

AS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

LETÍCIA DA SILVA CALEFFI (Etec Alcídio)
caleffileticia6@gmail.com

MARIANE RUFO BORGES DE MELO (Etec Alcídio)
marianeruf0202@gmail.com

RAFAELA CONTART DE OLIVEIRA (Etec Alcídio)
rafaelacontart20@gmail.com

PERANGELA CRISTINA LAZARI (Etec Alcídio)
perangelalazari@gmail.com

TAINÁ AP. FERNANDA BIANCO ALVES (Etec Alcídio)
tainabianco21@gmail.com

RESUMO

Instituições Financeiras são organizações cuja finalidade é otimizar a alocação de recursos, obedecendo à correlação entre risco, custo e o prazo que atende aos objetivos das partes interessadas, portanto, elas possuem grande importância no cenário econômico do nosso país, estando presentes no cotidiano de todos os brasileiros, sejam eles pessoas físicas ou jurídicas. Nesse contexto, o presente artigo visa instruir acerca desse tema, ressaltando o que são Instituições Financeiras, seus principais tipos, finalidades e exemplos, além de descrever suas atividades presentes no cotidiano.

Palavras-chave: transações; investimentos; crédito; mercado financeiro; negócios.

ABSTRACT

Financial Institutions are organizations whose purpose is to optimize the allocation of resources, obeying the correlation between risk, cost and the term that meets the objectives of the interested parties, therefore, they have great importance in the economic scenario of our country, being present in the daily life of all Brazilians, whether individuals or legal entities. In this context, this article aims to instruct on this topic, highlighting what Financial Institutions are, their main types, purposes and examples, in addition to describing their activities in everyday life.

Key words: transactions; investments; credit; financial market; business.

1. INTRODUÇÃO

Com o desenvolvimento do comércio na Idade Média e o surgimento das primeiras moedas, os banqueiros ganharam cada vez mais destaque por serem um dos pilares para que a economia continuasse funcionando, sua função era verificar a autenticidade das cédulas e avaliar a qualidade dos metais, posteriormente, foi apenas questão de tempo até a criação dos bancos e o aumento do fluxo de capital ao nível mundial.

Hodiernamente, o conceito de bancos evoluiu para uma estrutura mais elaborada e agora mais acessível, presente na rotina de todos, oferecendo inúmeros benefícios e responsabilidades. Nessa conjuntura, para entender esse cenário é importante falar sobre as Instituições Financeiras, organizações que fazem papel de intermediário entre o cliente e algum serviço do mercado financeiro, administrando o equilíbrio entre moedas, prazos e taxas de ativos e passivos no mercado.

Outrossim, é importante ressaltar que essas organizações tentam chamar a atenção dos clientes para os benefícios de acessar alternativas com melhor rentabilidade, possibilitando que o cliente tenha acesso a inúmeras ofertas atrativas, entretanto, é essencial saber como elas funcionam antes de assumir um risco.

2. ORGANIZAÇÃO ESTRUTURAL

Instituições Financeiras são corporações responsáveis pela captação de recursos e concessão de crédito na sociedade, em síntese, essas instituições possuem como principal papel captar os recursos daqueles que possuem reservas de fundos, e então emprestá-los para aqueles que não possuem dinheiro, mas querem gastar naquele momento, contribuindo para o desenvolvimento da economia (REIS, 2018). Nesse contexto, esse sistema existe para auxiliar pessoas físicas ou jurídicas interessadas em conhecer e fazer parte do mercado financeiro.

2.1. Estrutura


- I. Acionistas – pessoa física ou jurídica, proprietária de uma ou mais ações de uma empresa de Sociedade Anônima (S.A.); determinado investimento; determinado investimento;
- II. Clientes – pessoa que paga para ter acesso a determinado serviço;
- III. Colaboradores – pessoa que colabora para os ganhos da organização;
- IV. Cooperados – membro de uma cooperativa de crédito;
- V. Fornecedores – empresas de diversas áreas que oferecem produtos ou serviços;
- VI. Agências reguladoras de mercado – responsáveis por regular e/ou fiscalizar as atividades do setor.
















