

# JÚLIO CÉSAR

*Deputado Federal*

## Tarifas Bancárias



Brasília, 25 de Janeiro de 2019

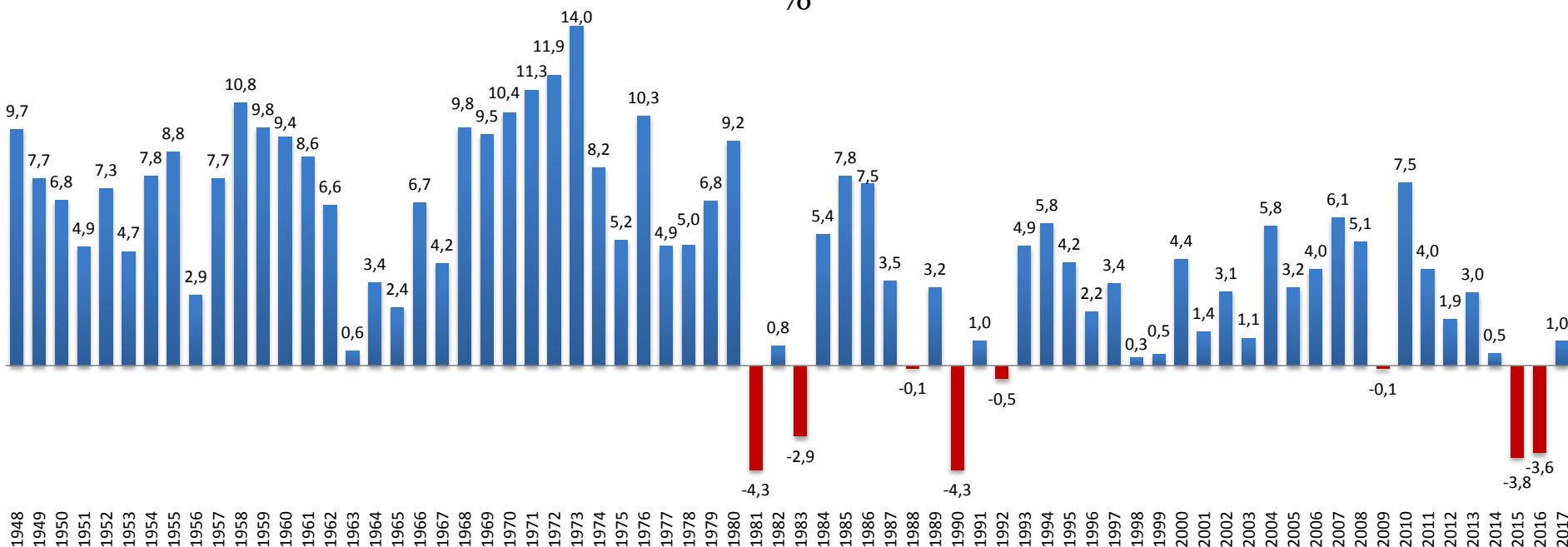


# Panorama Econômico

# VARIAÇÃO DO PIB BRASILEIRO

(1948 – 2017)

%



Fonte: IBGE

## Histórico das Crises



**US\$ 100 bilhões foi o valor atingido pela dívida externa, que dobrou nessa década**

O encarecimento do petróleo abalou o Brasil, muito dependente da importação dessa matéria-prima.

Os Estados Unidos subiram os juros, o que fez inflar nossa dívida externa. Aprendemos o custo do descontrole dessa dívida



**7% foi a retração trimestral do PIB no início do governo Collor**

O desajuste tomou o início da década. Havia hiperinflação e descontrole das contas públicas.

Aprendemos que tentar congelar preços não adianta e ficamos com trauma de confisco de recursos do cidadão



**9 milhões de cidadãos em idade de trabalhar ficam desempregados**

Decisões que visavam acelerar o crescimento, como protecionismo e estímulo ao consumo, tiveram resultado desastroso – estagnação, inflação e sumiço do investimento. Os efeitos ainda serão sentidos por muitos anos

# PRODUTO INTERNO BRUTO

## Indicadores de Volume e Valores Correntes

R\$ Milhões

Período	Agropecuária	Indústria	Serviços	Valor Adicionado	Impostos líquidos sobre produtos	PIB Preço de Mercado	Despesa de consumo das famílias	Despesa de consumo da administração pública	Formação bruta de capital fixo	Variação de estoques	Exportação de bens e serviços	Importação de bens e serviços
	[A]	[B]	[C]	A+B+C=[D]	[E]	D+E=[F] ou G+H+I+J+K	[G]	[H]	[I]	[J]	[K]= (EX-IMP)	
1996	40.759	190.955	515.584	747.298	107.466	854.764	556.942	168.823	159.334	-11.742	57.527	76.120
1997	44.606	215.116	577.020	836.743	115.346	952.089	621.806	185.993	182.067	-12.938	66.491	91.330
1998	47.612	221.708	612.623	881.943	120.408	1.002.351	642.931	201.177	185.859	-3.785	70.470	94.302
1999	50.535	236.541	654.841	941.918	145.793	1.087.710	703.532	215.178	185.088	4.060	104.038	124.187
2000	56.962	275.871	698.493	1.031.326	167.766	1.199.092	774.526	225.044	219.488	7.178	122.164	149.308
2001	63.170	297.881	759.371	1.120.422	195.334	1.315.755	843.501	254.510	242.337	4.260	162.781	191.634
2002	81.515	334.908	853.792	1.270.215	218.573	1.488.787	921.536	294.924	266.884	-7.104	211.863	199.315
2003	105.949	396.569	968.200	1.470.717	247.233	1.717.950	1.062.460	327.742	285.262	4.328	260.798	222.640
2004	110.913	475.863	1.075.206	1.661.982	295.769	1.957.751	1.178.695	361.549	339.087	11.596	323.925	257.102
2005	100.958	524.686	1.217.175	1.842.818	327.766	2.170.585	1.313.296	410.023	370.219	3.228	330.880	257.062
2006	105.294	567.281	1.376.715	2.049.290	360.160	2.409.450	1.456.216	458.733	414.674	14.605	346.342	281.120
2007	120.152	629.071	1.570.305	2.319.528	400.735	2.720.263	1.628.756	515.299	489.532	49.606	362.548	325.478
2008	142.051	717.907	1.766.519	2.626.478	483.325	3.109.803	1.857.510	585.868	602.846	69.475	420.881	426.776
2009	149.213	729.222	1.971.328	2.849.763	483.277	3.333.039	2.065.033	654.964	636.676	-10.193	361.680	375.120
2010	159.932	904.158	2.238.750	3.302.840	583.007	3.885.847	2.340.167	738.966	797.946	49.220	417.270	457.722
2011	190.024	1.011.034	2.519.403	3.720.461	655.921	4.376.382	2.637.814	817.038	901.927	53.274	501.802	535.473
2012	200.695	1.065.682	2.827.882	4.094.259	720.501	4.814.760	2.956.834	892.180	997.460	33.728	563.474	628.916
2013	240.290	1.131.626	3.181.844	4.553.760	777.859	5.331.619	3.290.422	1.007.275	1.114.944	41.685	620.077	742.784
2014	249.975	1.183.094	3.539.665	4.972.734	806.219	5.778.953	3.638.404	1.106.874	1.148.453	39.030	636.375	790.183
2015	256.255	1.151.746	3.746.331	5.154.333	846.238	6.000.570	3.830.976	1.183.465	1.085.281	-28.496	773.427	844.083
2016	295.207	1.150.218	3.969.161	5.414.586	852.309	6.266.895	4.011.502	1.264.681	1.026.820	-58.845	782.626	759.890

Fonte: IBGE, elaboração própria

PIB 2017  
R\$ 6,5 Trilhões

# EXPECTATIVA DE MERCADO

16/11/18	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Crescimento real do PIB (% a.a.)	-3,50	1,01	1,36	2,50	2,50	2,50
Inflação - IPCA (% a.a.)	6,38	2,95	4,13	4,20	4,00	3,90
Taxa de juros - fim do período (% a.a.) SELIC	13,75	7,00	6,50	8,00	8,00	8,00
Taxa de juros - média do período (% a.a.)	14,18	10,15	6,53	6,97	8,00	8,00
Câmbio - Fim de período (R\$/US\$)	3,38	3,34	3,70	3,76	3,78	3,84
Conta Corrente (US\$ bilhões)	-20,35	-9,76	-15,50	-27,20	-38,00	-44,50
IED (US\$ bilhões) Investimento Estrangeiro Direto	69,00	70,33	70,00	75,35	80,00	83,00
Resultado Fiscal Primário (% PIB)	-2,60	-2,30	-1,90	-1,50	-0,75	-0,03
Dívida Líquida do Setor Público (% PIB)	45,20	51,95	54,00	56,95	59,10	60,20
DBGG (% PIB) Dívida Bruta do Governo Geral	69,95	74,00	76,80	78,50	80,45	81,75

Fonte: Realizado - Banco Central. Projeções FOCUS (16/11/2018), exceto para DBGG (Prisma - SPE).

