

Operações Bancárias

Operações Ativas

Empréstimos

1. **Características**
 - Risco de crédito
 - Spread bancário
 - Garantias
2. **Modalidades**
 - Capital de giro
 - Desconto títulos
 - Crédito pessoal

Financiamentos

1. **Estrutura**
 - Prazo definido
 - Garantia real
 - Destinação específica
2. **Tipos**
 - Bens móveis
 - Imóveis
 - Projetos

Operações Passivas

Depósitos

1. **À Vista**
 - Conta corrente
 - Disponibilidade imediata
 - Sem remuneração
2. **A Prazo**
 - CDB
 - RDB
 - Poupança

Captações

1. **Mercado Aberto**
 - Operações compromissadas
 - Títulos públicos
 - Lastro
2. **Interbancário**
 - CDI
 - Empréstimos entre bancos

- Liquidez

Operações Acessórias

Serviços

1. **Cobrança**
 - Boletos
 - Títulos
 - Custódia
2. **Câmbio**
 - Compra/venda moeda
 - Remessas
 - Documentário

Garantias

1. **Bancárias**
 - Fiança
 - Aval
 - Carta crédito
2. **Contratuais**
 - Hipoteca
 - Alienação
 - Penhor

Aspectos Operacionais

Controles

1. **Internos**
 - Compliance
 - Risco operacional
 - Auditoria
2. **Externos**
 - BACEN
 - Auditorias
 - Regulamentação

Processos

1. **Cadastro**
 - KYC
 - Documentação
 - Atualização
2. **Análise**
 - Crédito

- Risco
- Limites

Contabilização

Ativo

1. **Operações**
 - Empréstimos
 - Financiamentos
 - TVM
2. **Classificação**
 - Circulante
 - Realizável LP
 - Permanente

Passivo

1. **Depósitos**
 - Vista
 - Prazo
 - Poupança
2. **Outras Obrigações**
 - Fiscais
 - Trabalhistas
 - Operacionais

Riscos

Crédito

1. **Análise**
 - Capacidade
 - Caráter
 - Colateral
2. **Monitoramento**
 - Rating
 - Provisões
 - Inadimplência

Mercado

1. **Tipos**
 - Taxa juros
 - Câmbio
 - Preços
2. **Gestão**

- VaR
- Stress test
- Limites

Operacional

1. **Categorias**
 - Pessoas
 - Processos
 - Sistemas
2. **Controles**
 - Prevenção
 - Detecção
 - Correção

Regulamentação

BACEN

1. **Normas**
 - Resoluções
 - Circulares
 - Cartas-circulares
2. **Supervisão**
 - Inspeção
 - Monitoramento
 - Sanções

CMN

1. **Diretrizes**
 - Política monetária
 - Sistema financeiro
 - Crédito
2. **Regulamentação**
 - Basileia
 - Prudencial
 - Operacional

Dicas Práticas

1. **Operações**
 - Documente tudo
 - Siga processos
 - Monitore riscos
2. **Controles**
 - Verifique limites

- Atualize cadastros
- Mantenha registros

Pontos para Memorizar

1. Tipos de operações
2. Classificação contábil
3. Principais riscos
4. Regulamentação básica
5. Controles necessários

Exercícios Práticos

1. Classifique operações
2. Analise riscos
3. Verifique controles
4. Avalie processos
5. Estude casos

Resolução de Problemas

Passo a Passo

1. Identifique operação
2. Verifique normas
3. Avalie riscos
4. Implemente controles
5. Monitore resultados