



Produtos Bancários

Professor Eric Barreto

Prof. Eric Barreto

Doutor, Mestre e Graduado em Ciências Contábeis pela FEA-USP, é professor do Insper e da M2M SABER, instrutor e palestrante convidado em associações como ABBI e ABBC. Já foi professor em cursos de graduação, pós graduação e extensão no Mackenzie, FIPECAFI, FIA, Fecap e Saint Paul, além de mais de uma centena de cursos in-company.

Também é palestrante, parecerista e sócio da M2M SABER. Possui aproximadamente 20 anos de experiência nas áreas de contabilidade e finanças, tendo atuado como executivo em bancos e empresas de consultoria.

É autor dos livros “Contabilidade de instrumentos financeiros: IFRS 9 / CPC 48”, em coautoria com Fernando Galdi e Eduardo Flores, e “Contabilidade a Valor Justo”, em conjunto com Diana Almeida; e coautor do livro “IFRS no Brasil: temas avançados abordados a partir de casos reais”.

Conteúdo

Operações de crédito

- Crédito pessoal
- CDC e leasing
- Capital de giro
- Cheque especial e conta garantida

Aplicações financeiras

- Depósitos à Vista
- Depósitos a Prazo
- Poupança
- Títulos de capitalização
- Títulos públicos

- Fundos de investimentos
- Previdência privada

Serviços bancários

- Cheques
- Cartões de débito e crédito
- Consórcio
- Garantias

Operações de crédito

Crédito pessoal

CDC

Descontos

Capital de giro

Leasing

Cheque especial

Conta garantida

Aplicações financeiras

Depósitos à vista

Depósitos a prazo

Poupança

**Títulos de
capitalização**

Títulos públicos

**Fundos de
investimento**

**Previdência
privada**

Aplicações financeiras

Previdência privada

Foco em acumular recursos a longo prazo para formar uma renda extra na aposentadoria. O saldo acumulado poderá ser resgatado ou transformado em renda mensal, de acordo com os termos do regulamento do plano contratado

PGBL - Plano Gerador de Benefício Livre

Ideal para quem tem rendimentos tributáveis, faz a declaração do IR no modelo completo e contribui para a Previdência Oficial.

VGBL - Vida Gerador de Benefício Livre

O IR incide sobre os rendimentos, no momento do resgate ou no pagamento do benefício. Indicado para quem faz DIRPF modelo simplificado.

Serviços bancários

Cheques

**cartões de débito
e crédito**

Consórcio

Garantias

Serviços bancários

Consórcio



Modalidade de compra baseada na união de pessoas - físicas ou jurídicas - em grupos, com a finalidade de formar poupança para a aquisição de bens móveis, imóveis ou serviços. A formação desses grupos é feita por uma Administradora de Consórcios, autorizada e fiscalizada pelo Banco Central do Brasil.

Características:

- O valor do bem ou serviço é diluído em um prazo predeterminado, e todos os integrantes do grupo contribuem ao longo desse período;
- Periodicamente, a administradora os contempla, por sorteio ou lance, com o crédito no valor do bem ou do serviço contratado, até que todos sejam atendidos;
- Não tem juros. Há apenas uma taxa de administração.

Serviços bancários

Garantias



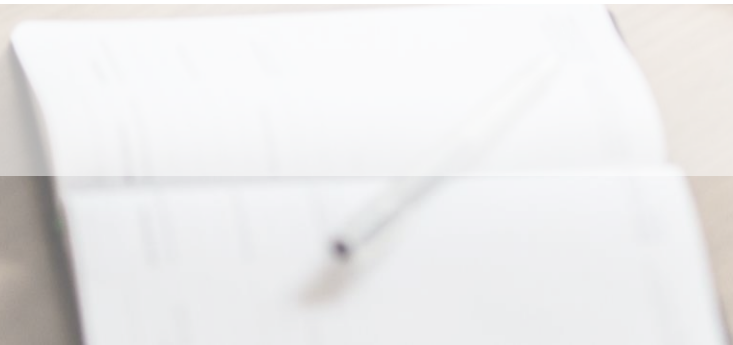
Contrato de operação de crédito em que o Banco garante a execução de uma obrigação constituída por um cliente (ordenador ou devedor principal) perante um terceiro (beneficiário), assumindo por isso o encargo da obrigação se o ordenador faltar ao seu cumprimento.

Mais conhecidas: Fiança, First Demand, incluindo Stand By Letter of Credit (SBLC) e Surety Default Guarantees.

Principais vantagens:

- Proporciona uma garantia de pagamento com base em evidência documental;
- Elimina a necessidade de movimentação de recursos financeiros;
- Rapidez e segurança na concretização de importantes negócios.

Testes finais



Testes Finais

Marque a alternativa incorreta sobre títulos públicos:

- a) São os ativos financeiros com menor risco dentro de um país.
- b) Investir em títulos públicos não é recomendável porque o risco de um governo quebrar é muito alto.
- c) Tesouro direto é o sistema que permite a venda de títulos públicos.
- d) Investir em títulos públicos é uma forma de financiar a dívida pública.
- e) Investir em títulos públicos é emprestar dinheiro para o governo em troca de uma rentabilidade.

Testes Finais

Escolha as afirmações verdadeiras e marque a opção correta sobre leasing:

I - Há duas modalidades de leasing: operacional e financeiro.

II - leasing financeiro permite que ao final do contrato, o arrendatário possa comprar o bem arrendado.

III - Arrendatário é a pessoa física ou jurídica que tem a propriedade do bem, enquanto o arrendatário tem a posse.

a) Todas as afirmativas são verdadeiras.

b) Todas as afirmativas são falsas.

c) Apenas a alternativa I é verdadeira.

d) Apenas as afirmativas I e II são verdadeiras

e) Apenas as afirmativas I e III são verdadeiras.

Testes Finais

Avalie as afirmações a seguir e marque “V” para Verdadeiro e “F” para Falso:

(**V**) O CDC – Crédito Direto ao Consumidor, também é conhecido como “crediário” e há incidência do IOF – Imposto sobre Operações Financeiras.

(**F**) Na operação de descontos, se emissor das duplicatas não honrar com os pagamentos, o tomador do crédito de desconto, nunca terá a responsabilidade de liquidação.

(**V**) O capital de giro é um crédito em conta corrente voltado para atender às necessidades de capital de giro da empresa.

(**V**) O depósito a prazo, por estar associado a um período de tempo, geralmente, não permite o resgate do recurso aplicado antes da data acordada.

Testes Finais

Relacione os complementos da coluna da direita com a da esquerda:

(**3**) permite livre movimentação dos recursos depositados a um prazo indeterminado.

(**1**) as modalidades mais comuns são o CDB e RDB significam Certificado de Depósito Bancário e Recibo de Depósito Bancário, respectivamente.

(**5**) meios de aplicação mais preferido dos Brasileiros, seja pela segurança e baixo risco, seja pela isenção de impostos.

(**2**) é uma modalidade de investimento coletivo, regulamentado pela CVM – Comissão de Valores Mobiliários.

(**4**) tem o objetivo de acumular recursos a longo prazo para formar uma renda extra na aposentadoria.

1 – Depósito a prazo.

2 – Fundos de investimento.

3 – Depósito à vista.

4 – Previdência.

5 – Poupança.