

# Executive Master Consultoria Financeira

M C F



## Executive Master Consultoria Financeira

- » Modalidade: online
- » Duração: 12 meses
- » Certificado: TECH Universidade Tecnológica
- » Dedicção: 16h/semana
- » Horário: no seu próprio ritmo
- » Provas: online
- » Dirigido a: Formados ou graduados que tenham concluído anteriormente qualquer uma das certificações nas áreas de Ciências Sociais, Jurídicas, Administrativas ou Empresariais.

Acesso ao site: [www.techtute.com/br/escola-de-negocios/executive-master/consultoria-financeira](http://www.techtute.com/br/escola-de-negocios/executive-master/consultoria-financeira)

# Índice

01	Boas-vindas	pág. 4	02	Por que estudar na TECH?	pág. 6	03	Por que o nosso programa?	pág. 10	04	Objetivos	pág. 14
			05	Competências	pág. 20	06	Estrutura e conteúdo	pág. 26	07	Metodologia	pág. 36
			08	Perfil dos nossos alunos	pág. 44	09	Direção do curso	pág. 48	10	Impacto para a sua carreira	pág. 52
						11	Benefícios para a sua empresa	pág. 56	12	Certificado	pág. 60

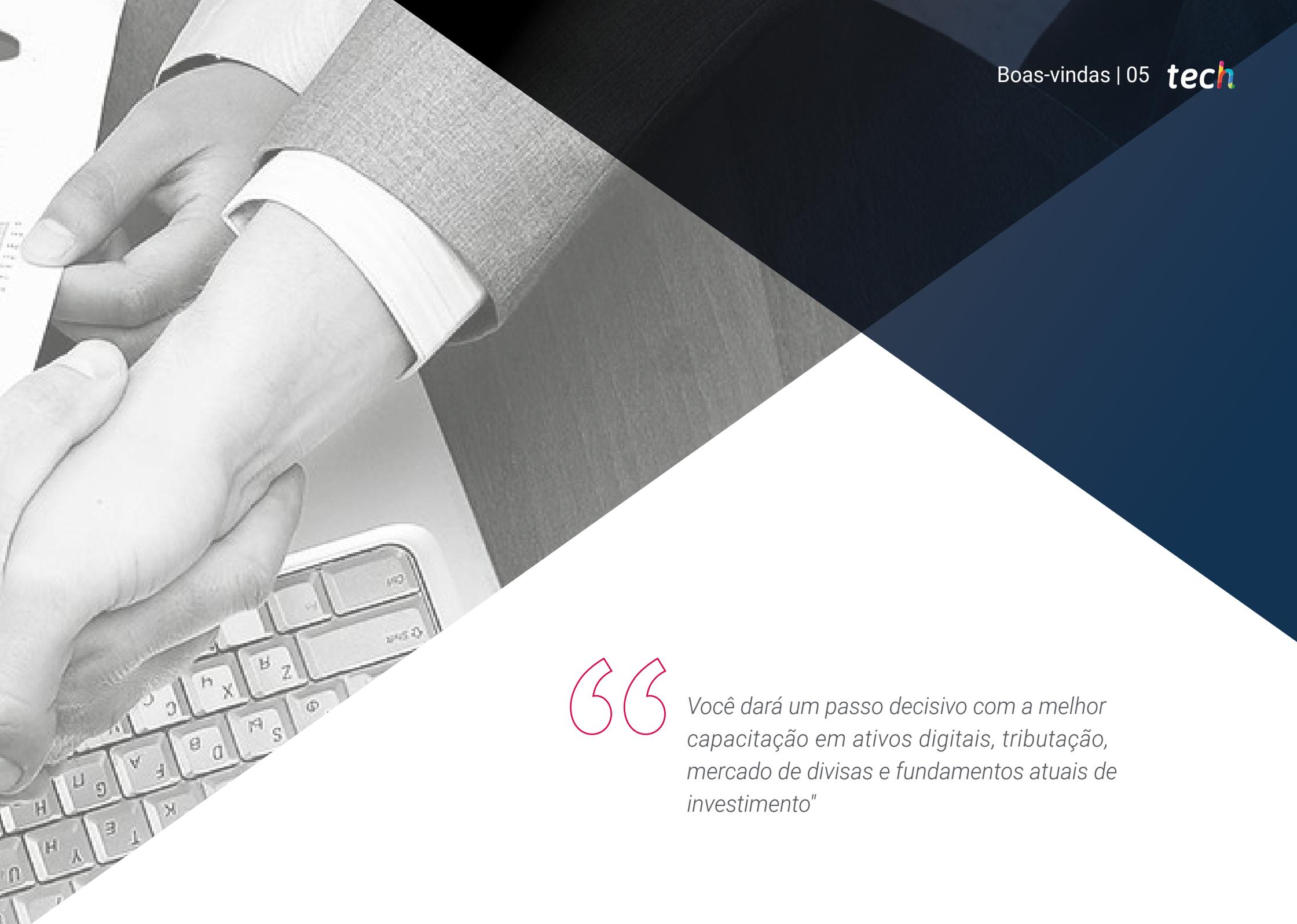
# 01

# Boas-vindas

Os mercados financeiros evoluíram a uma velocidade vertiginosa na última década. Uma maior acessibilidade ao mercado de ações, juntamente com a explosão de tecnologias como as criptomoedas e o *blockchain*, conduziu a um cenário de crescimento magnífico na área da consultoria financeira. Com o objetivo de alcançar o sucesso nesse setor, é necessária uma capacitação direcionada, especializada e atualizada para as novas demandas digitais, como as NFTs. Considerando esse cenário, a TECH reuniu uma equipe de especialistas em consultoria financeira para desenvolver esse programa, onde o aluno analisará as principais temáticas para garantir o sucesso empresarial, mantendo um claro compromisso com a vanguarda tecnológica e econômica.



Executive Master em Consultoria Financeira.  
TECH Universidade Tecnológica



“

*Você dará um passo decisivo com a melhor capacitação em ativos digitais, tributação, mercado de divisas e fundamentos atuais de investimento”*

02

# Por que estudar na TECH?

A TECH é a maior escola de negócios 100% online do mundo. Trata-se de uma Escola de Negócios de elite, um modelo com os mais altos padrões acadêmicos. Um centro internacional de alto desempenho, além de uma capacitação intensiva em habilidades de gestão.



“

*A TECH é uma universidade na vanguarda da tecnologia, que coloca todos os recursos à disposição do aluno para ajudá-lo a alcançar o sucesso nos negócios"*

## Na TECH Universidade Tecnológica



### Inovação

A universidade oferece um modelo de aprendizagem online que combina a mais recente tecnologia educacional com o máximo rigor pedagógico. Um método único com alto reconhecimento internacional que proporcionará aos alunos o conhecimento necessário para se desenvolverem em um mundo dinâmico, onde a inovação deve ser a principal aposta de todo empresário.

“Caso de Sucesso Microsoft Europa” por incorporar aos cursos um inovador sistema interativo de multivídeo.



### Máxima exigência

O critério de admissão da TECH não é econômico. Você não precisa fazer um grande investimento para estudar nesta universidade. No entanto, para concluir os cursos da TECH, os limites de inteligência e capacidade do aluno serão testados. O padrão acadêmico desta instituição é muito alto...

**95%**

dos alunos da TECH finalizam seus estudos com sucesso.



### Networking

Os cursos da TECH são realizados por profissionais de todo o mundo, permitindo que os alunos possam criar uma ampla rede de contatos que será útil para seu futuro.

**+100.000**

gestores capacitados a cada ano

**+200**

nacionalidades diferentes



### Empowerment

O aluno crescerá ao lado das melhores empresas e dos profissionais mais prestigiosos e influentes. A TECH desenvolveu parcerias estratégicas e uma valiosa rede de contatos com os principais agentes econômicos dos 7 continentes.

**+500**

Acordos de colaboração com as melhores empresas



### Talento

Este programa é uma proposta única para revelar o talento do aluno no mundo dos negócios. Uma oportunidade para demonstrar suas inquietudes e sua visão de negócio.

Ao concluir este programa, a TECH ajuda o aluno a mostrar ao mundo o seu talento.



