



CURSO  
**CONTROLADORIA DE FIDC**

**POR QUE ESCOLHER A HB?**

Focada em mercado financeiro e investimentos, a HB é uma escola de negócios dedicada à formação de profissionais capazes de tomar decisões em um ambiente de padrões regulatórios mais elevados e maior competição.

A HB pretende formar protagonistas que possam colaborar ativamente para o crescimento e a sustentabilidade de suas empresas e negócios. Acreditamos que as pessoas são as responsáveis por garantir que as organizações atuem em prol dos interesses do cliente.

Nosso time de professores é composto de profissionais de mercado financeiro, com ampla experiência em suas áreas de conhecimento. Toda equipe HB comunga da crença de que o trabalho em busca do melhor interesse do cliente é o que garante a longevidade de nossos negócios.

## SOBRE

Os Fundos de Investimento atingiram um patrimônio líquido superior a R\$ 6 trilhões e se tornou a alternativa de investimento mais popular entre os brasileiros. São mais de 700 gestores de recursos, 85 administradores, 40 custodiantes e quase 50 controladores. Uma cadeia de valor que envolve milhares de profissionais e se relaciona com mais de 27 milhões de contas.

Os FIDCs (Fundos Investimento em Direitos Creditórios) vêm contribuindo cada vez mais com este crescimento: já são mais de R\$ 200 bilhões distribuídos em mais de 1.200 fundos.

Os FIDCs têm se tornado a cada vez mais atraentes sob dois aspectos. Primeiro, para detentores de direitos de crédito já que os FIDCs são uma ótima alternativa para financiamento de capital, por meio da antecipação dos fluxos de caixa a custo mais baixo que crédito bancário tradicional. Segundo, para os investidores já que esta mesma arquitetura permite aos FIDCs gerar taxas de retorno muito atraentes, principalmente quando comparada com rendimentos de outros investimentos de renda fixa do mercado financeiro.

Entender como funcionam os fundos de investimento, em particular os FIDCs e os Direitos Creditórios, quais os processos diários para se apurar valor da cota e patrimônio líquido, qual o papel de cada instituição na linha de produção, os princípios de contabilidade, as boas práticas e como ficar em dia com as obrigações de informação aos reguladores é essencial para todos que desejam entender o produto, trabalhar em operações e necessitam aprofundar seus conhecimentos para crescer como profissional do setor.

Os cursos da HB Escola de Negócios fazem parte da PEC (Programa de Educação Continuada) da ANCORD para Agentes Autônomos de Investimento (AAI). Esse curso vale 16 pontos para a PEC da ANCORD.

## TEMAS

- Overview com foco na ICVM 356;
- O papel dos reguladores, autorreguladores e infraestruturas de mercado;
- Princípios de contabilidade e precificação de ativos;
- Principais despesas e provisões dos fundos;
- Interpretando e analisando os demonstrativos contábeis e os pareceres de auditoria;
- Entendo as obrigações regulatórias: informe mensal/trimestral, SCR-Circular 3040;
- Multas CVM-ICVM 608, multas ANBIMA, processos sancionadores CVM;
- Os processos internos de boletagem, prematching, processamento das operações de compra e venda de ativos e de cotas de fundos;
- Processos correspondentes aos do item anterior para os DCs (direitos creditórios) e FIDCs;
- O papel e a relação entre administrador, gestor, distribuidor, custodiante e controlador;
- A dinâmica de processamento e liquidação dos ativos e especificidades;
- Características dos ativos e enquadramento;
- Operacionalização dos cálculos dos diferentes tipos de cotas;
- Discussão sobre as mudanças regulatórias e visão geral dos impactos para a operacionalização.


## PÚBLICO-ALVO

Profissionais que trabalhem nas áreas de processamento e operações de Fundos e carteiras, prestadores de serviços, profissionais e estudantes que pretendam atuar nos processos backoffice e middle office, pessoas ligadas a atividade de asset management e investidores institucionais que tenham interesse ou precisem entender em mais detalhes como os Fundos de Direitos Creditórios são operacionalizados. O conhecimento básico prévio sobre fundos e as principais rotinas operacionais é necessário.

## OBJETIVO

Capacitar profissionais a desempenhar suas atividades de forma mais produtiva, permitindo melhorar a tomada de decisão, reduzindo riscos em geral e melhorando resultados. Alavancar o conhecimento de profissionais e pessoas envolvidas com os processos operacionais (back office e middle office) de FIDCs e prepará-las para entender e interagir melhor com suas contrapartes e participantes de mercado envolvidos com este tipo de fundo.

## CARGA HORÁRIA

 8 horas-aula

## METODOLOGIA

Serão realizadas aulas expositivas, estudos de caso, exemplos reais, exercícios e debates. Serão utilizadas as metodologias ativas mais adequadas para potencializar o aprendizado.

## CRONOGRAMA

AULA

**1**

### Overview da 356 e princípios da contabilidade

Overview do FIDC com foco na ICVM 356: características, o processo de distribuição, regulamento e prospecto, carteira, assembleia geral, papéis e responsabilidades; FIDC-NP, Conflitos de interesses entre os prestadores de serviços e o fundo. Aspectos práticos da ICVM 489: Princípios de contabilidade provisões ativas e passivas, Despesas dos FIDCs, Classificação e avaliação dos direitos creditórios, Provisão para perda na recuperação de direitos creditórios.