O conceito de Dívida Líquida do Setor Público abarca o **Governo Federal** (União e INSS), os **Governos Regionais (Estados e Municípios)**, as **empresas estatais não dependentes não financeiras** (exclusive Petrobras e Grupo Eletrobrás, que saíram dessas estatísticas em 2009) e, por fim, o **Banco Central**. A Dívida Líquida do Governo Geral (DLGG) exclui a autoridade monetária e as estatais não dependentes. A **Dívida Bruta do Governo Geral (DBGG)** – conceito mais em voga atualmente – corresponde à DLGG, mas sem descontar os ativos do governo geral (governo federal e governos regionais).

# META PARA TAXA SELIC

% a.a



Quando o Banco Central altera a meta para a taxa Selic, a rentabilidade dos títulos indexados a ela também se altera e, com isso, o custo de captação dos bancos muda

Uma redução da taxa Selic, por exemplo, diminui o custo de captação dos bancos, que tendem a emprestar com juros menores

Taxa básica de juros definida pelo Comitê de Política Monetária do Banco Central (Copom). Trata-se do instrumento principal do BC para o controle da inflação.

## Como funciona na prática

**Quando sobe**

Os juros cobrados nos financiamentos, empréstimos e cartões de crédito ficam mais altos



Isso desestimula o consumo e favorece a queda da inflação

Taxa Selic

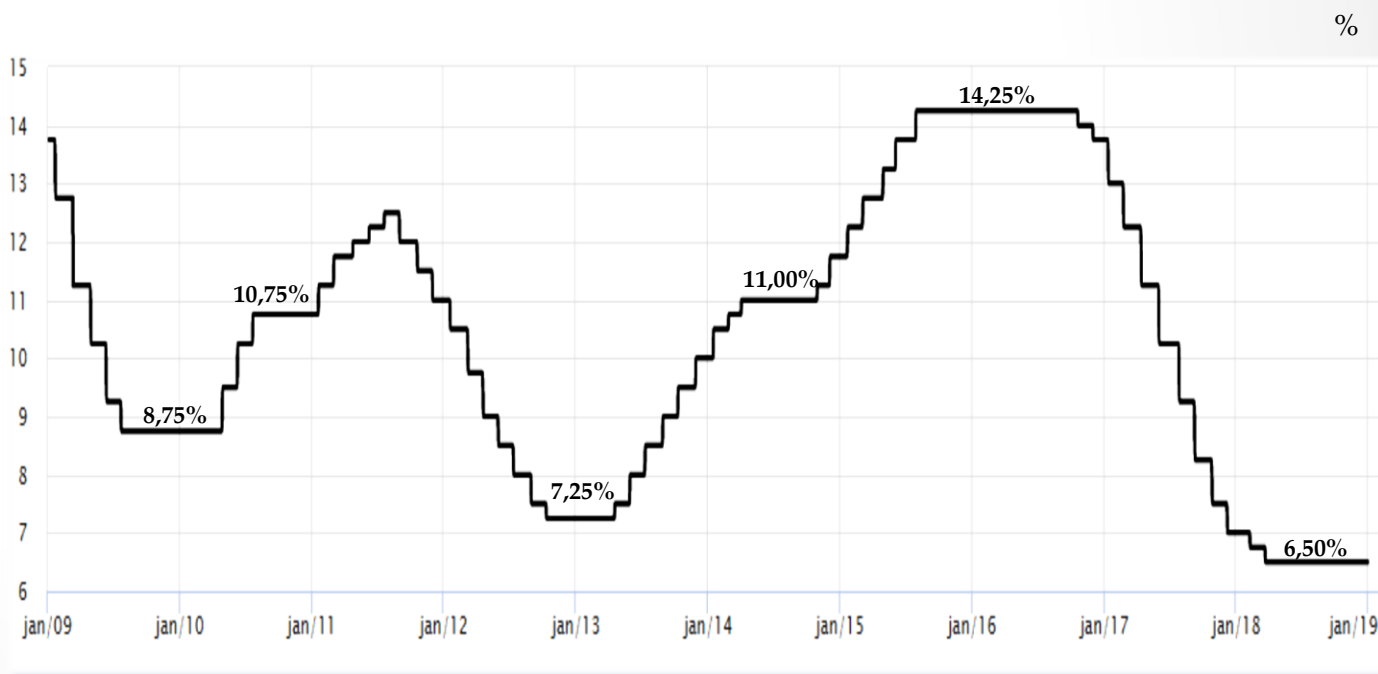


Tomar dinheiro emprestado fica mais barato, já que os juros cobrados nessas operações ficam menores

