

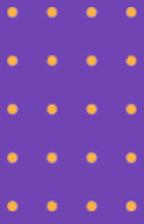
OSC LEGAL



DESAFIOS E SOLUÇÕES

**NA RELAÇÃO
DAS OSCs COM O
SISTEMA BANCÁRIO**

Brasil, 2025.



FICHA TÉCNICA

Título

Desafios e Soluções na Relação das OSCs
com o Sistema Bancário

Ano de publicação

2025

Realização

OSC Legal Instituto

Apoio

International Center for Not-for-Profit Law – ICNL
e Inter-American Foundation – IAF

Coordenação geral

Lucas Seara

Pesquisa e conteúdo

Jaina Barbara

Redação e revisão textual

Lucas Seara e Jaina Barbara

Design gráfico e editoração

José Carlos Ferreira

Revisão final

Thyano Correia

Contato

contato@osclegal.org

Website

osclegal.org

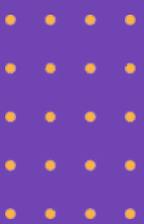
Rede social

[@osclegal](https://www.instagram.com/osclegal)



SUMÁRIO

INTRODUÇÃO	4
POR QUE O TEMA É IMPORTANTE PARA A SUSTENTABILIDADE DAS OSCs?	5
O CENÁRIO DAS OSCs NO BRASIL	6
PRINCIPAIS SERVIÇOS BANCÁRIOS UTILIZADOS PELAS OSCs	7
BARREIRAS NO ACESSO AOS SERVIÇOS BANCÁRIOS	9
DESPREPARO DOS BANCOS NA RELAÇÃO COM AS OSCs	12
TARIFAS, TAXAS E TRANSPARÊNCIA	14
EXPERIÊNCIA DIGITAL E O PAPEL DAS <i>FINTECHS</i>	16
SUGESTÕES E DEMANDAS DAS OSCs	19
CHAMADO À AÇÃO	20
REFERÊNCIAS	22



INTRODUÇÃO



As **Organizações da Sociedade Civil (OSCs)** enfrentam muitos desafios na hora de lidar com bancos. Abrir conta, pagar taxas, entender as exigências dos regulamentos, acessar serviços digitais ou mesmo receber um bom atendimento — **tudo isso pode se tornar um obstáculo no dia a dia.**

É o que mostra a pesquisa realizada pelo **OSC Legal Instituto**, com apoio do **ICNL** (International Center for Not-for-Profit Law), da **IAF** (Inter-American Foundation) e suas redes. O estudo traz um retrato fiel das dificuldades enfrentadas por organizações como a sua.

Hoje, o Brasil já conta com mais de 897 mil OSCs, segundo o **IPEA**. Esse número só cresce, e com ele, crescem também os desafios de quem está à frente dessas organizações.

Entender as barreiras no relacionamento com os bancos é fundamental para que essas entidades funcionem bem e ampliem o impacto que causam na vida das pessoas.

As OSCs têm um papel enorme no Brasil. Além de movimentarem a economia — representando 4,27% do PIB e gerando 4,7 milhões de empregos —, elas fortalecem a democracia, promovem cidadania e transformam vidas.

Mesmo com essa importância, muitas vezes os bancos não estão preparados para entender a realidade dessas organizações, principalmente as de pequeno porte. As exigências são muitas e nem sempre combinam com o jeito que as OSCs funcionam no dia a dia.

Este ebook foi criado para destacar as dificuldades que muitas OSCs enfrentam com o sistema bancário. Aqui, você vai encontrar os principais achados da pesquisa, além de exemplos, ideias e sugestões práticas para melhorar essa relação no dia a dia.

Nosso desejo é que este material te ajude a enfrentar esses desafios com mais clareza — e que também contribua para inspirar mudanças no próprio setor financeiro.



POR QUE O TEMA É IMPORTANTE PARA A SUSTENTABILIDADE DAS OSCs?

SEM UMA BOA RELAÇÃO BANCÁRIA NÃO HÁ SUSTENTABILIDADE REAL

O acesso ao sistema financeiro é tão essencial quanto o acesso a recursos. A relação com os bancos não é apenas uma parte burocrática da rotina de uma OSC. Ela impacta diretamente a sustentabilidade das organizações.

Ter acesso a serviços bancários simples, transparentes e adaptados à realidade do setor faz toda a diferença para manter as atividades funcionando, prestar contas aos parceiros e garantir o uso correto dos recursos.

