

POUPE ATÉ
R\$ 968
AO ANO

Dá para economizar



Depois de analisar mais de 90 contas-correntes, a PROTESTE indica as melhores opções do mercado, para necessidades de consumo diferentes.

Ao abrir uma conta-corrente é comum que o gerente do banco apresente ao cliente um pacote, ou cesta, de serviços. A oferta permite que o correntista faça um número predeterminado de transações, mediante o pagamento de uma tarifa mensal - caso ultrapasse a quantidade contratada, é cobrado pelo excedente. Muitas vezes, esses custos passam despercebidos no extrato, mas, quando somados, eles podem ser significativos. Por isso, antes da contratação, é indicado analisar se há necessidade, de fato, do que está sendo oferecido. “Se não, por que gastar dinheiro com isso? Há opções gratuitas, como contas digitais (para quem não usa cheques) e as sem pacotes, apenas com os serviços essenciais (veja na pág. 36) determinados pelo Banco Central. Em muitos casos, elas podem suprir a necessidade do consumidor”, afirma Rodrigo Alexandre, especialista PROTESTE.

Em março deste ano, a associação analisou 91 pacotes de dez bancos e de instituições que oferecem contas digitais, considerando três perfis de consumidores e dois cenários (com e sem uso de cheques).

Todos com serviços realizados apenas pela internet ou em terminal de autoatendimento. O estudo mostrou que há uma grande variação de preços no mercado, indo da gratuidade até tarifas mensais de R\$ 80,70 (Bradesco Exclusive 3), o que corresponde a R\$ 968,40/ano. Assim, é possível economizar este valor caso a escolha seja pelas cestas digitais dos bancos Inter (Pacote Conta digital), C6 Bank (Conta Digital C6 Bank, pessoa física) ou Next (Cesta Next), nos quais o correntista não paga para usar os serviços.

Essas três instituições, no entanto, não fornecem cheques, o que é um complicador para quem os utiliza com regularidade. “Por isso, é importante ressaltar que o consumidor precisa observar bem as suas necessidades, para saber se vale ou não a pena contratar um pacote ou pagar por serviços avulsos. Vale lembrar que, hoje, é possível fazer transferências e pagamentos gratuitamente pelo Pix (veja na pág. 37), o mais recente meio de pagamento eletrônico. Ou seja, se a maior demanda for por esses serviços, não há necessidade de cestas”, reforça o especialista. ▶

TESTE

Conta-corrente

CONTA DIGITAL É A MELHOR OPÇÃO

Para o consumidor que não utiliza cheques, nos três perfis, a avaliação da PROTESTE apontou que as escolhas certas são: C6 Bank (Conta Digital, pessoa física), Next (Cesta Next) e Inter (Pacote Conta Digital). O último banco, para o perfil 1, ainda oferece os pacotes Padronizado 3 e Padronizado 4. Nenhuma das instituições citadas fornece talão de cheques, mas quem realmente precisa utilizá-lo também pode economizar.

CABE NO BOLSO

O estudo mostrou resultados diferentes nos cenários com utilização de cheques. No perfil 1, a escolha certa é o Banco Banrisul, sem contratação de pacotes. “Só será necessário pagar por serviços avulsos não contemplados nesta conta. Ainda assim, sai mais barato do que contratar um pacote”, garante Rodrigo. Já para os perfis 2 e 3, a PROTESTE aconselha a contratação de cesta. Em ambos, a melhor opção é o Santander (Conta Confia), com tarifa mensal de R\$ 24, mais a cobrança pelos serviços avulsos - R\$ 5,58/mês (perfil 2) e R\$ 18,60 (perfil 3).

DIFERENÇA ESTÁ NO PREÇO

Os bancos são obrigados a disponibilizarem quatro pacotes padronizados, mas a cobrança é liberada. Confira os serviços e os custos de cada um deles.