### Contexto Multicultural

Ao estudar na TECH, o aluno irá desfrutar de uma experiência única. Estudará em um contexto multicultural. Em um curso com visão global, através do qual poderá aprender sobre a forma de trabalhar em diferentes partes do mundo, reunindo as informações mais atuais que melhor se adaptam à sua ideia de negócio.

A TECH conta com alunos de mais de 200 nacionalidades.

A TECH prima pela excelência e, para isso, conta com uma série de características que a tornam uma universidade única:



### Análise

---

A TECH explora o lado crítico do aluno, sua capacidade de questionar as coisas, suas habilidades interpessoais e de resolução de problemas.



### Excelência acadêmica

---

A TECH coloca à disposição do aluno a melhor metodologia de aprendizagem online. A universidade combina o método Relearning (a metodologia de aprendizagem de pós-graduação mais bem avaliada internacionalmente) com o Estudo de Caso. Tradição e vanguarda em um equilíbrio desafiador, com o itinerário acadêmico mais rigoroso.



### Economia de escala

---

A TECH é a maior universidade online do mundo. Conta com um portfólio de mais de 10.000 cursos de pós-graduação. E na nova economia, **volume + tecnologia = preço disruptivo**. Dessa forma, garantimos que estudar não seja tão caro quanto em outra universidade.

### Aprenda com os melhores

---



Em sala de aula, a equipe de professores da TECH explica o que os levou ao sucesso em suas empresas, trabalhando a partir de um contexto real, animado e dinâmico. Professores que se envolvem ao máximo para oferecer uma capacitação de qualidade, permitindo que o aluno cresça profissionalmente e se destaque no mundo dos negócios.

Professores de 20 nacionalidades diferentes.



*Na TECH você terá acesso aos estudos de casos mais rigorosos e atuais do mundo acadêmico"*

03

# Por que o nosso programa?

Participar do programa da TECH significa multiplicar suas chances de alcançar o sucesso profissional na alta gestão empresarial.

É um desafio que envolve esforço e dedicação, mas que abre as portas para um futuro promissor. O aluno aprenderá com a melhor equipe de professores e com a mais flexível e inovadora metodologia educacional.



“

*Contamos com uma equipe de professores de grande prestígio e o mais completo programa de estudos do mercado, o que nos permite lhe oferecer uma capacitação de alto nível acadêmico”*

Este curso irá proporcionar diversas vantagens profissionais e pessoais, entre elas:

01

### Dar um impulso definitivo na carreira do aluno

Ao estudar na TECH, o aluno será capaz de assumir o controle do seu futuro e desenvolver todo o seu potencial. Ao concluir este programa, o aluno irá adquirir as habilidades necessárias para promover uma mudança positiva em sua carreira em um curto espaço de tempo.

*70% dos participantes desta capacitação alcançam uma mudança profissional positiva em menos de 2 anos.*

02

### Desenvolver uma visão estratégica e global da empresa

A TECH oferece uma visão aprofundada sobre gestão geral, permitindo que o aluno entenda como cada decisão afeta as diferentes áreas funcionais da empresa.

*Nossa visão global da empresa irá melhorar sua visão estratégica.*

03

### Consolidar o aluno na gestão empresarial

Estudar na TECH significa abrir as portas para um cenário profissional de grande importância, para que o aluno possa se posicionar como um gestor de alto nível, com uma ampla visão do ambiente internacional.

*Você irá trabalhar mais de 100 casos reais de alta gestão.*

04

### Você irá assumir novas responsabilidades

Durante o programa de estudos, serão apresentadas as últimas tendências, avanços e estratégias, para que os alunos possam desenvolver seu trabalho profissional em um ambiente que está em constante mudança.

*45% dos alunos são promovidos dentro da empresa que trabalham.*

05

### Acesso a uma poderosa rede de contatos

A TECH conecta seus alunos para maximizar as oportunidades. Alunos com as mesmas inquietudes e desejo de crescer. Assim, será possível compartilhar parceiros, clientes ou fornecedores.

*Você irá encontrar uma rede de contatos essencial para o seu desenvolvimento profissional.*

06

### Desenvolver projetos empresariais de forma rigorosa

O aluno irá adquirir uma visão estratégica aprofundada que irá ajudá-lo a desenvolver seu próprio projeto, levando em conta as diferentes áreas da empresa.

*20% dos nossos alunos desenvolvem sua própria ideia de negócio.*

07

### Melhorar soft skills e habilidades de gestão

A TECH ajuda o aluno a aplicar e desenvolver os conhecimentos adquiridos e melhorar suas habilidades interpessoais para se tornar um líder que faz a diferença.

*Melhore as suas habilidades de comunicação e liderança e impulsiona a sua carreira.*

08

### Fazer parte de uma comunidade exclusiva

O aluno fará parte de uma comunidade de gestores de elite, grandes empresas, renomadas instituições e profissionais qualificados procedentes das universidades mais prestigiadas do mundo: a comunidade TECH Universidade Tecnológica.

*Oferecemos a você a oportunidade de se especializar com uma equipe de professores internacionalmente reconhecida.*

# 04 Objetivos

Considerando que a Consultoria Financeira é uma área de crescimento econômico favorável, o foco deste Executive Master consiste em proporcionar os conhecimentos e as habilidades mais requisitadas atualmente. Desta forma, o aluno poderá desenvolver sua carreira ou continuar crescendo profissionalmente como consultor fiscal especializado em diversas áreas, incluindo fundos de investimento, gestão de carteiras, planejamento financeiro e investimentos no mercado digital, como o *Crowdfunding*, NFTs e criptomoedas.



“

*Você atingirá um elevado nível em habilidades financeiras, apoiando-se na metodologia pedagógica da maior instituição acadêmica online do mundo"*

Na TECH, os objetivos dos alunos são os nossos objetivos.  
Trabalhamos juntos para alcançá-los.

O Executive Master em Consultoria Financeira lhe permitirá:

01

Adquirir um conhecimento abrangente do funcionamento dos mercados financeiros

02

Obter os conhecimentos matemático-financeiros necessários para analisar as alternativas de investimento

03

Adquirir as habilidades necessárias para analisar múltiplas variáveis visando alcançar resultados concretos





04

Desenvolver as habilidades necessárias para encontrar as fontes de informação necessárias e filtrar os dados a serem analisados

05

Saber identificar as vantagens e riscos de todas as alternativas de investimento

06

Aprender a identificar e compreender o perfil de risco de um cliente para identificar alternativas de investimento adequadas a ele

07

Compreender a psicologia aplicada ao investimento

08

Obter as habilidades necessárias para gerenciar a carteira de investimentos de terceiros

09

Conhecer o manejo das implicações fiscais das diferentes alternativas de investimento





10

Conhecer as tendências do mercado financeiro atual

11

Desenvolver uma capacidade de análise global que permita ao aluno considerar diferentes variáveis financeiras e fiscais

12

Integrar todos os conhecimentos para elaborar uma proposta/ planejamento financeiro-tributário para o cliente baseando-se em seus objetivos e nas hipóteses de risco

# 05 Competências

Um consultor financeiro moderno e prestigioso requer um *conjunto* de competências únicas que o diferenciem de sua concorrência. A TECH está totalmente consciente dessa realidade e, por isso, fortaleceu os principais conteúdos e competências práticas mais importantes ao longo desse plano de estudos. Ao concluir esse programa, o profissional de consultoria financeira comprovará sua capacidade de atuação através de conhecimentos atualizados em tributação, renda fixa e variável, além de uma eficiente análise da psicologia de investimentos e das flutuações do mercado.



