



RELATÓRIO ANUAL DE TAXAS DE JUROS / 2020 EMPRÉSTIMO PESSOAL E CHEQUE ESPECIAL

ANÁLISE COMPARATIVA

O levantamento anual envolveu seis instituições financeiras: Banco do Brasil, Bradesco, Caixa Econômica Federal, Itaú, Safra e Santander.

O comparativo anual é efetuado com base nas pesquisas mensais realizadas pelo Núcleo de Inteligência e Pesquisas da Escola de Proteção e Defesa do Consumidor do Procon-SP, captando as taxas de juros máximas pré-fixadas para as modalidades empréstimo pessoal e cheque especial, praticadas no dia da coleta, para pessoa física não preferencial, independente do canal de contratação, sendo que para o empréstimo pessoal o prazo do contrato é de 12 meses e para o cheque especial o período é de 30 dias.

De acordo com análise comparativa das taxas de juros praticadas em 2020, observou-se que a *taxa média*¹ do empréstimo pessoal em 2020 foi de 6,10% a.m., indicando decréscimo de 0,14 ponto percentual em relação à taxa média de 2019, que era de 6,24% a.m. O ano iniciou com taxa média, entre os bancos pesquisados, de 6,17% e finalizou com 6,08% a.m., registrando variação negativa de 1,46%. O banco que apresentou a maior *taxa média*² anual de empréstimo pessoal foi o Santander, com 7,89% a.m.; a menor taxa média anual foi a da Caixa Econômica Federal, com 3,86% a.m.; uma diferença de 4,03 pontos percentuais, representando variação de 104,40%.

A *taxa média*¹ do cheque especial em 2020 foi de 7,84% a.m., indicando decréscimo de 5,33 pontos percentuais em relação à taxa média de 2019 que foi 13,17% a.m. O ano iniciou com uma taxa média, entre os bancos pesquisados, de 8,00% e finalizou com uma taxa de 7,91% a.m., registrando variação negativa de 1,13%. Os bancos que apresentaram a maior *taxa média*² anual de cheque especial foram Bradesco, Safra e Santander, com 8,00% a.m.; a menor taxa média anual foi a da Caixa Econômica Federal, com 7,50% a.m.; diferença de 0,50 ponto percentual, representando variação de 6,67%.

As taxas médias das modalidades pesquisadas terminaram menores que as do início do ano.

O cheque especial teve queda dos juros mais expressiva quando comparado com a taxa média do ano anterior. Um dos fatores que determinou essa queda foi a limitação de cobrança da taxa de juros para pessoa física em 8% ao mês, a partir de 06/01/20, estipulada na Resolução nº 4.765, de 27 de novembro de 2019 do Banco Central do Brasil.

¹ *taxa média* = taxa média anual dos bancos, conforme calculado e demonstrado nas tabelas Comparativo da Taxa de Juros do Empréstimo Pessoal - 2020 e Comparativo da Taxa de Juros do Cheque Especial - 2020 (anexas).

² *taxa média* = taxa média anual por banco, conforme calculado e demonstrado nas tabelas Comparativo da Taxa de Juros do Empréstimo Pessoal - 2020 e Comparativo da Taxa de Juros do Cheque Especial - 2020 (anexas).

³ *Taxa SELIC* = é a taxa média dos financiamentos diários, com lastro em títulos federais, apurados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia, a qual vigora por todo o período entre reuniões ordinárias do COPOM. Se for o caso, o Comitê também pode definir o viés, que é a prerrogativa dada ao Presidente do Banco Central para alterar a meta para a taxa SELIC a qualquer momento entre as reuniões ordinárias.



PANORAMA DO MERCADO

O Copom (Comitê de Política Monetária) reduziu quatro vezes a taxa Selic durante o período da pesquisa. Em janeiro a taxa básica era de 4,25% a.a., no dia 03/12/20 (data da última pesquisa) era de 2% a.a., apresentando redução de 47,06%. O atual patamar, 2% a.a., é o menor percentual desde a divulgação da meta para a taxa Selic (05/03/99).

A pandemia do Covid-19 afetou a economia do mundo todo, em especial a dos países emergentes. O cenário econômico no fim de 2019 que sinalizava retomada gradual do processo de recuperação da economia brasileira foi duramente afetado pelos efeitos da evolução da pandemia.

No cenário externo, segundo análise do COPOM, a pandemia causada pelo novo coronavírus está provocando uma desaceleração significativa do crescimento global, queda nos preços das commodities e aumento da volatilidade nos preços de ativos financeiros. Nesse contexto, apesar da provisão adicional de estímulo monetário pelas principais economias, o ambiente para as economias emergentes tornou-se desafiador.

