# RELATÓRIO DE CONCLUSÃO DO ESTÁGIO

|  |  |
| --- | --- |
| Aluno (a) | **Mikhail Domanoski** |
| R.A. | **200700780** |
| Turma | **4ACPN** |

|  |  |
| --- | --- |
| Empresa | **Banco J.P. Morgan S.A.** |
| Nome Fantasia | **Banco J.P. Morgan** |
| Data de Início | **01 / 03 / 2010** |
| Data de Término | **03 / 05 / 2010** |
| Horas estagiados | **252 horas** |
| Nome do Supervisor | **Marcelo Stavich** |

|  |  |
| --- | --- |
| Versão | **( ) Preliminar ( ) Intermediária ( ) Avançada ( X ) Final** |

### ASSINATURAS

Estagiário(a) [aluno(a)]: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ data: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ 2010

**Preencher aqui com o Nome Completo**

Supervisor de Estágio [empresa]: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ data: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ 2010

**Preencher aqui com o Nome Completo**

Coordenador de Estágio Ciência da Computação [USJT]: \_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ data: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ 2010

# ROTEIRO PARA ELABORAÇÃO

O Relatório deverá ser composto de 04 (quatro) partes:

1. Descrição breve sobre a empresa, um pequeno preâmbulo sobre o que a empresa faz, suas dimensões, produtos, etc. (contar sobre a empresa para quem não a conhece).
2. Descrição breve sobre o setor / divisão / departamento ou outro nome que se tenha na empresa. Neste trecho deverá ser descrita a atividade desenvolvida pelo setor, bem como a sua importância perante a empresa como um todo e se for o caso até de um organograma.
3. Escolhendo 02 (duas) atividades, descrevê-los o mais detalhado possível, contendo exemplos, fotos, figuras e tudo que for pertinente e permitido para a ilustração das atividades. Lembrando que neste momento será verificado os link’s entre o que se aprendeu na USJT com a aplicação prática do dia a dia.
4. Elaborar uma conclusão a respeito do estágio. Nesta parte deverão ser feitos comentários pertinentes sobre o desenvolvimento do estágio. Não fazer comentários apenas do tipo “o estágio foi bom”, isto não reflete o real desenvolvimento.

Este relatório deverá ser o mais objetivo possível, porém não deverá ser sintético. Assim não será escrito em 01 ou 05 páginas e muito menos em 100 páginas.

O relatório deverá ser entregue sem rasuras e o mais “limpo” e organizado possível.

Não será necessário que o mesmo seja encadernado.

Por conter informações da empresa, e para que não haja problema de sigilo de informações, as folhas deverão ser rubricadas pelo estagiário e pelo supervisor.

Os erros de português serão corrigidos, motivo pelo qual deve ser dada à máxima atenção na sua confecção, de modo a não ocorrer devoluções para correções.

Utilizar fonte Arial e alinhamento “justificado”, fonte 12.

Poderá ser utilizado este modelo de formulário ou até mesmo o da empresa. Contudo para efeito de padronização utilizar o tamanho A4.

Esta página do roteiro NÃO deve estar no corpo do relatório. APENAS a capa acima.

# A Empresa

J.P. Morgan é um dos líderes mundiais em bancos de investimento global, com uma das bases de clientes mais ampla do mundo. Seus clientes incluem corporações, governos, estados, municípios, organizações de saúde, instituições de ensino, bancos e investidores em mais de 100 países. O banco fornece serviços de consultoria estratégica, empréstimo de dinheiro, ajudar a gerenciar riscos, entre outros.

J.P. Morgan faz parte da J.P.Morgan Chase & Co. (NYSE: JPM), uma empresa global de serviços financeiros com ativos de US $ 2,1 trilhões. A empresa é líder em investimento bancário, serviços financeiros para consumidores, pequenas empresas e bancos comerciais, processamento de transações financeiras, gestão de ativos e private equity.

No Brasil o J.P. Morgan opera há 50 anos. Os serviços oferecidos incluem: Investment Bank, Corporate Bank, Asset Management, Private Banking e Treasury & Securities Services. A empresa proporciona aos clientes ampla variação de serviços integrados que combina conhecimento especializado com posições de liderança através desses negócios.

O J.P. Morgan tem forte presença local com escritórios em São Paulo, Rio de Janeiro, Porto Alegre e Belo Horizonte. Seus clientes se beneficiam do expertise e força global da empresa na América Latina.

As principais linhas de negócios do J.P. Morgan no Brasil são o Investment Bank, Treasury & Securities Services, Asset Management, Private Banking e Global Corporate Bank. O banco é uma das únicas instituições globais totalmente integrada que combina conhecimento especializado local com posições de liderança em todas essas linhas de negócios.

A liderança do banco é amplamente reconhecida e a instituição já recebeu inúmeros prêmios durante sua longa história.

