



MANUAL DE CANDIDATURA

Certificação Profissional FEBRABAN ANÁLISE E APROVAÇÃO DE CRÉDITO

Maio 2012
Versão 1.1

Nome do exame: CERTIFICAÇÃO PROFISSIONAL FEBRABAN ANÁLISE E APROVAÇÃO DE CRÉDITO

A certificação se destina aos profissionais do sistema financeiro que desempenham atividades relacionadas ao processo de análise, aprovação e administração de crédito e cobrança.

Também para aqueles que comercializam e distribuem produtos de crédito diretamente a clientes Pessoa Física - PF ou Pessoa Jurídica - PJ, representando instituições financeiras com carteira de banco comercial, de investimentos, leasing, crédito imobiliário ou de crédito financiamento e investimentos.

1. Conceitos básicos:

- Conceito do crédito e da Intermediação Financeira;
- Processo de Crédito x Política de Crédito;
- Conceito de risco de Crédito e Avaliação do Risco de Crédito;
- Fundamentos básicos da Concessão de Crédito:
 - Cs do crédito:
 - Caráter;
 - Capacidade:
 - Administrativa;
 - Produção/Produto;
 - Comercialização;
 - Tecnológica, etc.
 - Capital;
 - Condições;
 - Colateral;
 - Conglomerado.

VERSÃO 1 Certificação Profissional de Análise e Aprovação de Crédito

É proibida a reprodução total ou parcial deste material sem a expressa autorização da FEBRABAN - Federação Brasileira de Bancos. Todos os direitos reservados. Maio.2012

2. Análise dos clientes PJ

Informações utilizadas na Avaliação do RISCO DE CRÉDITO:

- Cadastrais;
- Financeiras;
- Setoriais;
- Relacionamento com o Banco:
 - Fluxo de Caixa;
 - Históricos (fluxos de conta corrente, Etc.).

Análise Financeira:

- Revisão dos conceitos contábeis utilizados na análise financeira das empresas;
- Análise Horizontal e Vertical;
- Análise de Índices Econômicos - Financeiros;
- Análise da Necessidade de Capital de Giro, Capital de Giro e Tesouraria;
- Análise do Fluxo de Caixa e capacidade de repagamento de empréstimos;
- Análise do Fluxo de Caixa e o Crescimento Sustentado da empresa com foco no Financiamento do Crescimento;
- Análise de sensibilidade dos principais componentes do Fluxo de Caixa da empresa;
- Fluxo de Caixa como orientador da Avaliação de Risco do Cliente.

3. Análise do Negócio:

- Finalidade (Necessidade da empresa);
- Produto (Produto mais adequado a necessidade do cliente);
- Prazo;
- Valor;
- Garantias Reais (Hipoteca, Penhor, Alienação e Caução); Garantias Pessoais (Aval e Fiança).

4. Concessão do Crédito:

- Política de Crédito;
- Alçadas;
- Operações x Limites.

5. Formalização:

- Formalização das operações - garantias, contratos e registros;
- Cuidados quando da formalização.

6. Acompanhamento:

- Detecção antecipada de empréstimos problemáticos;
- Papel do gerente na detecção dos empréstimos problemáticos;
- Ações a serem tomadas quando detectados empréstimos problemáticos.

7. Tópicos contemporâneos em crédito

- Gestão de portfólios de crédito:
 - Conceito de correlações em portfólio;
 - Modelos de gestão de portfólios.
- Aspectos regulatórios:
 - Basileia I; II e III;
 - Regulamentações na atividade de crédito bancária.

Bibliografia Básica:

1. GESTÃO E ANÁLISE DO RISCO DE CRÉDITO - José Pereira da Silva - Atlas - 5ª edição 2009
2. GESTÃO DO RISCO DE CRÉDITO - John Capte, Edward Altman, Paul Naranayan, Robert Nimmo - Qualitymark - 2ª edição 2009

Bibliografias Acessórias:

1. Mercado Financeiro - Eduardo Fortuna - Qualitymark - 18ª edição
2. The Art of Commercial Lending - Edgar Morsman Jr. RMA 1997
3. Fundamentals of Corporate Credit Analysis - Blaise Ganguin, John Bilardello - McGraw Hill, 2005
4. Gestão do Risco na Atividade Bancária e Geração de Valor para o Acionista - Andrea Resti, Andrea Sironi - Qualitymark - 1ª edição 2009