PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
Competência **04**: Analisar as relações de produção, capital e trabalho em diferentes territórios, contextos e culturas, discutindo o papel dessas relações na construção, consolidação e transformação das sociedades	**(EM13CHS401)** Identificar e analisar as relações entre sujeitos, grupos, classes sociais e sociedades com culturas distintas diante das transformações técnicas, tecnológicas e informacionais e das novas formas de trabalho ao longo do tempo, em diferentes espaços (urbanos e rurais) e contextos. **(EM13CHS402)** Analisar e comparar indicadores de emprego, trabalho e renda	**(EMIFFTP07)** Identificar e explicar normas e valores sociais relevantes à convivência cidadã no trabalho, considerando seus próprios valores e crenças, suas aspirações profissionais, avaliando o próprio comportamento ante o meio em que está inserido, a importância do respeito às diferenças individuais e a preservação do meio ambiente. **(EMIFFTP08)** Selecionar e mobilizar intencionalmente conhecimentos sobre o mundo do trabalho, demonstrando comprometimento em suas atividades pessoais e profissionais, realizando as atividades dentro dos prazos estabelecidos, o cumprimento de suas atribuições na equipe de forma colaborativa, valorizando as diferenças socioculturais e a conservação ambiental.	Essa disciplina apresenta e fortalece os objetivos de conhecimento relativos às técnicas de concessão de crédito para as pessoas físicas e jurídicas utilizadas pelas instituições, e traz na sua essência direcionamentos que fortalece as possibilidades do aluno ser inseridos no mercado de trabalho ou até de se manter empregado, destacando-se que ainda na temática de empregabilidade a disciplina colabora para fortalecimento da atividade empreendedora, assim como a redução de riscos, além de contribuir com o desenvolvimento econômico e social.	**17/04** **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Conceito de Crédito • Princípios de crédito • Custo do Crédito • Os 5Cs do Crédito	Apresentação da disciplina e Conceito e Princípios de Crédito
				18/04 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Conceito de Crédito • Princípios de crédito • Custo do Crédito • Os 5Cs do Crédito	Conceito e Princípios de Crédito
				24/04 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Conceito de Crédito • Princípios de crédito • Custo do Crédito • Os 5Cs do Crédito	Conceito e Princípios de Crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
	em diferentes espaços, escalas e tempos, associando-os a processos de estratificação e desigualdade socioeconômica .	**(EMIFFTP09)** Propor e testar estratégias de mediação e intervenção para atuar em equipes de forma colaborativa, respeitando as diferenças individuais e socioculturais, níveis hierárquicos, as ideias propostas para discussão e a contribuição necessária para o alcance dos objetivos da equipe, desenvolvendo uma avaliação crítica dos desempenhos individuais de acordo com critérios estabelecidos e o feedback aos seus pares, tendo em vista a melhoria de desempenhos e a conservação ambiental.				
				25/04 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Como elaborar a política de créditos • Objetivo da política de créditos	Políticas de crédito
				01/05	FERIADO	FERIADO
				02/05 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Como elaborar a política de créditos • Objetivo da política de créditos	Políticas de crédito
				08/05 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Papel do analista de crédito	O profissional de análise de crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					• Características profissionais do analista de crédito	
				09/05 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Linhas de créditos para pessoas físicas, inclusive desconto, microcrédito. crédito consignado, cartão de crédito	Modalidade de créditos para pessoa física
				15/05 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Linhas de créditos para pessoas físicas, inclusive desconto, microcrédito, crédito consignado, cartão de crédito	Modalidade de créditos para pessoa física
				16/05 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos:	Modalidade de créditos para pessoa física

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					• Linhas de créditos para pessoas físicas, inclusive desconto, microcrédito, crédito consignado, cartão de crédito	
				22/05 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Essência da análise de crédito • Elementos fundamentais na concessão de crédito (segurança, liquidez, rentabilidade • Risco de crédito	Análise de crédito
				23/05 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Essência da análise de crédito • Elementos fundamentais na concessão de crédito (segurança,	Análise de crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					liquidez, rentabilidade • Risco de crédito	
				29/05 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Essência da análise de crédito • Elementos fundamentais na concessão de crédito (segurança, liquidez rentabilidade • Risco de crédito	Análise de crédito
				30/05 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Análise histórica e de tendências • Análise da capacidade creditícia • Elementos fundamentais para	Etapas da análise de crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					boa análise de crédito • Procedência das informações cadastrais) • Melhores práticas de análise de crédito • Análise subjetiva • Score (pontuação de crédito)	
				05/06 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Análise histórica e de tendências • Análise da capacidade creditícia • Elementos fundamentais para boa análise de crédito	Etapas da análise de crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					• Procedência das informações cadastrais) • Melhores práticas de análise de crédito • Análise subjetiva • Score (pontuação de crédito)	
				06/06 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Análise histórica e de tendências • Análise da capacidade creditícia • Elementos fundamentais para boa análise de crédito • Procedência das informações cadastrais) • Melhores práticas de análise de crédito	Etapas da análise de crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					• Análise subjetiva • Score (pontuação de crédito)	
				12/06 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Cadastro, • Coleta de dados e ficha cadastral, • Tipos de documentos necessários, • Checagem de informações cadastrais de pessoa física • Procedimentos de confirmação e checagem de informações • Referências bancárias • Confirmações financeiras e	Processo de análise de crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					comerciais, experiência de crédito • Pontos fortes para análise de crédito, • Pontos fracos para análise de crédito, • Fatores que merecem análise mais detalhada	
				13/06 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Cadastro, • Coleta de dados e ficha cadastral, • Tipos de documentos necessários, • Checagem de informações cadastrais de pessoa física	Processo de análise de crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					• Procedimentos de confirmação e checagem de informações • Referências bancárias • Confirmações financeiras e comerciais, experiência de crédito • Pontos fortes para análise de crédito, • Pontos fracos para análise de crédito, • Fatores que merecem análise mais detalhada	
				19/06 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Cadastro, • Coleta de dados e ficha cadastral,	Processo de análise de crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	**Turno:**	Manhã	**Ano letivo:**	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	**Professor:**	Jorge Augusto Costa	**Carga horária:**	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					• Tipos de documentos necessários, • Checagem de informações cadastrais de pessoa física • Procedimentos de confirmação e checagem de informações • Referências bancárias • Confirmações financeiras e comerciais, experiência de crédito • Pontos fortes para análise de crédito, • Pontos fracos para análise de crédito, • Fatores que merecem análise mais detalhada	

