



**CONHECIMENTOS**

**BANCÁRIOS**

**EM MAPAS MENTAIS**



+Mais DISCIPLINAS

# Bem-Vindo

🎉 Bem-vindo(a) aos Conhecimentos Bancários! 🚀

Você acaba de dar um grande passo na sua jornada rumo à **dominação dos Conhecimentos Bancários**, e eu não poderia estar mais feliz por ter você aqui! 🏆

Antes de qualquer coisa, quero agradecer a sua confiança. Conhecimentos Bancários Mapeado não é apenas um material de estudo, **é um atalho para a sua aprovação!**

**Dica de ouro:** Primeiro, olhe o mapa como um todo. Depois, vá destrinchando cada parte, conectando com exemplos e praticando. Assim, o conteúdo fixa sem esforço!

Conhecimentos Bancários não precisa ser difícil. Aqui, **ele está decodificado** para você! Então, mergulhe de cabeça e descubra como aprender pode ser **leve, visual e direto ao ponto!**

👏 Agora é com você! Bora mapear o sucesso?

🚀 **Bons estudos!**




+Mais DISCIPLINAS

# PIRATARIA É CRIME

## ATENÇÃO:

Conhecimentos Bancários Mapeado é um material desenvolvido com  **muito cuidado e dedicação** para facilitar o seu aprendizado. Ao adquiri-lo de forma legal, você **valoriza esse trabalho** e **contribui** para que **novos conteúdos** de qualidade sejam criados.

 **Importante:** A reprodução, distribuição ou comercialização **não autorizada** deste material é crime, conforme o **Art. 184 do Código Penal**, podendo resultar em pena de detenção e multa.

Além de ser ilegal, a pirataria **prejudica quem se dedica a criar conhecimento** para você. Vamos juntos construir um ambiente de aprendizado **justo e respeitoso!**

 Seja consciente. Valorize o que é seu! 



# SUMÁRIO

➔ <b>Sistema Financeiro Nacional</b>	<b>5</b>	Sistema Nacional de Seguros Privados	<b>54</b>	➔ <b>Regime e Mercado Cambial</b>	<b>87</b>
➔ <b>Moeda e Política Monetária</b>	<b>20</b>	Previdência e Planos de Aposentadoria	<b>56</b>	➔ <b>Garantias do Sistema Financeiro</b>	<b>100</b>
➔ <b>Moedas e Ativos Digitais</b>	<b>32</b>	PGBL e VGBL	<b>60</b>	➔ <b>Noções de Direito Aplicadas às Operações de Crédito</b>	<b>114</b>
➔ <b>Produtos Bancários</b>	<b>37</b>	Títulos de Capitalização	<b>61</b>	➔ <b>Sistema de Pagamento Brasileiro (SPB)</b>	<b>121</b>
Cartões	<b>37</b>	Microcrédito	<b>62</b>	➔ <b>Marketplace</b>	<b>133</b>
Cheque	<b>39</b>	➔ <b>Abertura e Movimentação de Contas</b>	<b>65</b>	➔ <b>Pix</b>	<b>135</b>
Crédito Direto ao Consumidor	<b>41</b>	➔ <b>Riscos da Atividade Bancária</b>	<b>69</b>	➔ <b>Dinâmica do Mercado</b>	<b>139</b>
Crédito Rural	<b>42</b>	➔ <b>Mercado de Capitais</b>	<b>71</b>	➔ <b>Política Fiscal</b>	<b>146</b>
Consórcio	<b>44</b>	➔ <b>Comissão de Valores Mobiliários (CVM)</b>	<b>72</b>	➔ <b>Gastos Públicos</b>	<b>148</b>
Leasing (Arrendamento Mercantil)	<b>46</b>	➔ <b>Ações</b>	<b>74</b>	➔ <b>Títulos do Tesouro Nacional</b>	<b>154</b>
➔ <b>Operações de Crédito para PJ</b>	<b>47</b>	➔ <b>Debêntures</b>	<b>78</b>	➔ <b>Bancos na Era Digital</b>	<b>157</b>
➔ <b>Investimentos</b>	<b>50</b>	➔ <b>Commercial Papers</b>	<b>79</b>	➔ <b>Open Finance</b>	<b>160</b>
Poupança	<b>52</b>	➔ <b>Instituições do Mercado de Capitais</b>	<b>80</b>	➔ <b>Fintechs, Bigtech e Startups</b>	<b>165</b>
Fundos de Investimento	<b>53</b>	Corretoras e Distribuidoras	<b>80</b>	➔ <b>Shadow Banking</b>	<b>166</b>
Sistema Nacional de Seguros Privados	<b>54</b>	Fundo de Investimentos	<b>82</b>	➔ <b>Correspondentes Bancários</b>	<b>168</b>
Fundos de Investimento	<b>53</b>	Ambientes de Negociação	<b>83</b>		

# SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL (SFN)



Conjunto organizado de instituições que atuam no sistema monetário, cambial, de crédito e de capitais.