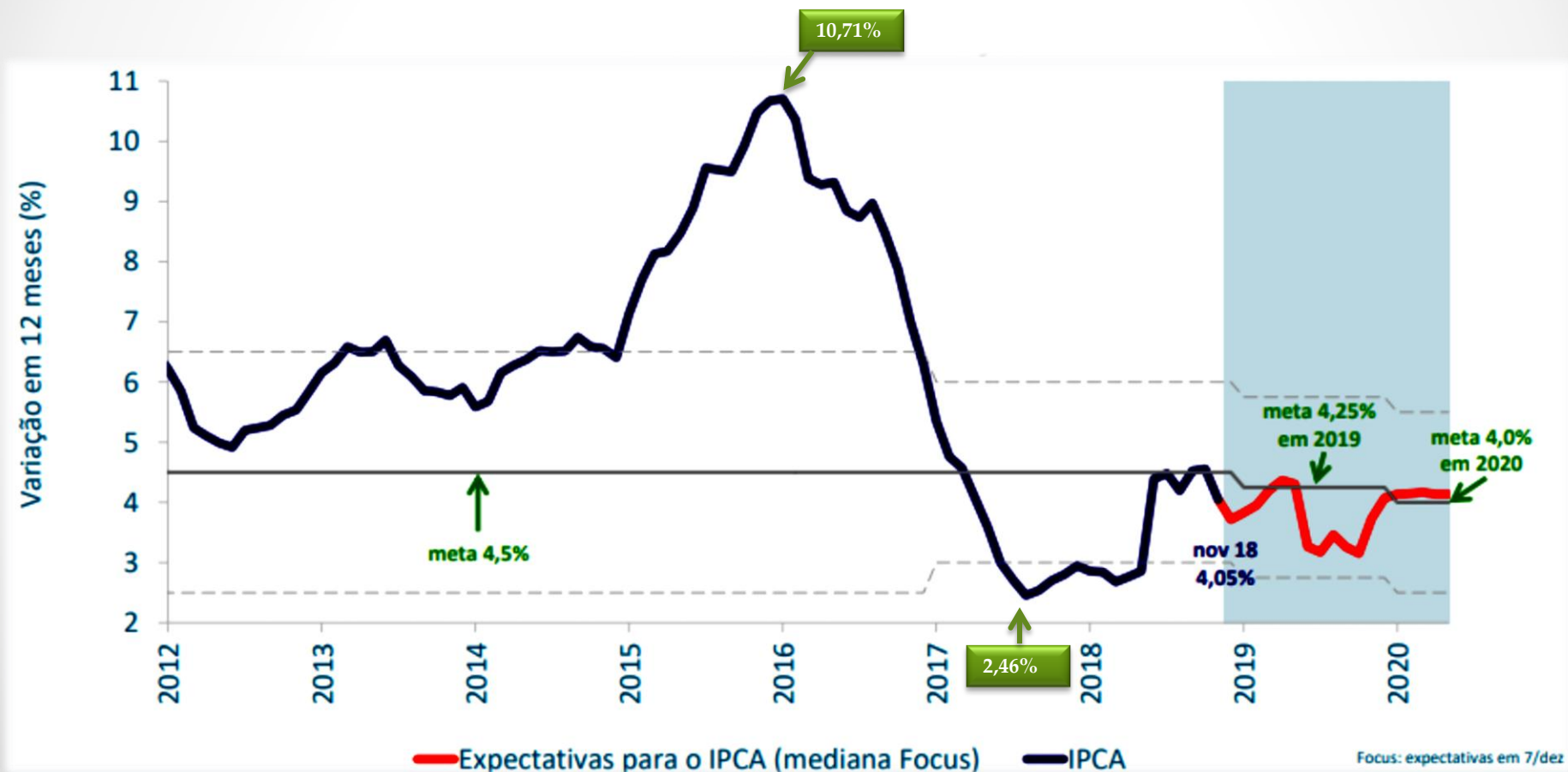
**Quando cai**



Isso estimula o consumo

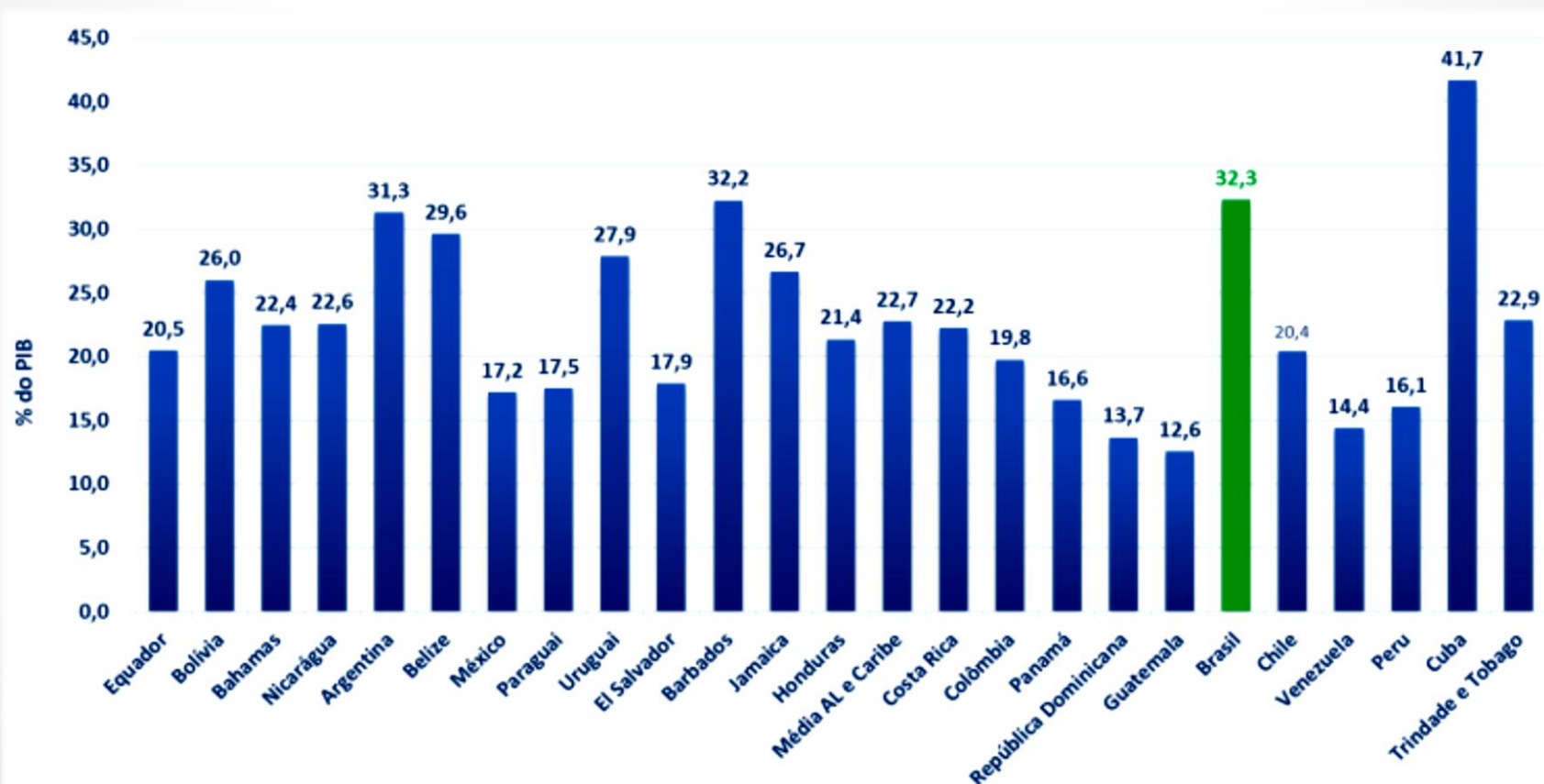


# ÍNDICE DE PREÇOS AO CONSUMIDOR AMPLO (IPCA) E METAS PARA A INFLAÇÃO



# CARGA TRIBUTÁRIA

## No Brasil e Países da América Latina e Caribe (2016)



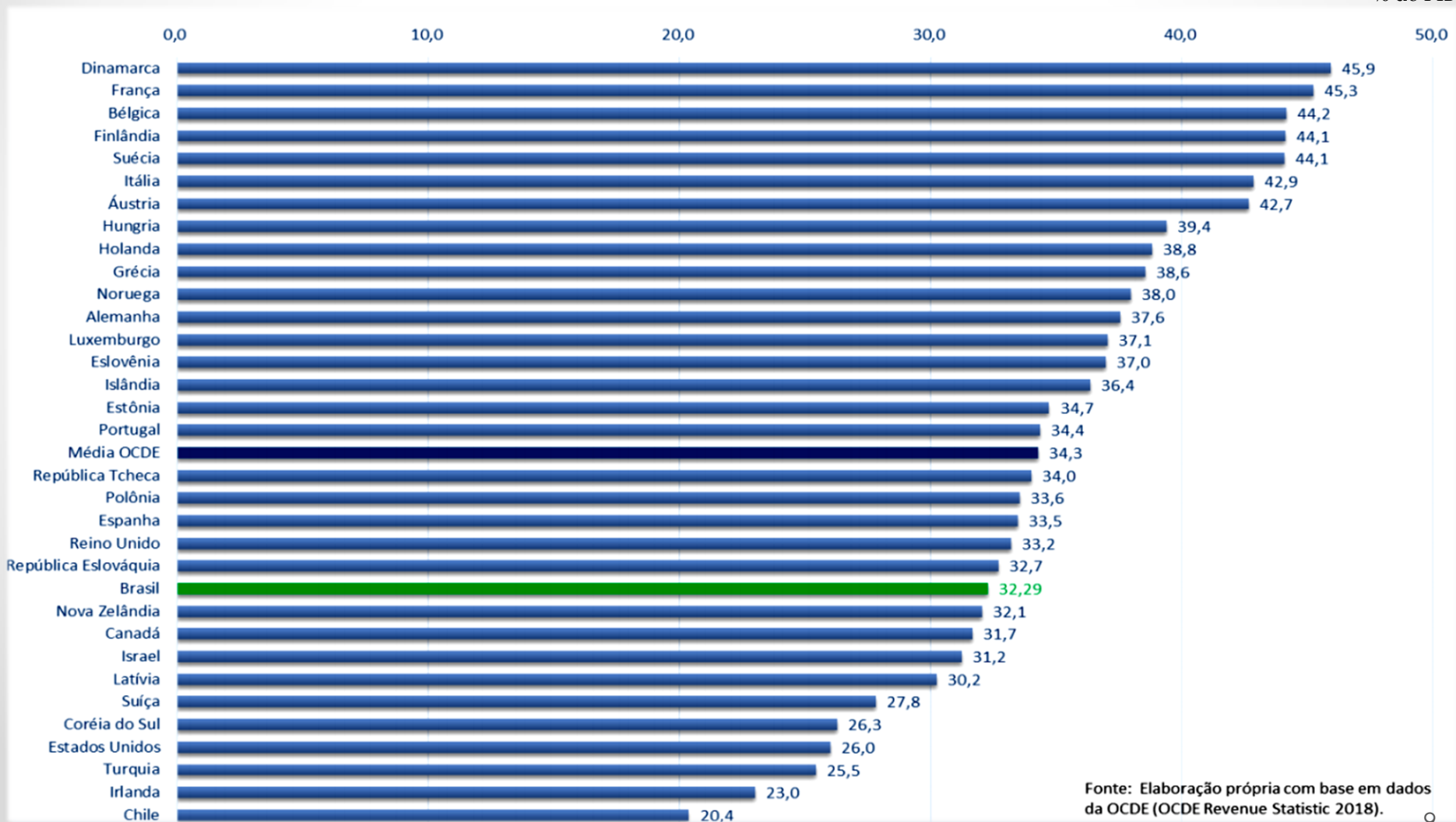
Exceto Brasil, fonte: OECD. Revenue Statistics in Latin America and Caribbean.



