

## **RELATÓRIO COMPARATIVO**

### **Tarifas Bancárias 2020 x 2021**

#### **FICHA TÉCNICA**

**Instituto Brasileiro de Defesa do Consumidor**

#### INSTITUCIONAL

**Carlota Aquino Costa**  
Diretora Executiva

**Igor Rodrigues Britto**  
Diretor de Relações Institucionais

**Georgia Carapetkov**  
Gerente de Programas e Projetos

#### PESQUISA

**Ione Alves Amorim**  
Coordenadora do Programa de Serviços Financeiros

**Fábio Machado Pasin**  
Analista de Pesquisa do Programa de Serviços Financeiros

**Caroline Yumi Matsushima Hirano**  
Estagiária do Programa de Serviços Financeiros

#### REVISÃO TÉCNICA

**Michel Roberto de Souza**  
Advogado

#### REVISÃO DE COMUNICAÇÃO

**Andréa Martinelli**  
Analista de Comunicação Sênior

## Introdução

A Resolução nº 3919/2010<sup>1</sup> do Banco Central (BC) dispõe sobre a cobrança de tarifas bancárias e estabelece a padronização delas. As principais tarifas dos serviços mais utilizados pelos consumidores são nomeadas como prioritárias e divulgadas mensalmente pelos bancos brasileiros nos respectivos canais virtuais e agências bancárias. Além dos serviços prioritários, há também os serviços essenciais, isentos de cobrança, e serviços especiais e diferenciados, os quais por se restringirem a um grupo específico de clientes e se diferenciarem de banco para banco, não são padronizados por um órgão regulador.

Nos últimos 12 anos, o Idec realiza anualmente<sup>2</sup> o comparativo do preço das tarifas bancárias (tarifas avulsas e pacotes de serviços bancários), e muitas mudanças foram observadas tanto no comportamento dos consumidores, quanto na oferta dos serviços. Mas os bancos tradicionais continuaram apresentando reajustes expressivos, apesar da existência de novos concorrentes no mercado. Outro ponto que ainda é desconhecido por uma parcela da população - e que é importante enfatizar - é a oferta dos serviços gratuitos, os chamados “serviços essenciais”.

Diante desse panorama, destacamos os principais achados da **comparação de tarifas avulsas e de valores de pacotes** para os bancos tradicionais brasileiros. Em seguida, avaliamos **dados relativos aos impactos de avanços tecnológicos e da pandemia** no comportamento do consumidor de serviços financeiros no país e finalizamos a avaliação com um **levantamento sobre os reajustes para bancos digitais**.

## Bancos tradicionais

No comparativo de preços dos cinco maiores bancos em 2021 (tabela 1), as tarifas avulsas apresentaram reajustes elevados, acima da inflação 8,35% (IPCA - Índice de Preços Amplo ao Consumidor acumulado entre julho/2020 a jun/2021) apesar do momento de pandemia. Os serviços mais frequentes, como saques, depósitos e transferências tiveram aumentos entre 9% (Caixa) e 25% (Bradesco). O maior reajuste praticado foi a compra de moeda estrangeira por meio do chamado “Cheque Viagem”, que subiu 213% (Banco do Brasil), passando de R\$ 80,00 para R\$ 250,00 por operação. Trata-se de um serviço menos frequente, cujo aumento ocorreu mesmo com a crise econômica e sanitária e a queda nas viagens internacionais em todo o mundo. Além do aumento expressivo, ainda encontramos uma divergência de valor na informação disponível no histórico do Banco Central, em relação à informação disponível na tabela do Banco do Brasil, pois ainda não houve a atualização desse aumento (Anexo IV). Somente o banco Safra, pelo segundo ano seguido, apresentou redução no preço das tarifas avulsas. O comparativo com todos os pacotes dos cinco bancos está no **anexo I**.

<sup>1</sup> Disponível em: [https://www.bcb.gov.br/pre/normativos/res/2010/pdf/res\\_3919\\_v4\\_P.pdf](https://www.bcb.gov.br/pre/normativos/res/2010/pdf/res_3919_v4_P.pdf)

<sup>2</sup> Disponível em: <https://guiadosbancosresponsaveis.org.br/bancos/estudos/pesquisa-tarifas-2020/>

**Tabela 1. Comparativo: Maior variação de preço de tarifas avulsas dos bancos tradicionais em 2021 (valores em R\$)**

Banco	Serviço	(jun)2020	(jul)2021	Variação
Banco do Brasil	Compra de moeda estrangeira - cheque de viagem	80,00	250,00	213%
Bradesco*	DEPÓSITO - Depósito Identificado	6,45	8,05	25%
Caixa	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE Terminal	2,30	2,50	9%
Itaú	CARTÃO - Fornec. de 2ª via de cartão com função mov. conta de poupança/débito	7,60	8,40	11%
Santander*	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(I)	9,90	11,10	12%
Safra	CHEQUE - Exclusão do Cadastro de Emitentes de Cheques sem Fundo (CCF)	55,00	49,00	-11%

\*Para o Bradesco e Santander, alguns reajustes serão aplicados a partir de 01/08/2021.

Fonte: Banco Central e tabelas de tarifas disponíveis nos sites dos bancos. Elaboração: Idec.

Já no comparativo de preços dos pacotes (tabela 2), os aumentos apresentados (Bradesco, Itaú e Santander) ocorreram sobretudo nos serviços em que o público alvo são pessoas de classe média. No caso do Bradesco, houve o reajuste do Bradesco Expresso 4 (20%), que foi de R\$ 27,70 para R\$ 33,20, e no caso do Santander, no Pacote Padronizado III (9%), que de R\$ 27,00 foi a R\$ 29,00. Para o Itaú, o maior reajuste foi aplicado em um pacote de serviços econômicos, o Itaú Poupança 3.0 (12%), que mudou de R\$ 13,00 para R\$ 14,50. Por fim, ressalta-se o banco Safra como o que reduziu o preço dos pacotes, sendo o Master (-26%), a redução mais significativa, foi de R\$ 73,00 para R\$ 54,00. O comparativo com todos os pacotes dos cinco bancos está no anexo II.

**Tabela 2. Comparativo: Maior reajuste de preço de pacote de tarifas dos bancos tradicionais em 2021 (valores em R\$)**

Banco	Nome do Pacote	(jun)2020	(jul)2021	Variação
Banco do Brasil	Não aplicou reajuste no período.			
Bradesco	Bradesco Expresso 4	27,70	33,20	20%
Caixa	Não aplicou reajuste no período.			
Itaú	Itaú Poupança 3.0	13,00	14,50	12%
Santander	Pacote Padronizado III	27,00	29,50	9%
Safra	Master	73,00	54,00	-26%

Fonte: Tabelas de tarifas disponíveis nos sites dos bancos. Elaboração: Idec.

No que se refere aos pacotes padronizados, eles são determinados pelo Banco Central e devem ser disponibilizados por todas as instituições financeiras reguladas. Além de possuírem um conjunto de serviços previamente estabelecido pelo órgão regulador, o valor deles também não pode destoar significativamente. A tabela 3 oferece um comparativo entre os preços dos quatro pacotes padronizados dos bancos avaliados.

**Tabela 3. Comparativo de preço dos pacotes padronizados entre os bancos em julho/2021 (valores em R\$)**

Banco	Pacote Padronizado			
	I	II	III	IV
BANCO DO BRASIL	13,25	21,20	28,25	43,75
BRASESCO	13,60	22,85	29,85	43,70
CAIXA	12,40	19,80	25,60	37,80
ITAU	13,95	23,70	30,90	48,15
SANTANDER	13,99	22,50	29,50	44,90
SAFRA	11,00	16,00	22,00	31,00

Fonte: Banco Central e tabelas de tarifas disponíveis nos sites dos bancos. Elaboração: Idec.

Sobre os valores dos pacotes, enfatiza-se, também, a necessidade de publicar os reajustes realizados e políticas para os serviços descontinuados. Os bancos divulgam esta informação entre um reajuste e outro, porém não permanecem com essa publicação, mesmo que haja aumentos e diminuições nos valores desses pacotes aos consumidores que ainda são clientes e mantém sua contratação. Trata-se de uma prática com impactos negativos a esses consumidores, principalmente caso os aumentos de valores sejam mais significativos.