2.2. Principais Atividades

- VII. Aplicações Financeiras – compra de um ativo ou título que tem como objetivo alguma rentabilidade, é importante que antes de aplicar o dinheiro se leve em consideração a rentabilidade, liquidez e os risco de um determinado investimento;
- VIII. Empréstimos e financiamentos - obrigações de uma empresa ou pessoa física junto às Instituições Financeiras, cujos recursos são destinados para financiar immobilizações ou para capital de giro. O registro é realizado conforme previsão dos contratos e nele são estabelecidos o seu valor, forma e época de liberação, encargos incidentes, forma de pagamento, garantias além de outras cláusulas contratuais;
- IX. Operações com Duplicatas – duplicatas são títulos de crédito exclusivos para utilizações em operações de venda a prazo, trazendo a possibilidade de um comprador de mercadorias ou de serviço realizar o pagamento com um prazo muito maior. Sua emissão não é obrigatória por parte do titular e quando acontece ela deve ser enviada para cobrança simples por uma instituição financeira; ser descontada em uma instituição financeira; ou permanecer em carteira;
- X. Intermediação de investimentos – seu papel é harmonizar as necessidades dos investidores com as das companhias abertas, esses agentes cuidam do serviço de crédito e empréstimo e fazem a mediação entre os poupadores de crédito e os tomadores de crédito. Exemplos de intermediários financeiros são os bancos públicos e privados, as cooperativas de crédito e as sociedades de crédito imobiliário;
- XI. Gerenciamento de recursos dos clientes – processo que serve para planejar e controlar os recursos de uma organização, ou seja, é tudo aquilo que engloba o universo do dinheiro, despesas, pagamentos, investimentos, avaliações de risco, patrimônio, entre outros panoramas;

- XII. Transações bancárias em geral – procedimentos em que se tem a troca de recursos entre pessoas, sejam elas físicas ou jurídicas. As principais formas de se transferir dinheiro de uma conta para outra no SPB (Sistema de Pagamentos Brasileiro) são: TED (Transferência Eletrônica Disponível), DOC (Documento de Crédito) e Book Transfer (transferências entre contas da mesma instituição).

Entenda a diferença entre
TED, DOC e Booktransfer



TED Transferência Eletrônica Disponível	DOC Documento de Crédito	BOOKTRANSFER Transferência entre contas no mesmo banco
 Não há limite de valor	R\$ 4.999,99  Limite Máximo de R\$ 4.999,99	 Limite determinado pela instituição
 Crédito até o fim do dia, se feito até 17h. Após, fica para o dia útil seguinte	 Crédito em 1 dia útil	 Em geral, crédito ocorre imediatamente
 Horário limite definido pela IF. Em geral, até as 17h	 Horário limite definido pela IF	 Não possui horário limite
 Pode ser cobrada tarifa do remetente	 Pode ser cobrada tarifa do remetente	 Não pode ser cobrada tarifa de até 2 transferências por mês
 Regras definidas pelo BC e CMN	 Regras definidas pelo BC e CMN	 Regras de responsabilidade de cada IF

Fonte: Banco Central do Brasil¹

Além desses meios, o PIX é um novo método de pagamento instantâneo criado pelo Banco Central e oferecido gratuitamente a pessoas físicas e jurídicas, seu intuito é diminuir os custos com transferências realizadas via DOC ou TED, nos quais se percebe expressiva queda desde a chegada do novo sistema adotada por grande parte da população adulta, principalmente os jovens, por seu diferencial em acelerar o pagamento de contas, que hoje é feito por meio de cartões, dinheiro, boletos e transações físicas, ele se tornou a principal forma de pagamento apenas um ano e meio após seu lançamento.