# CARGA TRIBUTÁRIA

## No Brasil e no Mundo (2016)

% do PIB



Fonte: Elaboração própria com base em dados da OCDE (OCDE Revenue Statistic 2018).



# Tarifas Bancárias

# NÚMERO DE BANCOS

	2000	2006	2009	2013	2014	2015	2016	
<b>Euro area (Área do EURO)</b>		5.590	7.520	5.210	4.828	4.769	4.385	-
Belgium (Bélgica)		105	104	104	103	99	90	-
France (França)	1.007	763	645	586	563	555	529	-
Germany (Alemanha)	2.912	2.301	2.121	2.029	1.990	1.960	1.888	-
Italy (Itália)	841	793	788	684	664	643	604	-
Luxembourg (Luxemburgo)	202	156	149	147	144	143	141	-
Netherlands (Holanda)		106	94	72	56	54	47	-
Spain (Espanha)	277	271	279	241	219	215	206	-
<b>Other (Outros)</b>								
Sweden (Suécia)	217	205	177	167	163	159	158	-
Switzerlandm (Suíça)	375	331	325	283	275	266	261	-
United Kingdom (Reino Unido)				338	345	363	366	+
<b>United States (Estados Unidos)</b>	9.904	8.680	8.012	6.812	6.509	6.182	5.913	-
<b>Other advanced (Outros Desenvolvidos)</b>								
Australia (Australia)	51	53	53	69	70	74	82	+
Canada (Canadá)	55	70	76	78	79	78	83	+
Japan (Japão)	430	396	381	373	373	371	370	-
<b>Emerging markets (Emergentes)</b>								
Brazil (Brasil)	166	133	136	135	136	134	134	-
China (China)		19.797	3.857	3.949	4.089	4.261	4.398	-
Hong Kongm (Hong Kong)	263	202	199	201	203	199	195	-
India (Índia)		85	79	88	90	89	93	+
Korea (Coreia do Sul)	23	18	18	18	18	17	17	-
Mexico (México)	33	31	41	46	45	44	47	+
Singapore (Singapura)	140	108	114	123	124	126	124	-

Fonte: Banco de Compensações Internacionais

# CONCENTRAÇÃO DOS 5 MAIORES BANCOS / ATIVOS TOTAIS

Discriminação	2006	2008	2010	2012	2014	2016
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
<b>Países desenvolvidos</b>						
Alemanha	29	27	40	38	37	35 +
Austrália	69	74	78	80	81	80 +
Bélgica	84	81	75	66	66	66 -
Canadá	82	80	81	83	81	81 -
Espanha	49	51	57	62	63	65 +
Estados Unidos	35	38	44	45	44	43 +
França	-	77	81	81	81	82 +
Holanda	84	84	82	82	86	89 +
Itália	26	31	40	40	41	43 +
Japão	45	46	46	47	51	51 +
Luxemburgo	29	27	31	33	32	29 -
Reino Unido	50	45	53	54	51	48 -
Suécia	79	80	78	77	77	76 -
Suíça	57	55	53	49	51	53 -
<b>Países emergentes</b>						
<b>Brasil</b>	<b>60</b>	<b>73</b>	<b>76</b>	<b>77</b>	<b>78</b>	<b>82 +</b>
China	55	51	49	45	41	37 -
Coreia do Sul	61	60	61	60	59	62 +
Índia	40	37	35	35	35	36 -
México	80	78	74	70	73	70 -
Singapura	39	39	41	41	43	42 +

Fonte: Banco de Compensações Internacionais

# PACOTES PADRONIZADOS PELO BANCO CENTRAL






Os bancos possuem quatro tipos de pacotes bancários (operações por mês)

		Bradesco	Santander	Caixa	BB	Itaú
<b>Pacote 1</b>	4 saques, 2 extratos, 2 transferências entre contas do próprio banco	R\$12,45	R\$12,00	R\$12,10	R\$12,40	R\$12,45
<b>Pacote 2</b>	2 folhas de cheque, 4 saques, 4 extratos, 1 TED/DOC, 2 transferências entre contas do próprio banco	R\$19,90	R\$19,40	R\$19,30	R\$19,85	R\$19,80
<b>Pacote 3</b>	5 cheques, 6 saques, 6 extratos, 2 TED/DOC, 4 transferências entre contas do próprio banco	R\$25,80	R\$25,20	R\$24,80	R\$25,85	R\$25,80
<b>Pacote 4</b>	10 cheques, 8 saques, 6 extratos, 3 DOC/TED, 6 transferências entre contas do mesmo banco	R\$38,90	R\$37,50	R\$36,80	R\$38,95	R\$38,90

Todos os bancos são obrigados pelo Banco Central a oferecer alguns serviços **sem nenhum tipo de cobrança**. Entre eles estão **4 saques por mês, 2 transferências entre contas da mesma instituição, 2 extratos e 10 folhas de cheques**. Além disso, consultas a saldos e extratos pela internet também são isentos de tarifas. Fora isso, fica a critério dos bancos os valores de cobrança por cada transação efetuada na conta corrente.

# COMPARAÇÃO DE TARIFAS ENTRE INSTITUIÇÕES

em R\$

BANCOS	Abertura de Relacionamento	Tarifa de Saques			TED/DOC			Cartão de Crédito (Nacional) ANUIDADE
		Pessoal ou Presencial (Evento)	Terminal e Caixa Eletrônico (Evento)	Correspondente Bancário (Evento)	Presencial ou Pessoal (Evento)	Terminal de auto-atendimento e outros meios eletrônicos (Evento)	Internet (Evento)	
 <b>Bradesco</b>	30,00	2,55	2,30	1,75	18,40	10,00	10,00	60,00
 <b>BANCO DO BRASIL</b>	30,00	2,40	2,10	1,70	18,70	8,80	8,80	48,00
 <b>Santander</b>	0,00	2,90	2,50	não opera	18,50	9,90	9,90	72,00
 <b>CAIXA</b> <small>CAIXA ECONÔMICA FEDERAL</small>	30,00	2,40	2,10	1,70	15,50	8,65	8,65	50,00
 <b>Itaú Banco Itaú S.A.</b>	693,00	2,60	2,40	1,90	19,10	10,20	10,20	87,00

# PACOTES ESPECÍFICOS POR INSTITUIÇÃO

5 Maiores Bancos

Banco	Quantidade de Pacotes
<b>Banco Bradesco S.A.</b>	<b>28</b>
<b>Itaú Unibanco S.A.</b>	<b>11</b>
<b>Banco Santander (Brasil) S.A.</b>	<b>7</b>
<b>Banco do Brasil S.A.</b>	<b>6</b>
<b>Caixa Econômica Federal</b>	<b>6</b>
Banco Indusval S.A.	1
Banco do Nordeste do Brasil S.A.	2
Banco Citibank S.A.	3
Banco Mercantil do Brasil S.A.	3
Banco Safra S.A.	3
Banco da Amazônia S.A.	6
Banco Original S.A.	7
BANESTES S.A. Banco do Estado do Espírito Santo	7
Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A.	9



# VALOR DOS PACOTES

## CINCO MAIORES BANCOS

Qnt	Nome do Pacote	Valor R\$
1	Cesta Click Conta	5,90
2	Cesta Universitária	7,00
3	Cesta Poupança 1	11,00
4	Cesta Beneficiário 1	15,00
5	Cesta Poupança 2	16,00
6	Bradesco Expresso 4	16,50
7	Cesta Prático 2	21,00
8	Bradesco Expresso 5	22,00
9	Cesta Beneficiário 2	22,00
10	Cesta Prático 1	24,00
11	Cesta Prático 3	27,00
12	Cesta Classic 1	28,80
13	Bradesco Expresso 6	30,80
14	Cesta Classic 2	32,90
15	Cesta Prático 4	38,90
16	Cesta Exclusive Digital	40,50
17	Cesta Prime Digital	45,50
18	Cesta Prático 5	48,00
19	Cesta Classic 3	49,90
20	Cesta Master 2	54,00
21	Cesta Exclusive 1	58,00
22	Cesta Prime Clássica 2.0	69,50
23	Cesta Master 1	70,90
24	Cesta Exclusive 2	72,40
25	Cesta Master	74,90
26	Cesta Excluive 3	78,90
27	Cesta Prime Exclusiva	79,75
28	Cesta Prime Plus	84,50



