

Conhecimentos Bancários

Karina Jaques



Olá, tudo bem?

Vamos iniciar o estudo de Conhecimentos Bancários, conteúdo de destaque nos concursos para a carreira bancária e agências reguladoras do setor financeiro. Conhecimentos Bancários é uma coletânea de disciplinas necessárias para o bom e regular funcionamento do Mercado Financeiro. Portanto, poderemos nos deparar com temas de Direito Comercial, Direito Civil, noções de Finanças, entre outros.

Alguns instrumentos normativos regem a disciplina e serão indicados, se necessário. Além disso é importante consultar boas bibliografias, como o Mercado Financeiro, de Eduardo Fortuna, 21ª ed, Qualitymark, 2017.

Bons estudos!





Títulos de Capitalização

A capitalização é um tipo de aplicação de uma importância a uma taxa determinada de juros. É uma combinação de economia programada e sorteio.

Funcionando como um jogo, os títulos de capitalização representam um investimento onde o sorteio é o principal atrativo. Este tipo de aplicação tem características de uma poupança, sendo que no final da aplicação a pessoa recebe parte do valor investido.

Os títulos de capitalização apresentam uma liquidez limitada, já que existe uma carência para o saque dos depósitos. Os Planos de Capitalização são regulamentados pelo Conselho Nacional de Seguros Privados e fiscalizados pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.



Títulos de Capitalização

Título de Capitalização: é um papel do mercado mobiliário, nominativo que pode ser adquirido a prazo ou à vista.

Subscritor: é o cliente que contrata com a instituição financeira.

Juros: é a remuneração do capital aplicado a uma determinada taxa, denominada taxa de juros. No final de cada período de capitalização que é previamente estipulado, os juros produzidos são adicionados ao capital.

Prazo de Carência: é o período de tempo em que o subscritor terá que esperar para receber o valor do resgate correspondente ao saldo de capitalização garantido.

Reserva Matemática (provisão matemática): é a parcela deduzida de cada mensalidade para constituir as quantias economizadas pelo subscritor. É somente sobre a reserva matemática que se aplica a correção monetária e juros e não sobre o total das mensalidades. A reserva matemática nada mais é que o valor de resgate ao final do plano.

Despesas Operacionais (carregamento): é a parcela deduzida de cada mensalidade para cobrir despesas operacionais e administrativas da instituição financeira.

Custos de Sorteio (provisão para sorteio): é a parcela deduzida de cada mensalidade para garantir o pagamento dos prêmios aos subscritores contemplados.

Prêmio: é o valor que o investidor paga pelo título.

Capital Nominal: valor final (corrigido) resgatado pelo investidos.

 **d /concursos**