1. **O local de estágio**

O estágio foi realizado nos escritórios de São Paulo situado no bairro do Itaim Bibi no edifício Birmann do qual o J.P. Morgan possui os 5 andares superiores.

No edifício estão alocadas as áreas de Recursos Humanos, Infraestrutura, Telecomunicações, Service Desk, Back Office & Operations, Middle Office e Mesa de Operações (Front Office).

Por termos quase todas as áreas do banco situados no mesmo espaço, facilita a comunicação entre os grupos, o fluxo de informação e a convivência com as pessoas.

1. **As atividades**
   1. **Spreadsheet rationalization**

**Problema**

Em uma empresa do ramo financeiro tal como um banco ou corretora de investimentos, existe a necessidade de ter sempre de maneira fácil valores, históricos, cotações entre outros dados e estes precisam estar dispostos de uma maneira que facilite a manipulação e distribuição deles. Sendo assim se recorreu ao MS Excel por ser uma ferramenta que possibilita fácil coleta, registro e manipulação desses dados de maneira que qualquer um pode utiliza-lo sem ter profundo conhecimento da ferramenta.

Com o tempo, foi criada uma grande rede de planilhas para auxiliar no dia-a-dia das áreas do banco que se tornaram essenciais para execução das tarefas diárias auxiliando em uma variedade de controles vitais.

A falta de planejamento por parte dos usuários na criação das planilhas fez com que os dados necessários ficassem fragmentados e muitas “gambiarras” foram criadas para contornar situações inesperada.

**Solução**

Para solucionar o problema do grande numero de planilhas mal feitas, fui alocado junto ao time de EDG (Equities & Derivatives Group) com o objetivo de:

* Centralizar informação igual em planilhas diferentes (Centralizar dados);
* Aprimorar planilhas já existentes;
* Criar novas planilhas de acordo com as necessidades do usuário;
* Estudar o modelo de negocio e processos dos usuários para aprimora-los utilizando novas planilhas ou otimizando as existentes.

**Desenvolvimento**

Durante a fase de análise dos processos, listamos junto ao time de EDG as principais planilhas a serem criadas e melhoradas:

* Reconciliação de Instrumentos onshore;
* Reconciliação de instrumentos offshore;
* Reconciliação de P&L (perdas e ganhos);
* Controle de Opções;
* Controle de Taxas;
* Reconciliação de empréstimos entre outros.

Para auxiliar e agilizar na criação das planilhas foi criado uma biblioteca com funções genéricas que poderiam ser uteis em diversas partes do projeto como por exemplo captura dos dados das planilhas de maneira fácil e rápida, ordenação dos dados das planilhas utilizando o algoritmo do “quick sort“, busca de dados utilizando algoritmo de busca binaria entre outros específicos para MS Excel.

Para facilitar no compreensão das necessidades do usuário e facilitar a comunicação, fui movido para a mesa de operações junto ao “middle office” de EDG.

**Conclusão**

Como resultado do projeto, conseguimos otimizar os processos de EDG, reduzir o numero de planilhas utilizadas, melhorar as planilhas já existentes e reduzir a redundância de dados.

Um dos marcos do projeto foi o resultado final da planilha responsável pela reconciliação de instrumentos onshore.

A reconciliação de instrumentos era executada diariamente por um único recurso que verificava diversas fontes, sistemas e planilhas para bater os valores e posições das ações. O processo chegava a gastar 3 horas do recurso ou mais no caso de existir alguma irregularidade.

Com a criação da planilha de reconciliação, que virou modelo para as outras planilhas, o processo de coleta e comparação de dados teve uma queda no tempo que de 3 horas que demorava para ser verificada utilizando planilhas antigas para apenas 30 segundos, fazendo com que o recurso tivesse mais tempo para verificar as irregularidades da reconciliação.

O projeto foi uma ótima oportunidade a para aplicar os conhecimentos de lógica de programação e algoritmos aprendidos no curso universitário e também foi meu primeiro contato com o mercado financeiro.

* 1. **E-Checklist**

**Problema**

Na área de Backoffice & Operations existe um grande numero de tarefas que o time deve realizar diariamente, semanalmente ou mensalmente. Para auxiliar no controle dessas tarefas, os sub-times dentro do Backoffice criaram diversos checklists com as tarefas que tinham de ser realizadas diariamente, semanalmente ou mensalmente para que nenhum procedimento seja esquecido e cause um prejuízo ao banco.

Mesmo tendo em mãos os checklists, ainda era difícil e trabalhoso para os gestores controlarem o andamento das tarefas que tinham de ser executadas por seus times.

**Solução**

A solução para o problema das tarefas foi à criação de um sistema que gerenciasse uma lista de tarefas organizadas por categoria, time e recorrência.

O sistema também deveria permitir que os gestores tivessem em tempo real uma visão da situação das tarefas de seus times e as pendencias que deveriam ser resolvidas.

1. **Conclusões e Comentário sobre o estágio**