Qnt	Nome do Pacote	Valor R\$
1	Poupança Itaú	0,00
2	MaxiConta Itaú Universitária	6,95
3	Itaú Poupança 3.0	12,00
4	Itaú Poupança 4.0	16,00
5	Itaú Pacote 3.0	34,00
6	Itaú Pacote 4.0	52,00
7	Itaú Uniclass Pacote 3.0	59,85
8	Itaú MultiConta Plus	66,10
9	Itaú Uniclass Pacote 4.0	74,65
10	Itaú Uniclass Pacote 5.0	77,00
11	Itaú MultiConta Maxi	79,20



Qnt	Nome do Pacote	Valor R\$
1	Conta Universitária	7,90
2	Conta Básica	29,90
3	Conta Mais	38,90
4	Santander Van Gogh	69,90
5	Santander Van Gogh Mais	79,90
6	Santander Select	89,90
7	Santander Select Mais	99,90

## Bancos Oficiais de Fomento



Qnt	Nome do Pacote	Valor R\$
1	Cesta Banco Postal	12,30
2	Pacote Personalizado	47,10
3	Personalizado Especial	55,10
4	Pacote Estilo	59,95
5	Pacote Estilo Especial	65,00
6	Pacote Estilo Premium	80,55



Qnt	Nome do Pacote	Valor R\$
1	Cesta Universitária CAIXA	6,90
2	Cesta Fácil CAIXA	20,80
3	Cesta Simples CAIXA	28,90
4	Cesta Super CAIXA	29,35
5	Cesta Convencional CAIXA	35,90
6	Cesta Especial CAIXA	41,20



# JUROS DO CHEQUE ESPECIAL POR INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

## Pessoa Jurídica

Posição	Instituição	Taxas de juros	
		% a.m.	% a.a.
1	BCO ABC BRASIL S.A.	4,07	61,42
2	BCO FIBRA S.A.	5,15	82,61
3	BCO PINE S.A.	5,30	85,80
4	BCO CAPITAL S.A.	5,50	90,20
5	BCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.	5,82	97,19
6	BRB - BCO DE BRASÍLIA S.A.	6,73	118,55
7	BCO DO EST. DO PA S.A.	7,26	131,93
8	BCO BANESTES S.A.	7,98	151,14
9	BCO MERCANTIL DO BRASIL S.A.	8,45	164,81
10	BCO RENDIMENTO S.A.	9,11	184,80
11	BCO DO ESTADO DO RS S.A.	9,82	207,77
12	BCO SAFRA S.A.	9,97	212,85
13	BCO DA AMAZONIA S.A.	10,43	228,71
14	BCO DAYCOVAL S.A.	10,59	234,72
15	BCO DO EST. DE SE S.A.	11,91	285,92
16	BCO RIBEIRAO PRETO S.A.	12,15	295,81
17	ITAÚ UNIBANCO S.A.	13,36	350,17
18	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	13,42	353,15
19	BCO DO BRASIL S.A.	13,69	366,37
20	BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	13,78	370,96
21	BCO BRADESCO S.A.	13,96	379,59
22	BCO SOFISA S.A.	14,12	388,00

## Pessoa Física

Posição	Instituição	Taxas de juros	
		% a.m.	% a.a.
1	BCO CCB BRASIL S.A.	0,63	7,78
2	BCO INDUSVAL S.A.	1,56	20,45
3	BANCO INTER	2,03	27,34
4	BCO ALFA S.A.	2,31	31,53
5	BCO SOFISA S.A.	2,53	34,92
6	NOVO BCO CONTINENTAL S.A. - BM	3,56	52,17
7	BANCOOB	4,30	65,80
8	BCO LUSO BRASILEIRO S.A.	4,60	71,62
9	BCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.	6,34	109,01
10	BRB - BCO DE BRASÍLIA S.A.	7,71	143,72
11	BCO BANESTES S.A.	8,55	167,63
12	BCO DO EST. DO PA S.A.	9,28	190,12
13	BCO DO ESTADO DO RS S.A.	9,96	212,41
14	BCO DA AMAZONIA S.A.	10,48	230,82
15	BCO RENDIMENTO S.A.	10,67	237,53
16	BCO TRIANGULO S.A.	11,20	257,59
17	BCO DAYCOVAL S.A.	11,74	278,94
18	BCO DO EST. DE SE S.A.	11,96	288,04
19	ITAÚ UNIBANCO S.A.	11,97	288,40
20	BANCO ORIGINAL	11,99	289,22
21	BCO SAFRA S.A.	12,02	290,51
22	BCO DO BRASIL S.A.	12,03	290,99
23	BCO BRADESCO S.A.	12,25	300,03
24	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	12,45	308,71
25	BCO A.J. RENNER S.A.	13,63	363,47
26	BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	14,75	421,19
27	BCO AGIBANK S.A.	15,13	442,25
28	BCO MERCANTIL DO BRASIL S.A.	16,31	513,23

# JUROS DO CARTÃO DE CRÉDITO - ROTATIVO

Posição	Instituição	Taxas de juros	
		% a.m.	% a.a.
1	CARUANA SCFI	3,50	51,04
2	BCO BMG S.A.	3,90	58,30
3	BCO OLÉ BONSUCESSO CONSIGNADO S.A.	4,42	67,99
4	BCO DAYCOVAL S.A	5,03	80,13
5	BCO INDUSTRIAL DO BRASIL S.A.	6,12	104,03
6	BANCO INTER	6,13	104,28
7	CCB BRASIL S.A. - CFI	7,60	140,78
8	BCO SAFRA S.A.	8,16	156,32
9	BANCOOB	8,44	164,33
10	BCO DO BRASIL S.A.	9,49	196,94
11	BCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.	9,52	197,90
12	BCO MERCANTIL DO BRASIL S.A.	9,89	210,20
13	PORTOSEG S.A. CFI	10,17	219,68
14	BCO ITAUCARD S.A.	10,29	223,99
15	BANCO INVESTCRED UNIBANCO S.A.	10,94	247,74
16	BCO DO EST. DO PA S.A.	10,96	248,37
17	CREDIARE CFI S.A.	11,10	253,73
18	BCO BANESTES S.A.	11,14	255,34
19	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	11,17	256,21
20	BCO BRADESCO S.A.	11,24	258,84
21	BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	11,25	259,34
22	BCO BRADESCO CARTOES S.A.	11,27	260,31
23	BV FINANCEIRA S.A. CFI	11,29	260,82
24	BCO DO ESTADO DO RS S.A.	11,72	277,96
25	KREDILIG S.A. - CFI	11,87	284,31
26	BCO AGIBANK S.A.	11,94	287,06

Posição	Instituição	Taxas de juros	
		% a.m.	% a.a.
27	BANCO CBSS	12,02	290,33
28	NOVO BCO CONTINENTAL S.A. - BM	12,30	302,13
29	BANCO BRADESCARD	13,18	341,61
30	BCO LOSANGO S.A.	13,21	343,04
31	BANCO ORIGINAL	13,69	366,07
32	BANCO PAN	13,74	368,85
33	FIN. ITAÚ CBD CFI	13,95	379,37
34	MIDWAY S.A. - SCFI	14,04	383,64
35	AVISTA S.A. CFI	14,27	395,57
36	SOROCRED CFI S.A.	14,48	406,75
37	SEFF S.A. - CFI	14,67	416,86
38	HIPERCARD BM S.A.	14,69	417,87
39	BCO CSF S.A.	14,98	433,71
40	LUIZACRED S.A. SOC CFI	15,05	437,74
41	LECCA CFI S.A.	15,92	488,49
42	HS FINANCEIRA	16,02	495,13
43	REALIZE CFI S.A.	16,03	495,27
44	BCO DO EST. DE SE S.A.	16,08	498,31
45	BCO A.J. RENNER S.A.	16,16	503,26
46	VIA CERTA FINANCIADORA S.A. - CFI	16,66	535,74
47	PERNAMBUCANAS FINANC S.A. CFI	17,01	558,92
48	BCO CETELEM S.A.	17,53	594,86
49	OMNI SA CFI	17,84	616,88
50	SAX S.A. CFI	18,00	628,81
51	DACASA FINANCEIRA S/A - SCFI	18,01	629,84
52	BCO TRIANGULO S.A.	18,47	664,13



