

Universidade Estadual de Campinas

Renato Pereira Lima

Relatório de Estágio

Manipulação e Extração de Informações de Bases de Dados

Campinas

2011

Renato Pereira Lima

Relatório de Estágio

Monografia apresentada junto ao curso de Matemática Aplicada e Computacional da Universidade Estadual de Campinas, como requisito para aprovação na disciplina Projeto Supervisionado.

Orientador: Sérgio Z. Pelligrinelli (Gerente).
Co-Orientador: Prof. Dr. Antônio C. Moretti.

Campinas

2011

Renato Pereira Lima

Relatório de Estágio

Monografia apresentada junto ao curso de Matemática Aplicada e Computacional da Universidade Estadual de Campinas, como requisito para aprovação na disciplina Projeto Supervisionado.

Orientador: Sérgio Z. Pelligrinelli (Gerente).

Co-Orientador: Prof. Dr. Antônio C. Moretti.

Comissão Examinadora

Gerente Sérgio Z. Pelligrinelli

Instituição: Banco Itaú Unibanco S/A

Prof. Dr. Antônio C. Moretti.

Instituição: Universidade Estadual de Campinas.

Campinas, __ de Junho de 2011

Resumo

Neste relatório é apresentado um breve histórico da empresa Banco Itaú Unibanco S/A, onde estou realizando estágio do curso de Matemática Aplicada e Computacional, quais atividades estou desempenhando na empresa e o aprendizado que estou tendo nessas atividades.

Sumário

1. Introdução
2. Empresa
 - 2.1 Descrição da Empresa
3. Atividades Desenvolvidas
 - 3.1 Criação, Melhoria e Análise de Relatórios
 - 3.2 Apresentações
 - 3.3 Cursos
4. Conclusão
5. Referências

1. Introdução

Esta monografia tem como principal objetivo mostrar as atividades desenvolvidas no estágio curricular que está sendo realizado no Itaú Unibanco, na cidade de São Paulo, SP, durante o primeiro semestre de 2011.

O processo do estágio foi iniciado com uma entrevista realizada em São Paulo, no mês de outubro de 2010. Após a aprovação em meados de novembro, o estágio foi iniciado no dia 20 de dezembro de 2010.

O estágio está sendo realizado na Gerência de Análise e Decisão de Recebíveis (GADR), que faz parte da Diretoria de Crédito Pessoas Jurídicas do banco. A área é responsável por analisar duplicatas e cheques dados em garantia de operações de crédito que se encontram na Faixa Cinza¹ da carteira de recebíveis² do banco, com a finalidade de minimizar o risco nas mesmas, melhorando assim a liquidez da carteira.

O trabalho de extração e manipulação de informações de bases de dados está sendo desenvolvido dentro da equipe de Projetos e MIS, que faz parte da GADR. O trabalho da equipe, basicamente, consiste em criar, melhorar e acompanhar relatórios e indicadores, baseados em informações extraídas e manipuladas através de processos computacionais e matemáticos de bases de dados disponibilizadas por outras áreas, com o intuito de gerar informações para auxiliar a tomada de decisões em questões estratégicas ou gerenciais e para acompanhamento dos processos realizados na área.

1 – A Faixa Cinza é o grupo de títulos que não são aprovados ou recusados automaticamente pelo sistema, sendo assim, é necessária a análise julgamental dos mesmos para decidir pela sua aceitação, ou não.

2-Conjunto de duplicatas ou cheques atrelados a determinada operação.

2. Empresa

▪ 2.1 Descrição da Empresa

Banco Itaú Unibanco S.A. é um banco brasileiro sediado em São Paulo, é o braço financeiro do Itaú Unibanco Holding S.A. voltado ao setor de varejo, que oferece serviços de finanças e seguros a milhares de clientes. Atua na Argentina, Chile, Uruguai, Portugal, Inglaterra, Estados Unidos, Japão e China. O Itaú Unibanco é parte do Grupo Itaúsa, o banco se tornou o maior do hemisfério sul em três de novembro de 2008 após a fusão do Banco Itaú com o Banco Unibanco, ultrapassando seu rival histórico, Bradesco. Posteriormente perdeu o posto para a sociedade de economia mista Banco do Brasil S.A., permanecendo o Itaú na atualidade como segundo maior banco da América Latina e do hemisfério sul, esta posição pode alterar-se dependendo do indicador analisado (patrimônio líquido, lucro, etc).