### **Impactos dos avanços tecnológicos e da pandemia de covid-19**

Um ano e meio após o início da pandemia podemos avaliar profundamente quais foram os efeitos da crise econômica e sanitária nos serviços financeiros. Além disso, a crescente digitalização dos serviços financeiros tem sido uma novidade no relacionamento que os brasileiros desenvolvem com os bancos. Esta relação acontece a partir não só de bancos digitais (fintechs), como também do PIX, sistema unificado de transações instantâneas e, mais recentemente, do Open Banking, que visa uma maior competitividade no setor a partir da abertura de dados bancários autorizados pelo cliente e mediada por uma terceira parte para que outras instituições financeiras entrem em disputa por ele oferecendo melhores serviços.

Os avanços tecnológicos e o aumento significativo de consumidores que utilizam serviços financeiros a partir do *internet banking* e *mobile banking* são resultantes também da piora da prestação de serviços bancários durante o período avaliado. Isso porque, houve dificuldade de diálogo com as instituições diante da redução das agências e do atendimento presencial, assim como via *call center*, restringindo o acesso aos canais digitais. Entre 2019 e 2020, por exemplo, a plataforma consumidor.gov.br<sup>3</sup> registrou um aumento expressivo de 179% de reclamações relativas às cobranças de serviços e produtos não contratados (de 11.843 registros passou a 33.079) e de 62% de casos de cobranças indevidas (de 13.962 a 22.569).

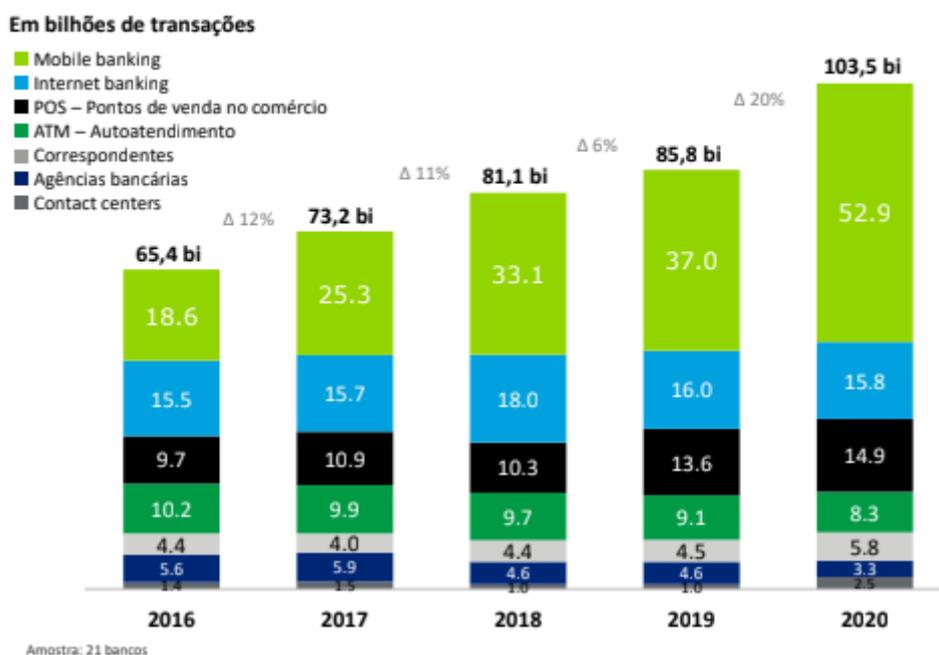
<sup>3</sup> Disponível em:

<https://idec.org.br/release/saldo-de-um-ano-de-pandemia-reclamacoes-contra-instituicoes-financeiras-disparam#:~:text=No%20idec%2C%20a%20principal%20queixa.com%208%2C6%25%20cada.>

Na América Latina<sup>4</sup>, o Brasil é o país que lidera a digitalização bancária e, essa influência do ambiente digital também se intensificou durante a pandemia. Nesse contexto, em 2020 (figura 1), 68,7% das pessoas realizavam transações bancárias por *mobile* e *internet banking*, segundo dados da Federação Brasileira de Bancos (FEBRABAN). Entre 2019 e 2020, o percentual de aumento de pessoas em canais digitais foi o mais expressivo, chegando a 15,7%. Além disso, de acordo com dados da Pesquisa FEBRABAN de Tecnologia Bancária 2021<sup>5</sup>, o *mobile banking* foi responsável por mais da metade das transações bancárias e os canais digitais concentraram 9 em cada 10 contratações de crédito e 8 em cada 10 pagamentos de contas, só em 2020.

**Figura 1.**

**Total de transações bancárias registrou crescimento de 20%, o maior dos últimos anos**



Elaboração: FEBRABAN.

Além das inovações e da crescente digitalização dos serviços financeiros já vigentes, o Banco Central abriu a Consulta Pública 87/2021 que discutiu a proposta normativa tanto para a regulamentação, quanto para processos de disciplina para a implementação do PIX Saque e do PIX Troco. Além das transferências, o PIX Saque proverá uma operação em que agentes autorizados pelo Banco Central do Brasil, como

<sup>4</sup> Disponível em:

<https://www.terra.com.br/noticias/brasil-lidera-digitalizacao-bancaria-na-america-latina.7776f6ec4d968ae3f87697bcf8544976hw6ugvgo.html>

<sup>5</sup> Disponível em:

<https://cmsportal.febraban.org.br/Arquivos/documentos/PDF/pesquisa-febraban-relatorio.pdf>

correspondentes bancários, poderão oferecer serviço de retirada de recursos em espécie pelo consumidor. Já no PIX Troco, a retirada de recursos em espécie estará associada a uma compra.

## Bancos digitais

Conforme demonstramos, a pandemia acelerou a digitalização do setor e destacou a necessidade do desenvolvimento e uso de tecnologia para a oferta de serviços digitais de baixo custo e com ampla escala. Um levantamento realizado pela Poder360<sup>6</sup> mostra que de 2019 para 2021 as maiores *fintechs* do setor apresentaram juntas um aumento de 299% na abertura de contas. Segundo o mesmo estudo, os maiores bancos digitais do Brasil possuem atualmente 82 milhões de contas, sendo o Nubank detentor de quase a metade delas.

Enquanto os grandes bancos buscam uma reestruturação digital da oferta de seus serviços, os bancos digitais avançaram significativamente na ampliação da esteira de seus serviços. Essa estratégia de expansão demonstra o objetivo de alcançar maior competitividade a partir da ampliação da oferta para diferentes públicos consumidores.

Com efeito, o aumento na oferta de serviços parece cumprir esse papel na medida em que pode representar maior atratividade para consumidores de outras faixas etárias que ainda não assimilaram de modo significativo o surgimento recente dos bancos digitais. Exemplo disso é o caso das pessoas com idade superior a 35 anos, conforme levantamento realizado pelo IPEC (Inteligência em Pesquisa e Consultoria Estratégica) divulgado recentemente em matéria veiculada pelo G1<sup>7</sup>, que demonstra que apenas 26% dos consumidores com idade entre 35 e 44 anos possuem conta digital. Já na faixa etária entre 45 e 54, o público é de apenas 15%. Para pessoas acima de 55 anos, essa porcentagem é reduzida para apenas 10%, contrastando com os 87% desses consumidores que possuem contas em bancos tradicionais.

Nesse sentido, em comparação ao ano de 2020, alguns dos maiores bancos desta categoria desenvolveram novas modalidades de cartão de crédito, mantendo o foco na oferta de serviços com isenção tarifária. **Na Tabela “Serviços bancários oferecidos pelos bancos digitais em 2021” (Anexo III)** elencamos as eventuais alterações tarifárias implementadas entre 2020 e 2021 pelas principais empresas do ramo digital, bem como apresentamos alguns dos novos serviços ofertados.

---

<sup>6</sup> Disponível em:

<https://www.poder360.com.br/economia/maiores-bancos-digitais-tem-82-milhoes-de-contas-em-2021/>

<sup>7</sup> Disponível em:

<https://g1.globo.com/economia/noticia/2021/07/18/com-avanco-de-fintechs-bancos-tradicionais-aceleram-digitalizacao-e-diversificam-servicos.ghtml>

Dentre as principais alterações tarifárias, podemos destacar o aumento da tarifa sobre TED cobrado pelo Agibank. Ainda é cedo para uma análise conclusiva a respeito do impacto nas operações de transferência bancária desencadeado pelo surgimento do PIX, que foi lançado no final de novembro de 2020. No entanto, é evidente que a vigência do novo sistema de transações instantâneas implantado pelo Banco Central e sem custos ao consumidor alcança todas as instituições financeiras e de pagamento e irá impactar a relação da oferta do serviço de TED/DOC e seus custos.