Quando surgem barreiras — como burocracia, taxas sem explicação ou dificuldades com a tecnologia — todo o trabalho da organização pode ser prejudicado. Por isso, entender e melhorar essa relação é um passo essencial para fortalecer as OSCs em todo o Brasil.



O CENÁRIO DAS OSCS NO BRASIL



**COMPREENDER O TAMANHO E A FORÇA DO SETOR,
É ESSENCIAL PARA APOIAR A SUA EVOLUÇÃO.**

As OSCs estão presentes em todo o Brasil — são mais de 897 mil instituições ativas, segundo dados recentes do IPEA. E esse número não para de crescer. Isso mostra o quanto o setor é importante, não só pela quantidade de organizações, mas também pelo que elas representam para a sociedade.

As OSCs geram emprego, movimentam a economia e fazem a diferença na vida de milhões de pessoas. Só para você ter uma ideia, o setor representa 4,27% do PIB brasileiro e gera mais de 4,7 milhões de empregos formais.

Além disso, as OSCs contribuem diretamente para o fortalecimento da democracia, da cidadania e da justiça social. São espaços onde vozes diversas ganham força, onde direitos são garantidos e onde o cuidado com o outro vira prática.

Toda essa atuação tem respaldo legal. A Constituição e várias leis federais, estaduais e municipais reconhecem o papel das OSCs. Um dos marcos mais importantes é a Lei nº 13.019/2014 — componente do MROSC — que define regras para as parcerias entre OSCs e o poder público.

Com tanta relevância, é fundamental olhar com atenção para um ponto que faz parte do dia a dia de qualquer organização: a relação com os bancos. Essa é uma área que precisa de mais compreensão e melhorias, e é isso que vamos explorar a seguir.

PRINCIPAIS SERVIÇOS BANCÁRIOS UTILIZADOS PELAS OSCS

Antes de entrarmos nas dificuldades da relação entre OSCs e o sistema bancário, é importante entender por que essa relação é tão relevante para o funcionamento das organizações.

Os bancos cumprem um papel essencial no dia a dia das OSCs, especialmente em aspectos como:



Gestão financeira
movimentação de recursos
e pagamento de despesas;



Captação de recursos
recebimento de doações e
repasses de parceiros;



Investimentos
aplicação estratégica
de recursos disponíveis;



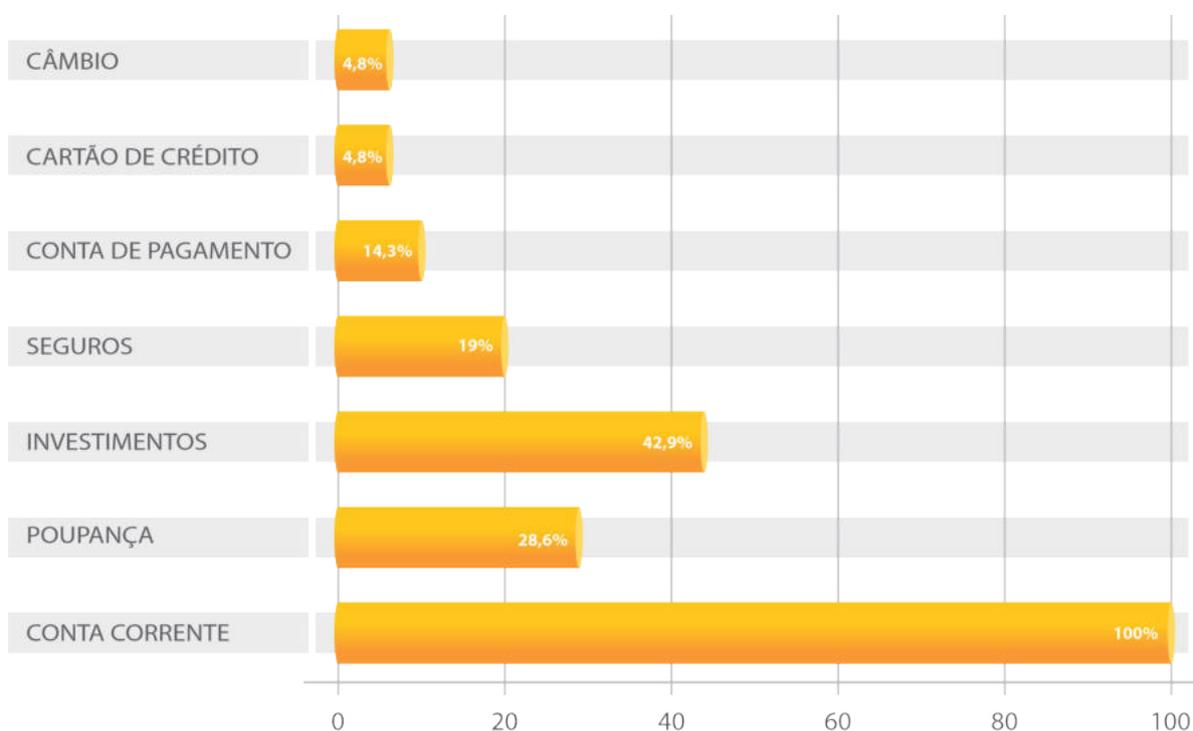
Apoio a projetos
suporte financeiro para
execução das atividades.

