

Atestado de Capacidade Técnica Operacional

Atestamos para os devidos fins que a empresa **Investor 3 Consultoria e Corretagem de Seguros Ltda**, inscrita no CNPJ: 056519280001-50 realizou, através de seus instrutores, os cursos abaixo relacionados para funcionários da Caixa Econômica Federal, vinculados à GIPES/BH.

- **Revalidação Certificação BACEN - CPA 10**

Conteúdo Programático:

- Ética e Regulamentação
- Princípios de Investimento
- Fundos de Investimento
- Demais produtos de Investimentos

Carga horária: 24 horas

Metodologia: Presencial

- **Mercado Financeiro e Produtos de Captação**

Conteúdo Programático:

- Fundamentos Macroeconômicos
- Estrutura de Taxas de Juros
- Mercado de Capitais
- Fundos de Investimento
- Fatores de Decisão em Investimentos Financeiros
- Análise de Cenários Interno e Externo e Desdobramentos na Estratégia de Captação CAIXA
- Características e Benefícios dos Produtos de Captação do Mercado
- Atuação da Concorrência em Produtos de Captação
- Conceitos de Negociação Aplicados ao Atendimento Consultivo

Carga horária: 16 horas

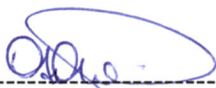
Metodologia: Presencial

Turmas e datas:

Ação Educacional	Período	Instrutores	Nº Participantes
Revalidação Certificação BACEN - CPA 10	17 a 19/10/2012	Marcus Vinicius Silva	26
Mercado Financeiro e Produtos de Captação	26 a 27/11/2012	Marcus Vinicius Silva	36
Mercado Financeiro e Produtos de Captação	17 a 19/12/2012	Marcus Vinicius Silva	29
Mercado Financeiro e Produtos de Captação	19 a 21/12/2012	Marcus Vinicius Silva	28
Revalidação Certificação BACEN - CPA 10	25 a 27/02/2013	Marcus Vinicius Silva	29

Mercado Financeiro e Produtos de Captação	21 a 22/03/2013	Marcus Vinicius Silva	31
--	-----------------	-----------------------	----

Belo Horizonte/MG, 13 de Maio de 2013



Daniele Araujo Del Couto
Supervisor de Filial
GI Gestão de Pessoas Belo Horizonte/MG



Valéria Vitorino de Menezes
Coordenador de Filial
GI Gestão de Pessoas Belo Horizonte/MG

DECLARAÇÃO DE SERVIÇOS PRESTADOS

Declaramos para os devidos fins, que a empresa INVESTOR 3 CONSULTORIA E CORRETAGEM DE SEGUROS LTDA., inscrita no CNPJ sob o nº 05.651.928/0001-50, situada na rua Santo Agostinho, nº 604, apto. 303, bairro Sagrada Família, na cidade de Belo Horizonte/UF, prestou serviços à empresa BANCO DE DESENVOLVIMENTO DE MINAS GERAIS S.A - BDMG, inscrita no CNPJ sob o Nº. 38.486.817/0001-94, sediada à rua da Bahia, 1600 – bairro de Lourdes, Belo Horizonte /MG, conforme descrição abaixo:

Descrição dos serviços prestados: Treinamento sobre Formação em Finanças/Preparação para CPA 20 para 30 funcionários dos BDMG. O conteúdo detalhado encontra-se anexo a esta declaração.

Carga horária: 30 horas-aula.

Profissional Responsável: Marcus Vinicius Silva

CPF: 251.840.108-31

Período de realização: 23/04 a 17/05/2012

Atestamos ainda que a empresa acima mencionada prestou serviços com qualidade e eficiência, não existindo fatos que desabonem sua conduta e responsabilidade com as obrigações assumidas, que o instrutor demonstrou conhecimentos técnicos e práticos do assunto, sendo inclusive muito bem avaliado pelos participantes. Por ser verdade, firma-se a presente.

Belo Horizonte, 23 de outubro de 2013.

Nome do representante legal da empresa: DENISE DIAS FERREIRA

CPF/MF: 044.562.286-52

Assinatura: _____

Denise Dias Ferreira
Diretora de Desenvolvimento
Humano e Organizacional
Diretoria de Pessoas

Princípios Básicos de Economia, Finanças e Estatística voltada para investimentos:

- Conceitos de Economia.
- Conceitos de Finanças.
- Princípios de Estatística.
- Negociação, Liquidação e Custódia.
- Conceitos e Finalidade de *Benchmarks* e Índices de Referência.