Na medida em que as fintechs crescem e ganham um volume expressivo de clientes, observa-se outra tendência que acompanha a expansão da gama de serviços e que merece a atenção dos consumidores: **o aumento ou criação da cobrança fixa mensal sobre pacotes de serviços**. Essa tendência foi demonstrada no seguimento pelos bancos Agibank, Original e Nubank, conforme Anexo III. Dessa forma, com o aumento da oferta de novos serviços financeiros, os bancos digitais passam a diferenciar seus produtos com a criação de diferentes pacotes, buscando, assim, atender públicos específicos de consumidores que demandam por mais benefícios além das baixas tarifas - ainda que, para isso, seja necessário arcar com a cobrança de um valor fixo por mês.

Ainda, chama a atenção o fato de alguns bancos passarem a oferecer e cobrar tarifas sobre serviços não digitais. Conforme levantamento demonstrado no Anexo III, figuram entre as *fintechs* que apresentaram esse tipo de tarifa o **Agibank**, com cobrança sobre “Segunda via do cartão de crédito (R\$9,90)”, e o **Superdigital**, com cobrança sobre “Emissão de saldo ou extrato (R\$2,00)”; “Cartão físico extra ou 2ª via do cartão (R\$ 14.90)” e **“Tarifa de emissão de boleto (R\$2,90)”**. Com relação a esta última, há entendimento pacífico sobre a abusividade do repasse da tarifa bancária de despesas de envio de boleto de cobrança para o consumidor, não sendo tal prática permitida, conforme arts 39, V e 51, IV e XII, do Código de Defesa do Consumidor. Ainda, o surgimento de novas tarifas para operações prioritárias, como 2ª via do cartão de crédito, merece especial atenção uma vez que só podem ser instituídas após autorização do Banco Central do Brasil.

Por fim, embora o Banco Neon tenha reduzido o valor tarifário por saque em 2021, merece destaque o fato de este banco não cumprir a obrigatoriedade da isenção da quantidade mínima de 4 saques, prevista na regulamentação do Banco Central sobre gratuidade de serviços essenciais (Resolução 3.919/2010). Segundo o art. 1º, essa condição se aplica às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## Considerações finais

No comparativo dos bancos tradicionais destacam-se os seguintes resultados: as tarifas avulsas, de forma geral, apresentaram **reajustes elevados**, novamente acima da inflação 8,35% (IPCA acumulado entre jul/20 a jun/21). Saques, depósitos e transferências tiveram aumentos entre 9% (Caixa) e 25% (Bradesco), mesmo com a crescente tendência de digitalização desses serviços. O **maior reajuste praticado foi a compra de moeda estrangeira** “Cheque Viagem” em 213% (Banco do Brasil), que passou de R\$ 80,00 para R\$ 250,00 por operação. Enfatizamos a desatualização no site do Banco Central, acessado no dia 16 de agosto de 2021 (Anexo IV), na medida em que o órgão não reportou esse aumento expressivo. Já nos pacotes, novamente notamos a elevação de preços para pacotes cujo público alvo são clientes de classe média, com exceção do Itaú, cuja principal elevação (12%) ocorreu em um pacote de poupança (Itaú Poupança 3.0).

Já para os bancos digitais, destacamos relativa **manutenção das tarifas praticadas** no ano anterior. Esse fato decorre do modelo de negócio das fintechs estar atrelado a ofertas de baixo custo quando comparadas às ofertas dos bancos tradicionais, apresentando, inclusive, diversos serviços com isenção tarifária. O principal destaque deste segmento em 2021 está na expansão da gama de serviços oferecidos, indicando aumento de competitividade e contínua busca por novos públicos consumidores. Com efeito, as fintechs demonstram estar bem posicionadas na relevante tendência de digitalização observada em todo o mercado nesse período.

Nesse sentido, conforme apresentado nesta análise, os dados da FEBRABAN, sobre a migração de clientes de serviços bancários para o ambiente digital, demonstram a ocorrência de uma revolução em apenas quatro anos. O número de consumidores que se relaciona digitalmente com o sistema bancário, a partir do *internet mobile* e *mobile banking* mais que duplicou (de 34,1%, em 2016, para 68,7%, em 2020). Além disso, o aumento mais expressivo de clientes utilizando esses canais ocorreu entre 2019 e 2020, equivalente a 15,7%, podendo ser interpretado como efeito direto da pandemia, que dificultou o acesso dos consumidores aos serviços presenciais.

Essa expansão da infraestrutura tecnológica de comunicação e maior mobilidade possibilitou avanços, mas ainda observamos muitos desafios. A inclusão bancária, que acontece pela via digital, ainda é carente de mecanismos de segurança em regiões remotas e de capacitação para os consumidores de serviços bancários mais baratos. Principalmente considerando que, em 2020, houve a bancarização de milhões de brasileiros devido à liberação do auxílio emergencial. É importante ressaltar que os desafios diante da digitalização de serviços financeiros se torna ainda mais latente para essa população, na medida em que, em muitos casos, elas se encontram em situação de vulnerabilidade, sem documentação adequada e internet segura, por exemplo, e foram bancarizadas por necessidade.

Entre a população, ainda há uma insegurança elevada na utilização tanto de canais digitais, quanto de bancos digitais, sobretudo diante das recorrências de fraudes e vazamento de dados de serviços financeiros e a atuação insuficiente de órgãos reguladores competentes nesses casos. Anualmente, desde 2007, a multinacional de Tecnologia da Informação, Unisys, desenvolve o Unisys Security Index<sup>8</sup>, uma pesquisa internacional em que avalia a percepção dos consumidores em relação à segurança nacional, pessoal e financeira na internet em 15 países (Austrália, Bélgica, Brasil, Chile, Colômbia, França, Alemanha, Índia, México, Holanda, Nova Zelândia, Filipinas, Cingapura, Reino Unido e Estados Unidos). De acordo com os últimos resultados do Brasil, em 2020, entre os 1.000 entrevistados, 80% estão preocupados com fraudes bancárias na internet e 85% deixariam de fazer negócios com instituições financeiras que não cuidem bem de seus dados.

Por isso, apesar da presença crescente das *fintechs* e da digitalização de serviços financeiros contribuir para questões relativas à concorrência e inclusão financeira, o maior volume de clientes ainda está concentrado nos bancos tradicionais que ainda não se beneficiaram desse movimento. Isso, possivelmente, será alcançado na fase de consolidação do *Open Banking*, a partir de 2022. Esse processo, no entanto, precisa ser muito bem informado à população, além de necessitar de regulamentação e monitoramento de forma concreta e contínua. Dessa forma, devem ser desenvolvidos mecanismos mais sólidos que garantam a inclusão financeira digital perante esses avanços, principalmente considerando a educação financeira e as dificuldades de acesso em determinadas regiões do país.

Assim, estima-se que com a expansão dos recursos do Pix e consolidação do *Open Banking* se observará um cenário de incalculáveis inovações no setor bancário, as quais irão impactar diretamente o cotidiano dos consumidores. As operações instantâneas e gratuitas com o Pix e a plataforma de compartilhamento de dados consentidos com o *Open Banking* prometem a fundação de um novo paradigma para os serviços financeiros, inovando desde a abertura de contas, até transações, ofertas de crédito e entre outras mudanças. Importante destacar que, sendo ambas as novidades supervisionada pelo Banco Central, a entidade deve estar atenta ao surgimento de novos competidores no mercado, bem como do estabelecimento de uma autonomia para cobrança de tarifas por parte de agentes comerciais fora do sistema bancário, a partir por exemplo de inovações como o Pix Saque, Pix Troco e Open Banking. Assim, garantir a proteção do consumidor com a contínua atualização da regulamentação setorial, a qual deverá ser aplicada de maneira equânime sobre todos os agentes e em concordância com o Código de Defesa do Consumidor.

