

DESCRIÇÃO DE CARGOS

GRUPO 8

Cargo:	Cargo Exercido:	Nível
Analista	Analista de Gestão de Riscos, Caixa e Tesouraria	I

Unidade:

**PRESIDÊNCIA / SURIC / Gerência de Gestão de Riscos ou
SUFIN / Gerências de Gestão de Caixa ou Tesouraria**

DESCRIÇÃO SUMÁRIA DAS ATRIBUIÇÕES

Desenvolve diversas atividades associadas à Gestão de Riscos, de Caixa bem como de Tesouraria, dentre as quais:

- Executa atividades de preparação de arquivos, conferência, digitação, coleta de dados, pesquisa e análise de informações, dando apoio administrativo e analítico nas rotinas relativas ao gerenciamento de riscos.
- Auxilia na elaboração do Fluxo de Caixa da Instituição para controle da liquidez, apurando a posição diária de caixa e apresentando mapas/relatórios gerenciais com as projeções de liquidez baseadas em previsões estabelecidas e no orçamento aprovado.
- Realiza as movimentações das contas correntes mantidas pela Instituição em estabelecimentos bancários, bem como de outras contas vinculadas mantidas sob a responsabilidade da Instituição, efetuando lançamentos que ficam pendentes de confirmação pela Gerência.
- Coleta e consolida dados para mapas e relatórios gerenciais contendo: a posição das carteiras de investimento da Instituição e seus retornos financeiros; a estrutura de vencimentos de títulos e valores mobiliários; a posição dos convênios de equalização de juros; a posição financeira dos Fundos de Governo e a posição dos recursos repassados por organismos e Instituições financeiras nacionais e internacionais.

DESCRIÇÃO DETALHADA DAS ATRIBUIÇÕES

Realizar as diversas atividades listadas abaixo, que compõem a Gestão de Riscos, Gestão de Caixa bem como Tesouraria, destacando:

Nos postos de trabalho associados à Gestão de Riscos:

-  Capturar, extrair e analisar os dados utilizados para cálculo dos riscos de mercado, de crédito, operacional e liquidez, atualizando os diversos bancos de dados;
-  Atualizar e analisar os dados produzidos pelos sistemas proprietários utilizados para cálculo de riscos;
-  Importar dados para o sistema utilizado para o cálculo e controle de riscos;
-  Executar rotinas de cálculo dos riscos no sistema utilizado para o cálculo e controle de riscos;
-  Validar dados gerados pelo sistema relativamente aos dados produzidos pelos sistemas proprietários;

-  Orientar a atualização e a manutenção dos diversos bancos de dados utilizados para a apuração dos riscos de crédito, mercado, liquidez e operacional;
-  Monitorar potenciais perdas oriundas dos riscos de crédito, mercado, liquidez e operacional, com base em cenários de *stress*;
-  Elaborar testes estatísticos de validação dos modelos utilizados para cálculo dos riscos de crédito, mercado, liquidez e operacional (*backtest*), verificando a aderência dos processos de estimação dos parâmetros de risco;
-  Elaborar mapas de ativos e passivos, focando identificar o descasamento do portfólio em relação a prazos e moedas;
-  Verificar a liquidez da Instituição, selecionando ativos com alta incidência de negociação no mercado secundário;
-  Realizar estudos sobre o comportamento da variação da liquidez da Instituição, sensibilizado pelas entradas e saídas no fluxo de caixa, para fins de mensuração de liquidez mínima requerida, por meio de projeções estatísticas;
-  Elaborar o estudo estatístico dos dados coletados, para cálculo de projeções futuras, no âmbito do gerenciamento dos riscos de crédito, mercado, liquidez e operacional;
-  Elaborar os testes de *stress*, a fim de que englobem ciclos econômicos, alteração das condições de mercado e de liquidez;
-  Realizar estudos para a projeção do provisionamento futuro da carteira de crédito da Instituição;
-  Realizar, em conjunto com a unidade de *Compliance* e Normas, o processo de mapeamento de riscos das atividades;
-  Prospectar, em conjunto com a unidade de *Compliance* e Normas, Indicadores Chaves de Riscos, a partir da análise e avaliação do histórico de perdas decorrentes de risco operacional, bem como acompanhar aqueles indicadores definidos por controles internos, por ocasião da identificação e avaliação dos riscos dos processos da Instituição;
-  Elaborar, em conjunto com a unidade de *Compliance* e Normas, as matrizes de riscos das unidades, visando auxiliar a atuação de gestores quanto à implantação de melhorias, procedimentos e controles;
-  Homologar, em conjunto com a unidade de *Compliance* e Normas, o sistema utilizado para o controle do mapeamento de riscos, relativamente aos dados produzidos pelos sistemas proprietários;
-  Realizar os testes de implementação e homologação de rotinas nos sistemas utilizados;
-  Elaborar o cálculo das parcelas de risco da Instituição e controlar sua adequação ao PR - Patrimônio de Referência;
-  Auxiliar na elaboração do DLO – Demonstrativo de Limites Operacionais;