No cenário interno foram adotadas medidas pelo governo federal com objetivo de atenuar a crise. Dentre elas, citamos: a ampliação da oferta de crédito, renegociação de dívida, antecipação do 13º e o repasse de dinheiro à parcela da população que não tem trabalho formal e não recebe recursos de programas como Bolsa Família e Benefício de Prestação Continuada.

De acordo com o exposto pelo COPOM na reunião ocorrida em outubro/20, indicadores recentes sugerem uma recuperação desigual entre setores da atividade econômica brasileira, similar à que ocorre em outras economias. Os setores mais diretamente afetados pelo distanciamento social permanecem deprimidos, apesar da recomposição da renda gerada pelos programas de governo. Prospectivamente, a incerteza sobre o ritmo de crescimento da economia permanece acima da usual, sobretudo para o período a partir do final deste ano, concomitantemente ao esperado arrefecimento dos efeitos dos auxílios emergenciais.

Diante das incertezas do cenário econômico, dos juros elevados e da variedade de linhas de crédito, o consumidor deve tomar alguns cuidados:

- comparar as modalidades de crédito, não se deixando influenciar pela publicidade que promete vantagens e benefícios incompatíveis com a realidade;
- analisar os juros, o prazo, as condições e todas as despesas de contratação;
- evitar o rotativo do cartão de crédito e a utilização do limite do cheque especial..



SECRETARIA DA JUSTIÇA E CIDADANIA
FUNDAÇÃO DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR
ESCOLA DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR - EPDC



COMPARATIVO DA TAXA DE JUROS DO EMPRÉSTIMO PESSOAL - 2020

BANCOS	Jan	Fev	Mar	Abr	Maio	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	TAXA MÉDIA ANUAL POR BANCO
Banco do Brasil	5,99%	5,99%	5,99%	5,79%	5,79%	5,79%	5,43%	5,73%	5,73%	5,73%	5,73%	5,73%	5,79%
Bradesco	7,16%	7,16%	7,16%	7,16%	7,16%	7,16%	7,16%	7,16%	7,16%	7,16%	7,16%	7,16%	7,16%
Caixa Econômica Federal	3,99%	3,99%	3,29%	3,89%	3,89%	3,89%	3,89%	3,89%	3,89%	3,89%	3,89%	3,89%	3,86%
Itaú	6,11%	6,11%	6,09%	6,05%	6,05%	5,99%	5,93%	5,93%	5,91%	5,91%	5,91%	5,91%	5,99%
Safra	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%
Santander	7,89%	7,89%	7,89%	7,89%	7,89%	7,89%	7,89%	7,89%	7,89%	7,89%	7,89%	7,89%	7,89%
TAXA MÉDIA ANUAL DOS BANCOS													6,10%

Datas das Coletas: 08/01, 04/02, 03/03, 07/04, 07/05, 05/06, 06/07, 06/08, 04/09, 05/10, 04/11 e 03/12/20.