---

<sup>8</sup> Disponível em: <https://www.unisys.com/unisys-security-index>

## Anexos

### Anexo I - Comparativo de tarifas avulsas de serviços oferecidos pelos bancos tradicionais em 2021 (valores em R\$)

#### Banco do Brasil

Instituição Financeira	Serviço	2020	2021	Variação
Banco do Brasil	Anuidade - cartão básico nacional	0,60		
	Avaliação emergencial de crédito	18,90	19,00	1%
	CARTÃO - Fornec. de 2ª via de cartão com função mov. conta de poupança	8,50	8,50	0%
	CARTÃO - Fornecimento de 2ª via de cartão com função débito	8,50	8,50	0%
	CHEQUE - Cheque Administrativo			
	CHEQUE - Cheque Visado			
	CHEQUE - Contra-ordem e oposição ao pagamento de cheque	13,95	13,95	0%
	CHEQUE - Exclusão do Cadastro de Emitentes de Cheques sem Fundo (CCF)	54,75	54,75	0%
	CHEQUE - Fornecimento de folhas de cheque	1,75	1,75	0%
	Compra de moeda estrangeira - cartão pré-pago	50,00	-	
	Compra de moeda estrangeira - cheque de viagem	80,00	250,00	213%
	Compra de moeda estrangeira - espécie	80,00	-	
	Concessão de adiantamento a depositante - ADIANT. DEPOSITANTE	59,90	59,90	0%
	Confecção de cadastro para início de relacionamento - CADASTRO	30,00	30,00	0%
	DEPÓSITO - Depósito Identificado	8,50	8,50	0%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período - EXTRATO(C)	1,40	1,40	0%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e Poup. p/um período - EXTRATO(E)	2,95	2,95	0%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período - EXTRATO(P)	3,10	3,10	0%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (C)	1,40	1,40	0%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (E)	2,95	2,95	0%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (P)	3,10	3,10	0%
	Fornecimento de 2ª via de cartão com função crédito	8,50	8,50	0%
	Fornecimento de cópia de microfilme, microficha ou assemelhado	7,75	7,75	0%
	Ordem de Pagamento - ORDEM PAGAMENTO	39,00	39,00	0%
	Pagamento de contas utilizando a função crédito em espécie	8,50	9,90	16%
	Saque de conta de dep. à vista e de poupança - SAQUE correspondente	2,00	2,00	0%
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE pessoal	3,00	3,00	0%
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE Terminal	2,55	2,55	0%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(E)			
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(I)			
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(P)			
	Transferência entre contas na própria instituição- TRANSF. RECURSOS(P)	6,85	6,85	0%
	Transferência entre contas na própria instituição-TRANSF.RECURSOS(E/I)	1,20	1,20	0%
	Transferência por meio de DOC - DOC eletrônico	10,45	10,45	0%
	Transferência por meio de DOC - DOC internet	10,45	10,45	0%
	Transferência por meio de DOC - DOC Pessoal	21,95	21,95	0%
	Transferência por meio de TED - TED eletrônico	10,45	10,45	0%
	Transferência por meio de TED - TED internet	10,45	10,45	0%
	Transferência por meio de TED - TED pessoal	21,95	21,95	0%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no exterior	22,00	25,00	14%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no país	13,00	15,00	15%
Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - emissão e carga	50,00	-		
Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - recarga	50,00	-		
Venda de moeda estrangeira - cheque de viagem				
Venda de moeda estrangeira - espécie	80,00	-		

## Bradesco

Instituição Financeira	Serviço	2020	2021	Variação
Bradesco	Anuidade - cartão básico internacional	75,00	75,00	0%
	Anuidade - cartão básico nacional	62,00	62,00	0%
	Avaliação emergencial de crédito	19,00	19,00	0%
	CARTÃO - Fornec. de 2ª via de cartão com função mov. conta de poupança	8,10	8,10	0%
	CARTÃO - Fornecimento de 2ª via de cartão com função débito	8,10	8,10	0%
	CHEQUE - Cheque Administrativo	32,75	33,85	3%
	CHEQUE - Cheque Visado			
	CHEQUE - Contra-ordem e oposição ao pagamento de cheque	14,15	14,45	2%
	CHEQUE - Exclusão do Cadastro de Emitentes de Cheques sem Fundo (CCF)	52,85	52,85	0%
	CHEQUE - Fornecimento de folhas de cheque	1,80	1,95	8%
	Compra de moeda estrangeira - cartão pré-pago	25,00	25,00	0%
	Compra de moeda estrangeira - cheque de viagem	25,00	25,00	0%
	Compra de moeda estrangeira - espécie	30,00	30,00	0%
	Concessão de adiantamento a depositante - ADIANT. DEPOSITANTE	58,70	58,70	0%
	Confecção de cadastro para início de relacionamento - CADASTRO	30,00	30,00	0%
	DEPÓSITO - Depósito Identificado	6,45	8,05	25%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período - EXTRATO(C)	1,35	1,35	0%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e Poup. p/um período - EXTRATO(E)	2,95	3,05	3%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período - EXTRATO(P)	3,05	3,05	0%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (C)	1,35	1,35	0%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (E)	2,95	3,15	7%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (P)	3,05	3,15	3%
	Fornecimento de 2ª via de cartão com função crédito	-		
	Fornecimento de cópia de microfilme, microficha ou assemelhado	7,75	8,05	4%
	Ordem de Pagamento - ORDEM PAGAMENTO			
	Pagamento de contas utilizando a função crédito em espécie	16,00	16,00	0%
	Saque de conta de dep. à vista e de poupança - SAQUE correspondente	2,00	2,15	8%
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE pessoal	2,95	3,05	3%
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE Terminal	2,60	2,65	2%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(E)	11,05	11,05	0%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(I)	11,05	11,05	0%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(P)	21,95	21,95	0%
	Transferência entre contas na própria instituição- TRANSF. RECURSOS(P)	1,60	1,60	0%
	Transferência entre contas na própria instituição-TRANSF.RECURSOS(E/I)	1,30	1,30	0%
	Transferência por meio de DOC - DOC eletrônico	11,05	11,05	0%
	Transferência por meio de DOC - DOC internet	11,05	11,05	0%
	Transferência por meio de DOC - DOC Pessoal	21,95	21,95	0%
	Transferência por meio de TED - TED eletrônico	11,05	11,05	0%
	Transferência por meio de TED - TED internet	11,05	11,05	0%
	Transferência por meio de TED - TED pessoal	21,95	21,95	0%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no exterior	25,00	25,00	0%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no país	15,00	15,00	0%
	Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - emissão e carga	25,00	25,00	0%
Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - recarga	25,00	25,00	0%	
Venda de moeda estrangeira - cheque de viagem				
Venda de moeda estrangeira - espécie	30,00	30,00	0%	

## Caixa

Instituição Financeira	Serviço	2020	2021	Variação
Caixa	Anuidade - cartão básico internacional			
	Anuidade - cartão básico nacional	63,00	63,00	0%
	Avaliação emergencial de crédito	19,00	19,00	0%
	CARTÃO - Fornec. de 2ª via de cartão com função mov. conta de poupança	8,50	-	
	CARTÃO - Fornecimento de 2ª via de cartão com função débito	8,50	-	
	CHEQUE - Cheque Administrativo	28,70	-	
	CHEQUE - Cheque Visado			
	CHEQUE - Contra-ordem e oposição ao pagamento de cheque	12,90	13,90	8%
	CHEQUE - Exclusão do Cadastro de Emitentes de Cheques sem Fundo (CCF)	52,00	52,85	2%
	CHEQUE - Fornecimento de folhas de cheque	1,65	1,65	0%
	Compra de moeda estrangeira - cartão pré-pago			
	Compra de moeda estrangeira - cheque de viagem			
	Compra de moeda estrangeira - espécie	50,00	50,00	0%
	Concessão de adiantamento a depositante - ADIANT. DEPOSITANTE	57,90	57,90	0%
	Confecção de cadastro para início de relacionamento - CADASTRO	30,00	-	
	DEPÓSITO - Depósito Identificado	ND		
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período - EXTRATO(C)	1,40	ND	
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e Poup. p/um período - EXTRATO(E)	2,70	2,70	0%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período -EXTRATO(P)	ND		
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (C)	1,40	1,40	
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (E)	2,70	2,70	0%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (P)	3,00	-	
	Fornecimento de 2ª via de cartão com função crédito	17,00	ND	
	Fornecimento de cópia de microfilme, microficha ou assemelhado	6,00	6,00	0%
	Ordem de Pagamento - ORDEM PAGAMENTO	ND		
	Pagamento de contas utilizando a função crédito em espécie	-		
	Saque de conta de dep. à vista e de poupança - SAQUE correspondente	1,80	2,00	11%
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE pessoal	2,60	2,90	12%
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE Terminal	2,30	2,50	9%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(E)	10,00	10,45	4%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(I)	10,00	10,45	4%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(P)			
	Transferência entre contas na própria instituição- TRANSF. RECURSOS(P)	6,90	6,90	0%
	Transferência entre contas na própria instituição-TRANSF.RECURSOS(E/I)	1,10	1,20	9%
	Transferência por meio de DOC - DOC eletrônico	10,00	10,45	4%
	Transferência por meio de DOC - DOC internet	10,00	10,45	4%
	Transferência por meio de DOC - DOC Pessoal	22,00	22,00	0%
	Transferência por meio de TED - TED eletrônico	10,00	10,45	4%
	Transferência por meio de TED - TED internet	10,00	10,45	4%
	Transferência por meio de TED - TED pessoal	22,00	22,00	0%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no exterior	22,00	22,00	0%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no país	11,00	11,00	0%
	Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - emissão e carga			
Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - recarga				
Venda de moeda estrangeira - cheque de viagem				
Venda de moeda estrangeira - espécie	50,00	50,00	0%	