		QUANTIDADE MENSAL*			
		Padronizado 1	Padronizado 2	Padronizado 3	Padronizado 4
SERVIÇOS	Fornecimento de folhas de cheque	-	2	5	10
	Saque	4	4	6	8
	Extrato dos últimos 30 dias	2	4	6	6
	Extratos de outros períodos	2	2	4	4
	Transferência por meio de DOC	-	1	2	3
	Transferência por meio de TED	-	1	2	3
	Transferência entre contas na própria instituição	2	2	4	6

*Além das gratuidades estabelecidas pela resolução nº 3.919/10 do Banco Central.

		VALOR MENSAL (R\$)			
		Padronizado 1	Padronizado 2	Padronizado 3	Padronizado 4
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	Banco do Brasil	13,25	21,20	28,25	43,75
	Caixa	12,40	19,80	25,60	37,80
	Bradesco	13,60	22,85	29,85	46,55
	Itaú	13,65	22,95	29,95	46,65
	Santander	13,70	21,80	28,00	43,50
	Banco Next	13,60	22,85	29,85	46,55
	Banrisul	13,00	21,00	27,50	42,00
	Original	13,00	25,00	35,00	45,00
	Banco Inter	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00

Obs.: O banco digital C6 não possui pacotes padronizados.

CONSUMOS DIFERENTES

Para o estudo, a PROTESTE criou três perfis com necessidades diferentes, critérios que foram considerados para a contratação.

	PERFIL 1	PERFIL 2	PERFIL 3
Folhas de cheque*	7	13	20
Transferência (DOC/TED)	2	4	6
Extrato	1	2	3
Saque	4	7	10
Transferência entre contas da mesma instituição	3	5	7

* Todos os perfis oferecem uma opção sem folhas de cheque.

ESCOLHA DEPENDE DE ESTILO DE VIDA

Antes de abrir uma conta-corrente, é preciso fazer uma análise rigorosa para não ter prejuízo. A contratação não pode depender apenas da gratuidade ou de tarifas baixas. O consumidor deve levar em consideração as suas reais necessidades. “Se precisa de muitos saques, transferências e folhas de cheques, não adianta escolher um pacote gratuito ou barato para depois pagar mais caro pelas transações excedentes. Não é um bom negócio”, garante Rodrigo. O contrário também deve ser observado, ou seja, se a movimentação bancária é pequena, não há por que optar por uma cesta. “Em alguns casos, nem sequer vale a pena aderir a um pacote, pois os serviços essenciais (veja abaixo), gratuitos e obrigatórios, suprem a necessidade”, afirma o especialista.

SERVIÇOS ESSENCIAIS

De acordo com a resolução 3.919/10 do Banco Central, as instituições não podem cobrar pelos chamados serviços essenciais. “Para usufruir do benefício, o consumidor só precisa dizer ao gerente do banco que deseja uma conta-corrente sem pacote”, orienta Rodrigo. São eles:

- dez folhas de cheques/mês;
- quatro saques/mês;
- compensação de cheques;
- duas transferências mensais entre contas na mesma instituição;
- consultas pela internet sem limite;
- dois extratos, por mês, com a movimentação dos últimos 30 dias em terminal de autoatendimento e/ou guichê da caixa;
- cartão de débito, incluindo segunda via, exceto em casos de perda, roubo, furto, danificação ou outros motivos em que a instituição não tenha responsabilidade.



Contas-correntes

	PERFIL	CESTA DE SERVIÇO	VALORES (R\$)			
			Valor da cesta mensal	Serviços avulsos	Total pago ao mês	
COM CHEQUE						
■	BANRISUL	1	Sem cesta + serviços avulsos	0,00	21,30	21,30
■	SANTANDER	2	Conta Confia + serviços avulsos	24,00	5,58	29,58
■	SANTANDER	3	Conta Confia + serviços avulsos	24,00	18,60	42,60
SEM CHEQUE						
■	INTER	1	Pacote conta digital e Padronizados III e Padronizado IV	0,00	0,00	0,00
■	C6 BANK	1	Conta digital C6 Bank – Pessoa Física	0,00	0,00	0,00
■	BANCO NEXT	1	Cesta Next	0,00	0,00	0,00
■	INTER	2	Pacote conta digital	0,00	0,00	0,00
■	C6 BANK	2	Conta digital C6 Bank – Pessoa Física	0,00	0,00	0,00
■	BANCO NEXT	2	Cesta Next	0,00	0,00	0,00
■	INTER	3	Pacote conta digital	0,00	0,00	0,00
■	C6 BANK	3	Conta digital C6 Bank – Pessoa Física	0,00	0,00	0,00
■	BANCO NEXT	3	Cesta Next	0,00	0,00	0,00