## Estrutura em 3 Níveis:

### 01 Normatizadores (ou Reguladores):

→ **Função:** Estabelecem as **regras gerais** do SFN.

Órgãos:

CMN – Conselho Monetário Nacional

CNSP – Conselho Nacional de Seguros Privados

CNPC – Conselho Nacional de Previdência Complementar

### 03 Operadores:

→ **Função:** Atuam **diretamente no mercado financeiro**, oferecendo serviços.

Instituições:

Bancos

Cooperativas

Instituições de Pagamento

Bolsa de Valores

Bolsa de Mercadorias e Futuros

Corretoras

### 02 Supervisores:

→ **Função:** Detalham as regras dos normatizadores e **fiscalizam seu cumprimento.**

Órgãos:

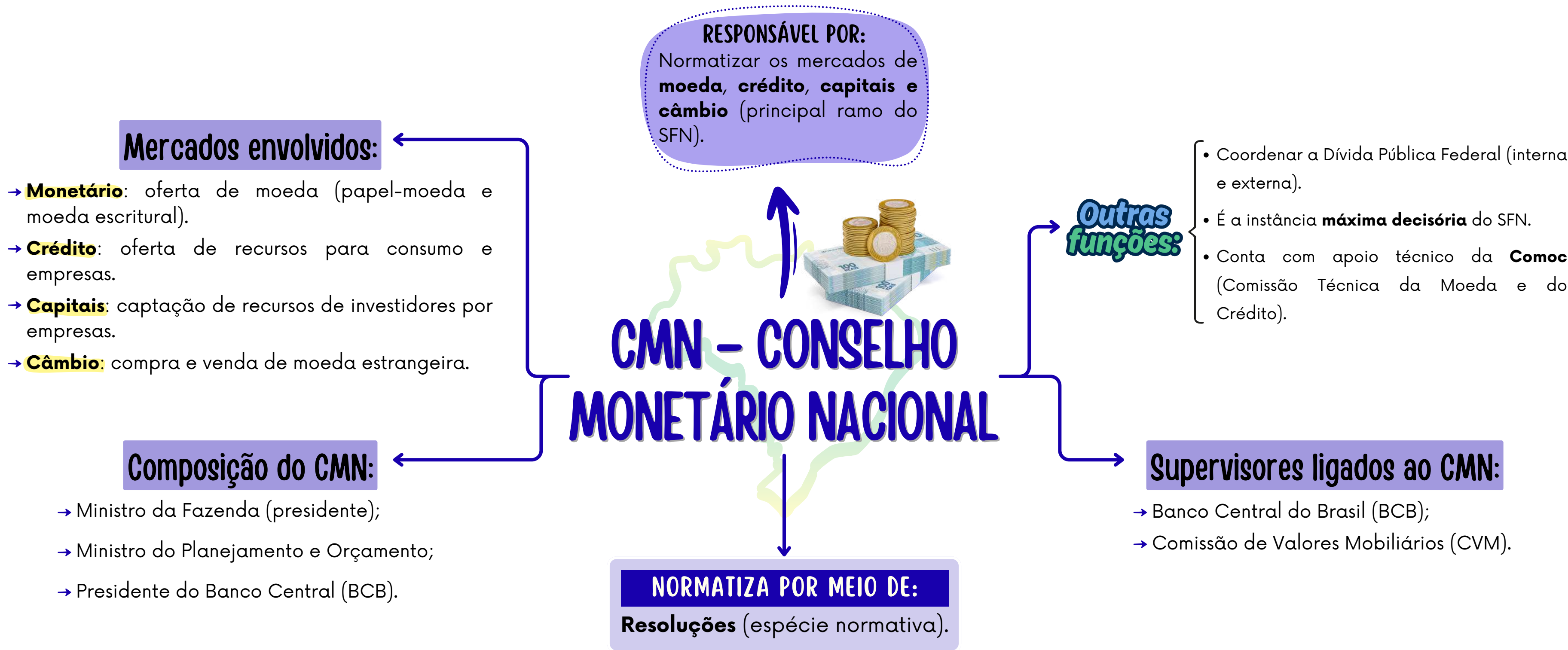
BCB – Banco Central do Brasil

CVM – Comissão de Valores Mobiliários

Susep – Superintendência de Seguros Privados

Previc – Superintendência Nacional de Previdência Complementar





# CNSP – CONSELHO NACIONAL DE SEGUROS PRIVADOS

## RESPONSÁVEL POR:

Normalizar o mercado de **Seguros Privados**.