“

*Impulsione sua carreira para alcançar posições de responsabilidade e diretivas, capacitando-se na mais alta performance em Consultoria Financeira”*

01

Distinguir as responsabilidades de cada entidade reguladora do mercado

02

Diferenciar as funções dos diferentes intervenientes do mercado

03

Saber se movimentar em um ambiente financeiro com total flexibilidade





04

Avaliar os ativos de renda fixa

05

Conhecer o funcionamento e analisar a renda variável

06

Conhecer os produtos derivativos, seus riscos e como operá-los

07

Saber adequar o investimento ao perfil de risco do cliente

08

Realizar a composição da carteira de investimento de um cliente de acordo com seu nível de risco

09

Conhecer os impostos que afetam o investimento de um cliente, seja pessoa física ou jurídica





10

Entender quais aspectos de mercado afetam a psicologia do investidor para antecipar e se aproximar das sensações de um cliente

11

Distinguir entre as diferentes obrigações fiscais e formais das variadas alternativas de investimento

06

# Estrutura e conteúdo

Todos os conteúdos deste Executive Master em Consultoria Financeira foram desenvolvidos especificamente para impulsionar o graduado ao auge de sua carreira profissional. Para isso, a TECH dispõe de uma tecnologia educacional pioneira e de uma metodologia pedagógica amplamente comprovada, proporcionando uma capacitação onde o profissional obterá um aproveitamento elevado de cada uma das disciplinas e conteúdos ministrados. Através do *Relearning* a aprendizagem torna-se completamente natural e progressiva, evitando um grande investimento de horas de estudo por parte do aluno.



“

*O seu crescimento profissional contínuo é a base para o sucesso de sua carreira. Por esse motivo, na TECH você encontrará uma grande quantidade de materiais audiovisuais de alta qualidade, o que permitirá maximizar o aproveitamento de cada aula”*

## Plano de estudos

Os novos desafios do mercado financeiro exigem profissionais altamente capacitados e especializados em diversas áreas, incluindo a digital. Este Executive Master em Consultoria Financeira proporcionará um estudo adequado e detalhado das habilidades que levarão o graduado à sua máxima qualificação profissional.

Com um plano de estudos que se concentra não apenas nas técnicas e metodologias financeiras em si, mas também no desenvolvimento de competências transversais e liderança diferenciada, o profissional encontrará neste programa uma capacitação abrangente e atrativa. Esse programa vai além das competências básicas necessárias e indispensáveis no mercado de trabalho atual, assumindo um compromisso sólido com o consultor financeiro do presente e do futuro.

Para isso, serão apresentados inúmeros casos práticos e cenários simulados, nos quais o aluno desenvolverá suas habilidades gerenciais e organizacionais para posicionar-se na linha de frente da liderança financeira.

Trata-se de um programa que contemplará os conhecimentos, tanto teóricos como práticos, necessários à qualquer profissional com interesse em liderar um setor em pleno crescimento. Esta é uma oportunidade única para fortalecer as habilidades gerenciais e organizacionais de um líder moderno e diferenciado. Ao compreender as necessidades do mercado financeiro e especializar-se para superá-las com sucesso, o aluno estará dando um passo decisivo em direção a um futuro econômico muito mais próspero e de maior prestígio.

Este Executive Master tem duração de 12 meses e está dividido em 10 módulos:

<b>Módulo 1</b>	Macroeconomia e Sistema Financeiro
<b>Módulo 2</b>	Fundamentos do Investimento
<b>Módulo 3</b>	Renda Fixa
<b>Módulo 4</b>	Renda Variável
<b>Módulo 5</b>	Instituições de Investimento Coletivo e Planos de Pensão
<b>Módulo 6</b>	Divisas e Derivativos
<b>Módulo 7</b>	Gestão de Carteiras
<b>Módulo 8</b>	Planejamento Financeiro
<b>Módulo 9</b>	Tributação
<b>Módulo 10</b>	Novos Investimentos

### Onde, quando e como é ensinado?

A TECH oferece a possibilidade de desenvolver este Executive Master em Consultoria Financeira completamente online. Durante os 12 meses de capacitação, o aluno poderá acessar todo o conteúdo deste programa a qualquer momento, o que lhe permitirá autogerenciar o seu tempo de estudo.

*Uma experiência de capacitação única, fundamental e decisiva para impulsionar seu crescimento profissional"*



## Módulo 1. Macroeconomia e Sistema Financeiro

### 1.1. Macroeconomia

- 1.1.1. Indicadores de crescimento
- 1.1.2. Indicadores de preço
- 1.1.3. Indicadores de emprego e outros indicadores

### 1.2. Ciclos econômicos

- 1.2.1. Teoria do ciclo
- 1.2.2. Fases do ciclo
- 1.2.3. Tipos de ciclos

### 1.3. Indicadores conjunturais

- 1.3.1. Indicadores de oferta
- 1.3.2. Indicadores de demanda
- 1.3.3. Indicadores de sentimento

### 1.4. Sistema financeiro

- 1.4.1. Ativos financeiros
- 1.4.2. Mercados financeiros
- 1.4.3. Instituições financeiras

### 1.6. BCE (Banco Central Europeu)

- 1.6.1. Situação atual e evolução histórica
- 1.6.2. Funções do BCE
- 1.6.3. Mercado monetário

### 1.7. Política monetária

- 1.7.1. Estratégias de política monetária
- 1.7.2. Instrumentos de política monetária
- 1.7.3. Evolução da política monetária

### 1.8. Situação macroeconômica atual

- 1.8.1. Global
- 1.8.2. Tendências de mercado atuais

### 1.9. Desenvolvimento técnico de indicadores macroeconômicos

- 1.9.1. Interpretação de indicadores macroeconômicos
- 1.9.2. Interpretação de indicadores conjunturais
- 1.9.3. Interpretação de indicadores de ciclo

### 1.10. Políticas monetárias e ciclos econômicos

- 1.10.1. Política monetária na fase ascendente
- 1.10.2. Política monetária na fase descendente
- 1.10.3. Política monetária nos pontos máximos e mínimos do ciclo

## Módulo 2. Fundamentos do Investimento

### 2.1. Valor temporal do dinheiro

- 2.1.1. Capital financeiro
- 2.1.2. Equivalência financeira
- 2.1.3. Operação e lei financeira

### 2.2. Capitalização

- 2.2.1. Simples
- 2.2.2. Composta
- 2.2.3. Uso da calculadora para cálculos

### 2.3. Atualização

- 2.3.1. Simples
- 2.3.2. Composta
- 2.3.3. Uso da calculadora para cálculos

### 2.4. Desconto comercial

- 2.4.1. Simples
- 2.4.2. Composto
- 2.4.3. Uso da calculadora para cálculos

### 2.5. Taxas de juros

- 2.5.1. *Spot*
- 2.5.2. *Forward*
- 2.5.3. Como calcular a taxa de juros *Forward*?

### 2.6. Tipos de rentabilidade I

- 2.6.1. Nominal e real
- 2.6.2. Rentabilidade simples
- 2.6.3. Taxa Anual Equivalente (TAE)

### 2.7. Tipos de rentabilidade II

- 2.7.1. Taxa Interna de Rentabilidade (TIR)
- 2.7.2. Taxa de Rentabilidade Efetiva (TRE)
- 2.7.3. Taxa Geométrica de Rentabilidade (TGR)

### 2.8. Receitas financeiras

- 2.8.1. Conceito e classificação dos diferentes tipos de rendas
- 2.8.2. Proporcionalidade e adição de rendas
- 2.8.3. Valoração de rendas certas e constantes

### 2.9. Conceitos básicos de estatística

- 2.9.1. Variáveis qualitativas e quantitativas
- 2.9.2. Medidas de posição
- 2.9.3. Medidas de dispersão

### 2.10. Variáveis bidimensionais

- 2.10.1. Covariância
- 2.10.2. Coeficiente de correlação
- 2.10.3. Reta de regressão