 Gerar e conferir relatórios;

Nos postos de trabalho associados à Gestão de Caixa:

-  Elaborar o Fluxo de Caixa da Instituição para controle da liquidez, apurando a posição diária de caixa e apresentando mapas/relatórios gerenciais com as projeções de liquidez baseadas em previsões estabelecidas e no orçamento aprovado;
-  Realizar as movimentações nas contas correntes mantidas pela Instituição em estabelecimentos bancários, bem como de outras contas vinculadas mantidas sob a responsabilidade da Instituição, realizando lançamentos que ficam pendentes de confirmação pela Gerência;
-  Auxiliar no processo de liberação/transferência de valores disponíveis em contas vinculadas, conforme definido pela unidade responsável, verificando se os respectivos débitos das liberações foram efetuados;
-  Emitir e arquivar os comprovantes das transações de liberação de operações de crédito;
-  Elaborar relatório de conciliação bancária, verificando se os lançamentos estão em conformidade com o programado pela Instituição, para apurar eventuais diferenças de caixa;
-  Efetuar a conciliação contábil das movimentações financeiras nas contas vinculadas apurando eventuais diferenças, efetuando regularizações e informando a contabilidade;
-  Efetuar lançamentos para contabilização dos valores disponíveis em conta vinculada quando utilizados para amortização de saldo devedor de contrato;
-  Realizar atualização e manutenção do cadastro de fornecedores para fins de pagamento, retenção de impostos e correspondência;
-  Auxiliar no processo de Pagamento de Despesas de Instituição, com base nos procedimentos internos definidos, auxiliando a Gerência nos processos de conferência e no lançamento das transações de liberação via *Net Banking*;
-  Emitir documentos para cobrança dos clientes da Instituição de valores de ressarcimento de custas cartorárias pagas pela Instituição quando da intermediação do serviço de cobrança e auxiliar na conciliação do saldo devedor;
-  Conciliar os recebimentos relativos às operações de crédito para verificar se o valor baixado no contrato corresponde ao valor de fato recebido pela Instituição, posicionando a Gerência;
-  Auxiliar, semestralmente, na confecção de relatório para o Tribunal de Contas do Estado para informar todos os pagamentos de despesas realizados pela Instituição, cujo valor do contrato seja maior ou igual a R\$ 80mil;
-  Atender aos fornecedores para esclarecimento de dúvidas quanto ao pagamento da despesa;
-  Auxiliar no processo de liberação das operações de crédito, efetuando conferência

prévia e lançando o valor para aprovação de liberação pela Gerência;

-  Auxiliar no controle e movimentação dos créditos recebidos em contas caução de clientes em Instituições financeiras parceiras, produzindo relatórios de conciliação das movimentações;
-  Produzir, diariamente, relatório com as previsões de desembolsos e retornos, informando a diversas unidades de Instituição, as operações ainda não liberadas, os valores liberados de acordo com o produto e a periodicidade (dia/semana/mês/ano) e o retorno previsto x realizado;