## Abrange:

- Seguros em geral;
- Previdência complementar aberta;
- Capitalização.

## Competências:

- Autorizar, constituir, organizar, fiscalizar e aplicar penalidades;
- Fixar características dos contratos (seguros, previdência privada aberta, capitalização e resseguro);
- Estabelecer diretrizes do resseguro;
- Definir critérios de constituição de seguradoras, entidades de previdência e resseguradoras;
- Disciplinar corretagem de seguros e atuação de corretores.

## SUPERVISOR VINCULADO:

 **Susep** – Superintendência de Seguros Privados.

# CNPC – CONSELHO NACIONAL DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR


## RESPONSÁVEL POR:

Normalizar o mercado de **Previdência Complementar Fechada**.

## Abrangência:

- Planos de previdência e fundos de pensão para funcionários de empresas, servidores públicos, entidades de classe.

## SUPERVISOR VINCULADO:

 **Previc** – Superintendência Nacional de Previdência Complementar.

# SUPERVISORES DO SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL (SFN)

Responsáveis por **fiscalizar e assegurar** que as normas dos órgãos normatizadores sejam cumpridas por todas as instituições do sistema financeiro. Também chamados de **fiscalizadores**.

→ **Supervisiona:** Moeda, Crédito e Câmbio;

→ **Status jurídico:**

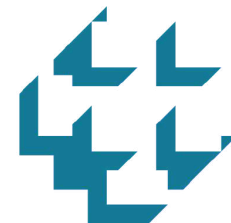
✓ Autarquia federal independente (sem vinculação hierárquica ou ministerial) – LC nº 179/2021 → **autonomia** do BCB.

→ **Missão:**

**Garantir a estabilidade do poder de compra da moeda** (combater a inflação) → chamado de **autoridade monetária**.

→ **Objetivos adicionais:**

- Estabilidade e eficiência do sistema financeiro;
- Suavizar flutuações econômicas;
- Fomentar o pleno emprego.



## BANCO CENTRAL DO BRASIL

→ **Instituições supervisionadas pelo BCB:**

- Bancos, cooperativas, financeiras;
- Administradoras de consórcio;
- Instituições de pagamento.

→ **Atribuições principais:**

- Emissor da moeda;
- Executor da política monetária e cambial (conforme o CMN);
- Supervisor do sistema financeiro;
- Banco dos bancos (opera com instituições bancárias);
- Banqueiro do governo (mantém a Conta Única do Tesouro Nacional);
- Opera o sistema **Selic** (custódia e liquidação de Títulos Públicos Federais – TPFs).

# SUPERVISORES DO SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL (SFN)



**CVM**

*Comissão de Valores Mobiliários*

→ **Supervisiona:** Mercado de Capitais;

→ **Status jurídico:**

✓ Autarquia em regime especial, **vinculada** ao Ministério da Fazenda;

→ **Competências da CVM:**

- Desenvolver o mercado de capitais;
- Fiscalizar e regular o funcionamento do mercado;
- Proteger investidores;
- Garantir acesso à informação adequada;
- Aplicar sanções e punições.

→ **Missão:**

Zelar pelo **funcionamento eficiente** e pela **integridade** do mercado de capitais;

# SUPERVISORES DO SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL (SFN)

## Principais atribuições da Susep:

- Fiscalizar constituição, funcionamento e operação de entidades seguradoras, de capitalização, previdência privada aberta e resseguradoras.
- Proteger a captação da poupança popular via seguros e previdência aberta.
- Defender os interesses dos consumidores dos mercados supervisionados.
- Aperfeiçoar instrumentos e instituições do setor.
- Promover a eficiência do Sistema Nacional de Seguros Privados.
- Garantir a estabilidade e expansão dos mercados supervisionados.
- Assegurar a liquidez e solvência das sociedades do setor.
- Disciplinar a contabilidade e critérios técnicos das entidades supervisionadas.
- Cumprir e executar as deliberações do CNSP.
- Secretariar o Conselho Nacional de Seguros Privados.