Com isso em mente, convidamos você a refletir: quais são os serviços bancários que as OSCs mais usam? E por que alguns serviços são pouco acessados?

Segundo os dados da pesquisa realizada pelo **OSC Legal**, o serviço mais utilizado é a conta corrente. Todas as organizações participantes relataram que utilizam esse tipo de conta, que é essencial para manter as operações funcionando.

Cerca de 42,9% também utilizam algum tipo de investimento oferecido pelo banco. No entanto, o uso de outros serviços ainda é tímido — como cartão de crédito, câmbio, financiamentos e conciliação eletrônica.

SERVIÇOS BANCÁRIOS UTILIZADOS PELAS OSCS



O QUE ESSE CENÁRIO REVELA?

Apesar de terem um papel tão importante, muitos bancos ainda dificultam o acesso das OSCs a determinados serviços. Os motivos mais citados incluem:



Falta de informações claras sobre os produtos disponíveis



Exigências documentais semelhantes às de empresas privadas



Processos burocráticos que não consideram a realidade das OSCs

Esse panorama mostra que ainda há um longo caminho até que o sistema financeiro compreenda e atenda, de fato, às especificidades do setor.

BARREIRAS NO ACESSO AOS SERVIÇOS BANCÁRIOS

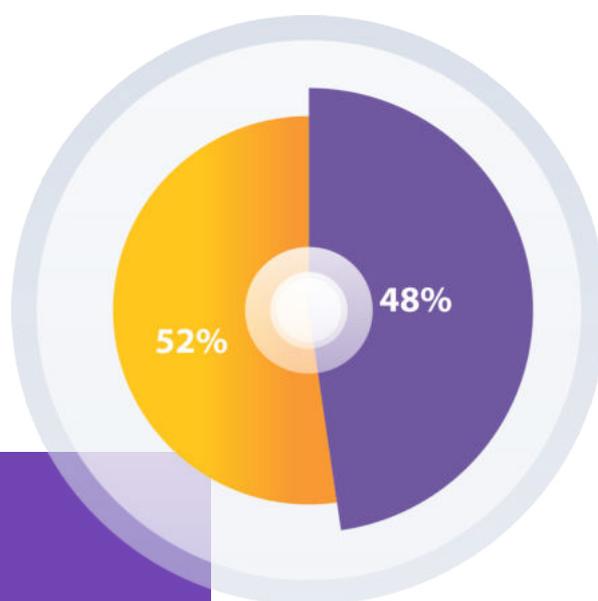
As OSCs são muito diversas — pequenas, médias ou grandes, urbanas ou rurais, com diferentes causas e histórias. Mas uma coisa é comum para muitas delas: **a dificuldade em acessar serviços bancários.**

Esse problema é ainda mais grave nas **organizações de menor porte**, que nem sempre conseguem atender às exigências feitas pelos bancos. Muitas vezes, essas exigências são pensadas para empresas e **não consideram a realidade das OSCs.**

Um dos primeiros desafios aparece logo no início da relação: **abrir uma conta bancária.**

DESAFIOS NO ENTENDIMENTO DOS REGULAMENTOS BANCÁRIOS

Segundo a pesquisa, **48% das organizações têm dificuldades para lidar com os regulamentos dos bancos.**