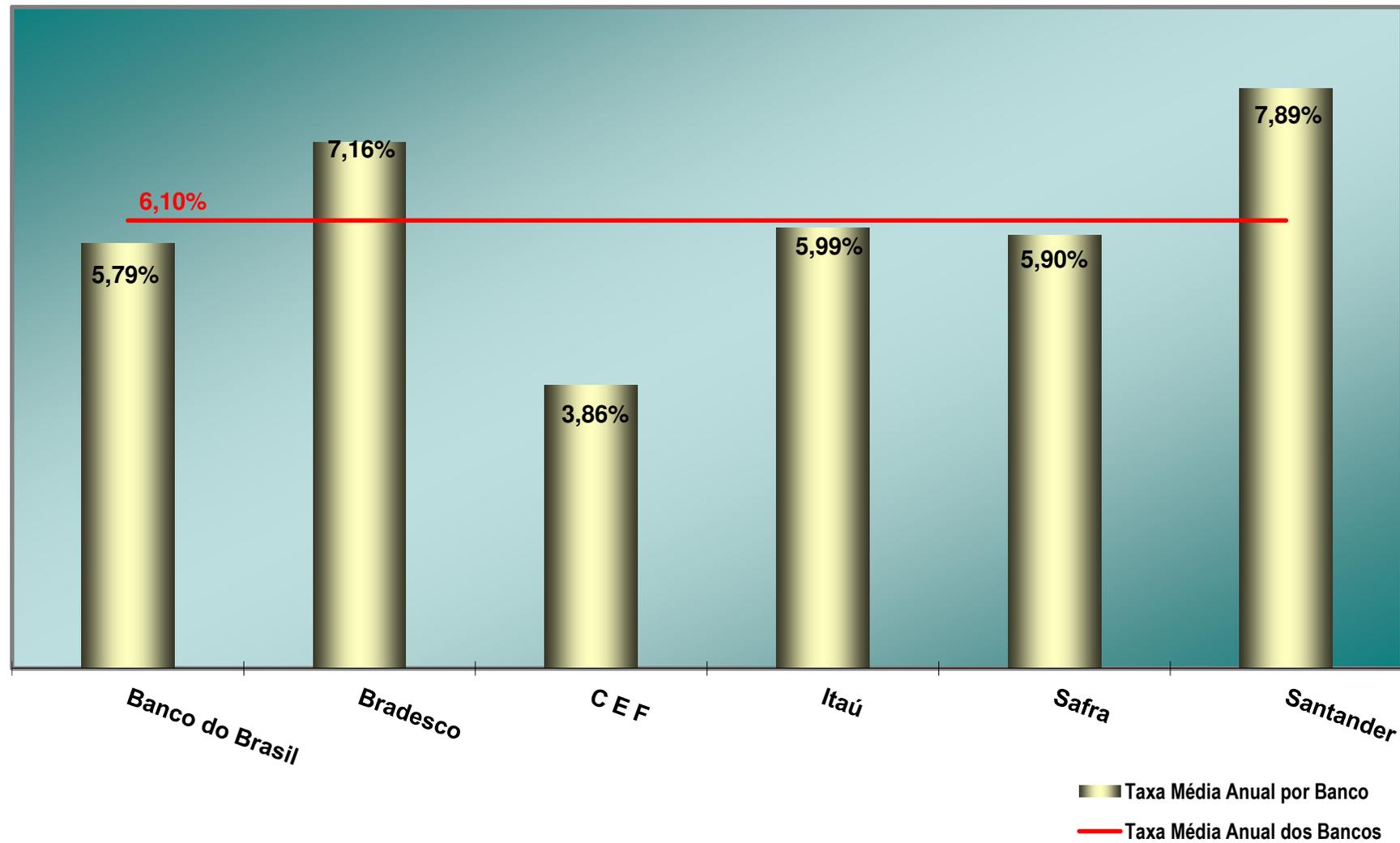
COMPARATIVO MENSAL DA TAXA DE JUROS DO EMPRÉSTIMO PESSOAL
ENTRE OS BANCOS PESQUISADOS

TAXA MENSAL DOS BANCOS			
Mês	Menor	Maior	Média
Jan	3,99%	7,89%	6,17%
Fev	3,99%	7,89%	6,17%
Mar	3,29%	7,89%	6,05%
Abr	3,89%	7,89%	6,11%
Maio	3,89%	7,89%	6,11%
Jun	3,89%	7,89%	6,10%
Jul	3,89%	7,89%	6,03%
Ago	3,89%	7,89%	6,08%
Set	3,89%	7,89%	6,08%
Out	3,89%	7,89%	6,08%
Nov	3,89%	7,89%	6,08%
Dez	3,89%	7,89%	6,08%

Núcleo de inteligência e Pesquisas- EPDC - PROCON -SP

EMPRÉSTIMO PESSOAL - 2020

TAXA MÉDIA ANUAL POR BANCO X TAXA MÉDIA ANUAL DOS BANCOS





SECRETARIA DA JUSTIÇA E CIDADANIA
FUNDAÇÃO DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR
ESCOLA DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR - EPDC



COMPARATIVO DA TAXA DE JUROS DO CHEQUE ESPECIAL - 2020

BANCOS	Jan	Fev	Mar	Abr	Maio	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	TAXA MÉDIA ANUAL POR BANCO
Banco do Brasil	7,99%	7,73%	7,73%	7,73%	7,73%	7,73%	7,73%	7,73%	7,73%	7,73%	7,73%	7,73%	7,75%
Bradesco	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Caixa Econômica Federal	8,00%	8,00%	8,00%	6,00%	6,00%	6,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	7,50%
Itaú	8,00%	8,00%	8,00%	7,64%	7,64%	7,64%	7,69%	7,74%	7,74%	7,74%	7,74%	7,74%	7,78%
Safra	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Santander	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
TAXA MÉDIA ANUAL DOS BANCOS													7,84%

Datas das Coletas: 08/01, 04/02, 03/03, 07/04, 07/05, 05/06, 06/07, 06/08, 04/09, 05/10, 04/11 e 03/12/20.