**SUSEP**  
Superintendência de Seguros Privados

Vinculada ao Ministério da Fazenda;

**Fiscaliza os mercados de:**

- Seguros;
- Previdência complementar aberta;
- Capitalização;
- Resseguros.

# SUPERVISORES DO SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL (SFN)



Vinculada ao **Ministério do Trabalho e Previdência**;

Fiscaliza o mercado de **Previdência Complementar Fechada** (fundos de pensão).

## Funções:

- Supervisionar e controlar as entidades de previdência complementar fechada.
- Garantir a execução das políticas emanadas pelo CNPC.
- Atuar como órgão executor, além de supervisor.



Conhecido como "**Conselhinho**";

**Órgão colegiado de 2º grau**, vinculado ao Ministério da Fazenda.

## Função:

- ✓ Julgar, em **última instância administrativa**, recursos contra sanções aplicadas por:
  - BCB
  - CVM
  - Susep
  - Previc
  - COAF

# SUPERVISORES DO SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL (SFN)

## Executores do SFN

- Instituições especiais que **executam políticas públicas** definidas pelos normatizadores (como o CMN).
- Também podem ser **operadores** em algumas situações.

Além de executar, essas instituições também:

- Estabelecem regras específicas;
- Fiscalizam outros operadores;
- Atuam no mercado como instituições financeiras.

Executor	Política Executada
BB	Crédito rural e industrial
BNDES	Política de desenvolvimento econômico nacional
CEF	Política habitacional e de saneamento



Instituições que **atuam diretamente com o público**, ofertando produtos e prestando serviços financeiros.

## Instituições Financeiras

→ Atuam no mercado financeiro **em atividades de intermediação financeira**.

→ **Para ser considerada uma instituição financeira, a entidade deve:**

- Intermediar (captar e aplicar) recursos financeiros próprios ou de terceiros;
- Custodiar tais recursos.

→ Nem todas as entidades supervisionadas pelo BCB são instituições financeiras.

→ **Administradoras de Consórcios e Instituições de Pagamento não** são instituições financeiras, mas **são supervisionadas** pelo BCB.

# OPERADORES DO SFN

## Bancos de Investimento

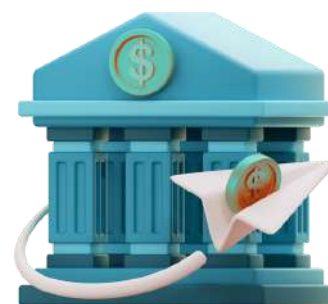
→ **Instituições privadas;**

→ **Função:** Operações voltadas à **capitalização de empresas;**

- Participação societária;
- Emissão e distribuição de títulos;

→ **Foco:** {

- Mercado de capitais;
- Financiamento de longo prazo;
- Administração de recursos de terceiros.



## Subsistema de Intermediação do SFN

→ **Bancos Comerciais**

- **Função:** Captar recursos dos agentes superavitários (poupadores) e emprestar para agentes deficitários.

• **Características:**

Intermediação financeira com foco em **curto prazo;**

**Podem captar depósitos à vista** (conta-corrente);

Emprestam com juros → geram lucro pela diferença das taxas;

## Bancos de Desenvolvimento

- Controlados por governos estaduais;
- **Função:** Financiar programas de desenvolvimento econômico/social dos estados;
- **Atuação:** Financiamento a médio e longo prazos.

## Caixas Econômicas

- Empresa pública com funções similares a banco comercial.
- **Função:**
  - Crédito imobiliário;
  - Programas sociais e projetos públicos.
- Exemplo único no Brasil:

**Caixa Econômica Federal (CEF)**

↪ Vinculada ao Ministério da Fazenda.



# OPERADORES DO SFN



## SOCIEDADES DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

- ✓ Conhecidas como **financeiras**;
- ✓ **Função:** Crédito para aquisição de bens, serviços e capital de giro;
- ✓ **Não podem** captar depósitos à vista;
- ✓ Prestam serviços parecidos com bancos, mas com **restrições legais**.

## Cooperativas de Crédito

- Consideradas **instituições bancárias**;
- **Função:**
  - Podem **captar depósitos à vista**;
  - Criam moeda via **multiplicador monetário**.