# Lucro dos Bancos

**Destaques dos cinco maiores bancos  
Brasil – Exercício de 2016**

Indicadores	2016	Varição (12 meses)
Número de Agências	20.073	650
Ativos Totais	6,1 trilhões	6,2%
Patrimônio Líquido	422,5 bilhões	8,3%
Operações de Crédito	2,9 trilhões	-3,4%
Receita com as Operações de Crédito	389,8 bilhões	-1,8%
Resultado com TVM (Títulos e Valores Mobiliários)	229,4 bilhões	-0,2%
Despesas com Captação no Mercado	387,4 bilhões	9,2%
Resultado com Empréstimos e Repasses	2,2 bilhões	-
Despesas com Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	- 113,4 bilhões	6,8%
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>188,9 bilhões</b>	<b>81,9%</b>
Receita de Prestação de Serviços e Tarifas	115,0 bilhões	9,5%
Despesas de Pessoal + PLR (Participação nos Lucros)	- 94,0 bilhões	10,4%
<b>Resultado Operacional</b>	<b>95,8 bilhões</b>	<b>204,8%</b>
Imposto de Renda e CSLL	34,8 bilhões	-
<b>Lucro Líquido Total</b>	<b>59,6 bilhões</b>	<b>-12,1%</b>
<b>Número de Trabalhadores</b>	<b>432.518</b>	<b>-497 (-0,1149%)</b>

Saldo 2016:  
R\$ 21,0 Bilhões

Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos  
Elaboração: DIEESE - Rede Bancários

**Destaques dos cinco maiores bancos  
Brasil – 2017**

Indicadores	Ano de 2017	Varição (%) 12 meses
Ativos Totais	6,0 trilhões	1,1%
Patrimônio Líquido	468,9 bilhões	9,8%
Operações de Crédito	2,8 trilhões	-1,0%
Receita com as Operações de Crédito	366,8 bilhões	-5,9%
Resultado com TVM (Títulos e Valores Mobiliários)	198,9 bilhões	-13,3%
Despesas com Captação no Mercado	295,6 bilhões	-23,7%
Despesas com Empréstimos e Repasses	37,2 bilhões	-
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	100,6 bilhões	-9,8%
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	183,8 bilhões	-2,7%
Receita de Prestação de Serviços e Tarifas	126,4 bilhões	10,1%
Despesas de Pessoal + PLR (Participação nos Lucros)	98,3 bilhões	5,0%
Resultado Operacional	99,0 bilhões	3,3%
Imposto de Renda e CSLL	21,4 bilhões	-38,5%
<b>Lucro Líquido Total</b>	<b>77,4 bilhões</b>	<b>33,5%</b>
<b>Número de Agências</b>	<b>18.759</b>	<b>-1.314 (-7,00%)</b>
<b>Número de Funcionários</b>	<b>418.564</b>	<b>-14.080 (-3,36%)</b>

Saldo 2017:  
R\$ 28,1 Bilhões

+ 33,80%  
2016/2017

Fonte: Demonstrações Financeiras Consolidadas dos Bancos  
Elaboração: DIEESE - Rede Bancários

O **lucro líquido** publicado nos balanços dos bancos é apontado como referência para várias análises, desde seu posicionamento em rankings de mercado até como parâmetro para remuneração variável de seus funcionários. Entretanto, o lucro contábil nem sempre reflete seus resultados efetivos, pois comporta também valores de operações consideradas *intangíveis* ou, no jargão contábil, *não-recorrentes*.

**Destaques dos cinco maiores bancos  
Brasil – 1º semestre de 2018**

Indicadores	1º semestre de 2018	Variação (%) Doze meses
Ativos Totais	6,2 trilhões	3,8%
Patrimônio Líquido	480,3 bilhões	8,8%
Operações de Crédito	2,9 trilhões	2,5%
Receita com as Operações de Crédito	184,5 bilhões	-1,7%
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários (TVM)	86,5 bilhões	-21,7%
Despesas com Captação no Mercado	121,0 bilhões	-26,7%
Despesas com Empréstimos e Repasses	44,8 bilhões	123,2%
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	40,8 bilhões	-25,6%
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	80,5 bilhões	-7,5%
Receita de Prestação de Serviços e Tarifas	66,0 bilhões	7,6%
Despesas de Pessoal + PLR (Participação nos Lucros)	47,7 bilhões	1,0%
Resultado Operacional	44,3 bilhões	-4,7%
<b>Lucro Líquido Total</b>	<b>41,9 bilhões</b>	<b>17,8%</b>
<b>Número de Agências</b>	<b>18.638</b>	<b>-507</b>
<b>Número de Funcionários</b>	<b>415.934</b>	<b>-6.861</b>



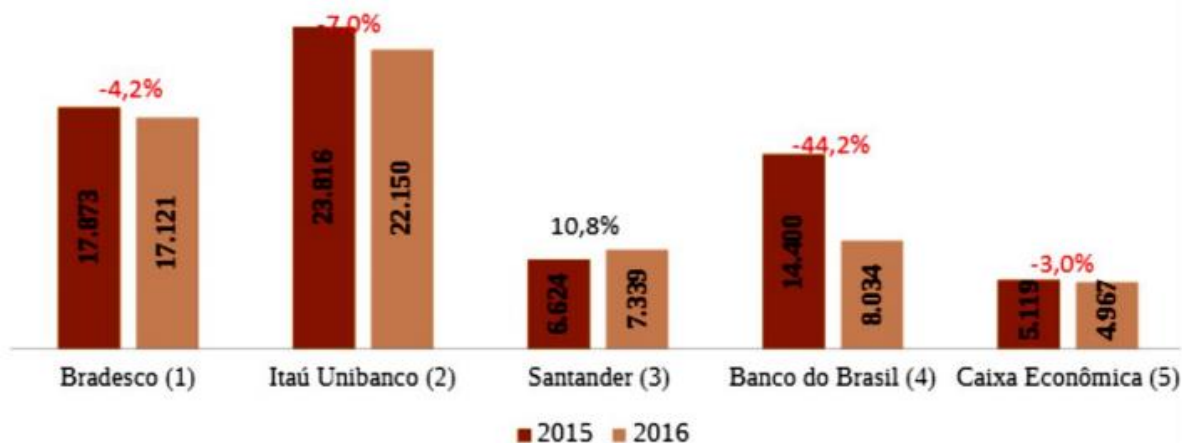
**Provisão de Créditos de  
Liquidação Duvidosa**

	R\$	R\$ Bilhões
2012	R\$	78,1
2013	R\$	75,4
2014	R\$	72,3
2015	R\$	108,0
2016	R\$	113,4
2017	R\$	100,6

**Saldo 2018 (1ª Sem)**  
**R\$ 18,3 Bilhões**

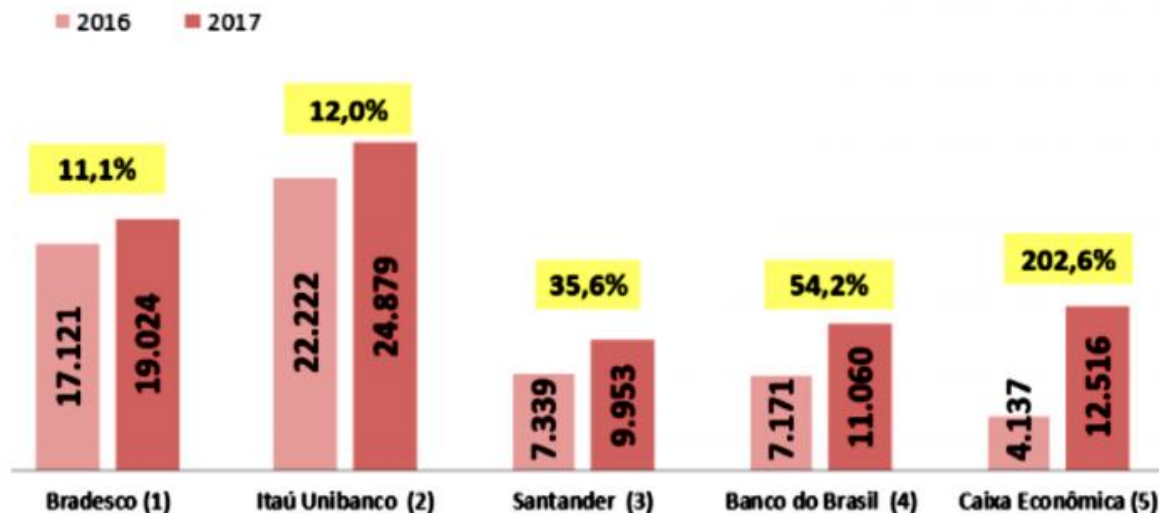
Fonte: Demonstrações Financeiras Consolidadas dos Bancos  
Elaboração: DIEESE - Rede Bancários