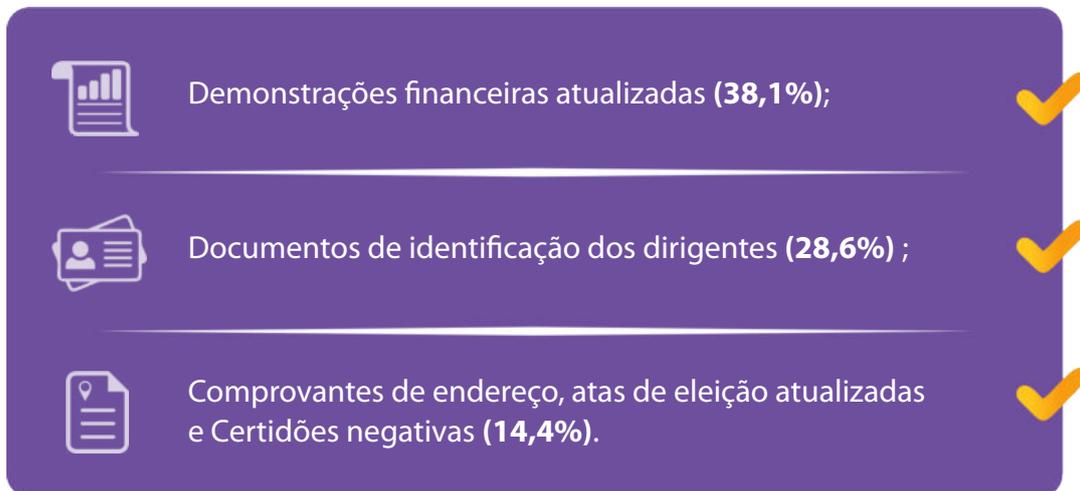
PRINCIPAIS OBSTÁCULOS ENFRENTADOS POR OSCs NO RELACIONAMENTO COM BANCOS

Essas dificuldades não são pontuais — elas representam um conjunto de obstáculos que aparecem com frequência no dia a dia das OSCs. Abaixo, veja exemplos relatados por organizações participantes da pesquisa conduzida pelo OSC Legal:

- 1 Cobranças e dificuldades com recursos internacionais** – falta de entendimento dos bancos quando se trata de doações vindas do exterior;
- 2 Exigência de comprovação de renda** – incompatível com a natureza das OSCs sem fins lucrativos;
- 3 Complicações burocráticas para abertura de contas** – documentos em excesso e falta de padronização;
- 4 Trâmites demorados** – processos que se estendem por dias ou semanas;
- 5 Ausência de atendimento específico para OSCs** – os bancos não têm equipes preparadas para essa realidade;
- 6 Dificuldade na relação virtual** – envio de documentos ou tratativas à distância que não funcionam bem;
- 7 Dificuldade em entender taxas e encargos** – falta de clareza na apresentação das tarifas;
- 8 Exigências documentais confusas** – como cartas de circularização ou documentos exigidos por auditorias;
- 9 Falta de clareza geral sobre exigências e obrigações** – regras que mudam conforme o gerente, a agência ou o banco.

Essas barreiras mostram a urgência de um sistema financeiro mais preparado para dialogar com as realidades do setor.

ENTRE OS DOCUMENTOS QUE MAIS GERAM ENTRAVES, OS DESTAQUES SÃO:



Além disso, **diversas organizações relataram casos práticos** de situações difíceis com bancos. Veja alguns exemplos:

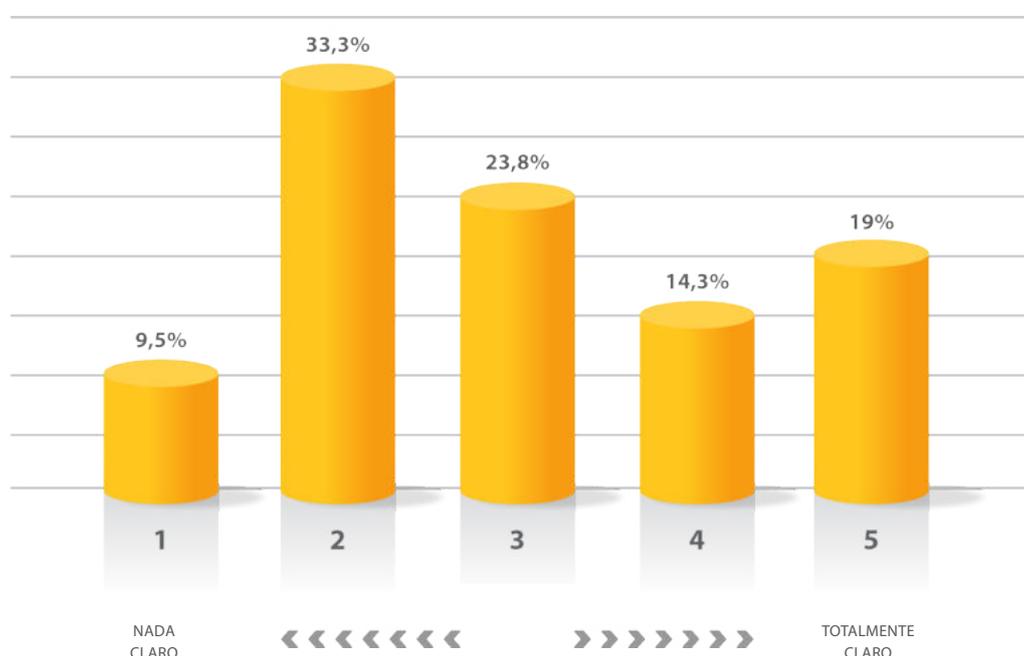
DESAFIO	DESCRIÇÃO
Nova assinatura de contrato	O banco exigiu novo contrato com o financiador internacional, arriscando o recebimento dos recursos.
Interpretação equivocada	O banco entendeu errado uma ordem de pagamento do exterior, prejudicando o câmbio.
Cartão de Crédito	Dificuldade em conseguir liberação, mesmo para uso básico.
Problemas com cartório	Documentos constitutivos vencidos, sem clareza sobre como regularizar.
Atendentes despreparados	Falta de orientação adequada sobre documentos e procedimentos.

Esses relatos mostram **uma desconexão entre o sistema financeiro e a realidade das OSCs**. Muitas organizações acabam gastando tempo, dinheiro e energia para resolver questões que poderiam ser mais simples — se houvesse mais compreensão por parte dos bancos.

DESPREPARO DOS BANCOS NA RELAÇÃO COM AS OSCs

A qualidade do suporte prestado pelos bancos às Organizações da Sociedade Civil ainda está longe de ser ideal. Embora algumas instituições avaliem esse atendimento como razoável, **o nível de conhecimento sobre o funcionamento das OSCs ainda é baixo em muitos casos.**

Na pesquisa realizada pelo **OSC Legal Instituto**, quando perguntada sobre o nível de clareza relacionados às cobranças das taxas e encargos pelos bancos, **42,8%** das organizações avaliaram o como **abaixo do razoável.**



Mesmo que para algumas organizações esteja acima da média, representando **33,3%** do resultado, muitas organizações enfrentam obstáculos diários. O suporte é muitas vezes genérico e os funcionários não estão preparados para lidar com as especificidades do setor.

AS PRINCIPAIS DIFICULDADES RELATADAS INCLUEM:

Falta de explicações claras sobre serviços como investimentos e aplicações;

Atrasos na abertura de contas;

Complicações no câmbio de doações internacionais;

Pouca flexibilidade para adaptar tarifas e produtos;

Dificuldade no acesso a cartões de crédito;

Atendimento padronizado, sem sensibilidade à natureza Sem Fins Lucrativos das OSCs.

Esses relatos são reforçados por um levantamento feito pela **ABCR (Associação Brasileira de Captadores de Recursos)**. A pesquisa da **ABCR** apontou que:

17% das organizações tiveram suas contas bancárias bloqueadas sem justificativa;

17% relataram cobranças indevidas em seus extratos bancários.

Ainda na pesquisa da ABCR, **73% das OSCs participantes afirmaram não ter acesso a cartão de crédito** — um recurso básico para a maioria das operações do dia a dia, como compras online, assinaturas de serviços e deslocamentos urgentes.

Esses dados mostram com clareza que **a ausência de um atendimento específico e preparado para lidar com OSCs prejudica não apenas o funcionamento diário das organizações, mas também sua sustentabilidade a longo prazo.**

O sistema financeiro ainda precisa evoluir muito para reconhecer e acolher as particularidades do setor, especialmente quando falamos das pequenas organizações.