## Itaú

Instituição Financeira	Serviço	2020	2021	Variação
Itaú	Anuidade - cartão básico internacional			
	Anuidade - cartão básico nacional			
	Avaliação emergencial de crédito	18,90	18,90	0%
	CARTÃO - Fornec. de 2ª via de cartão com função mov. conta de poupança	7,60	8,40	11%
	CARTÃO - Fornecimento de 2ª via de cartão com função débito	7,60	8,40	11%
	CHEQUE - Cheque Administrativo	24,00	24,00	0%
	CHEQUE - Cheque Visado	22,50	22,50	0%
	CHEQUE - Contra-ordem e oposição ao pagamento de cheque	14,20	14,90	5%
	CHEQUE - Exclusão do Cadastro de Emitentes de Cheques sem Fundo (CCF)	54,50	57,25	5%
	CHEQUE - Fornecimento de folhas de cheque	1,90	2,00	5%
	Compra de moeda estrangeira - cartão pré-pago	30,00	30,00	0%
	Compra de moeda estrangeira - cheque de viagem	30,00	30,00	0%
	Compra de moeda estrangeira - espécie	30,00	30,00	0%
	Concessão de adiantamento a depositante - ADIANT. DEPOSITANTE	59,90	59,90	0%
	Confecção de cadastro para início de relacionamento - CADASTRO	30,00	30,00	0%
	DEPÓSITO - Depósito Identificado	3,20	3,20	0%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período - EXTRATO(C)			
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e Poup. p/um período - EXTRATO(E)	2,60	2,75	6%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período - EXTRATO(P)	3,15	3,30	5%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (C)			
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (E)	2,60	2,75	6%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (P)	3,15	3,30	5%
	Fornecimento de 2ª via de cartão com função crédito	9,90	-	
	Fornecimento de cópia de microfilme, microficha ou assemelhado	-		
	Ordem de Pagamento - ORDEM PAGAMENTO	26,00	26,00	0%
	Pagamento de contas utilizando a função crédito em espécie			
	Saque de conta de dep. à vista e de poupança - SAQUE correspondente	2,10	2,20	5%
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE pessoal	2,95	3,10	5%
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE Terminal	2,65	2,80	6%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(E)	11,10	11,10	0%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(I)	11,10	11,10	0%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(P)	20,70	20,70	0%
	Transferência entre contas na própria instituição- TRANSF. RECURSOS(P)	1,65	1,65	0%
	Transferência entre contas na própria instituição-TRANSF.RECURSOS(E/I)	1,35	1,35	0%
	Transferência por meio de DOC - DOC eletrônico	10,50	11,10	6%
	Transferência por meio de DOC - DOC internet	10,50	11,10	6%
	Transferência por meio de DOC - DOC Pessoal	19,60	20,70	6%
	Transferência por meio de TED - TED eletrônico	11,10	11,10	0%
	Transferência por meio de TED - TED internet	11,10	11,10	0%
	Transferência por meio de TED - TED pessoal	20,70	20,70	0%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no exterior	22,00	22,00	0%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no país	12,00	12,00	0%
	Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - emissão e carga	30,00	30,00	0%
Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - recarga	30,00	30,00	0%	
Venda de moeda estrangeira - cheque de viagem	30,00	30,00	0%	
Venda de moeda estrangeira - espécie	30,00	30,00	0%	

## Santander

Instituição Financeira	Serviço	2020	2021	Variação
Santander	Anuidade - cartão básico internacional			
	Anuidade - cartão básico nacional	78,00	83,50	7%
	Avaliação emergencial de crédito	19,40	19,40	0%
	CARTÃO - Fornec. de 2ª via de cartão com função mov. conta de poupança	7,90	7,90	0%
	CARTÃO - Fornecimento de 2ª via de cartão com função débito	7,90	7,90	0%
	CHEQUE - Cheque Administrativo	32,80	33,90	3%
	CHEQUE - Cheque Visado			
	CHEQUE - Contra-ordem e oposição ao pagamento de cheque	14,00	14,50	4%
	CHEQUE - Exclusão do Cadastro de Emitentes de Cheques sem Fundo (CCF)	54,80	56,80	4%
	CHEQUE - Fornecimento de folhas de cheque	1,80	1,95	8%
	Compra de moeda estrangeira - cartão pré-pago	30,00	30,00	0%
	Compra de moeda estrangeira - cheque de viagem	30,00	30,00	0%
	Compra de moeda estrangeira - espécie	50,00	50,00	0%
	Concessão de adiantamento a depositante - ADIANT. DEPOSITANTE	53,80	55,70	4%
	Confecção de cadastro para início de relacionamento - CADASTRO	-		
	DEPÓSITO - Depósito Identificado			
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período - EXTRATO(C)			
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e Poup. p/um período - EXTRATO(E)	3,00	3,10	3%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período -EXTRATO(P)	3,00	3,10	3%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (C)			
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (E)	3,20	3,20	0%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (P)	3,00	3,20	7%
	Fornecimento de 2ª via de cartão com função crédito	7,90	7,90	0%
	Fornecimento de cópia de microfilme, microficha ou assemelhado	7,80	8,10	4%
	Ordem de Pagamento - ORDEM PAGAMENTO	32,80	33,90	3%
	Pagamento de contas utilizando a função crédito em espécie	25,50	25,50	0%
	Saque de conta de dep. à vista e de poupança - SAQUE correspondente			
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE pessoal	3,00	3,10	3%
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE Terminal	2,60	2,85	10%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(E)	10,30	11,10	8%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(I)	9,90	11,10	12%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(P)	19,20	21,00	9%
	Transferência entre contas na própria instituição- TRANSF. RECURSOS(P)	1,60	1,65	3%
	Transferência entre contas na própria instituição-TRANSF.RECURSOS(E/I)	1,25	1,30	4%
	Transferência por meio de DOC - DOC eletrônico	10,30	11,10	8%
	Transferência por meio de DOC - DOC internet	10,30	11,10	8%
	Transferência por meio de DOC - DOC Pessoal	19,20	21,00	9%
	Transferência por meio de TED - TED eletrônico	10,30	11,10	8%
	Transferência por meio de TED - TED internet	10,30	11,10	8%
	Transferência por meio de TED - TED pessoal	19,20	21,00	9%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no exterior	25,20	25,50	1%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no país	18,80	18,80	0%
	Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - emissão e carga	30,00	30,00	0%
Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - recarga	30,00	30,00	0%	
Venda de moeda estrangeira - cheque de viagem	30,00	30,00	0%	
Venda de moeda estrangeira - espécie	50,00	50,00	0%	