### Lucro líquido dos cinco maiores bancos Brasil – 2015 e 2016 (em R\$ milhões)



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos  
 Elaboração: DIEESE - Rede Bancários  
 Nota: (1) LL Ajustado;  
 (2) LL Recorrente;  
 (3) LL Gerencial;  
 (4) Contábil;  
 (5) LL Recorrente

### Lucro líquido dos cinco maiores bancos Brasil – 2016 e 2017 (em R\$ milhões)



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos  
 Elaboração: DIEESE - Rede Bancários  
 Notas: (1) LL Recorrente; (2) LL Recorrente; (3) LL Gerencial; (4) LL Ajustado; (5) LL Contábil

# PARTICIPAÇÃO DE MERCADO

## Crédito Pessoal

Posição	2015		2016		2017		
1	Banco do Brasil S.A.	24,18%	Banco do Brasil S.A.	23,47%	Banco do Brasil S.A.	22,71%	-
2	Caixa Econômica Federal	18,21%	Caixa Econômica Federal	18,38%	Caixa Econômica Federal	17,10%	-
3	Itaú Unibanco S.A.	15,75%	Itaú Unibanco S.A.	14,54%	Itaú Unibanco S.A.	13,99%	-
4	Banco Bradesco S.A.	12,31%	Banco Bradesco S.A.	13,94%	Banco Bradesco S.A.	13,96%	+
5	Banco Santander (Brasil) S.A.	5,53%	Banco Santander (Brasil) S.A.	6,52%	Banco Santander (Brasil) S.A.	8,26%	+
6	Demais bancos comerciais	17,97%	Demais bancos comerciais	16,97%	Demais bancos comerciais	17,81%	-
7	Cooperativas de crédito	4,75%	Cooperativas de crédito	5,08%	Cooperativas de crédito	5,46%	+
8	Crédito não bancário	1,27%	Crédito não bancário	1,08%	Crédito não bancário	0,60%	-
9	Bancos de investimento/ múltiplos s/ cart comercial	0,03%	Bancos de investimento/ múltiplos s/ cart comercial	0,03%	Bancos de investimento/ múltiplos s/ cart comercial	0,12%	+
10	Bancos de desenvolvimento	0,00%	Bancos de desenvolvimento	0,00%	Bancos de desenvolvimento	0,00%	
Total		100,00%		100,00%		100,00%	

## Capital de Giro

Posição	2015		2016		2017		
1	Banco do Brasil S.A.	22,91%	Banco do Brasil S.A.	19,17%	Banco do Brasil S.A.	16,86%	-
2	Caixa Econômica Federal	16,78%	Caixa Econômica Federal	17,51%	Caixa Econômica Federal	16,29%	-
3	Banco Bradesco S.A.	12,17%	Banco Bradesco S.A.	14,97%	Banco Bradesco S.A.	14,27%	+
4	Itaú Unibanco S.A.	11,60%	Itaú Unibanco S.A.	12,81%	Itaú Unibanco S.A.	13,94%	+
5	Banco Santander (Brasil) S.A.	9,53%	Banco Santander (Brasil) S.A.	9,44%	Banco Santander (Brasil) S.A.	9,27%	-
6	Demais bancos comerciais	21,49%	Demais bancos comerciais	18,88%	Demais bancos comerciais	20,10%	-
7	Bancos de investimento/ múltiplos s/ cart comercial	3,73%	Bancos de investimento/ múltiplos s/ cart comercial	5,30%	Bancos de investimento/ múltiplos s/ cart comercial	7,17%	+
8	Cooperativas de crédito	1,13%	Cooperativas de crédito	1,38%	Cooperativas de crédito	1,46%	+
9	Crédito não bancário	0,36%	Crédito não bancário	0,36%	Crédito não bancário	0,39%	+
10	Bancos de desenvolvimento	0,30%	Bancos de desenvolvimento	0,18%	Bancos de desenvolvimento	0,24%	-
Total		100,00%		100,00%		100,00%	

