

## INTRODUÇÃO

O mercado financeiro oferece uma grande variedade de opções para quem precisa obter uma linha de crédito, mas é preciso pesquisar bastante na hora de escolher a modalidade que mais se adéqua às necessidades do cliente. Cada instituição financeira tem políticas de crédito distintas para cada modalidade, e vale a pena se dedicar para identificar as melhores taxas e ofertas do mercado.

No entanto, considerando o mercado financeiro, o artigo busca dar resposta ao seguinte questionamento: quais instituições financeiras oferecem as melhores taxas de juros na cidade de Ubá-MG?

O objetivo geral é analisar de forma comparativa os valores das taxas de empréstimos e financiamentos em agências financeiras (bancos e cooperativas de crédito) na cidade de Ubá/MG.

## METODOLOGIA

A pesquisa, quanto à forma de abordagem, é quantitativa. A classificação desta pesquisa, quanto aos fins, é descritiva. Quanto aos meios, a pesquisa é bibliográfica e documental.

As comparações foram feitas via internet e tabelas de bancos, contendo coeficientes para o cálculo do financiamento. A comparação deu-se entre 7 instituições financeiras localizadas na cidade de Ubá – Banco do Brasil, Santander, Caixa Econômica Federal, Itaú, Bradesco, Sicoob Credisudeste e Sicoob Coopemata – onde foram realizadas simulações de empréstimo pessoal, empréstimo consignado e financiamento para aquisição de veículos seminovos.

## RESULTADOS E DISCUSSÃO

Os resultados encontrados na simulação estão demonstrados nas Tabelas 1, nas quais se visualiza respectivamente “valor cobrado por parcela no Crédito Pessoal”. No crédito pessoal não há a necessidade de comprovação de como você vai utilizar o dinheiro, apenas da aprovação de renda, e pode ser pago em até 180 meses.

Pela Tabela 1, é possível visualizar as diferentes taxas de juros cobradas pelas 7 instituições financeiras analisadas. O banco que possui a maior taxa é o Bradesco (5,70%) seguido da Caixa Econômica Federal (4,73%), enquanto as instituições que apresentaram menor taxa de juros foram as cooperativas de crédito (2,30% e 3,40%).

Tabela 1 - Valor cobrado por parcela no Crédito Pessoal.

Instituição Financeira	Tx. juros	5.000x12	5.000x24	10.000x12	10.000x24
Banco do Brasil	3,91%	545,88	334,67	1091,76	669,33
Santander	4,61%	568,34	359,19	1136,68	718,39
Caixa Ec. Federal	4,73%	572,24	363,48	1144,47	726,97
Bradesco	5,70%	604,21	399,04	1208,43	798,08
Itaú	4,38%	560,91	351,04	1121,82	702,08
Sicoob Credisudeste	2,30%	496,00	281,63	992,00	563,25
Sicoob Coopemata	3,40%	529,81	317,35	1059,62	634,69

Fonte: dados da pesquisa.

Na Tabela 2, foram realizadas as simulações do empréstimo consignado – um dos empréstimos mais requisitados, por conter uma taxa de juros mais baixa que as outras modalidades. Nas simulações feitas, pode-se observar que a maior taxa cobrada é a do Banco Itaú (1,98%), ficando a menor taxa com o Sicoob Credisudeste (1,63% a.m), ou seja, a diferença entre a maior e a menor taxa dos mercados financeiros em análise é de 0,35 pontos percentuais.

Tabela 2 - Valor cobrado por parcela no Crédito Consignado.

Instituição Financeira	Tx. juros	5.000x12	5.000x24	10.000x12	10.000x24
Banco do Brasil	1,92%	470,48	261,97	940,96	523,93
Santander	1,93%	470,77	262,26	941,54	524,53
Caixa Ec. Federal	1,71%	464,42	255,75	928,84	511,50
Bradesco	1,85%	468,45	259,88	936,91	519,77
Itaú	1,98%	472,22	263,76	944,43	527,51
Sicoob Credisudeste	1,63%	462,12	253,41	924,24	506,81
Sicoob Coopemata	1,66%	462,98	254,28	925,96	508,57

Fonte: dados da pesquisa.

Na Tabela 3, estão demonstrados os resultados obtidos com as simulações realizadas para aquisição de um veículo seminovo sem entrada, com o objetivo de identificar a melhor taxa aplicada. Percebe-se que o Banco Santander possui a menor taxa de financiamento, com taxa de juros fixada em 1,28% a.m.; em segundo lugar, está o Bradesco, com 1,41% a.m. Já a Caixa Econômica Federal se destaca por cobrar a mais taxa de juros (1,86% a.m.).

Financiar um carro na Caixa Econômica Federal no valor de R\$ 40.000,00 em 24 vezes gera parcelas mensais de R\$2.141,13, enquanto no Santander as parcelas ficam em R\$2.001,49, no mesmo prazo. Há uma diferença de R\$ 139,64 a menos de um financiamento para o outro, de um veículo de mesmo valor e prazo de financiamento; assim podemos ver como a taxa de juros influencia na parcela do financiamento.

Tabela 3 - Valor cobrado por parcela no Financiamento de veículos seminovos

Instituição Financeira	Tx. juros	20.000x24	20.000x48	40.000x24	40.000x48
Banco do Brasil	1,58%	1036,52	616,88	2073,04	1233,76
Santander	1,28%	1000,75	578,36	2001,49	1156,53
Caixa Ec. Federal	1,86%	1070,56	654,17	2141,13	1308,33
Bradesco	1,41%	1016,16	594,83	2032,32	1189,65
Itaú	1,69%	1049,82	631,39	2099,64	1262,77
Sicoob Credisudeste	1,63%	1042,56	623,45	2085,11	1246,90
Sicoob Coopemata	1,66%	1046,18	627,41	2092,37	1254,82

Fonte: Dados da pesquisa.

Conclui-se portanto que na hora de optar por financiar um veículo ou adquirir um empréstimo, o cliente precisa analisar outros fatores não econômicos (como grau de necessidade), para decidir se o financiamento é viável ou não.

Entretanto, se a aquisição do bem ou do capital for algo que requer emergência, é recomendado que o consumidor tenha a consciência do custo efetivo total do contrato para que não haja problemas financeiros em seu orçamento em longo prazo.

## REFERÊNCIAS

**BX BLUE SIMULADOR. O que é crédito consignado.** Disponível em: <https://bxblue.com.br/aprenda/saiba-o-que-e-credito-consignado/>. Acesso em: 31 ago.2019.

**ECONOMIA. Evolução das taxas de juros de empréstimos.** Disponível em: <http://minhaseconomias.com.br/blog/dividas/cheque-especial-e-credito-rotativo-cartao>. Acesso em: 03. jun. 2019

**KONKERO. Melhores taxas de financiamento de carros** Disponível em: <https://www.konkero.com.br/financiamento/carro/melhores-taxas-de-financiamento-de-carro-brasil>. Acesso em: 01 set. 2019.