## Safra

Instituição Financeira	Serviço	2020	2021	Variação
Safra	Anuidade - cartão básico internacional	80,00	80,00	0%
	Anuidade - cartão básico nacional			
	Avaliação emergencial de crédito	15,00	15,00	0%
	CARTÃO - Fornec. de 2ª via de cartão com função mov. conta de poupança		7,70	
	CARTÃO - Fornecimento de 2ª via de cartão com função débito	7,71	7,70	0%
	CHEQUE - Cheque Administrativo	24,00	24,00	0%
	CHEQUE - Cheque Visado			
	CHEQUE - Contra-ordem e oposição ao pagamento de cheque	13,20	12,00	-9%
	CHEQUE - Exclusão do Cadastro de Emitentes de Cheques sem Fundo (CCF)	55,00	49,00	-11%
	CHEQUE - Fornecimento de folhas de cheque	1,45	1,45	0%
	Compra de moeda estrangeira - cartão pré-pago	99,00	90,00	-9%
	Compra de moeda estrangeira - cheque de viagem	99,00	90,00	-9%
	Compra de moeda estrangeira - espécie	99,00	90,00	-9%
	Concessão de adiantamento a depositante - ADIANT. DEPOSITANTE	51,00	51,00	0%
	Confecção de cadastro para início de relacionamento - CADASTRO	22,50	22,50	0%
	DEPÓSITO - Depósito Identificado	3,00	3,00	0%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período - EXTRATO(C)			
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e Poup. p/um período - EXTRATO(E)	2,30	2,30	0%
	Ext. mensal de conta de dep. à vista e poup. p/um período - EXTRATO(P)	2,50	2,50	0%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (C)			
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (E)	2,30	2,30	0%
	Forn. de ext. de um período conta dep. à vista e poup. - EXTRATO (P)	2,50	2,50	0%
	Fornecimento de 2ª via de cartão com função crédito	7,90	7,90	0%
	Fornecimento de cópia de microfilme, microficha ou assemelhado	5,50	5,50	0%
	Ordem de Pagamento - ORDEM PAGAMENTO	25,50	25,50	0%
	Pagamento de contas utilizando a função crédito em espécie			
	Saque de conta de dep. à vista e de poupança - SAQUE correspondente	1,80	1,80	0%
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE pessoal	2,20	2,20	0%
	Saque de conta de depósitos à vista e de poupança - SAQUE Terminal	1,80	1,80	0%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(E)	8,50	8,50	0%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(I)	8,50	8,50	0%
	Transferência agendada por meio de DOC/TED - DOC/TED agendado(P)	15,30	15,00	-2%
	Transferência entre contas na própria instituição- TRANSF. RECURSOS(P)	1,25	1,25	0%
	Transferência entre contas na própria instituição-TRANSF.RECURSOS(E/I)	1,00	1,00	0%
	Transferência por meio de DOC - DOC eletrônico	8,90	8,50	-4%
	Transferência por meio de DOC - DOC internet	8,90	8,50	-4%
	Transferência por meio de DOC - DOC Pessoal	15,30	15,00	-2%
	Transferência por meio de TED - TED eletrônico	8,90	8,50	-4%
	Transferência por meio de TED - TED internet	8,90	8,50	-4%
	Transferência por meio de TED - TED pessoal	15,30	15,00	-2%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no exterior	15,00	15,00	0%
	Utilização de canais de atend. para retirada em espécie - no país	8,00	8,00	0%
	Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - emissão e carga	99,00	90,00	-9%
Venda de moeda estrangeira - cartão pré-pago - recarga	99,00	90,00	-9%	
Venda de moeda estrangeira - cheque de viagem	99,00	90,00	-9%	
Venda de moeda estrangeira - espécie	99,00	90,00	-9%	

**Anexo II - Comparativo de pacotes oferecidos pelos bancos tradicionais em 2021  
(valores em R\$)**

**Banco do Brasil**

<b>Instituição Financeira</b>	<b>Pacote</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Variação</b>
Banco do Brasil	Personalizado Especial	76,60	76,60	0%
	Personalizado	60,00	60,00	0%
	Pacote Padronizado I	13,25	13,25	0%
	Pacote Padronizado II	21,20	21,20	0%
	Pacote Padronizado III	28,25	28,25	0%
	Pacote Padronizado IV	43,75	43,75	0%
	Pacote Digital	14,95	14,95	0%
	Pacote Mais que Digital	33,95	33,95	0%

**Caixa**

<b>Instituição Financeira</b>	<b>Pacote</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Variação</b>
Caixa	Pacote Padronizado I	12,40	12,40	0%
	Pacote Padronizado II	19,80	19,80	0%
	Pacote Padronizado III	25,60	25,60	0%
	Pacote Padronizado IV	37,80	37,80	0%
	Simplex 1	28,90	28,90	0%
	Fácil Caixa	25,00	25,00	0%
	Super Caixa	42,90	42,90	0%
	Convencional Caixa	44,90	44,90	0%
	Especial Caixa	56,50	56,50	0%
	Universitária	15,00	15,00	0%

	Negócios Integrados I	49,90	49,90	0%
	Negócios Integrados II	74,90	74,90	0%
	Poupe Caixa	19,90	19,90	0%
	Caixa Simplificada	12,90	ND	
	Caixa Simplificada Mais	19,90	ND	

## Bradesco

Instituição Financeira	Pacote	2020	2021	Variação
Bradesco	Pacote Padronizado I	13,15	13,60	3%
	Pacote Padronizado II	22,00	22,85	4%
	Pacote Padronizado III	28,80	29,85	4%
	Pacote Padronizado IV	44,90	46,55	4%
	Bradesco Expresso 4	27,70	33,20	20%
	Bradesco Expresso 5	31,70	37,20	17%
	Bradesco Expresso 6	35,70	41,20	15%
	Poupança 1	12,90	12,90	0%
	Poupança 2	19,60	19,60	0%
	Classic 1	39,40	41,90	6%
	Classic 2	42,60	42,60	0%
	Classic 3	59,90	59,90	0%
	Exclusive Digital	41,30	ND	
	Exclusive 1	65,40	ND	
	Exclusive 2	79,20	ND	
	Exclusive 3	80,70	ND	
	Beneficiário 1	17,25	19,15	11%
	Beneficiário 2	25,30	28,10	11%

	Prático 1	24,00	ND	
	Prático 2	26,00	ND	
	Prático 3	29,40	ND	
	Prático 4	42,40	ND	
	Prático 5	52,30	ND	
	Next	ND	isenta	

## Itaú

Instituição Financeira	Pacote	2020	2021	Variação
Itaú	Pacote Padronizado I	13,20	13,95	6%
	Pacote Padronizado II	22,10	23,70	7%
	Pacote Padronizado III	28,90	30,90	7%
	Pacote Padronizado IV	45,00	48,15	7%
	Itaú Pacote 3.0	39,50	43,35	10%
	Itaú Pacote 4.0	58,00	61,80	7%
	Itaú Uniclass Pacote 3.0	65,70	68,90	5%
	Itaú Uniclass Pacote 4.0	79,50	82,90	4%
	Itaú Uniclass Pacote 5.0	81,00	ND	
	MaxiConta Itaú Universitária	8,15	8,40	3%
	Poupança Econômica Itaú 1	isento	isento	
	Itaú Poupança 3.0	13,00	14,50	12%

	Itaú Poupança 4.0	17,00	18,90	11%
--	-------------------	-------	-------	-----

## Santander

Instituição Financeira	Pacote	2020	2021	Variação
Santander	Pacote Padronizado I	13,20	13,99	6%
	Pacote Padronizado II	21,00	22,50	7%
	Pacote Padronizado III	27,00	29,50	9%
	Pacote Padronizado IV	42,00	44,90	7%
	Conta Universitária	8,20	ND	
	Conta Básica	32,00	ND	
	Conta Mais	41,00	ND	
	Conta Confia	ND	24,00	
	Santander Van Gogh	69,90	ND	
	Santander Van Gogh Mais	79,90	72,40	-9%

## Safra

Instituição Financeira	Pacote	2020	2021	Variação
Safra	Pacote Padronizado I	11,00	11,00	0%
	Pacote Padronizado II	16,00	16,00	0%
	Pacote Padronizado III	22,00	22,00	0%
	Pacote Padronizado IV	31,00	31,00	0%
	Básico	52,00	46,00	-12%
	Senior	56,00	50,00	-11%