PACOTES PADRONIZADOS

Além dos serviços essenciais, o Banco Central determina ainda que todas as instituições disponibilizem quatro tipos de pacotes padronizados, com números de serviços predeterminados. Eles são iguais em qualquer banco, mas têm custos diferentes (veja tabela na página ao lado). Entre os avaliados pela PROTESTE, apenas o Inter não cobra por eles; no restante da amostra, os valores vão de R\$ 12,40 (Caixa Econômica Federal/Padronizado 1) a R\$ 46,65 (Itaú/Padronizado 4). “É importante salientar que os serviços desses pacotes são acumulativos aos essenciais”, conta Rodrigo.



AUMENTO DE TARIFAS É LIMITADO

Os bancos podem aumentar as tarifas até duas vezes ao ano, com um intervalo de 180 dias entre um e outro, e desde que comunique o consumidor com 30 dias de antecedência, no mínimo. Isso vale para qualquer pacote. “Além disso, as instituições têm obrigação de divulgar o valor de todas as taxas e tarifas e deixar claro quais os serviços inclusos nos pacotes oferecidos”, explica o especialista.

É PRECISO ENCERRAR A CONTA

Além dos cuidados para abrir uma conta, o consumidor também tem de ficar atento na hora de fechá-la. Não basta retirar o dinheiro; é preciso solicitar o encerramento por escrito e guardar uma cópia do pedido. “Também é fundamental verificar se todos os cheques emitidos já foram compensados, cancelar os débitos automáticos e deixar recursos suficientes para honrar os compromissos assumidos com o banco”, avisa Rodrigo. ■

PIX É ALTERNATIVA GRATUITA E SEGURA

Novo meio de pagamentos e transferências bancárias é vantajoso para quem contrata pacotes e para os que usam apenas os serviços essenciais.



Desde novembro passado, o consumidor tem à disposição mais um meio de pagamento e transferência bancária, além do Documento de Ordem de Crédito (DOC) e da Transferência Eletrônica Disponível (TED). Para utilizá-lo, o consumidor precisa apenas acessar o aplicativo ou o site do banco e é possível realizar o cadastro de chaves (CPF/CNPJ, e-mail, número do celular ou outro aleatório) para facilitar o uso do sistema. “O Pix é seguro, gratuito e vantajoso, principalmente para quem escolheu os serviços essenciais da conta-corrente. O correntista não precisa pagar tarifas de DOCs e TEDs, e economiza dinheiro”, observa Rodrigo. As vantagens não se restringem a quem envia o dinheiro; elas se estendem a quem o recebe. Confira ao lado e, para saber mais, aponte o celular para o código acima.

Para quem faz

- ✓ Transferências e pagamentos são feitos em segundos.
- ✓ Precisa apenas de um dispositivo digital.
- ✓ Basta um clique na informação da chave.
- ✓ Faz a leitura do QR Code do destinatário.
- ✓ Pode ser feito em qualquer dia e horário.
- ✓ Recebe notificação sobre a conclusão da transação (inclusive quando há impedimento).

Para quem recebe

- ✓ Valor é creditado na conta imediatamente.
- ✓ A conferência é fácil e rápida.
- ✓ Facilidade de automatização e de conciliação de pagamentos.
- ✓ É comunicado da entrada do dinheiro na conta-corrente.

FIQUE ATENTO!

Com a utilização de cheque especial e empréstimos pré-aprovados, é preciso saber usá-los para evitar dívidas. Aponte o celular para o código e aprenda a controlar as finanças no e-book Crédito Consciente.