**Módulo 3. Renda Fixa****3.1. Características gerais da renda fixa**

3.1.1. Ativos negociados

**3.2. Estrutura do mercado de dívida pública**3.2.1. Ativos negociados  
3.2.2. Membros do mercado  
3.2.3. Mercado primário e secundário**3.3. Mercado de renda fixa privada**3.3.1. Estrutura de mercado  
3.3.2. Operações de mercado  
3.3.3. Tipos de ativos**3.4. Rating (Classificação de risco)**3.4.1. Necessidade e vantagens do *Rating*  
3.4.2. Classificação  
3.4.3. Empresas de *Rating***3.5. Riscos associados aos ativos de renda fixa**3.5.1. Risco de juros e de crédito  
3.5.2. Risco de liquidez e de câmbio  
3.5.3. Risco de amortização antecipada**3.6. Avaliação dos ativos de renda fixa**3.6.1. Bônus cupom zero e letras do tesouro  
3.6.2. Bônus com cupons  
3.6.3. Preço integral, preço ex-cupom e cupom corrido**3.7. Relação Preço-TIR**3.7.1. Primeiro princípio de Malkiel  
3.7.2. Segundo e terceiro princípio de Malkiel  
3.7.3. Quarto e quinto princípio de Malkiel**3.8. Curva de rendimentos e estrutura temporal das taxas de juros**3.8.1. Curva de rendimentos  
3.8.2. Teoria explicativa da ETTI (Estrutura Temporal das Taxas de Juros)  
3.8.3. Estrutura normalizada das taxas de juros**3.9. Medição e gestão do risco de taxa de juros**3.9.1. Sensibilidade  
3.9.2. Duração e duração modificada  
3.9.3. Imunização**3.10. Perfil de risco para cada tipo de investimento**3.10.1. Perfil conservador  
3.10.2. Perfil moderado  
3.10.3. Perfil agressivo**Módulo 4. Renda Variável****4.1. Características da renda variável**4.1.1. Funcionamento  
4.1.2. Utilidades no mercado financeiro  
4.1.3. Evolução histórica**4.2. Estrutura e funcionamento do mercado de ações**

4.2.1. Horários e fases do mercado (leilões e negociação contínua)

**4.3. Tipos de operações de mercado I**4.3.1. Oferta Pública de Venda (OPV)  
4.3.2. Oferta Pública de Subscrição (OPS)  
4.3.3. Aumento e redução de capital**4.4. Tipos de operações de mercado II**4.4.1. *Splits* e contra *Splits*  
4.4.2. Dividendos  
4.4.3. Ofertas Públicas de Aquisição (OPAs)**4.5. Principais tipos de ordens**4.5.1. A mercado  
4.5.2. Limitada e stop  
4.5.3. Trail**4.6. Acompanhamento da evolução da renda variável**4.6.1. Índices  
4.6.2. Classificação dos índices  
4.6.3. Utilidades dos índices de renda variável**4.7. Plataformas de corretoras (CMC e IB)**4.7.1. Tipos de corretoras  
4.7.2. CMC  
4.7.3. *Interactive Brokers***4.8. Análise fundamental**4.8.1. Análise macroeconômica  
4.8.2. Ratios de avaliação de ações  
4.8.3. Teoria de ciclos**4.9. Avaliação de empresas**4.9.1. VCP (Valor Contábil do Patrimônio), VAA (Valor Atual Ajustado), VPL (Valor Presente Líquido) e VPA (Valor Patrimonial por Ação)  
4.9.2. Gordon-Shapiro  
4.9.3. Fluxo de caixa descontado**4.10. Análise técnica**4.10.1. Chartismo (Análise gráfica)  
4.10.2. Indicadores  
4.10.3. Osciladores

## Módulo 5. Instituições de Investimento Coletivo e Planos de Pensão

<p><b>5.1. Instituições de Investimento Coletivo</b></p> <p>5.1.1. Evolução do investimento em Instituições de Investimento Coletivo (IICs)</p> <p>5.1.2. Elementos intervenientes</p>	<p><b>5.2. Fundos de investimento e SICAVs</b></p> <p>5.2.1. Estilos de gestão</p> <p>5.2.2. Categorias</p> <p>5.2.3. Cálculo do Valor da Cota (VL) ou Valor Patrimonial Líquido (NAV)</p>	<p><b>5.3. Comissões</b></p> <p>5.3.1. Comissões implícitas</p> <p>5.3.2. Comissões explícitas</p> <p>5.3.3. Outras despesas</p>	<p><b>5.4. Comparação de fundos de investimento</b></p> <p>5.4.1. Rentabilidade</p> <p>5.4.2. Riscos</p> <p>5.4.3. Outros indicadores</p>
<p><b>5.5. Fundos de Investimento Livre / Hedge Funds</b></p> <p>5.5.1. Fundamentos da gestão alternativa</p> <p>5.5.2. Características dos fundos de investimento livre</p> <p>5.5.3. Estratégias e estilos de investimento</p>	<p><b>5.6. Aspectos regulatórios na criação de fundos de investimento</b></p> <p>5.6.1. Obrigações das instituições gestoras</p> <p>5.6.2. Obrigações das instituições depositárias</p> <p>5.6.3. Informações</p>	<p><b>5.7. Aspectos regulatórios na contratação de fundos de investimento</b></p> <p>5.7.1. Direitos do participante</p> <p>5.7.2. Proteção do participante perante a CNMV</p> <p>5.7.3. Processo de contratação de um fundo de investimento</p>	<p><b>5.8. Definição de planos de pensão</b></p> <p>5.8.1. Diferenças entre plano e fundo de pensão</p> <p>5.8.2. Princípios orientadores</p>
<p><b>5.9. Modalidades</b></p> <p>5.9.1. De acordo com o tipo de entidade promotora</p> <p>5.9.2. De acordo com o regime de contribuições e prestações</p> <p>5.9.3. De acordo com a vocação de investimento</p>	<p><b>5.10. Elementos pessoais e benefícios fiscais</b></p> <p>5.10.1. Promotor</p> <p>5.10.2. Comissão de controle</p>		

## Módulo 6. Divisas e Derivativos

<p><b>6.1. Mercados de divisas</b></p> <p>6.1.1. Evolução do dinheiro e das divisas</p> <p>6.1.2. Tipo de mudança</p> <p>6.1.3. Pares de divisas</p>	<p><b>6.2. Produtos complexos</b></p> <p>6.2.1. Produtos derivativos</p> <p>6.2.2. Diferentes usos de produtos complexos</p> <p>6.2.3. Tipos de produtos derivativos</p>	<p><b>6.3. Futuros</b></p> <p>6.3.1. Especulação</p> <p>6.3.2. Cobertura</p> <p>6.3.3. Arbitragem</p>	<p><b>6.4. Opções</b></p> <p>6.4.1. <i>Call</i></p> <p>6.4.2. <i>Put</i></p> <p>6.4.3. Prima</p>
<p><b>6.5. Sensibilidade das opções</b></p> <p>6.5.1. Delta e Gamma</p> <p>6.5.2. Vega e Theta</p> <p>6.5.3. Rho</p>	<p><b>6.6. Estratégias de tendência</b></p> <p>6.6.1. <i>Bull Spread</i></p> <p>6.6.2. <i>Bear Spread</i></p> <p>6.6.3. Túnel</p>	<p><b>6.7. Estratégias de volatilidade</b></p> <p>6.7.1. <i>Straddle</i>, <i>Strangle</i> e <i>Guts</i></p> <p>6.7.2. <i>Butterfly</i></p> <p>6.7.3. <i>Condor</i></p>	<p><b>6.8. Estratégias mistas I</b></p> <p>6.8.1. <i>Ratio Call Spread</i></p> <p>6.8.2. <i>Ratio Put Spread</i></p> <p>6.8.3. <i>Ratio Call Backspread</i></p>
<p><b>6.9. Estratégias mistas II</b></p> <p>6.9.1. <i>Ratio Put Backspread</i></p> <p>6.9.2. <i>Strip</i> e <i>Strap</i></p> <p>6.9.3. <i>Calendar Spread</i></p>	<p><b>6.10. Produtos estruturados</b></p> <p>6.10.1. Características e riscos</p> <p>6.10.2. Garantidos</p> <p>6.10.3. Conversível reverso</p>		