- **Diferenciais:**
  - Associados são **donos e usuários**;
  - Lucros são repartidos entre os cooperados;
  - Assumem riscos coletivamente.

- **Organização:**
  - Formam **sistemas cooperativos**;

### Exemplos:

Sicoob e Sicredi.



- **Bancos Cooperativos:**

### Exemplo:

Bancoob e Banrisul;

- Atendem apenas cooperativas de crédito do sistema;
- **Serviços exclusivos aos cooperados.**



# OPERADORES DO SFN

## SAM

### SOCIEDADES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL (LEASING)

- ✓ Atuam com **arrendamento de bens móveis ou imóveis**;
- ✓ Cliente pode adquirir o bem ao final do contrato por valor residual;
- ! **Não são** consideradas instituições financeiras.

## Administradoras de Consórcio

- Organizam grupos para compra parcelada de bens/serviços;
- Atuam sob **supervisão do BCB**;
- Não são instituições financeiras;
- Mecanismo de **autofinanciamento** por meio da união de pessoas.

## Corretoras (CTVM) e Distribuidoras (DTVM)

- Intermediam **títulos e valores mobiliários** nos mercados financeiro, de capitais e cambial;
- Diferença prática entre elas é praticamente nula hoje.
- **Serviços:**
  - Home broker;
  - Administração de carteira;
  - Custódia de valores.

## IP – Instituições de Pagamento

- Viabilizam serviços de pagamento **sem conceder crédito**;

### Exemplo:

carteiras digitais, cartões pré-pagos, apps de pagamento;

- **Não são** instituições financeiras;

- Atuam mediante **arranjo de pagamento**;

### Exemplo:

**Administradora de Cartões de Crédito.**

## SCI – Sociedade de Crédito Imobiliário

- Especializada em **crédito habitacional**;
- Atua com financiamento de imóveis residenciais;
- Clientes: pessoas físicas e jurídicas (como incorporadoras).





# OPERADORES DO SFN

## APE

### ASSOCIAÇÕES DE POUPANÇA E EMPRÉSTIMO

- ✓ Promovem a **poupança** e o **financiamento habitacional**;
- ✓ Captação de recursos dos associados para aquisição da casa própria.

## Sociedade de Fomento Mercantil (Factoring)

- Compra **direitos creditórios** de empresas;

### Exemplo:

Empresa vende uma dívida futura por valor presente;

- Atua com **adiantamento de recebíveis**;
- Não é considerada instituição financeira.

## Bolsa de Valores

- Ambiente de negociação de **títulos e valores mobiliários**;
- Valores variam com o tempo → **oscilação de preços**;
- No Brasil: **B3** (única grande bolsa);  
Supervisão: **CVM**.

## Bolsa de Mercadorias e Futuros

- Negociações de **commodities**: ouro, café, soja, laranja etc.
- Negociação **a futuro** (ex: vender café hoje para entrega pós-colheita);
- Também controlada pela **B3**.

Local (físico ou abstrato) onde ocorrem **transações econômicas** envolvendo:



**Dinheiro;** **Crédito;** **Títulos;** **Ações,** etc.

**MERCADO**  
Lugar de trocas (comprador/vendedor);

**FINANCEIRO**  
Recursos usados indiretamente na economia real.



**Intermediação Financeira**

→ Atividade de **conectar quem tem recursos (poupadores)** com quem **precisa de recursos (tomadores)**.

**Exemplificando:**

- ✓ Você tem dinheiro sobrando → **Agente superavitário (poupador);**
- ✓ Outro precisa de dinheiro → **Agente deficitário (tomador);**
- ✓ Banco conecta os dois → **Intermediário financeiro.**

**Composição do Mercado Financeiro**

- **Operadores** → Instituições que ofertam serviços e produtos financeiros;
- **Consumidores** → Pessoas ou empresas que contratam os serviços;

- Ramos centrais:**
- Moeda
  - Crédito
  - Capitais
  - Câmbio

→ Quando se fala em mercado financeiro, o foco recai principalmente na **intermediação financeira**.

