



# CAPITAL DE GIRO



• [contato@andreamorim.com.br](mailto:contato@andreamorim.com.br)



• [www.andreamorim.com.br](http://www.andreamorim.com.br)



## Sistema Financeiro Nacional

**POUPADORES** – Preferem emprestar a curto prazo;

**CONSUMIDORES** – Preferem recursos para pagamento a longo prazo;

**SOLUÇÃO = Capital:**

- À Curto prazo – Juros menor;
- À longo prazo – Juros maior.



	Moeda, crédito, capitais e câmbio		Seguros privados	Previdência fechada
Órgãos normativos	<p><b>CMN</b> Conselho Monetário Nacional</p>		<p><b>CNSP</b> Conselho Nacional de Seguros Privados</p>	<p><b>CNPC</b> Conselho Nacional de Previdência Complementar</p>
Supervisores	<p><b>BC</b> Banco Central do Brasil</p>	<p><b>CVM</b> Comissão de Valores Mobiliários</p>	<p><b>Susep</b> Superintendência de Seguros Privados</p>	<p><b>Previc</b> Superintendência Nacional de Previdência Complementar</p>
Operadores	<p> Bancos e caixas econômicas</p>	<p> Administradoras de consórcios</p>	<p> Bolsa de valores</p>	<p> Entidades fechadas de previdência complementar (fundos de pensão)</p>





Sistema de Compensação de Cheques e Outros Papéis,



Sistema de Transferência de Reservas

Realiza a transferência de recursos entre instituições financeiras. É o sistema central do Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB), responsável pela transferência de fundos com liquidação bruta em tempo real (LBTR)



## Subsistema de liquidação e custódia

**O Selic – Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Títulos Públicos  
Tesouro Direto**

**A CETIP - Central de Custódia e Liquidação Financeira de Títulos – Títulos Privados**

**Debêntures, CDB, RDB, Letras Hipotecárias, TED, DOC.**

**A CA - A câmara de ações é a antiga CBLC (Companhia Brasileira de Liquidação e Custódia) - Ações**



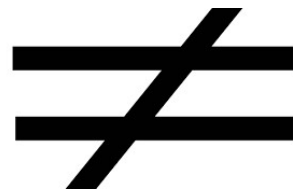


## Subsistema de liquidação e custódia

**ATENÇÃO**

**O Selic**

Sistema Especial de  
Liquidação e de Custódia



**A Selic**

taxa básica de juros da  
economia





A Circular nº 4.027 de 12 de junho de 2020 instaura o SPI: um mecanismo centralizado de liquidação bruta em tempo real de pagamentos instantâneos, o qual permitirá a realização de transações bancárias 24 horas por dias, sete dias por semana, incluindo feriados.

## Balança Patrimonial

ATIVO		PASSIVO				
A p l i c a ç ã o  d o s  r e c u r s o s	<b><u>CIRCULANTE</u></b>		<b><u>CIRCULANTE</u></b>		O r i g e m  d e s  r e c u r s o s	
	Caixa	R\$ 10.000,00	Fornecedores	R\$ 200.000,00		
	Banco c/ movimento	R\$ 135.000,00	Impostos a pagar	R\$ 30.000,00		
	Estoque de mercadorias	R\$ 250.000,00	salários a pagar	R\$ 25.000,00		
	<b><u>NÃO CIRCULANTE</u></b>		<b><u>NÃO CIRCULANTE</u></b>			
	<i>REALIZAVEL A LONGO PRAZO</i>		Emprestimos a longo prazo			
	Emprestimo a sócios	R\$ 50.000,00		R\$ 150.000,00		→ Capital de terceiros
	<b><u>INVESTIMENTO</u></b>		<b><u>PATRIMONIO LIQUIDO</u></b>			
	Ações de outras companhias	R\$ 30.000,00	Capital social	R\$ 250.000,00		
	<b><u>IMOBILIZADO</u></b>		Reserva de lucro	R\$ 30.000,00		
	Movéis e utensílios	R\$ 60.000,00				→ Capital próprio
	Imóveis	R\$ 150.000,00				
<b>Total</b>	<b>R\$ 685.000,00</b>	<b>Total</b>	<b>R\$ 685.000,00</b>			

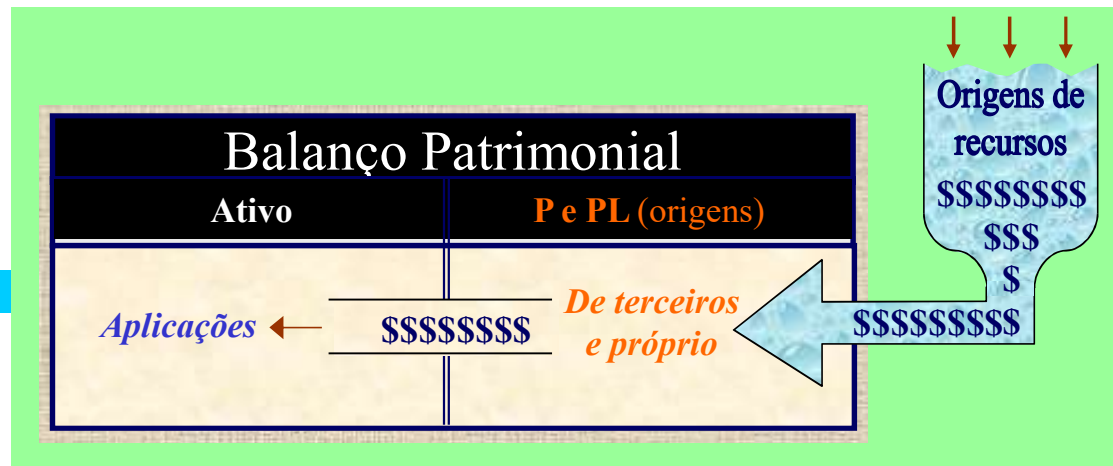
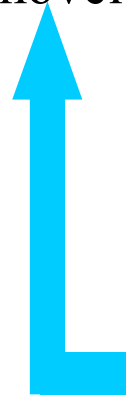


**Balanco Patrimonial**

Caixa  
Estoque  
Máquinas  
Imóveis etc.

**ORIGENS X APLICAÇÕES**

Proprietários (PL)  
Fornecedores  
Governo  
Bancos  
Financeiras etc.



# FIM