**Módulo 7. Gestão de Carteiras**

<b>7.1. Análise do perfil do cliente</b> 7.1.1. Objetivo de investimento 7.1.2. Rentabilidade e risco do cliente 7.1.3. Horizonte	<b>7.2. Contratos e regulamentação</b> 7.2.1. MiFID 2 7.2.2. Teste de adequação 7.2.3. Perfis de risco	<b>7.3. Introdução à gestão de carteiras</b> 7.3.1. Eficiências de mercado 7.3.2. Falhas de mercado 7.3.3. Gestão ativa vs. Gestão passiva	<b>7.4. Rentabilidade e risco</b> 7.4.1. De um ativo 7.4.2. Da carteira 7.4.3. Hipótese de normalidade
<b>7.5. Diversificação</b> 7.5.1. Tipos de riscos 7.5.2. Correlação 7.5.3. Beta	<b>7.6. Teorias de carteiras</b> 7.6.1. Carteira eficiente 7.6.2. CML 7.6.3. SML	<b>7.7. Índices de medição I</b> 7.7.1. Índice de Sharpe 7.7.2. Índice de Treynor 7.7.3. Alfa de Jensen	<b>7.8. Índices de medição II</b> 7.8.1. <i>Tracking error</i> 7.8.2. Índices de informação 7.8.3. Consistência
<b>7.9. Excel aplicado à gestão de carteiras</b> 7.9.1. Fontes de dados 7.9.2. Programação da planilha 7.9.3. Interpretação dos resultados	<b>7.10. Novos critérios de investimento na gestão de carteiras</b> 7.10.1. ESG 7.10.2. Alpha portátil 7.10.3. MFI		

**Módulo 8. Planejamento Financeiro**

<b>8.1. Assessoria financeira</b> 8.1.1. Assessoria independente 8.1.2. Assessoria dependente 8.1.3. Gestão de carteiras	<b>8.2. Princípios básicos para o planejamento da aposentadoria</b> 8.2.1. Quanto tempo devo contribuir? 8.2.2. Como calcular minha pensão? 8.2.3. Qual pensão me corresponde?	<b>8.3. Análise de despesas e receitas no momento da aposentadoria</b> 8.3.1. Diferença de renda após a aposentadoria 8.3.2. Estrutura de despesas (fixas e variáveis) vs receitas durante a aposentadoria 8.3.3. De onde obter renda extra na aposentadoria. Vantagens e desvantagens dos resgates?	<b>8.4. Plano de acumulação de capital</b> 8.4.1. Preço médio ponderado 8.4.2. Estratégia de investimento 8.4.3. Desenvolvimento técnico
<b>8.5. Ciclo de vida</b> 8.5.1. Fase de formação e acumulação 8.5.2. Fase de consolidação 8.5.3. Fase de gastos e fase de doação	<b>8.6. Análise e seleção de fundos</b> 8.6.1. Perfis de risco 8.6.2. Índices a serem verificados 8.6.3. Estudo de despesas e resultados históricos	<b>8.7. Planejamento fiscal dos Planos de Pensão</b> 8.7.1. Tributação 8.7.2. Resgate 8.7.3. Bonificação	<b>8.8. Planejamento de herança</b> 8.8.1. Tipos de ativos que posso ter 8.8.2. Implicações fiscais desses ativos 8.8.3. Estrutura sucessória para minimizar impacto fiscal
<b>8.9. Psicologia aplicada aos investimentos</b> 8.9.1. Aspectos relevantes 8.9.2. Viés 8.9.3. Gestão da psicologia do cliente	<b>8.10. Estratégias de planejamento financeiro</b> 8.10.1. Principalmente patrimônio imobiliário 8.10.2. Principalmente patrimônio mobiliário 8.10.3. Distribuição de patrimônio entre imobiliário e mobiliário		

## Módulo 9. Tributação

### 9.1. IRPF I (Imposto sobre a Renda das Pessoas Físicas)

- 9.1.1. Rendimentos do trabalho
- 9.1.2. Rendimentos de atividades econômicas
- 9.1.3. Imputação de renda

### 9.2. IRPF II (Imposto sobre a Renda das Pessoas Físicas)

- 9.2.1. Rendimento de capital
- 9.2.2. Ganhos e perdas patrimoniais
- 9.2.3. Esquema de liquidação do imposto. Integração e compensação de rendimentos

### 9.3. IS (Imposto sobre Sociedades)

- 9.3.1. Impostos sobre sociedades
- 9.3.2. Ajustes positivos e negativos
- 9.3.3. Esquema liquidação do imposto

### 9.4. ISD (Imposto sobre Heranças e Doações)

- 9.4.1. Componentes do imposto
- 9.4.2. Ajustes
- 9.4.3. Esquema liquidação do imposto

### 9.5. Outros impostos

- 9.5.1. AJD (Imposto sobre Atos Jurídicos Documentados)
- 9.5.2. OS
- 9.5.3. TI

### 9.6. Tributação digital

- 9.6.1. Imposto sobre transações financeiras
- 9.6.2. Imposto sobre determinados serviços digitais
- 9.6.3. Introdução à tributação de novos ativos digitais: criptomoedas e NFT (tokens não fungíveis)

## Módulo 10. Novos Investimentos

### 10.1. Crowdfunding (Financiamento coletivo)

- 10.1.1. Financiamento através do Crowdfunding
- 10.1.2. Crowdfunding vs. Investimentos tradicionais
- 10.1.3. Regulamento

### 10.2. Tecnologia blockchain

- 10.2.1. Redes Blockchain
- 10.2.2. Mineração
- 10.2.3. Utilidades do Blockchain

### 10.3. Criptomoedas

- 10.3.1. Moedas fiduciárias vs. Criptomoedas
- 10.3.2. Criptomoedas na atualidade
- 10.3.3. DeFi

### 10.4. Principais criptomoedas

- 10.4.1. Bitcoin
- 10.4.2. Ether
- 10.4.3. Altcoins

### 10.5. Exchanges e Wallets

- 10.5.1. Exchanges
- 10.5.2. Cold Wallets
- 10.5.3. Hot Wallets

### 10.6. Outras formas de investimento com criptomoedas

- 10.6.1. Staking
- 10.6.2. Derivativos
- 10.6.3. Crypto Index e novas formas de indexação

### 10.7. Riscos e vulnerabilidades

- 10.7.1. Risco de mercado
- 10.7.2. Risco legal
- 10.7.3. Risco reputacional

### 10.8. NFT e ativos digitais

- 10.8.1. NFT e principais redes
- 10.8.2. A arte digital
- 10.8.3. Metaverso

### 10.9. Tokenização da economia

- 10.9.1. Tokenização
- 10.9.2. Usos atuais do token
- 10.9.3. Potencial

### 10.10. Regulamento

- 10.10.2. Possíveis mudanças futuras
- 10.10.3. Países pioneiros na regulação de criptomoedas e outros criptoativos



07

# Metodologia

Este curso oferece uma maneira diferente de aprender. Nossa metodologia é desenvolvida através de um modo de aprendizagem cíclico: o **Relearning**. Este sistema de ensino é utilizado, por exemplo, nas faculdades de medicina mais prestigiadas do mundo e foi considerado um dos mais eficazes pelas principais publicações científicas, como o *New England Journal of Medicine*.