TARIFAS, TAXAS E TRANSPARÊNCIA

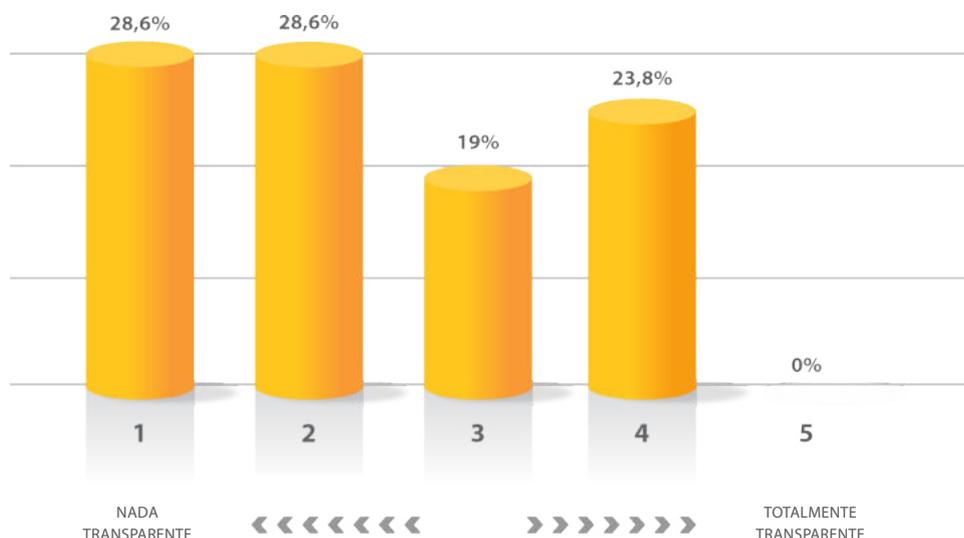
A cobrança de tarifas bancárias é uma das maiores fontes de frustração para muitas OSCs — e isso vai muito além do valor em si.

O problema, segundo os relatos da pesquisa, está na **falta de clareza**: poucas organizações sabem exatamente **o que está sendo cobrado, por que e como poderiam negociar** ou até mesmo isentar essas taxas. Em alguns casos, **as cobranças acontecem até mesmo em períodos em que a conta está sem saldo**.

Esse desafio impacta diretamente o orçamento das OSCs, especialmente das menores, que contam com recursos limitados, pouco poder de negociação e dificuldades para acompanhar extratos bancários em detalhe.

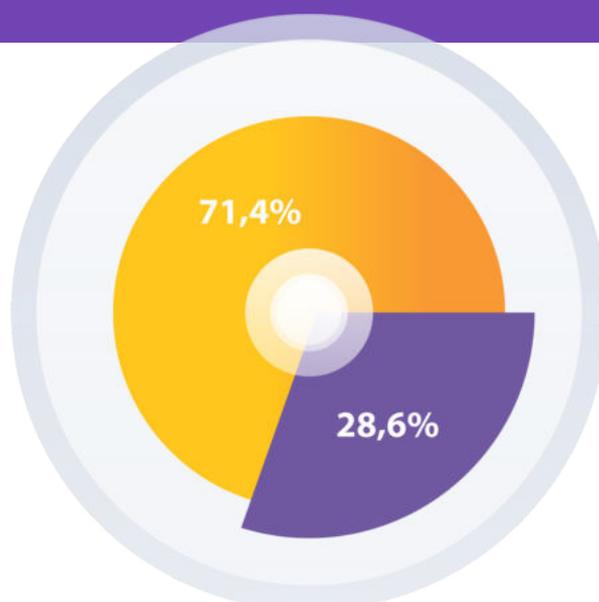
Na pesquisa do **OSC Legal Instituto**, quando perguntadas sobre o **nível de transparência dos bancos**, **57,2%** das organizações avaliaram o atendimento como **abaixo do razoável**.

Como você avalia a transparência bancária na relação com a sua organização?



Além disso, **71,4% das OSCs afirmaram que não receberam explicações claras e diretas** sobre a cobrança de tarifas e encargos.

Sua organização recebeu orientações claras e diretas sobre a cobrança das taxas e encargos?



Isso mostra que a relação entre bancos e OSCs ainda é marcada por **desinformação e desequilíbrio**.