Fundos de Investimento:

- Aspectos Gerais.
- Principais Estratégias de Gestão e principais Modalidades de Fundo de Investimento.
- Código ANBIMA e CVM de Regulação e Melhores Práticas para Fundos de Investimentos.
- Taxas, Tipos e Formas de Cobrança.

Produtos de Investimento:

- Instrumentos de Renda variável.
- Instrumentos de Renda Fixa.
- Código ANBIMA e princípios da CVM de Regulação e Melhores Práticas para Ofertas Públicas de Distribuição e Aquisição de Valores Mobiliários.
- Oferta Pública de Valores Mobiliários.
- Derivativos.

Tributação de investimentos:

- Imposto de Renda Sobre as Aplicações Financeiras de Renda Fixa Para Pessoa Física e Jurídica;
- Imposto de Renda sobre Aplicações Financeiras em Fundos de Investimento.
- Imposto de Renda sobre Aplicações Financeiras de Renda Variável (Ações à Vista, *Day Trade*, *Swap*).

Órgãos de Regulação, Auto-Regulação, Fiscalização e Participantes do Mercado:

- Órgãos de Regulação, Auto-Regulação e Fiscalização.
- Bancos Múltiplos, comerciais e de investimentos composição e
- Distribuidoras e Corretoras de Títulos e Valores Mobiliários e de Futuros.
- Investidores Qualificados e Investidores Não-Residentes.
- Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) (Resolução CMN 3.792).

Compliance Legal e Ética:

- Risco de Imagem (Reputação) e Risco Legal (Não Cumprimento da Legislação/ Regulamentação): Implicações da não Observância dos Princípios e Regras de *Compliance* Legal e Ética.
- Controles Internos: Resolução CMN 2.554/98,
- Prevenção e Combate a Lavagem de Dinheiro ou Ocultação de Bens, Direitos e Valores.
- Normas e Padrões Éticos.
- Análise do Perfil do Investidor.

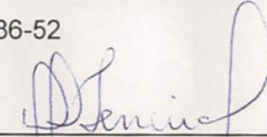
Mensuração, Gestão de Desempenho e Risco:

- Risco, Retorno e Diversificação.
- Administração e Gerenciamento de Risco.

Nome do representante legal da empresa: DENISE DIAS FERREIRA

CPF/MF: 044.562.286-52

Assinatura: _____


Denise Dias Ferreira
Gerente de Desenvolvimento
Humano e Organizacional
Banco de Desenvolvimento de Pessoas

BANCO DE DESENVOLVIMENTO DE PESSOAS

Rua da Bahia, 1600 Bairro de Lourdes 30160.907 Belo Horizonte, MG, Brasil Ouvidoria BDMG 0800 940 5832 www.bdmg.mg.gov.br



DECLARAÇÃO

Declaro para os devidos fins que o senhor Marcus Vinicius Silva portador do CPF.: 251.840.108-31 ministrou as seguintes matérias referentes ao tema mercado financeiro e investimentos para várias turmas (18 turmas com média de 25 alunos por turma) de funcionários de instituições financeiras associadas a ABEMG, demonstrando profundo conhecimento técnico e de utilização prática dos assuntos abordados e sendo muito bem avaliado pelos participantes dos cursos tanto pela sua didática, como entendimento e aplicabilidade dos conceitos explicitados.

Temas abordados:

Economia, Finanças e Estatística voltada para investimentos:

- Conceitos de Macro e Micro economia e como eles interferem na tomada de decisão de investimentos
- Conceitos de finanças, matemática financeira e estatística focada na área de aplicações financeiras, consultoria e análise de investimentos.

Fundos de Investimento:

- Principais Estratégias de Gestão e principais Modalidades de Fundo de Investimento;
- Código ANBIMA e CVM de Regulação e Melhores Práticas para Fundos de Investimentos;
- Taxas, Tipos e Formas de Cobrança.

Produtos de Investimento:

- Títulos e valores mobiliários de renda fixa disponíveis para investimento no Brasil;
- Instrumentos de Renda variável;
- Estratégias para contrato de Derivativos;
- Oferta Pública de Valores Mobiliários.