“

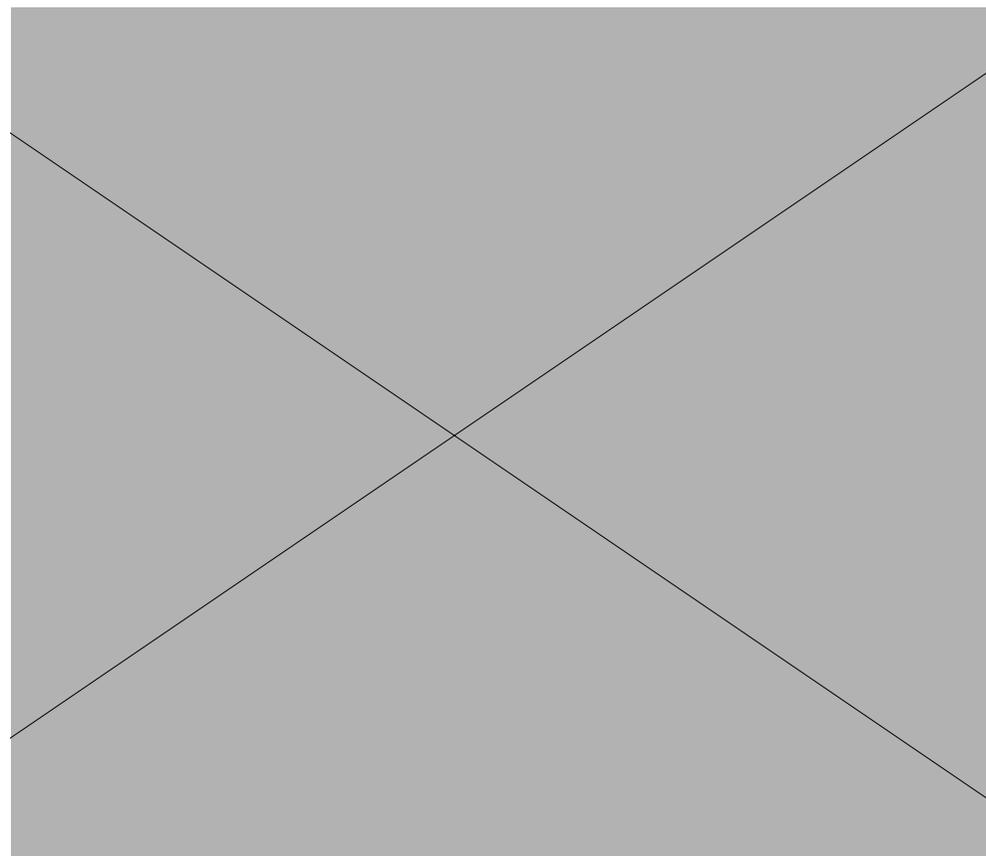
*Descubra o Relearning, um sistema que abandona a aprendizagem linear convencional para realizá-la através de sistemas de ensino cíclicos: uma forma de aprendizagem que se mostrou extremamente eficaz, especialmente em disciplinas que requerem memorização”*

## A Escola de Negócios da TECH utiliza o Estudo de Caso para contextualizar todo o conteúdo

Nosso programa oferece um método revolucionário para desenvolver as habilidades e o conhecimento. Nosso objetivo é fortalecer as competências em um contexto de mudança, competitivo e altamente exigente.

“

*Com a TECH você irá experimentar uma forma de aprender que está revolucionando as bases das universidades tradicionais em todo o mundo”*



*Nosso programa prepara você para enfrentar novos desafios em ambientes incertos e alcançar o sucesso em sua carreira.*



## Um método de aprendizagem inovador e diferente

Este curso da TECH é um programa de ensino intensivo, criado do zero, que propõe ao gerente os desafios e as decisões mais exigentes nesta área, em âmbito nacional ou internacional. Através desta metodologia, o crescimento pessoal e profissional é impulsionado, sendo este um passo decisivo para alcançar o sucesso. O método do caso, técnica que forma a base deste conteúdo, garante que a realidade econômica, social e empresarial mais atual seja seguida.

**“** *Você aprenderá, através de atividades de colaboração e casos reais, a resolver situações complexas em ambientes reais de negócios”*

*Nosso programa prepara você para enfrentar novos desafios em ambientes incertos e alcançar o sucesso em sua carreira.*

O método do caso é o sistema de aprendizagem mais utilizado nas principais escolas de negócios do mundo, desde que elas existem. Desenvolvido em 1912 para que os estudantes de Direito não aprendessem a lei apenas com base no conteúdo teórico, o método do caso consistia em apresentar-lhes situações realmente complexas para que tomassem decisões conscientes e julgassem a melhor forma de resolvê-las. Em 1924 foi estabelecido como o método de ensino padrão em Harvard.

Em uma determinada situação, o que um profissional deveria fazer? Esta é a pergunta que abordamos no método do caso, um método de aprendizagem orientado para a ação. Ao longo do programa, os alunos irão se deparar com diversos casos reais. Terão que integrar todo o seu conhecimento, pesquisar, argumentar e defender suas ideias e decisões.

## Metodologia Relearning

A TECH utiliza de maneira eficaz a metodologia do estudo de caso com um sistema de aprendizagem 100% online, baseado na repetição, combinando elementos didáticos diferentes em cada aula.

Potencializamos o Estudo de Caso com o melhor método de ensino 100% online: o Relearning.

*Nosso sistema online lhe permitirá organizar seu tempo e ritmo de aprendizagem, adaptando-os ao seu horário. Você poderá acessar o conteúdo a partir de qualquer dispositivo, fixo ou móvel, com conexão à Internet.*

Na TECH você aprenderá através de uma metodologia de vanguarda, desenvolvida para capacitar os profissionais do futuro. Este método, na vanguarda da pedagogia mundial, se chama Relearning.

Nossa escola de negócios é uma das únicas que possui a licença para usar este método de sucesso. Em 2019 conseguimos melhorar os níveis de satisfação geral de nossos alunos (qualidade de ensino, qualidade dos materiais, estrutura dos cursos, objetivos, entre outros) com relação aos indicadores da melhor universidade online.



No nosso programa, a aprendizagem não é um processo linear, ela acontece em espiral (aprender, desaprender, esquecer e reaprender). Portanto, combinamos cada um desses elementos de forma concêntrica. Esta metodologia já capacitou mais de 650 mil graduados universitários com um sucesso sem precedentes em áreas tão diversas como bioquímica, genética, cirurgia, direito internacional, habilidades gerenciais, ciências do esporte, filosofia, direito, engenharia, jornalismo, história ou mercados e instrumentos financeiros. Tudo isso em um ambiente altamente exigente, com um corpo discente com um perfil socioeconômico médio-alto e uma média de idade de 43,5 anos.

*O Relearning permitirá uma aprendizagem com menos esforço e mais desempenho, fazendo com que você se envolva mais em sua especialização, desenvolvendo o espírito crítico e sua capacidade de defender argumentos e contrastar opiniões: uma equação de sucesso.*

A partir das últimas evidências científicas no campo da neurociência, sabemos como organizar informações, ideias, imagens, memórias, mas sabemos também que o lugar e o contexto onde aprendemos algo é fundamental para nossa capacidade de lembrá-lo e armazená-lo no hipocampo, para mantê-lo em nossa memória a longo prazo.

Desta forma, no que se denomina Neurocognitive context-dependent e-learning, os diferentes elementos do nosso programa estão ligados ao contexto onde o aluno desenvolve sua prática profissional.



Neste programa, oferecemos o melhor material educacional, preparado especialmente para os profissionais:



#### Material de estudo

Todo o conteúdo foi criado especialmente para o curso pelos especialistas que irão ministrá-lo, o que faz com que o desenvolvimento didático seja realmente específico e concreto.

Posteriormente, esse conteúdo é adaptado ao formato audiovisual, para criar o método de trabalho online da TECH. Tudo isso, com as técnicas mais inovadoras que proporcionam alta qualidade em todo o material que é colocado à disposição do aluno.



#### Masterclasses

Há evidências científicas sobre a utilidade da observação de terceiros especialistas.

O "Learning from an expert" fortalece o conhecimento e a memória, além de gerar segurança para a tomada de decisões difíceis no futuro