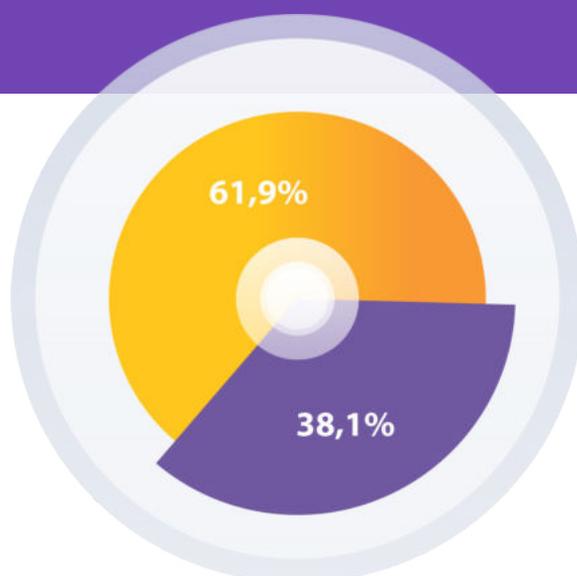
Não se trata apenas de valores cobrados, mas da **ausência de diálogo e da dificuldade de acesso a informações básicas**.

Essa realidade está diretamente relacionada ao despreparo dos bancos em compreender como funcionam as organizações da sociedade civil.

Quando não há informação clara, qualquer tarifa vira um peso invisível — e injusto — no trabalho das OSCs.

Além disso, **62% das organizações afirmaram que não encontram dificuldades com esses serviços**. Isso revela um cenário animador, onde a tecnologia tem contribuído para descomplicar as rotinas dessas organizações.

Você enfrenta alguma dificuldade na utilização dos serviços digitais oferecidos pelos bancos?



Esse ambiente de inovação é impulsionado pelas **fintechs**: empresas que unem *financeiro + tecnologia* para oferecer soluções digitais, com menos tarifas, menos papelada e mais praticidade.

ENTRE OS PRINCIPAIS SERVIÇOS OFERECIDOS ESTÃO:

Contas digitais para Pessoa Jurídica

Emissão de boletos e cartões corporativos

Ferramentas de gestão financeira

Atendimento rápido por aplicativos e canais online

Para muitas OSCs, essa experiência digital tem sido mais leve, rápida e eficiente — **um respiro** em meio a tanta burocracia do sistema financeiro tradicional.

NO ENTANTO, AINDA HÁ DESAFIOS IMPORTANTES:

Quando surge um problema, os algoritmos não resolvem tudo — e muitas vezes falta um canal de atendimento humano eficaz;

Nem sempre é possível receber recursos públicos via bancos digitais, por restrições legais ou exigências dos financiadores.

IMPORTANTE DESTACAR:

De acordo com o **art. 51 da Lei nº 13.019/2014 (Lei das Parcerias - MROSC)**, quando a OSC firma parceria com o poder público, os recursos devem ser depositados em **conta corrente específica, isenta de tarifas, em banco público**.

Além disso, algumas organizações ainda relatam obstáculos nos próprios bancos tradicionais, como:

- ! **Dificuldade para instalar e acessar aplicativos;**
- ! **Falta de suporte técnico digital;**
- ! **Ferramentas de gestão bancária pouco amigáveis.**

Em resumo: **as fintechs têm muito a oferecer**, mas ainda precisam avançar no atendimento às especificidades das OSCs.

O desafio está em equilibrar agilidade tecnológica com sensibilidade social — e aqui se abre um promissor caminho a trilhar.

SUGESTÕES E DEMANDAS DAS OSCS

Diante do cenário desafiador revelado pela pesquisa, o **OSC Legal** avaliou que as organizações não apenas identificaram problemas — também apontaram **caminhos reais de melhoria**.

As sugestões apresentadas não são ideias abstratas: são propostas práticas, pensadas por quem vive na pele as barreiras do relacionamento com o sistema bancário.

Essas propostas partem da vivência de quem opera com poucos recursos, muita responsabilidade e grande impacto social — e refletem uma demanda legítima por **respeito, escuta e adaptação**.

As organizações participantes trouxeram diversas propostas que foram organizadas no relatório da pesquisa, resultando em **cinco diretrizes estratégicas** para inspirar um novo modelo de relacionamento:



Capacitação dos atendentes bancários para que compreendam o funcionamento das OSCs e saibam orientar corretamente;



Redução da burocracia e revisão dos documentos exigidos — adequando-os à realidade das organizações sem fins lucrativos;



Criação de produtos e serviços específicos para OSCs, como contas isentas, linhas de crédito solidário, suporte internacional e cartões corporativos personalizados;



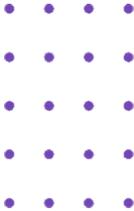
Canais de atendimento exclusivos para o setor, preparados para lidar com parcerias públicas, gestão de doações, financiamento internacional, prestação de contas e exigências legais;



Participação em grupos de escuta e diálogo contínuo com os bancos, para que as soluções sejam construídas conjuntamente com quem vive os problemas.