Conceitos-Chave	
Termo	Definição
<b>Poupador</b>	Quem guarda dinheiro → disponibiliza recurso ao sistema
<b>Tomador</b>	Quem precisa de dinheiro → busca empréstimo ou financiamento
<b>Intermediário Financeiro</b>	Instituição (ex: banco) que conecta poupadores e tomadores
<b>Juros</b>	Preço do dinheiro no tempo → o tomador paga por usar o dinheiro de outro

## Fluxo da Intermediação Financeira

Ciclo básico:

1. **Agentes Superavitários**  
→ Poupam recursos
2. **Intermediário Financeiro**  
→ Capta os recursos
3. **Agentes Deficitários**  
→ Tomam recursos
4. **Tomadores pagam juros ao intermediário**
5. **Poupadores recebem juros como remuneração**

### → Finalidade da Intermediação

- Viabiliza **investimentos, consumo e projetos**;
- Evita que recursos fiquem parados na economia;
- Reduz riscos por meio de análise, garantia e regulação;
- **Fomenta o crescimento econômico.**



## Desdobramentos do Mercado Financeiro

- A divisão ocorre com base na **maturidade das operações** (prazo de vencimento).
- O mercado financeiro se segmenta em **4 tipos principais**, segundo a função da intermediação.

### → Maturidade

- **Curto prazo:** Operações com vencimento imediato ou próximo (D+0, D+1...);
- **Longo prazo:** Operações com vencimentos futuros mais extensos.





### 01 Mercado Monetário

- **Função:** Oferta e demanda por **moeda (meios de pagamento)**;
- **Participantes:** BCB, bancos comerciais, governo, empresas e pessoas;
- **Prazo predominante:** **Curtíssimo e curto prazo**;
- **Foco:**
  - **Liquidez da economia;**
  - Definição da **taxa de juros básica (Selic).**
- **Liquidez:** Facilidade com que um ativo pode ser convertido em dinheiro.



### 03 Mercado de Câmbio

- **Função:** Compra e venda de moedas estrangeiras;
- **Participantes:** Empresas, investidores, turistas, importadores/exportadores;
- **Prazo predominante:** **À vista e curto prazo.**



### 04 Mercado de Capitais

- **Função:** Financiamento de **projetos e empresas**;
- **Instrumentos:**
  - Ações;
  - Debêntures;
  - Títulos mobiliários em geral.
- **Prazo predominante:** **Médio e longo prazos** (podendo ser indefinido);
- **Característica:** Renda variável.



# OS 4 MERCADOS FINANCEIROS



### 02 Mercado de Crédito

- **Função:** Empréstimos para consumo, capital de giro e financiamento
- **Prazo predominante:** **Curto e médio prazos**

#### Exemplos:

- ✓ Empréstimos pessoais;
- ✓ Financiamentos de veículos, imóveis;
- ✓ Cheque especial;
- ✓ Crédito rotativo;

#### Resumo Comparativo

Mercado	Finalidade	Prazo Predominante
<b>Monetário</b>	Liquidez e meios de pagamento	Curtíssimo / Curto
<b>Crédito</b>	Empréstimos ao consumo e capital de giro	Curto / Médio
<b>Câmbio</b>	Transações com moedas estrangeiras	À vista / Curto
<b>Capitais</b>	Investimentos em empresas e projetos	Médio / Longo / Indef.



## O que é Moeda?



- ✓ **Moeda** é todo ativo que pode ser utilizado de forma imediata para **realizar transações**.
- ✓ A moeda **substitui a troca direta** de mercadorias (escambo), dividindo as transações em duas etapas (compra e venda).



## Características Desejáveis da Moeda

- Apresentar **baixo custo** para **armazenamento**;
- Possibilitar **transações com custo reduzido**;
- Ser **resistente à falsificação**;
- Possuir **elevada durabilidade no tempo**;
- Permitir a **divisão em frações menores**;
- Ser **fácil de transportar**;
- Ser **prática no manuseio cotidiano**;
- Ter **uniformidade em sua composição e aparência**.

### Funções da Moeda

Função	Descrição
<b>Reserva de valor</b>	Permite guardar poder de compra para o futuro
<b>Unidade de conta</b>	Permite expressar o valor dos bens de forma padronizada (ex: RS)
<b>Meio de troca</b>	Evita o escambo, sendo intermediária nas transações

### Tipos de Moeda

Tipo	Características principais
<b>Moeda-mercadoria</b>	Valor <b>intrínseco</b> (ex: sal, ouro, cigarro) – usada na Antiguidade
<b>Padrão-ouro</b>	Moeda com <b>lastro em ouro</b> (quantidade garantida em reserva)
<b>Fiduciária</b>	Valor <b>por confiança pública</b> , sem lastro físico (ex: real, dólar, euro)
<b>Escritural</b>	<b>Depósitos bancários eletrônicos</b> , registrados digitalmente em contas correntes