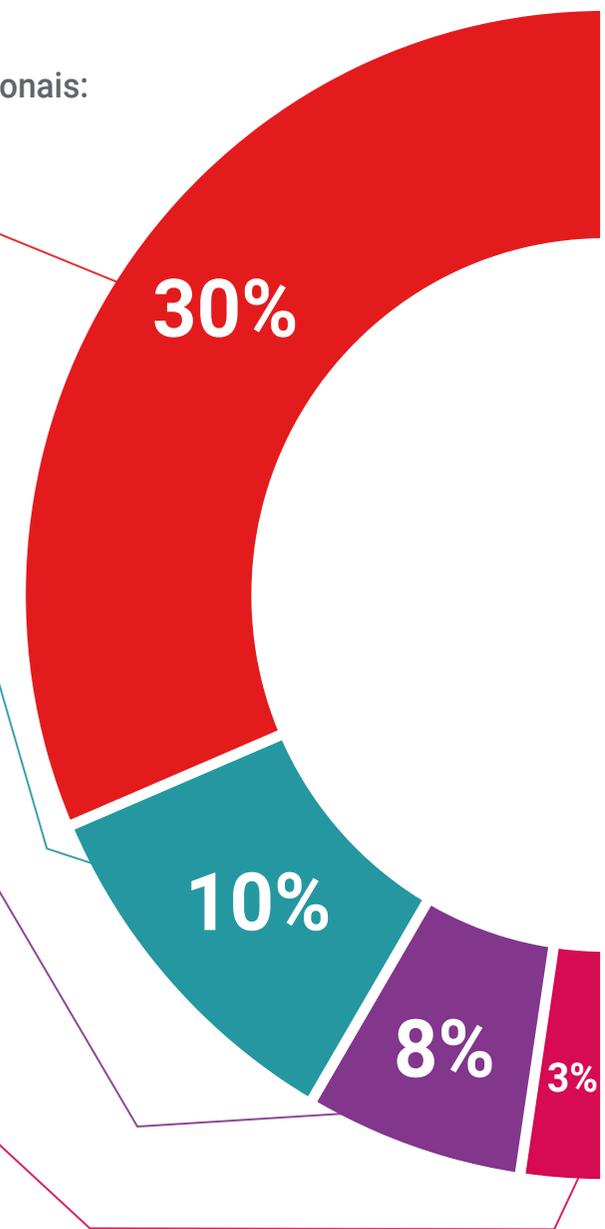
#### Práticas de habilidades gerenciais

Serão realizadas atividades para desenvolver as competências gerenciais específicas em cada área temática. Práticas e dinâmicas para adquirir e ampliar as competências e habilidades que um gestor precisa desenvolver no contexto globalizado em que vivemos.



#### Leituras complementares

Artigos recentes, documentos de consenso e diretrizes internacionais, entre outros. Na biblioteca virtual da TECH o aluno terá acesso a tudo o que for necessário para complementar a sua capacitação.





#### Estudos de caso

Os alunos irão completar uma seleção dos melhores estudos de caso escolhidos especialmente para esta capacitação. Casos apresentados, analisados e orientados pelos melhores especialistas da alta gestão do cenário internacional.



#### Resumos interativos

A equipe da TECH apresenta o conteúdo de forma atraente e dinâmica através de pílulas multimídia que incluem áudios, vídeos, imagens, gráficos e mapas conceituais para consolidar o conhecimento.

Este sistema exclusivo de capacitação por meio da apresentação de conteúdo multimídia foi premiado pela Microsoft como "Caso de sucesso na Europa"



#### Testing & Retesting

Avaliamos e reavaliamos periodicamente o conhecimento do aluno ao longo do programa, através de atividades e exercícios de avaliação e autoavaliação, para que possa comprovar que está alcançando seus objetivos.



08

# Perfil dos nossos alunos

Considerando a verdadeira essência da Consultoria Financeira, a maioria dos alunos interessados nesse programa são provenientes da área econômica. Apesar disso, seus inovadores conteúdos em temáticas técnicas, como o mercado de divisas, o *blockchain* ou as criptomoedas, atraem empreendedores e engenheiros de outras áreas, resultando em uma oportunidade única para estabelecer uma rede de *networking* transversal e multidisciplinar.





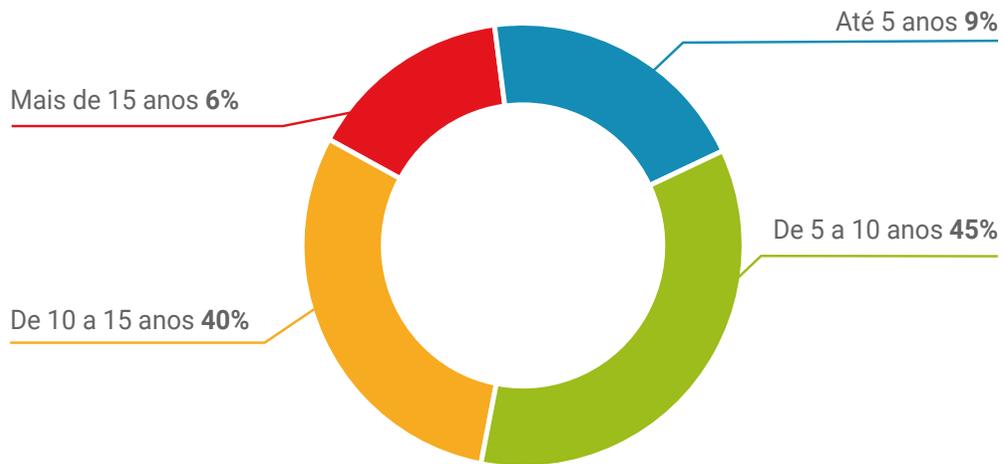
“

*Você estará cercado por pessoas que compartilham suas ambições e interesses, o que é um fator motivacional e essencial para o sucesso deste programa"*

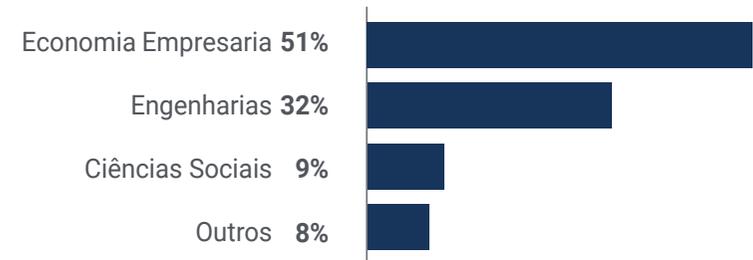
### Média de idade

Entre **35** e **45** anos

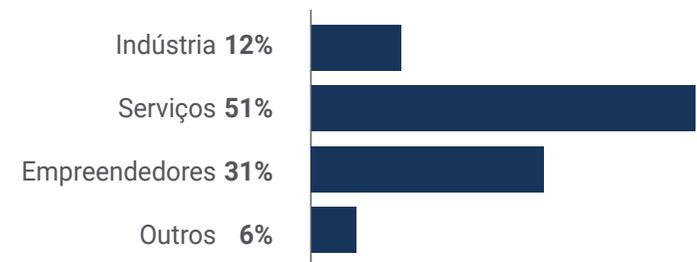
### Anos de experiência



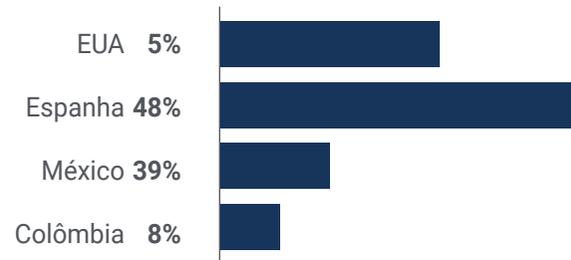
### Formação



### Perfil acadêmico



## Distribuição geográfica



## Juan Álvarez Méndez

Especialista em Consultoria Financeira Digital

*"Eu precisava de um programa acadêmico que fosse flexível, pois meu trabalho exigia um bom investimento de horas e eu dificilmente poderia dedicar tempo a outras coisas. Meu interesse em novos mercados digitais me conduziu a este programa da TECH, onde foi possível cursá-lo no meu ritmo e, como resultado, obtive uma qualificação essencial para me dedicar totalmente à minha verdadeira vocação"*

09

# Direção do curso

Considerando que a Consultoria Financeira é uma área de atuação especializada e em constante transformação, a TECH reuniu um grupo de jovens profissionais conscientes da realidade atual do mercado, mas com grande vivência nesse setor. Além disso, esses professores contribuem para o conteúdo didático com um conhecimento teórico inovador e uma visão prática das questões mais relevantes para o consultor financeiro, o que resulta em um ensino muito mais abrangente e focado.