Nos postos de trabalho associados à Tesouraria:

-  Atualizar a carteira diária através dos extratos das contas correntes fornecidos pela unidade de Gestão de Caixa, bem como colher dados pertinentes em *sites* oficiais para tal fim;
-  Inserir os dados diários da carteira no sistema e em planilhas *excel*;
-  Informar, diariamente, através de relatório próprio, os dados da carteira à unidade de Risco;
-  Participar da elaboração de planilhas de controle realizando inclusão de dados;
-  Efetuar o registro contábil das operações da tesouraria;
-  Auxiliar na parametrização e testes de novos sistemas e conforme designado pelo coordenador;
-  Interagir com as demais unidades quando solicitada participação no desenvolvimento ou adequação de procedimentos operacionais que interfiram diretamente nas atividades da unidade;
-  Participar da realização do controle da posição e prestação de contas dos convênios de equalização de juros;
-  Participar da realização do controle financeiro e contabilização das carteiras dos Fundos de Governo;

De maneira geral, para todas as áreas de atuação:

-  Auxiliar na parametrização e testes de novos sistemas e conforme designado pelo coordenador;
-  Participar de reuniões de interação com as demais unidades para o desenvolvimento ou adequação de procedimentos operacionais que interfiram diretamente nas atividades da unidade;
-  Executar outras tarefas compatíveis com as exigências para o exercício da função.

QUALIFICAÇÃO TÉCNICA

Instrução Formal:	<ul style="list-style-type: none">Formação acadêmica superior com graduação em nível pleno em um campo de conhecimento aderente às áreas de atuação da Instituição (Administração, Ciências Atuariais, Ciências Contábeis, Economia, Engenharia, Estatística ou Matemática).
Outros Conhecimentos:	<ul style="list-style-type: none">Conhecimento Avançado de Excel;Conhecimento dos Segmentos Econômicos;Conhecimentos razoáveis de Matemática Financeira, com uso de HP 12;Noções de Mercado Financeiro;Conhecimentos razoáveis sobre Fluxo de Caixa.
Experiência na Desenvolve SP:	<ul style="list-style-type: none">Sem experiência prévia.
Supervisão Recebida ou Autonomia:	<ul style="list-style-type: none">O profissional recebe supervisão direta e orientação, com acompanhamento na execução de tarefas mais difíceis e não rotineiras. As tarefas passam por conferência geral ao seu final.

OUTRAS COMPETÊNCIAS

- Profissional com conhecimento e habilidades técnicas típicos de início de carreira, voltados a um campo de atuação;
- Noções básicas das práticas e procedimentos de sua área de conhecimento no âmbito da Instituição;
- Desenvolve atividades profissionais básicas que visam o desenvolvimento e aplicação do conhecimento e habilidades adquiridas dentro de sua área de formação, utilizando-se de procedimentos convencionais e preestabelecidos;
- Maturidade psicológica para assumir trabalhos sob pressão e não se envolver em conflitos intradepartamentais;
- Habilidade mediana na comunicação oral e escrita;
- Capacidade de trabalhar em grupos pequenos e homogêneos, mantendo-se integrado;
- Iniciativa para tomada de decisão e capacidade de solucionar problemas de baixa complexidade e usando referenciais preestabelecidos.

RESPONSABILIDADES

Contatos:	<ul style="list-style-type: none">Regulares com outras unidades, empresas, clientes, fornecedores, etc.
Informações Confidenciais:	<ul style="list-style-type: none">Razoável acesso às informações confidenciais, as quais podem ser consideradas como relevantes para a Organização.
Máquinas, Equipamentos e Numerário:	<ul style="list-style-type: none">Responsabilidade pelo uso adequado dos equipamentos de informática, telefonia e ergonômicos, de softwares e aplicativos.Computador, telefone e calculadora HP 12.Acesso a talonários de cheque e dinheiro em espécie;Acesso eletrônico as contas correntes da Instituição.