Observando uma estratégia de segmentação adotada há mais de 20 anos, o Itaú dispõe de estruturas, produtos e serviços desenvolvidos para atender às necessidades específicas dos mais diversos perfis de clientes, incluindo pessoas físicas, microempresas, pequenas, médias e grandes empresas, poder público, investidores institucionais, pessoas físicas de alta renda e clientes com elevado patrimônio financeiro.

Dentre essas várias áreas de atuação do banco, o estágio está sendo realizado dentro da Área de pessoas jurídicas (Área Empresas). Existem várias segmentações dentro da Área Empresas, como Tecnologia, Risco Socioambiental, Produtos, Monitoramento, Análise de Crédito, etc. Essas áreas tem o intuito de, melhorar os serviços prestados aos clientes, garantir um desenvolvimento sustentável, minimizar o risco nas operações nas quais o banco atua, melhorando assim a qualidade da carteira, etc. O trabalho desenvolvido no estágio ocorreu na Gerência de Análise e Decisão de Recebíveis, na qual é feita análise sobre os títulos (duplicatas e cheques) dados em garantia de diversas operações, como por exemplo: Desconto de Duplicatas, que é um dos produtos oferecidos pelo banco

aos seus clientes. Este produto consiste em, adiantar os recursos sobre os valores dos respectivos títulos (duplicatas ou notas promissórias). Neste tipo de operação o cliente recebe dinheiro antecipado de suas vendas a prazo, gerando assim fluxo de caixa para ele. Ao apresentar um título para desconto, entretanto, o cliente não recebe seu valor total, pois são descontados diversos encargos sobre o seu valor nominal como, por exemplo: taxa de desconto, IOF e taxa administrativa. Dessa forma o cliente transfere o risco de suas vendas a prazo para o banco.

3. Atividades Desenvolvidas

- 3.1 Criação, Melhoria e Análise de Relatórios

No cotidiano da área (GADR), são necessárias várias informações do trabalho realizado para melhor gerenciamento do negócio, e é nesse campo que o estágio estágio está sendo realizado.

A área de Tecnologia, principalmente, e outras áreas da Diretoria disponibilizam bases de dados com informações do cotidiano da área, por exemplo, em que hora foi recebida, respondida e qual o valor de cada operação, volume de operações que o banco recebeu e quais que foram analisadas (Faixa Cinza), etc., com essas bases de dados podemos fazer estudos e gerar relatórios com informações importantes para o negócio.

Basicamente são desenvolvidos dois tipos de relatórios e estudos, os de informações gerenciais e os estratégicos. Os relatórios gerenciais têm como intuito gerar informações de gestão, os principais indicadores da área são o Pulso de operações e o Tempo de Resposta.

O Pulso gera informações da quantidade de operações diárias que vão para análise julgamental (faixa cinza) dos analistas, com isso podemos gerar informações sobre qual a média de operações analisadas, gerar linhas de tendência para saber se estão sendo analisadas mais ou menos operações.

O Tempo de Resposta gera informações sobre o percentual de operações que são analisadas em um intervalo de tempo, de 0 a 30 minutos, de 30 a 60, etc., dessa forma podemos monitorar a performance da área, melhorando-a e assim atendendo as necessidades da área comercial e de nossas clientes.

Os relatórios estratégicos geram informações de valores financeiros, como qual foi o crédito protegido pela Mesa de Recebíveis (calculado por amostragem), volume financeiro de operações (faixa cinza, aprovadas e recusadas) dividido por produto

e segmento que a área atua, etc., essas informações mostram qual o impacto que a área traz, financeiramente, para o banco.