Tributação de investimentos:

- Imposto de Renda Sobre as Aplicações Financeiras de Renda Fixa, Fundos de Investimento e de Renda Variável (Ações à Vista, Day Trade, Swap) para Pessoa Física e Jurídica;

Como funciona o Sistema Financeiro Nacional, os órgãos de Regulação, Auto-Regulação, Fiscalização e Participantes do Mercado:

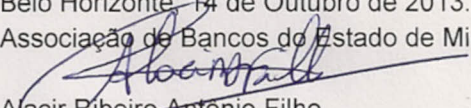
- Órgãos de Regulação, Auto-Regulação e Fiscalização Bancos Múltiplos, comerciais e de investimentos composição e Distribuidoras e Corretoras de Títulos e Valores Mobiliários e de Futuros.
- Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) (Resolução CMN 3.792).

Mensuração, Consultoria e Gestão de Desempenho e Risco de investimentos:

- Risco, Retorno e Diversificação;
- Análise do Perfil do Investidor;
- Consultoria financeira, aspectos relevantes a serem levantados para a escolha dos investimentos;
- Alocação de ativos;
- Administração e Gerenciamento de Risco;
- Normas e Padrões Éticos.

Belo Horizonte, 14 de Outubro de 2013.

Associação de Bancos do Estado de Minas Gerais


Alacir Ribeiro Antônio Filho
Coordenador Geral

DECLARAÇÃO

Declaramos que o Senhor Marcus Vinícius Silva, portador do CPF.: 251.840.108-31, ministrou curso para os empregados da Caixa Econômica Federal, o qual englobou matérias referentes ao mercado de investimentos, consultoria financeira, adequação de carteira de investimentos e previdência privada, e teve como objetivo melhorar a consultoria, capacitação e conhecimento de tais profissionais.

O curso foi muito bem avaliado pelos alunos. Evidenciamos a didática e, sobretudo, o conhecimento prático do instrutor sobre os assuntos abordados.

Conteúdo do curso:

1. Consultoria Financeira

Os passos de uma consultoria profissional;
Mapear situação e perfil do investidor;
Escolher objetivos, medir o tempo e alinhar as metas.
Risco, Retorno e Diversificação.
Administração e Gerenciamento de Risco.

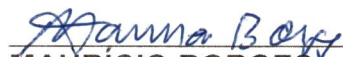
2. Economia

Como os índices e dados econômicos são medidos e calculados;
Como a economia influencia nos investimentos;
Análise de cenários e projeções econômicas;
Como projetar e utilizar ferramentas de previsão de cenários.

3. Produtos de Captação: Características, pontos fortes e fracos.

Renda Fixa;
Renda Variável;
Fundos de investimentos;
Previdência Privada.
Tributação de investimentos;

Volta Redonda, 01 de novembro de 2013.



MAURÍCIO BORGES

Superintendente Regional
SR Sul Fluminense
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL



DECLARAÇÃO

Declaramos para os devidos fins, que vimos firmando parceria com a Investor 3 Consultoria e Corretagem de Seguros, desde fevereiro/2010, onde já foram ministrados um total de 18 cursos, totalizando 226 treinandos para as certificações ANBIMA: CPA10 e CPA20, que são provas para testar o conhecimento dos candidatos sobre várias matérias do mercado financeiro.

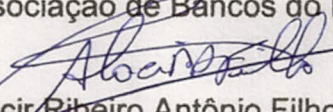
Os cursos de autoria do Sr. Marcus Vinicius são altamente motivadores, com aulas dinâmicas e interessantes, cujo objetivo maior é a tradução de conceitos econômicos numa linguagem simples. Apresenta uma didática eficaz pela ampla exploração de recursos visuais, que por sua vez, contribuem fortemente para o índice de aprovação dos treinandos nas certificações ANBIMA.

O curso preparatório CPA10, composto por 18 horas/aula e nível médio de aprovação de 92%; e o curso preparatório CPA-20, composto por 26 horas/aula e nível médio de aprovação de 85%.

Para seu documento, firmamos a presente declaração.

Belo Horizonte, 13 de dezembro de 2011.

Associação de Bancos do Estado de Minas Gerais



Alacir Ribeiro Antônio Filho

Coordenador Geral



Soraia Fernandes Amaral

Coordenadora de Assuntos Institucionais e Eventos