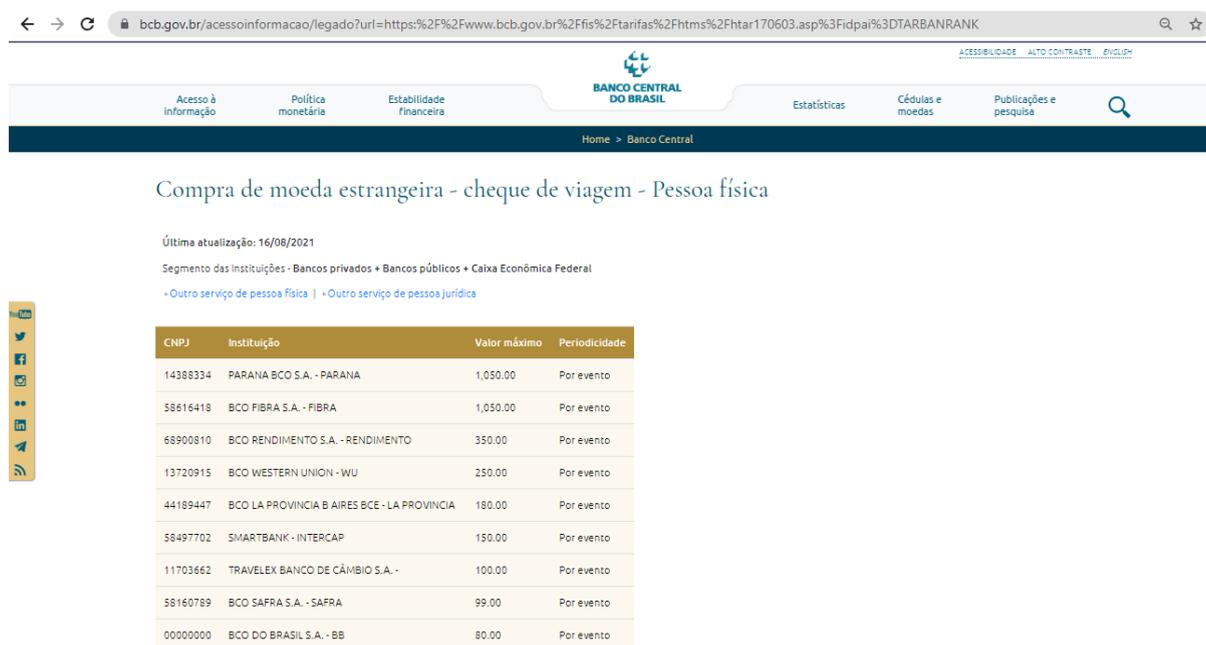
	Master	73,00	54,00	-26%
--	--------	-------	-------	------

**Anexo III - Comparativo: Serviços bancários oferecidos pelos bancos digitais em 08/2021 (valores em R\$)**

Instituição Financeira	Pacote	Serviço	2020	2021	Variação
Nubank	Cartão de Crédito Nubank	Saque no cartão Débito	6,5	6,5	0,0%
	Cartão de crédito Ultravioleta	Mensalidade	-	49,00	*
Agibank	Conta digital com cartão débito e crédito	Saque de conta depósito (até 4)	6,49	6,49	0,00%
		TED para outros bancos (até 4)	1,90	4,90	157,89%
		Anuidade de Cartão múltiplo (débito e crédito) solicitado via App	-	4,99	*
		Anuidade de Cartão múltiplo (débito e crédito) solicitado no ponto de atendimento	-	12,990	*
		Segunda via do cartão de crédito	-	9,90	*
NEON	Conta digital com cartão de crédito	Saques (até 3/mês)	6,90	5,90	-14,49%
		Compras internacionais	4% + IOF	4% + IOF	0,0%
ORIGINAL	Original Ilimitado	Saques	6,40	0	-
		Valor mensal	12,90	19,90	54,26%
Superdigital	Conta digital com cartão de crédito	10 primeiros cartões virtuais	4,90	0	-
		Emissão de saldo ou extrato	2,00	2,00	0,00%
		Saques no Brasil no Banco24Horas *	6,40	6,40	0,00%
		Transferência para outros bancos	5,90	5,90	0,00%
		Cartão físico extra ou 2ª via do cartão	-	14,9	*
		Saques no exterior na Rede Cirrus	19,9	19,9	0,00%
		Tarifa de emissão de boleto	-	2,90	*
INTER	Conta digital grátis	Pacote de serviços	0	0	0,0%
NEXT	Conta digital grátis	Pacote de serviços	0	0	0,0%

*\*Por se tratar de novo serviço sem valor de referência em 2020, não é possível avaliar a variação de preço.*

## Anexo IV - Desatualização do sítio eletrônico do Banco Central no reajuste de tarifa bancária para Compra de moeda estrangeira “Cheque Viagem”, para o Banco do Brasil\*



Última atualização: 16/08/2021

Segmento das Instituições - Bancos privados • Bancos públicos • Caixa Econômica Federal

• Outro serviço de pessoa física | • Outro serviço de pessoa jurídica

CNPJ	Instituição	Valor máximo	Periodicidade
14388334	PARANA BCO S.A. - PARANA	1,050.00	Por evento
58616418	BCO FIBRA S.A. - FIBRA	1,050.00	Por evento
68900810	BCO RENDIMENTO S.A. - RENDIMENTO	350.00	Por evento
13720915	BCO WESTERN UNION - WU	250.00	Por evento
44189447	BCO LA PROVINCIA B AIRES BCE - LA PROVINCIA	180.00	Por evento
58497702	SMARTBANK - INTERCAP	150.00	Por evento
11703662	TRAVELEX BANCO DE CÂMBIO S.A. -	100.00	Por evento
58160789	BCO SAFRA S.A. - SAFRA	99.00	Por evento
00000000	BCO DO BRASIL S.A. - BB	80.00	Por evento

*\*O site foi consultado, novamente, no dia 16 de agosto de 2021 e mesmo com o reajuste de 213% (de R\$ 80,00 para R\$ 250,00) do Banco do Brasil, o Banco Central não registrou o aumento.*

## Anexo V - Histórico de pesquisas do Idec sobre tarifas bancárias

2020 - Bancos reajustam tarifas acima da inflação sucessivamente nos últimos dez anos

<https://guiadosbancosresponsaveis.org.br/bancos/estudos/pesquisa-tarifas-2020/>

2019 – Em dois anos, tarifas bancárias sobem até 12 vezes a mais que a inflação, revela pesquisa do Idec

<https://idec.org.br/release/em-dois-anos-tarifas-bancarias-sobem-ate-12-vezes-mais-que-inflacao-revela-pesquisa-do-0>

2018 – Conheça as tarifas que podem ser cobradas do seu cartão de crédito

<https://idec.org.br/dicas-e-direitos/conheca-tarifas-que-podem-ser-cobradas-do-seu-cartao-de-credito>

2017 - Reajustes de tarifas bancárias ficam bem acima da inflação

<https://idec.org.br/pesquisa-do-idec/reajustes-de-tarifas-bancarias-ficam-bem-acima-da-inflacao>

2015 – Pesquisa do Idec mostra que preço de serviços bancários aumentaram muito acima da inflação

<https://idec.org.br/o-idec/sala-de-imprensa/release/pesquisa-do-idec-mostra-que-preco-de-servicos-bancarios-aumentaram-muito-acima-da-inflacao>

2013 – Pacotes bancários sofreram reajustes até 79% acima da inflação

<https://idec.org.br/em-acao/em-foco/pacotes-bancarios-sofreram-reajustes-ate-79-acima-da-inflacao>

2012 – Enquanto juros caem pouco, tarifas dos serviços compensam ganho dos bancos

<https://idec.org.br/em-acao/em-foco/enquanto-juros-caem-pouco-tarifas-dos-servicos-compensam-ganho-dos-bancos>

<http://idec.org.br/pdf/tab-pesquisa-tarifas-3.pdf>

<https://idec.org.br/pdf/tab-pesquisa-tarifas-5.pdf>

2011 - Enquanto juros caem pouco, tarifas dos serviços compensam ganho dos bancos

<https://idec.org.br/em-acao/em-foco/enquanto-juros-caem-pouco-tarifas-dos-servicos-compensam-ganho-dos-bancos>

2010 - Idec reitera aumento das tarifas bancárias, como mostrou estudo

<https://idec.org.br/em-acao/em-foco/idec-reitera-aumento-das-tarifas-bancarias-como-mostrou-estudo>

2010 – De tarifa em tarifa os bancos enchem os cofres

[https://www.idec.org.br/uploads/revistas\\_materias/pdfs/2010-04-ed142-indicadores.pdf](https://www.idec.org.br/uploads/revistas_materias/pdfs/2010-04-ed142-indicadores.pdf)

2010 - Tarifômetro: compare os preços e os serviços oferecidos pelos bancos

<https://idec.org.br/em-acao/em-foco/tarifometro-compare-os-precos-e-os-servicos-oferecidos-pelos-bancos>

## **Anexo VI - Carta ao Banco Central**

Prezados senhores (as),

O Idec – Instituto Brasileiro de Defesa do Consumidor – é uma associação de consumidores, sem fins lucrativos criada em julho de 1987. A missão do Idec é promover a educação, a conscientização, a defesa dos direitos do consumidor e a ética nas relações de consumo, com total independência política e econômica.