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	**Turno:**	Manhã	**Ano letivo:**	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	**Professor:**	Jorge Augusto Costa	**Carga horária:**	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
				20/06 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Cadastro, • Coleta de dados e ficha cadastral, • Tipos de documentos necessários, • Checagem de informações cadastrais de pessoa física • Procedimentos de confirmação e checagem de informações • Referências bancárias • Confirmações financeiras e comerciais, experiência de crédito	Processo de análise de crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					• Pontos fortes para análise de crédito, • Pontos fracos para análise de crédito, • Fatores que merecem análise mais detalhada	
				26/06 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Garantia pessoal • Garantia real	Garantias de crédito
				27/06 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Garantia pessoal • Garantia real	Garantias de crédito
				03/07 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Avaliação do crédito	Calculo e limite de crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	**Turno:**	Manhã	**Ano letivo:**	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	**Professor:**	Jorge Augusto Costa	**Carga horária:**	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					• Limite de crédito rotativo • Limite de crédito fixo • Crédito rotativo ou fixo	
				04/07 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Avaliação do crédito • Limite de crédito rotativo • Limite de crédito fixo • Crédito rotativo ou fixo	Calculo e limite de crédito
				10/07 **(1h aula)**	• Compreender, explicar e exercitar os seguintes conceitos: • Avaliação do crédito • Limite de crédito rotativo	Calculo e limite de crédito

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	Turno:	Manhã	Ano letivo:	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	Professor:	Jorge Augusto Costa	Carga horária:	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento
					• Limite de crédito fixo • Crédito rotativo ou fixo	
				11/07 **(1h aula)**	Fixar e exercitar os conteúdos mediante aplicação de atividades práticas relativas à concessão de crédito para pessoas físicas	Atividades práticas para fixação dos conteúdos.

CARGA HORÁRIA DO PLANO: 25 h

Metodologia

- A disciplina será regida pela dialogicidade e prática com recurso áudio visual.
- Proposta e correção de exercícios de classe e /ou para casa.
- Usará a plataforma virtual como ambiente para construção da inteligência coletiva, onde os alunos, professores de estúdio e professores presenciais trocarão opiniões e solucionarão dúvidas a respeito da disciplina, enaltecendo assim o conhecimento coletivo

Material de Apoio

- Lousa interativa touch screen (tela sensível ao toque);
- Livros;
- Slides;
- Vídeos;
- Chroma key;
- Alpha.
- Multimidia para projeção e transmissão das aulas expositivas

PLANO DE AULA

Curso:	Técnico em Finanças	**Turno:**	Manhã	**Ano letivo:**	2023
Disciplina:	Introdução a análise de crédito e cobrança	**Professor:**	Jorge Augusto Costa	**Carga horária:**	40 h

Competências	Habilidades	Habilidades específicas dos itinerários de formação técnica profissional	Integração entre as áreas e/ou componentes	Data	Objetivos de aprendizagem	Objeto de conhecimento

Estratégia de Avaliação

Conforme PORTARIA SEDUC-SUEB Nº 01 DE MAIO DE 2020

Referências

ASSAF NETO, Alexandre; SILVA, Cezar A. Tiburi. **Administração do Capital de Giro**. 4ª ed. São Paulo: Atlas, 2012.

GITMAN, Lawrence J. **Princípios de Administração Financeira**. 12ª. ed. São Paulo: Harbra, 2009.

LEONI, Geraldo; Leoni Evandro Geraldo. **Cadastro, Crédito e Cobrança**. 3ª. ed. São Paulo: Atlas 1998.

SÁ, Alexandre. **Estabelecimento de limite de crédito: uma nova abordagem para um velho problema**. Rio de Janeiro: Qualitymark, 2004.

SANTOS, José Odálio dos. **Análise de crédito: Empresas e pessoas físicas**. 4 ed. São Paulo: Atlas, 2012.

SANTOS, José Odálio dos. **Análise de Crédito**. 3 ed. São Paulo: Atlas, 2009.

SEBBEN, Renivaldo José. **Análise de Crédito e Cobrança: Como conceder crédito com segurança e recuperar créditos inadimplentes** 1 ed. São Paulo: Novatec, 2020.

SILVA, José Pereira. **Gestão e análise de risco de crédito**. 6ª. ed. São Paulo: Atlas, 2008.

VIEIRA, Marcos Villela. **Adm. Estratégica do Capital de Giro**. 2ª. ed. São Paulo: Atlas, 2008.