

Mercado de Capitais

BANESE 2025 - Conhecimentos Bancários

2024

Mercado de Capitais

Conceitos Fundamentais para Bancários

Definição Prática: Sistema onde bancos e clientes podem negociar títulos e valores mobiliários

- **Importância Bancária:** Fundamental para oferta de produtos de investimento aos clientes
- **Aplicação no Dia a Dia:** Essencial para orientação de investimentos aos correntistas

Produtos e Serviços Bancários Relacionados

Ações

- **Conceito para Atendimento:** “Parcela de propriedade de uma empresa”
- **Tipos Principais:**
 - ON (direito a voto) - Importante para clientes interessados em participação societária
 - PN (preferência em dividendos) - Foco em rentabilidade
- **Aplicação Bancária:** Home Broker e Mesa de Operações

Debêntures

- **Explicação ao Cliente:** “Empréstimo para empresas com retorno em juros”
- **Características Relevantes para Atendimento:**

- Renda fixa empresarial
- Prazos definidos
- Possibilidade de conversão em ações

Atuação do Bancário no Mercado

- Papel do funcionário no assessoramento
- Produtos disponíveis na instituição
- Perfil de investidor (Suitability)
- Documentação necessária

Exemplos Práticos do Dia a Dia Bancário

Situação 1: Atendimento ao Cliente

- Cliente com R\$50.000 para investir
- Análise do perfil de risco
- Sugestão de carteira diversificada

Situação 2: Operação de Investimento

- Processo de compra/venda de ações
- Documentação necessária
- Tributação aplicável

Pontos Críticos para Concurso Cesgranrio

- Diferenças entre mercado primário e secundário
- Tipos de investidores e seus direitos
- Regulamentação CVM
- Produtos de investimento bancário

Dicas para Memorização

- Pense no mercado de capitais como uma “feira de empresas”
- Ações = pedaço da empresa
- Debêntures = empréstimo para empresa
- B3 = “shopping” onde se negociam ações

Aspectos Regulatórios

CVM: Comissão de Valores Mobiliários - Regula e fiscaliza o mercado - Protege investidores - Garante transparência