2.3. Tipos

Os bancos em geral são Instituições Financeiras, entretanto, eles não são os únicos incluídos no setor financeiro, sendo assim, eles se dividem em dois grupos: Instituições Bancárias (as quais têm permissão para conceder crédito) e Não Bancárias (que operam apenas ativos não monetários), além disso, suas subcategorias são:

- I. Bancos Comerciais – os mais populares e que permitem que a população tenha acesso a diversos serviços usados no cotidiano como transferências, saques e depósitos. Ex: Banco do Brasil, Santander, Itau e outros bancos tradicionais;
- II. Caixa Econômica Federal – banco comercial que administra as loterias oficiais e o FGTS;
- III. Bancos de Investimento – captam recursos através da emissão de títulos, também podendo conceder créditos. Ex: Credit Suisse, J.P. Morgan, Modal e BTG Pactual;
- IV. Bancos Múltiplos – oferecem diferentes serviços, operando com pelo menos duas carteiras: uma comercial e outra de investimento. Ex: Santander, Caixa Econômica Federal, Banco do Brasil, etc;

- V. Cooperativas de Crédito – não possuem fins lucrativos e oferecem serviços financeiros apenas aos seus associados, eles estão autorizados a captar depósitos de cooperados, obterem empréstimos de outras instituições e realizar aplicações no mercado financeiro. Ex: Sicoob, Sicred, Unicred, entre outros;
- VI. Instituições de Microcrédito – atendem micro e pequenos negócios, resolvendo suas dificuldades de ter acesso a créditos. Praticamente todos os bancos famosos possuem programas de microcrédito;
- VII. Companhias Hipotecárias – Sociedade Anônima (S.A.) que concede empréstimos para financiar empreendimentos no setor imobiliário. Ex: COBANSA Cia Hipotecária, Companhia Hipotecária Brasileira – CHB e Companhia Hipotecária Piratini – CHP;
- VIII. Gestores de Recursos (Asset Managers) – administram o patrimônio financeiro de pessoas físicas e jurídicas;
- IX. Corretora de Valores – faz a intermediação entre investidores e o mercado financeiro, eles permitem que os clientes realizem operações de compra e venda de títulos de renda fixa e ações na Bolsa de Valores. Ex: Easynvest, XP Investimentos, Rico Corretora e Toro Investimentos.

Em síntese, tudo se resume em três principais categorias de instituições financeiras: Depositárias (responsável por gerenciar ativos financeiros), Contratuais (companhia de seguros e fundos de pensões) e de Investimento (bancos de investimentos e corretoras).

3. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Neste trabalho foram abordados os principais aspectos acerca das Instituições Financeiras e através dele percebe-se que a importância das mesmas no desenvolvimento do Sistema Financeiro Nacional e Mundial é imensa e inegável, entretanto, elas não afetam as pessoas apenas em grande escala, elas exercem um papel crucial na vida e no dia a dia de todos, alcançando grande influência sobre

eles. Em suma, essas instituições são a ponte tanto para a economia dentro do país, quanto no exterior, que atendem aos objetivos dos clientes e investidores, oferecendo diversos serviços de fácil acesso que atendem às necessidades dos clientes e investidores, dessa forma, ela é o principal vínculo que mantém a economia estável.

REFERÊNCIAS

TED, DOC e book transfer: entenda como funcionam os tipos de transferências entre contas. Disponível em: <<https://www.bcb.gov.br/detalhenoticia/327/noticia>>. Acesso em: 02 mai. 2022 às 21h17min.¹

SPERANDIO, B. **Instituições Financeiras: o que são e quais são suas funções | FfIs.** Disponível em: <<https://fiis.com.br/artigos/instituicoes-financeiras/>>. Acesso em: 21 mar. 2022 às 21h33min.

9 tipos de instituições financeiras, o que fazem + exemplos. Disponível em: <<https://xpeedschool.com.br/blog/tipos-de-instituicoes-financeiras/>>. Acesso em: 21 mar. 2022 às 22h01min.

Os tipos de Instituição Financeira | Genial Investimentos. Disponível em: <<https://blog.genialinvestimentos.com.br/8-tipos-de-instituicao-financeira-por-onde-da/>>. Acesso em: 25 mar. 2022 às 15h23min.

BTG Pactual: Invista em Tesouro Direto, CDB e LCI. Disponível em: <<https://www.btgpactualdigital.com/como-investir/artigos/investimentos/o-que-e-instituicao-financeira-e-quais-o-banco-central-supervisiona>>. Acesso em: 28 mar. 2022 às 21h49min.

"O conteúdo expresso no trabalho é de inteira responsabilidade do(s) autor(es)."