“

*Matricule-se agora e potencialize significativamente sua proposta de valor, apoiando-se em um corpo docente comprometido com seus objetivos”*

## Direção



### Sr. Manuel Olivares Pont

- ♦ Gestor de Patrimônio na GPM
- ♦ Gestor de Patrimônio na Andbank Espanha
- ♦ Gestor de Patrimônio na Esfera Capital AV
- ♦ Gestor de Patrimônio na Q-Renta AV
- ♦ Sócio-diretor na ARBD Consulting
- ♦ Consultor de bancos pessoais e assessor financeiro no Banco Mediolanum
- ♦ Capacitador de Certificação EFA e Instrumentos Financeiros para Redes Comerciais no ISEFI, SANFI e Praxis MMT
- ♦ Formado em Administração e Gestão de Empresas pela Universidade Complutense de Madrid

## Professores

### Sra. Julia Paños Martín

- ♦ Gestor Select no Banco Santander
- ♦ Consultor financeiro na GPM
- ♦ Gerente de contas na Esfera Capital Agencia de Valores SA
- ♦ Assistente administrativo na Aebia Tecnología y Servicios
- ♦ Formada em Administração de Empresas pela Universidade Rey Juan Carlos
- ♦ Mestrado em Assessoria Fiscal no Centro de Estudos Financeiros
- ♦ Certificação European Investment Practitioner pela EFOA Espanha

### Sr. Luis Miguel García Bahillo

- ♦ Gestor de investimentos na GPRA Capital
- ♦ Gestor de patrimônio na GPM SV
- ♦ Professor de cursos sobre Assessoria Financeira
- ♦ Formado em Economia pela Universidade Complutense de Madrid



# 10

# Impacto para a sua carreira

A TECH valoriza o investimento, tanto do tempo quanto econômico, que realizam os profissionais que decidem cursar este programa. Portanto, todo esforço é feito para oferecer um conteúdo que corresponda às expectativas, resultando no maior impacto positivo possível na trajetória profissional do aluno. O aluno encontrará materiais didáticos de alta qualidade, com grande ênfase em temas atuais e de maior importância em consultoria financeira, indispensáveis para os altos escalões empresariais.



“

*Este programa será decisivo em sua carreira, pois lhe dará as competências e habilidades necessárias para ter sucesso em Consultoria Financeira”*

### Você está pronto para avançar? Um excelente desenvolvimento profissional espera por você.

O Executive Master em Consultoria Financeira da TECH é um programa intensivo que prepara o aluno para enfrentar desafios e decisões comerciais na área da Consultoria Financeira. Seu principal objetivo é impulsionar o crescimento pessoal e profissional.

Se você deseja superar-se, realizar uma mudança profissional positiva e relacionar-se com os melhores profissionais, a TECH é o lugar ideal para você.

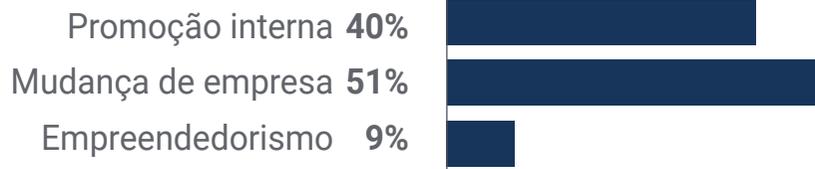
*Matricule-se agora e não perca essa exclusiva oportunidade de exercer uma posição gerencial em consultoria financeira.*

*Você obterá o máximo retorno de todos os conteúdos do programa, demonstrando e elevando suas habilidades em Consultoria Financeira.*

#### Momento da mudança



#### Tipo de mudança



## Melhoria salarial

---

A conclusão deste programa pode representar um aumento salarial anual de mais de 25,22% para nossos alunos.



11

# Benefícios para a sua empresa

Este programa não só beneficiará seus alunos, mas também as empresas relacionadas, pois o graduado terá as habilidades mais elevadas e atualizadas na área da Consultoria Financeira. Com uma capacitação abrangente e minuciosa, as empresas terão em suas equipes profissionais altamente qualificados e motivados em oferecer a sua melhor versão em um setor econômico com grandes expectativas de crescimento.





“

*Nesta nova era digital, o especialista em blockchain, NFT e criptomoedas terá maiores possibilidades de sucesso e se destacará na área da Consultoria Financeira"*

Desenvolver e reter o talento nas empresas é o melhor investimento a longo prazo.

01

### **Crescimento do talento e do capital intelectual**

O profissional irá proporcionar à empresa novos conceitos, estratégias e perspectivas que poderão gerar mudanças relevantes na organização.

---

02

### **Retenção de gestores de alto potencial para evitar a evasão de talentos**

Esse programa fortalece o vínculo entre empresa e profissional e abre novos caminhos para o crescimento profissional dentro da companhia.

03

### **Construindo agentes de mudança**

Ser capaz de tomar decisões em tempos de incerteza e crise, ajudando a organização a superar obstáculos.

---

04

### **Maiores possibilidades de expansão internacional**

Graças a este programa, a empresa entrará em contato com os principais mercados da economia mundial.



05

### **Desenvolvimento de projetos próprios**

O profissional poderá trabalhar em um projeto real ou desenvolver novos projetos na área de P&D ou desenvolvimento de negócio da sua empresa.

---

06

### **Aumento da competitividade**

Este programa proporcionará aos profissionais as habilidades necessárias para assumir novos desafios e impulsionar a empresa.

12

# Certificado

O Executive Master em Consultoria Financeira garante, além da capacitação mais rigorosa e atualizada, o acesso a um título de Executive Master emitido pela TECH Universidade Tecnológica.



“

*Conclua este programa de estudos  
com sucesso e receba seu certificado  
sem sair de casa e sem burocracias”*

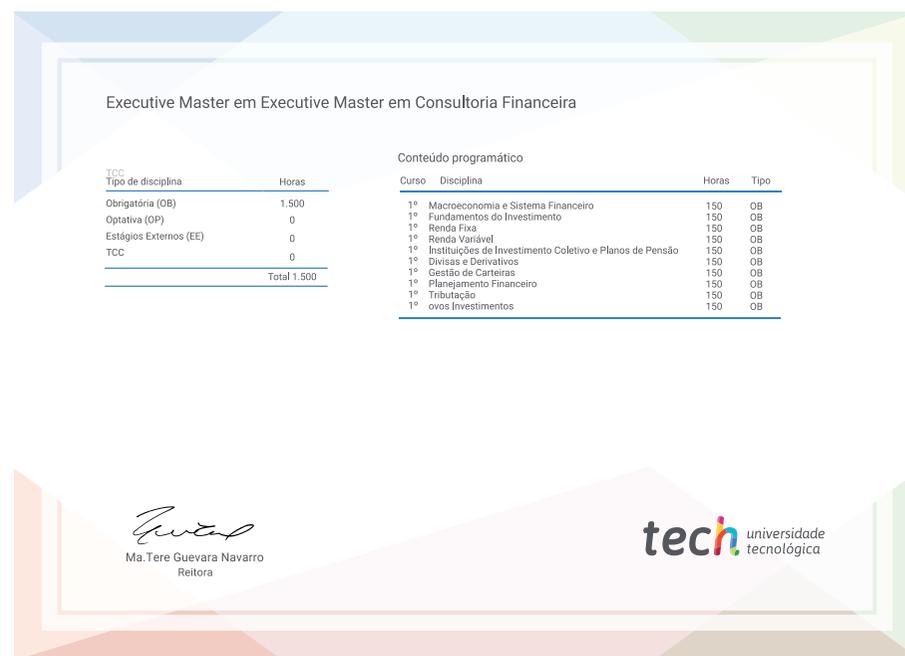
Este **Executive Master em Consultoria Financeira** conta com o conteúdo mais completo e atualizado do mercado.

Uma vez aprovadas as avaliações, o aluno receberá por correio o certificado\* correspondente ao título de **Executive Master** emitido pela **TECH Universidade Tecnológica**.

O certificado emitido pela **TECH Universidade Tecnológica** expressará a qualificação obtida no Executive Master, atendendo aos requisitos normalmente exigidos pelas bolsas de empregos, concursos públicos e avaliação de carreira profissional.

Título: **Executive Master em Consultoria Financeira**

N.º de Horas Oficiais: **1.500h**



\*Apostila de Haia: Caso o aluno solicite que seu certificado seja apostilado, a TECH EDUCATION providenciará a obtenção do mesmo a um custo adicional.



## Executive Master Consultoria Financeira

- » Modalidade: online
- » Duração: 12 meses
- » Certificado: TECH Universidade Tecnológica
- » Dedicção: 16h/semana
- » Horário: no seu próprio ritmo
- » Provas: online

# Executive Master Consultoria Financeira