AULA **2**

### **Demonstrações financeiras e Obrigações regulatórias dos FIDCs**

Interpretando e analisando os demonstrativos contábeis, visão geral das notas explicativas de balanço e os pareceres de auditoria Entendendo as obrigações regulatórias, prestação de informações e multas pecuniárias: Informe mensal, Informe trimestral, SCR - Circular 3040, Multas CVM - ICVM 608, Multas Anbima, Processos sancionadores CVM.

AULA **3**

### **Operacionalização dos DCs - direitos Creditórios**

FIDC Visão operacional dos recebíveis (Direitos Creditórios). Fluxo das operações de crédito, Aquisição dos recebíveis, Troca de arquivos, Processamento dos recebíveis, tipos de Liquidação, exemplos. Comparação geral entre fluxos de ativos tradicionais e de DCs Mudanças regulatórias e principais impactos futuros. Evolução da infraestrutura de mercado e comparação com os atuais componentes desta infraestrutura.

AULA **4**

### **Operacionalização dos Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios**

Fluxo de operações ativas e passivas; Processando e liquidando as operações ativas; Processando as operações passivas; Taxas e despesas. Visão geral de impostos; Cálculo de patrimônio e do valor dos diferentes tipos de cotas; Discussão e análise de exemplos reais de carteiras de FIDCs de mercado.

## **COORDENAÇÃO E PROFESSORES**

### **Dolores Oliveira**

Contadora, advogada, economista, MBA Gestão Tributária FIPECAFI, pós-graduada em Análise Contábil e Financeira. Com mais de 40 anos na área operacional e contábil do mercado financeiro, destacadamente no segmento de Fundos de Investimento e Instituições Financeiras, com passagens nas áreas operacionais do Banco de Investimento Credibanco, Banco Francês e Brasileiro S.A., Banco Santos S.A; Banco Itaú- Unibanco e Deutsche Bank S.A. - Banco Alemão. Há 4 anos atuando como sócia em escritório de contabilidade especializado em fundos estruturados.

## Nilton Vieira

Com 42 anos de experiência profissional no mercado financeiro, Graduado em Matemática - PUC SP, Pós-Graduado no CEAG pela FGV - Administração Financeira e Mestre em Business Administration, concentração em Finanças, pela University of Rochester - USA. Atuou 26 anos no Banco Itaú, sendo 15 anos de suporte e desenvolvimento de sistemas transacionais financeiros e bancários (Automação Bancária), 11 anos na gestão de áreas de operações e de TI para Serviços de Mercados de Capitais como Custódia, Administração de Fundos, Escrituração de Ativos.

## PRÓXIMA TURMA

**Início previsto:** 8 de novembro de 2021

**Horário:** Segunda e Quarta-feira | 19:00 às 21:00

**Local:** Ao vivo no Zoom Meetings

## INVESTIMENTO

Parcelamento	Valor
À vista	R\$ 1.500,00
2 parcelas	R\$ 750,00
3 parcelas	R\$ 500,00
4 parcelas	R\$ 375,00
5 parcelas	R\$ 300,00
6 parcelas	R\$ 250,00

## FORMA DE PAGAMENTO

Boleto Bancário: à vista (vencimento de 3 dias corridos após a efetivação da matrícula).  
Cartão de Crédito: até 6 parcelas sem juros. Cartões aceitos: Visa, Mastercard, American Express, Elo, Hipercard, Diners, Discover, Aura e JCB.

## MATRÍCULA

A matrícula é realizada no site da HB Escola de Negócios ([www.hbescoladenegocios.com](http://www.hbescoladenegocios.com)), na aba Cursos e Workshops localizada no menu principal. A matrícula será confirmada após o fornecimento de todos os dados exigidos no processo, o pagamento\* do curso e a assinatura digital do contrato.

*\* A confirmação do pagamento é feita pela compensação do boleto bancário (até três dias úteis) ou pela operadora do cartão.*

## POLÍTICA DE CANCELAMENTO

Para cancelamentos antes do início do curso, serão adotados os seguintes critérios:

Até 30 dias: devolução de 100% do valor pago.

Até 15 dias: devolução de 50% do valor pago.

Inferior a 14 dias: será cobrado o valor integral do curso.

Em caso de não formação da turma para o curso escolhido, o aluno poderá optar por outro curso que tenha vaga disponível ou pela restituição integral do valor pago.



Pagamentos via cartão de crédito podem ser estornados em até 90 dias após o pagamento e os pagamentos via boleto não têm prazo máximo. As compras via cartão de crédito são estornadas direto no cartão do aluno, e as compras via boleto passarão por um processo de transferência bancária ao aluno, o qual deverá informar esses dados durante o processo.

## DÚVIDAS E CONTATO

[contato@hbescoladenegocios.com](mailto:contato@hbescoladenegocios.com)

(11) 3090-0646

Whatsapp: +55 11 99157-7308

Rua Helena, 218, conjunto 802, Vila Olímpia, São Paulo