Essas propostas não são complexas, ao contrário, são viáveis e transformadoras.

Atendem tanto às OSCs quanto aos próprios bancos, que podem construir **relações mais sólidas, transparentes e produtivas** com esse setor fundamental para o país.



CHAMADO À AÇÃO



As Organizações da Sociedade Civil são protagonistas de transformações sociais profundas no Brasil. Elas atuam onde o poder público nem sempre alcança e onde o mercado raramente olha. Fazem isso com muita criatividade em situações adversas e um compromisso inabalável com o bem comum.

A pesquisa conduzida pelo **OSC Legal Instituto** revelou que, apesar da relevância das OSCs, **a relação com o sistema bancário ainda é marcada por obstáculos estruturais, desinformação e descompasso**. Barreiras como burocracia excessiva, exigências incompatíveis, falta de atendimento especializado e ausência de produtos adaptados impedem que as OSCs operem com segurança, fluidez e dignidade.

Por outro lado, **também ficou claro que existem caminhos possíveis e viáveis de transformação**. As próprias organizações apresentaram propostas objetivas, pragmáticas e construtivas, que apontam para um modelo de relacionamento mais justo, eficiente e colaborativo.

O DESAFIO QUE TEMOS AGORA É TRANSFORMAR DIAGNÓSTICO EM AÇÃO.

É tempo de reconhecer que **as OSCs são parte estratégica do desenvolvimento sustentável do país** — e que sua sustentabilidade também depende de um sistema financeiro mais acolhedor, flexível e coerente com sua natureza.

MENSAGEM DO OSC LEGAL INSTITUTO

AOS BANCOS E FINTECHS

Escutem. Criem soluções pensadas e desenhadas para o setor. Formem suas equipes. Simplifiquem processos. Invistam no impacto social que começa com um atendimento digno e termina em vidas transformadas.

ÀS OSCs

Sigam mobilizadas. Sigam exigindo. Sigam propondo. A transformação será construída por vocês, com vocês e junto a vocês!

AOS FINANCIADORES, SETOR PÚBLICO E PARCEIROS

Façam pontes. Ajudem a mediar, sensibilizar, influenciar. Cada elo fortalecido nessa corrente amplia o impacto de quem trabalha diariamente pela democracia, pelos direitos e pela justiça social.

ESTE NÃO É O FIM DE UMA CONVERSA

É um convite para começarmos um novo ciclo de fortalecimento das Organizações da Sociedade Civil. Vamos caminhar juntos?

O **OSC LEGAL INSTITUTO** apoia iniciativas de fortalecimento do setor social, especialmente para as pequenas organizações.



REFERÊNCIAS



ICNL; OSC LEGAL INSTITUTO. *Relatório sobre a pesquisa: desafios e dificuldades das organizações da sociedade civil na relação com bancos: relação das Organizações da Sociedade Civil – OSC com as instituições bancárias no Brasil.* 1. ed. Salvador: ICNL; OSC Legal Instituto, 2024.

OSC LEGAL INSTITUTO. *Base de dados e análises internas.* Salvador: OSC Legal Instituto, 2025. Disponível em: <https://www.osclegal.org>.

ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE CAPTADORES DE RECURSOS. *As ONGs e os bancos.* [S.l.]: [s.n.], fev. 2023.

BANCO CENTRAL DO BRASIL. *Fintechs.* Disponível em: <https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/fintech>. Acesso em: 10 abr. 2025.

IPEA. *Brasil possui mais de 897 mil organizações da sociedade civil ativas.* Brasília, fev. 2025. Disponível em: <https://www.ipea.gov.br/portal/categorias/45-todas-as-noticias/noticias/15065-brasil-tem-mais-de-879-mil-organizacoes-da-sociedade-civil-ativas>. Acesso em: 9 abr. 2025.

MAPA DAS OSCs. *Total de OSCs no Brasil, 2010–2023.* Fonte: RAIS/MTE, CNPJ/SRF/MF. Disponível em: <https://mapaosc.ipea.gov.br>. Acesso em: 9 abr. 2025.

SITAWI FINANÇAS DO BEM. *A importância do Terceiro Setor para o PIB no Brasil e em suas regiões.* Disponível em: <https://sitawi.net/pesquisas/terceirosetor>. Acesso em: 13 abr. 2025.



OSC LEGAL



osclegal



osclegal.org