Dentre suas áreas de atuação, o Idec monitora as práticas bancárias, realiza análises sobre eventuais lacunas e descumprimentos de normas quanto à regulação de serviços financeiros na relação com consumidores. Dentro desse escopo, realizamos periodicamente um levantamento comparativo de preços dos serviços bancários praticados pelas instituições financeiras, visando orientar os consumidores a estabelecerem uma conduta de equilíbrio financeiro e que seja acessível, além de diminuir a assimetria de informação.

Como em anos anteriores, o Idec realizou um novo levantamento comparativo de tarifas entre os preços vigentes entre 2020 e 2021, levando em conta também o contexto da crise sanitária em detrimento da pandemia de COVID-19 e considerando ainda a entrada de novos agentes que passaram a integrar as atividades do setor bancário, como bancos digitais, fintechs e empresas de arranjos de pagamento.

Há mais de uma década da regulamentação da cobrança de serviços financeiros pelo Banco Central - a qual definiu o fator gerador da cobrança, a padronização das nomenclaturas, as categorias de serviços prioritários, especiais, diferenciados e essenciais, entre outras regras estabelecidas - observa-se a necessidade de aprimoramento da norma decorrente de lacunas regulatórias e inovações tecnológicas a partir das constatações a seguir:

1) A regulamentação dos serviços bancários pelo Banco Central contemplou as tarifas avulsas e os pacotes padronizados, mas deixou de fora os pacotes de tarifas propostos pelos próprios bancos, que representam os serviços de maior adesão entre os consumidores. Com a ausência de regras sobre a composição dos pacotes, os bancos driblaram a norma criando e descontinuando os pacotes de tarifas ao longo do tempo, promovendo reajuste de serviços e impedindo a comparação entre as instituições. Vários desses serviços tornaram-se indisponíveis para novas contratações, mas sem clareza da continuidade de uso pelos consumidores que fizeram adesão anterior e sem critério para reajustes de preços. Ou seja, a regulamentação proposta pelo Banco Central já não é suficiente para regular o mercado.

2) Com base nos estudos comparativos realizados pelo Idec no mesmo período, dentre os pacotes que estavam ativos por mais de um ano e que permitiram a comparação de preço, historicamente observamos que os bancos promoveram reajustes frequentes acima da inflação. Em resposta aos questionamentos propostos, os bancos sempre enfatizam seguir as normas estabelecidas, que, embora a norma específica não proíba o reajuste acima da inflação, pela ótica do Código de Defesa do Consumidor o aumento de preço sem prévia justificativa configura uma prática abusiva (CDC, art. 39, inc. X).

3) Com o aumento da concorrência no setor bancário e a chegada dos bancos digitais e

fintechs, entre os pontos analisados, observamos a oferta de serviços sem custo – alguns com isenções pontuais e outros relacionados à oferta de conta bancária. Porém, sem informação clara aos consumidores sobre as condições aplicadas após a contratação.

4) Avaliamos os bancos digitais e fintechs e observamos a ausência de padronização e existência de tarifas que não estão previstas nos bancos tradicionais, tais como a cobrança sobre “emissão de saldo ou extrato”; “cartão físico extra” e “tarifa de emissão de boleto”. A cobrança de tais serviços é incoerente com a plataforma de atuação em ambiente virtual.

5) A criação de tarifas pelos novos agentes que passaram a integrar as atividades do setor bancário - bancos digitais, fintechs e empresas de arranjos de pagamento - traz consigo uma preocupação sobre a desregulamentação e o enfraquecimento das normas que regulam a cobrança de serviços. A evolução espantosa do ambiente virtual relacionada aos mecanismos e ao meio pelos quais a relação jurídica se efetiva – internet, softwares, equipamentos eletrônicos – também traz controvérsias a respeito da relação de consumo. Isso porque tais avanços não refletiram no efetivo acompanhamento da regulamentação legal da matéria. Entendemos que as instituições financeiras digitais, ao oferecerem os mesmos serviços dos bancos tradicionais, deveriam estar sob a mesma política de regulação.

6) Destaca-se ainda a necessidade de, como principal órgão regulador do Sistema Financeiro Nacional, a atualização do sítio eletrônico [www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br), onde são disponibilizados os valores das tarifas bancárias das instituições. O ambiente virtual está desatualizado no reajuste de tarifa bancária para Compra de moeda estrangeira “Cheque Viagem”, do Banco do Brasil\*, conforme demonstrado abaixo.



\*O site foi novamente consultado no dia 16 de agosto de 2021 e mesmo com o reajuste de 213% (de R\$ 80,00 para R\$ 250,00) do Banco do Brasil (**imagem abaixo**), o Banco Central não registrou o aumento.



CNPJ	Instituição	Valor médio	Porcentagem
14282234	PARANÁ BCO S.A. - PARANÁ	1.055,00	Paralelo
33678418	BCO PIBRA S.A. - PIBRA	1.055,00	Paralelo
68902813	BCO RENDIMENTO S.A. - RENDIMENTO	310,00	Paralelo
13720913	BCO WESTERN UNION - WU	250,00	Paralelo
44189447	BCO LA PROVINCIA BARES BCI - LA PROVINCIA	190,00	Paralelo
33497102	SMARTBANK - INTERCOP	190,00	Paralelo
11703862	TRAVELER BANCO DE CRÉDITO S.A. -	100,00	Paralelo
33165789	BCO SAFRA S.A. - SAFRA	99,00	Paralelo
00989909	BCO DO BRASIL S.A. - BB	90,00	Paralelo

Por fim, considerando o papel do Banco Central na supervisão direta sobre as entidades financeiras (instituições bancárias, cooperativas de crédito e instituições não bancárias), com foco no processo de avaliação das entidades supervisionadas quanto ao relacionamento com os clientes/usuários e diante das divergências apresentadas, recomendamos que o Banco Central reveja as normativas que não dão conta de proteger e dar informação adequada ao consumidor.

Neste sentido, solicitamos ainda que o Banco Central responda:

- (i) Quais são as medidas a serem adotadas por esta Instituição para melhor monitorar, regular e fiscalizar os serviços prestados, considerando o contexto de abertura de mercado com o surgimento das fintechs e bancos digitais?
- (ii) Qual o tratamento dado sobre a cobrança de tarifas dos mesmos serviços prioritários, oferecidos por bancos tradicionais, digitais e fintechs? E, em caso de haver diferenciação de preço, quais as justificativas? Como será feita a diferenciação entre bancos digitais e bancos tradicionais na norma que regulamenta a cobrança de tarifas bancárias?
- (iii) Quais as exigências estabelecidas pelo Banco Central para a cobrança de tarifas e reajustes praticados pelos bancos digitais e fintechs?
- (iv) Por que o Banco Central não regula a oferta de pacotes criados pelos próprios bancos e qual é a regra adotada para o monitoramento de pacotes descontinuados?
- (v) Por que os reajustes em pacotes de serviços acima da inflação, mesmo os padronizados, não são objetos de questionamento do Banco Central?
- (vi) Diante de divergências identificadas entre o site do Banco Central e informação disponibilizada no site da própria instituição bancária, qual o tratamento dado para a correção dos valores informados?

Diante do exposto, requeremos a adoção e encaminhamento urgente das questões e problemas expostos, no prazo de 10 (dez) dias a contar do recebimento da presente notificação, para disponibilizar mais informação ao consumidor, de modo que as respostas poderão ser acrescentadas em publicações.

Enviamos no **Anexo I** dados apurados no último estudo realizado em agosto de 2021 comparando as tarifas entre 2020 e 2021 e no **Anexo II** o rol de estudos publicados pelo Idec.

Salientamos aos Senhores que os resultados desta pesquisa e as respostas encaminhadas



pelas empresas serão publicados em nosso portal ([www.idec.org.br](http://www.idec.org.br)), no portal do Guia dos Bancos Responsáveis ([www.gbr.org.br](http://www.gbr.org.br)) e/ou na Revista do Idec, bem como podem vir a ser divulgados amplamente pela mídia.

Certas de sua atenção, agradecemos antecipadamente.