# LUCRATIVIDADE ALINHADA COM EMERGENTES

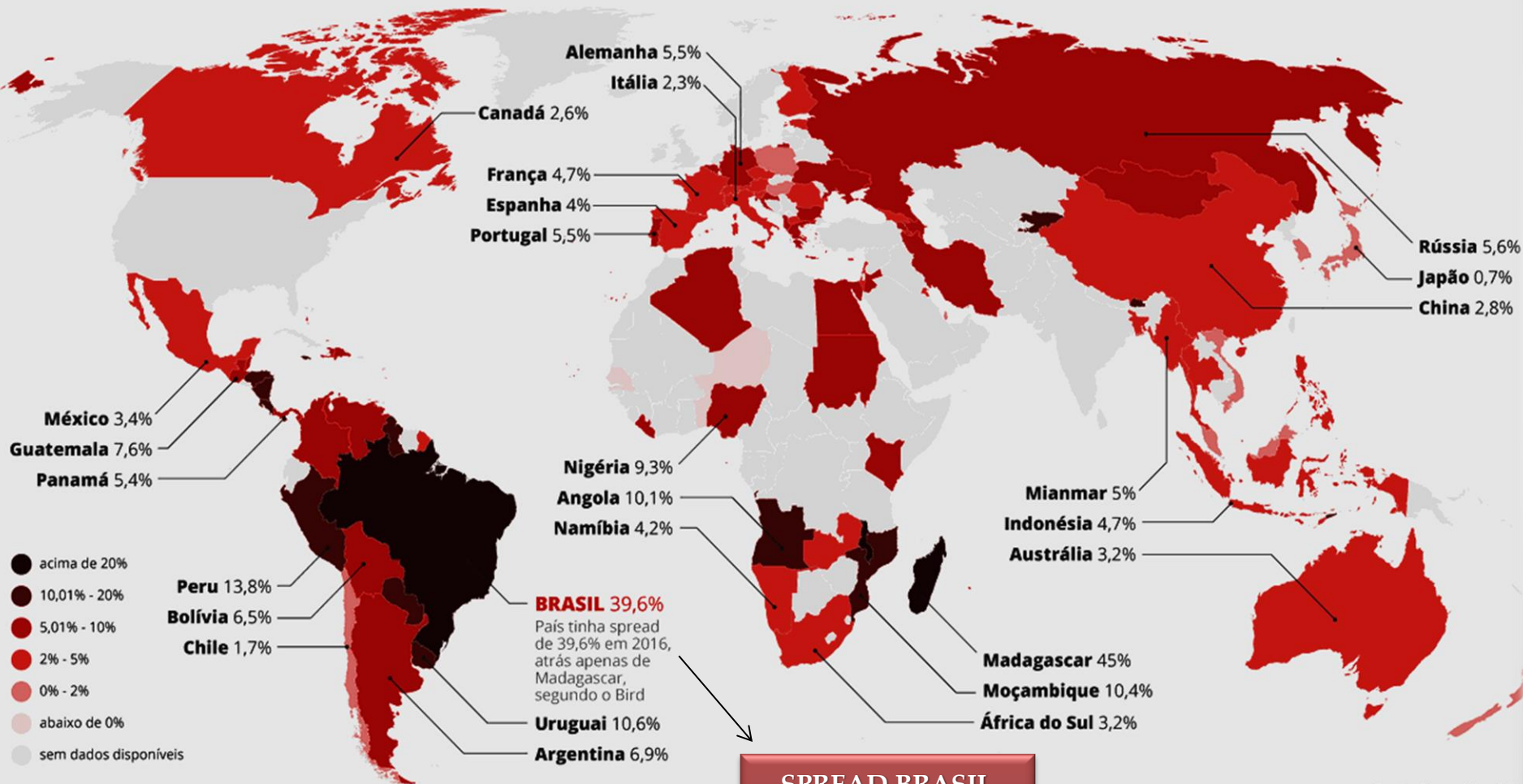




# SPREAD NO MUNDO

## Spread bancário pelo mundo

Diferença entre os juros para captar e emprestar dinheiro em 92 países em 2016



### SPREAD BRASIL

Dez 17 – 25,34 p.p  
Nov. 18 – 24,25 p.p

Fonte: Banco Mundial

# INADIMPLÊNCIA RELATIVA AS OPERAÇÕES DE CRÉDITO

<b>Pessoa Jurídica</b>	Dez. 2015	Dez. 2016	Dez. 2017
<b>TOTAL Brasil</b>	2,6%	3,5%	2,9%
<b>NORTE</b>	4,6%	5,8%	4,7%
Acre	2,8%	4,4%	2,3%
Amapá	3,6%	3,2%	2,4%
Amazonas	3,1%	5,0%	4,2%
Pará	4,7%	8,4%	6,9%
Rondônia	3,9%	6,4%	3,8%
Roraima	3,0%	3,3%	2,0%
Tocantins	9,6%	3,5%	3,6%
<b>NORDESTE</b>	3,9%	4,6%	3,8%
Alagoas	4,0%	4,2%	5,5%
Bahia	3,8%	5,6%	3,8%
Ceará	4,5%	3,9%	3,3%
Maranhão	3,9%	5,6%	2,9%
Paraíba	3,7%	4,3%	2,9%
Pernambuco	3,6%	3,9%	2,9%
Piauí	3,3%	3,8%	10,8%
Rio Grande do Norte	3,2%	3,6%	2,8%
Sergipe	6,1%	5,5%	4,5%
<b>CENTRO-OESTE</b>	2,9%	4,5%	2,5%
Distrito Federal	1,5%	3,6%	1,2%
Goiás	4,0%	5,2%	3,4%
Mato Grosso	4,2%	4,5%	2,6%
Mato Grosso do Sul	3,4%	5,4%	3,6%
<b>SUDESTE</b>	2,2%	3,0%	2,7%
Espírito Santo	3,5%	5,9%	4,1%
Minas Gerais	3,3%	4,2%	3,7%
Rio de Janeiro	1,1%	2,9%	2,5%
São Paulo	2,4%	2,7%	2,5%
<b>SUL</b>	3,4%	3,8%	3,1%
Paraná	3,7%	3,8%	3,4%
Rio Grande do Sul	3,6%	4,5%	3,7%
Santa Catarina	2,8%	3,1%	2,2%
Não identificado	0,3%	0,2%	3,1%

<b>Pessoa Física</b>	Dez. 2015	Dez. 2016	Dez. 2017
<b>TOTAL Brasil</b>	4,2%	4,0%	3,6%
<b>NORTE</b>			
Acre	4,7%	4,4%	3,5%
Amapá	5,5%	5,4%	5,6%
Amazonas	5,9%	6,0%	5,0%
Pará	5,3%	5,4%	5,1%
Rondônia	3,3%	3,0%	2,5%
Roraima	5,1%	4,4%	4,3%
Tocantins	4,6%	4,4%	4,4%
<b>NORDESTE</b>			
Alagoas	6,0%	5,0%	4,4%
Bahia	5,3%	5,1%	4,5%
Ceará	4,8%	4,8%	4,3%
Maranhão	5,2%	4,8%	4,2%
Paraíba	4,6%	4,3%	3,9%
Pernambuco	5,7%	5,1%	4,4%
Piauí	4,9%	4,3%	3,7%
Rio Grande do Norte	4,7%	4,4%	4,5%
Sergipe	4,6%	4,5%	3,9%
<b>CENTRO-OESTE</b>			
Distrito Federal	3,6%	3,4%	3,2%
Goiás	4,1%	4,0%	3,3%
Mato Grosso	3,2%	3,1%	2,7%
Mato Grosso do Sul	3,3%	3,0%	2,8%
<b>SUDESTE</b>			
Espírito Santo	4,2%	4,0%	3,8%
Minas Gerais	4,1%	3,9%	3,5%
Rio de Janeiro	5,6%	5,7%	5,0%
São Paulo	4,2%	3,8%	3,5%
<b>SUL</b>			
Paraná	3,4%	3,0%	2,7%
Santa Catarina	3,1%	2,9%	2,5%
Rio Grande do Sul	3,2%	2,9%	2,7%
Não identificado	2,0%	3,4%	3,4%

# Demonstrativo das Aplicações dos Recursos dos Bancos Oficiais

Banco do Brasil	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 <sup>(1)</sup>	2019 <sup>(1)</sup>
Norte	3,65%	7,38%	3,92%	4,61%	5,24%	4,95%	4,51%	4,21%	4,40%	4,72%	5,34%	5,62%	5,81%	5,83%	5,86%	5,83%
Nordeste	10,91%	7,67%	9,69%	13,37%	16,68%	15,16%	13,82%	13,66%	12,87%	13,70%	14,71%	15,80%	16,25%	16,39%	16,40%	16,39%
Sudeste	40,66%	36,19%	54,26%	45,57%	44,59%	44,57%	48,10%	48,13%	47,27%	48,87%	45,80%	44,63%	43,09%	43,39%	43,40%	43,44%
Sul	26,14%	32,62%	20,21%	23,18%	21,10%	22,86%	21,46%	19,90%	19,41%	18,75%	19,07%	18,52%	18,57%	18,69%	18,59%	18,68%
Centro-Oeste	18,65%	16,13%	11,93%	13,27%	12,39%	12,47%	12,10%	14,10%	16,05%	13,97%	15,09%	15,42%	16,27%	15,70%	15,74%	15,66%
<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

BNDES	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 <sup>(1)</sup>	2019 <sup>(1)</sup>
Norte	4,57%	2,72%	2,29%	5,28%	5,06%	9,63%	8,33%	7,61%	5,39%	3,97%	5,42%	9,18%	4,15%	6,60%	2,71%	1,97%
Nordeste	5,22%	4,55%	11,06%	6,83%	6,95%	17,71%	8,75%	9,28%	7,16%	8,11%	8,32%	15,65%	11,49%	21,72%	14,15%	24,10%
Sudeste	68,38%	74,38%	69,71%	70,74%	65,77%	54,79%	68,58%	64,38%	73,27%	71,73%	70,44%	50,87%	51,94%	41,57%	53,39%	44,48%
Sul	13,86%	12,09%	8,91%	9,39%	12,16%	9,90%	9,39%	14,60%	9,43%	9,78%	9,62%	17,67%	23,51%	21,60%	20,71%	19,08%
Centro-Oeste	7,97%	6,26%	8,03%	7,76%	10,06%	7,97%	4,95%	4,13%	4,76%	6,42%	6,20%	6,63%	8,91%	8,51%	9,04%	10,37%
<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Caixa Econômica	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 <sup>(1)</sup>	2019 <sup>(1)</sup>
Norte	4,51%	3,20%	4,45%	4,14%	3,19%	3,80%	3,16%	3,62%	3,85%	4,29%	4,45%	3,31%	1,96%	2,88%	2,32%	5,69%
Nordeste	16,32%	13,02%	17,18%	14,11%	15,55%	13,89%	12,56%	13,16%	15,07%	14,48%	15,22%	11,81%	6,27%	41,20%	31,42%	18,85%
Sudeste	52,82%	44,96%	40,90%	46,59%	49,32%	52,37%	55,44%	54,97%	48,40%	46,10%	53,11%	64,08%	41,49%	37,16%	38,86%	44,32%
Sul	19,63%	20,67%	28,14%	23,61%	21,92%	19,15%	18,68%	15,58%	19,51%	25,47%	16,58%	12,93%	33,75%	10,74%	14,03%	19,71%
Centro-Oeste	6,72%	18,15%	9,34%	11,55%	10,02%	10,79%	10,16%	12,66%	13,17%	9,66%	10,64%	7,87%	16,53%	8,02%	13,37%	11,43%
<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

BB + CEF + BNDES	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 <sup>(1)</sup>	2019 <sup>(1)</sup>
Norte	4,10%	5,14%	3,75%	4,73%	4,82%	5,85%	5,11%	4,73%	4,31%	4,39%	5,04%	5,09%	4,07%	5,06%	4,63%	5,73%
Nordeste	10,04%	8,67%	11,38%	11,52%	14,15%	15,47%	12,04%	12,50%	12,90%	13,22%	14,14%	14,45%	11,71%	23,14%	21,25%	16,73%
Sudeste	51,88%	46,76%	54,21%	53,39%	50,51%	49,47%	56,04%	54,35%	52,65%	51,04%	51,21%	51,60%	42,56%	41,69%	42,16%	43,53%
Sul	20,97%	24,71%	19,89%	19,08%	19,13%	18,40%	17,28%	17,07%	17,61%	20,76%	17,10%	16,58%	25,43%	16,62%	17,16%	18,75%
Centro-Oeste	13,01%	14,72%	10,78%	11,28%	11,40%	10,81%	9,53%	11,34%	12,53%	10,60%	12,51%	12,29%	16,23%	13,50%	14,80%	15,26%
<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Fonte: MP/SE/DEST e Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão - MPOG

# Obrigado!

Júlio César – PSD/PI

Câmara dos Deputados

Gabinete: 944 - Anexo: IV

[dep.juliocesar@camara.leg.br](mailto:dep.juliocesar@camara.leg.br)