e serviço;
- valor agregado;
- finanças e custos:
- determinação de preços;
- orçamentação

### plano de negócios:

- estabelecimento de metas;
- clientes – busca de oportunidades no mercado;
- descrição dos produtos ou serviços;
- análise dos concorrentes;
- localização;
- métodos de *marketing*;
- necessidades de pessoal;
- desenvolvimento de fornecedores;
- viabilidade econômica/ financeira;
- benchmarking

## 4. Constituição de empresas:

- introdução e conceitos preliminares e passos para registrar uma empresa;
- forma jurídica das empresas;
- contrato social;

### microempresa:

- conceito;

- enquadramento;
- legislação e declaração;
- nome comercial e a marca;
- inscrições, registros e autorizações diversas;
- aspectos tributários e trabalhistas

### **Disciplina: Gestão de Competências da Área Financeira**

#### 1. Gestão baseada em competências:

- evolução e estágio atual

#### 2. Histórico de gestão de pessoas e relações de trabalho

#### 3. Gestão de pessoas baseada em competências

#### 4. Definição de competência

#### 5. Modelos de ação

#### 6. Subsistemas de gestão de pessoas baseadas em competências

#### 7. Recrutamento e seleção (R&S)

#### 8. Cargos e salários (C&S)

#### 9. Treinamento e desenvolvimento (T&D)

#### 10. Plano de carreiras (PC)

#### 11. Avaliação de desempenho (AD)

#### 12. Benefícios sociais

#### 13. Gestão do trabalho de pessoas com deficiência

#### 14. Administração eficaz do tempo

#### 15. Estratégias de trabalho em equipe

### **Disciplina: Análise de Crédito, Financiamento e Investimento**

#### 1. Análise de crédito:

- os cinco “C” do crédito:
- caráter, capacidade, capital, cadastro e condições
- limites de créditos:
- pessoa jurídica, física, massificado e produtor rural
- comitês de créditos:
- alçadas individuais, comitês e superiores
- análises de demonstrações financeiras;

- garantias em operações de créditos:
- aspectos gerais, garantias fidejussórias ou pessoais, aval, fiança, penhor, caução, alienação fiduciária e hipoteca
- processo de aprovação de risco e créditos:
- empréstimos, finanças, monitoramento, manutenção e cobranças das transações

## 2. Análise de financiamentos:

- fontes de financiamentos;
- financiamentos por recursos próprios;
- principais critérios de análises de financiamentos;

tipos de financiamentos de curto e longo prazo:

- BNDS, Capital de Giro, FINAME, Recurso Exterior, Debêntures, Arrendamento Mercantil, *Leasing* Financeiro e outros
- financiamentos de empresas no Brasil;
- financiamentos por recursos de terceiros;
- taxas, riscos e garantias

## 3. Análise de investimentos:

- origem das propostas de investimentos e tipos de investimentos;
- formação de taxa de juros no mercado e estrutura de termos das taxas de juros;
- relevância dos fluxos de caixa nas decisões de investimentos, investimento inicial, fluxos operacionais de caixa e mensuração dos fluxos de caixa para as decisões de investimentos;
- métodos de análise de investimentos:
- período de *payback*, valor presente líquido (NPV), taxa interna de retorno (IRR) e índices de lucratividade (IL)
- análise de projetos independentes e mutuamente excludentes;
- decisões de investimentos sob restrições de capital

## **Disciplina: Contabilidade Bancária**

### 1. As instituições financeiras:

- origens, objetivos e fins;
- instituições financeiras bancárias e não bancárias;



- Comitê de Supervisão Bancária de Basileia I e II

## 2. Estrutura do sistema financeiro nacional:

- órgãos normativos;
- Legislação Bancária Brasileira – Lei 4.595/64;
- sistema distribuidor de títulos e valores mobiliários;
- organização de bancos

## 3. Bancos especializados:

- bancos de fomento;
- bancos populares;
- caixas econômicas;
- bancos de aceite financeiro;
- bancos imobiliários;
- bancos de investimentos;
- bancos comerciais;
- bancos múltiplos

## 4. Registros contábeis das operações de bancos comerciais:

- constituição do banco;
- depósitos;
- descontos;
- empréstimos em conta corrente;
- recebimentos de tributos e similares;
- custódia de valores;
- ordens de pagamentos;
- depreciação, amortização e provisões;
- operações de câmbio;
- arrendamento mercantil;
- outros eventos contábeis

## 5. Demonstrações contábeis legais, base novas normas contábeis com base do IFRS internacional:

- balanço semestral:
- apuração de resultado

- balanço da matriz;
- o incorporação dos resultados das agências e balanço geral
- demonstração de resultado do exercício;
- demonstração de fluxo de caixa

### **Disciplina: Psicologia Organizacional**

#### 1. Conceito histórico da Psicologia Organizacional:

- comportamento organizacional;
- homem e o mundo do trabalho;
- Eu e o Outro na relação do trabalho

#### 2. Cultura e clima organizacional

#### 3. Sistema de recrutamento e seleção:

- treinamento;
- avaliação de desempenho

#### 4. Psicopatologia do trabalho:

- humanização e desumanização do homem no trabalho

### **Disciplina: Desenvolvimento de TCC**

#### 1. Referencial teórico:

- pesquisa e compilação de dados;
- produções científicas etc

#### 2. Construção de conceitos relativos ao tema do trabalho:

- definições;
- terminologia;
- simbologia etc

#### 3. Definição dos procedimentos metodológicos:

- cronograma de atividades;
- fluxograma do processo

#### 4. Dimensionamento dos recursos necessários

5. Identificação das fontes de recursos

6. Elaboração dos dados de pesquisa:

- seleção;
- codificação;
- tabulação

7. Análise dos dados:

- interpretação;
- explicação;
- especificação

8. Técnicas para elaboração de relatórios, gráficos, histogramas

9. Sistemas de gerenciamento de projeto

10. Formatação de trabalhos acadêmicos