Todas essas informações são geradas com embasamentos matemáticos, demonstradas em gráficos e planilhas. Os relatórios são feitos utilizando o programa SAS, que é uma linguagem de programação que utiliza ferramentas matemáticas e estatísticas para manipular bases de dados, após ter manipulado as bases no SAS, enviamos os dados para Excel, onde concluímos o tratamento da base, assim passamos essas informações no formato de painel tanto para Excel quanto para Power Point, facilitando a navegação dos usuários e ficando em um formato de fácil apresentação.

Além disso, também são feitos estudos (análise de dados, histogramas, estatística básica, etc.) para definirmos metas, dessa forma podemos definir valores coerentes e criar metas sustentáveis com a nossa realidade, por exemplo, através do histórico de produtividade da área observar quanto foi produzido em cada dia em determinado período, com isso fazemos um histograma, e assim podemos definir quais serão os valores que queremos atingir como meta, podendo assim criar uma meta que seja ao mesmo tempo ambiciosa e alcançável. Também são feitos estudos a fim de encontrar anormalidades, por exemplo, uma Plataforma¹ que esta com seu índice de liquidez abaixo da média de sua região, produtividade abaixo da média em determinado dia, redução drástica no volume financeiro analisado pela área, etc., assim que as anormalidades são encontradas aprofundamos os estudos com o intuito de encontrar o que esta impactando no resultado da plataforma que pode ser, por exemplo, a concentração de operações em um mesmo sacado² inadimplente na Plataforma gerando assim um índice de liquidez ruim para esta.

1 – Agência destinada a pessoas jurídicas.

2 – Empresa ou pessoa que efetua o pagamento dos títulos.

- 3.2 Apresentações

Apresentar projetos que estão sendo desenvolvidos.

As apresentações ocorrem na forma de reuniões com o gestor e com a equipe de interesse, para podermos definir o que deve ser melhorado no projeto, se o projeto necessita de visões diferentes ou se não há necessidade de dar continuidade ao projeto.

- 3.3 Cursos

Realizar cursos oferecidos pela empresa com o intuito de aprender como funciona o cotidiano do banco, aprender sobre o mercado financeiro, ética profissional e postura corporativa, desenvolvimento de projetos, etc. Esses cursos ajudam a conhecer a empresa como um todo, entender qual a visão e os valores que a empresa cultua, a importância que a empresa dá ao aprendizado dos colaboradores e o que ela espera dos mesmos, além de agregar conhecimento técnico a nossa formação.

4. Conclusão

Nesses seis meses de estágio foi possível vivenciar um período de produção e aprendizado. No primeiro mês houve uma grande preocupação do gestor em ensinar e demonstrar como funciona o dia a dia do banco, quais são os impactos da área nos negócios do banco e qual a importância que a área, na qual atuo, tem na tomada de decisões do negócio, também houve uma grande preocupação com a minha integração com a equipe, ressaltando a importância do trabalho em grupo e o bem estar do ambiente.

Nos outros meses de estágio, houve um período de aprendizagem técnica, o qual foi essencial para aprender como desenvolver minhas atividades na área, e para isso, sempre tive o acompanhamento de dois analistas da equipe sempre preocupados com meu aprendizado, isso foi fundamental para que eu atuasse, em pouco tempo, em um novo projeto da área, onde automatizamos dois relatórios semanais, que resultou em uma melhoria relevante. Nesse período pude transformar alguns conhecimentos obtidos no curso em aplicações, gerando relatórios, automatizando processos e fazendo estudos sobre impactos gerados.

5. Referências

- Estatística Básica, Bussab, Wilton de Oliveira; Morettin, Pedro Alberto.
- Duplicatas – Legislação, Doutrina e Jurisprudência, Fazio Júnior, Waldo.
- Crédito: Análise e Avaliação de Risco, Roberto Securato, José.
- www.itaub.com.br