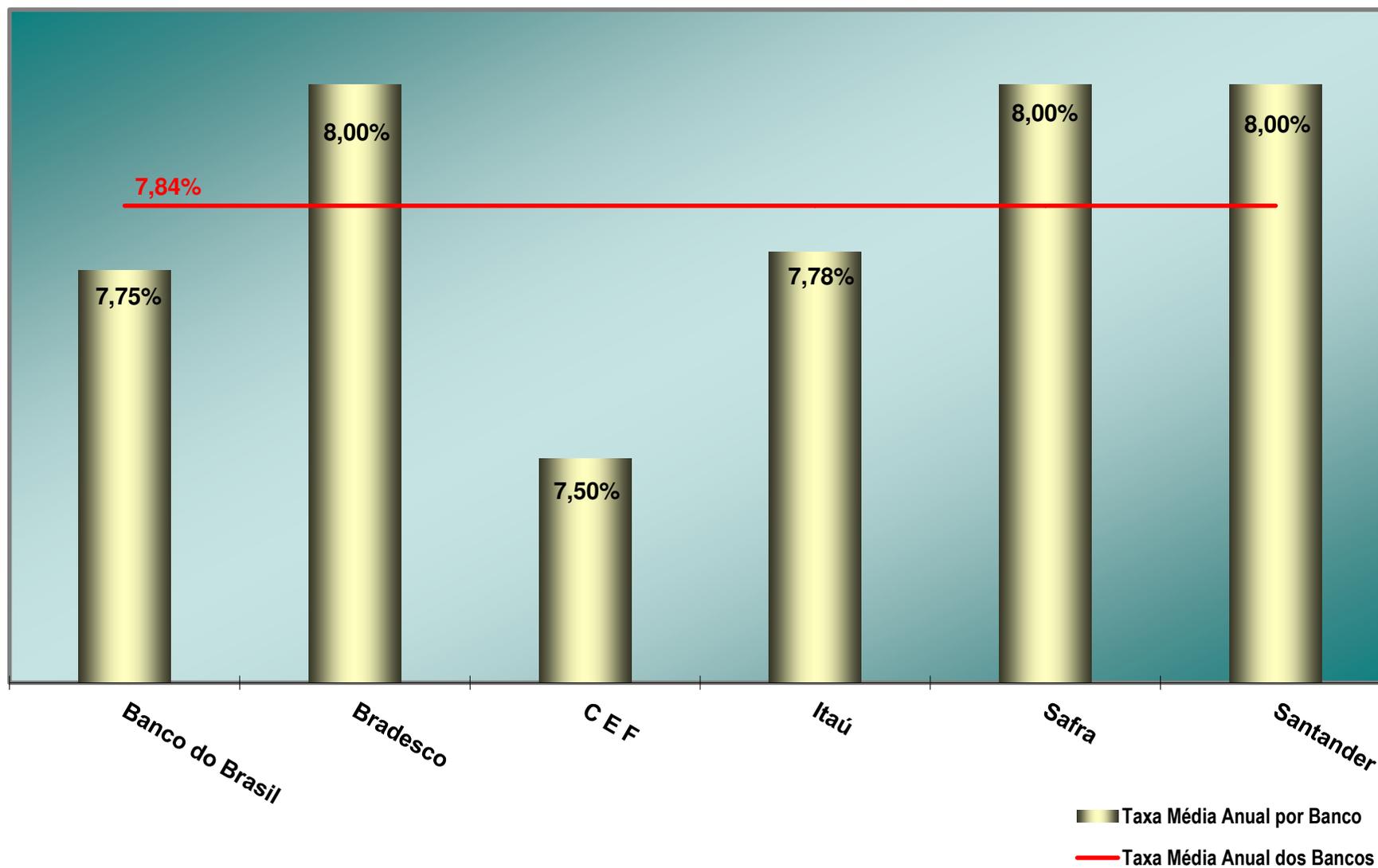
COMPARATIVO MENSAL DA TAXA DE JUROS DO CHEQUE ESPECIAL
ENTRE OS BANCOS PESQUISADOS

TAXA MENSAL DOS BANCOS			
Mês	Menor	Maior	Média
Jan	7,99%	8,00%	8,00%
Fev	7,73%	8,00%	7,96%
Mar	7,73%	8,00%	7,96%
Abr	6,00%	8,00%	7,56%
Maio	6,00%	8,00%	7,56%
Jun	6,00%	8,00%	7,56%
Jul	7,69%	8,00%	7,90%
Ago	7,73%	8,00%	7,91%
Set	7,73%	8,00%	7,91%
Out	7,73%	8,00%	7,91%
Nov	7,73%	8,00%	7,91%
Dez	7,73%	8,00%	7,91%

Núcleo de inteligência e Pesquisas- EPDC - PROCON -SP

CHEQUE ESPECIAL - 2020

TAXA MÉDIA ANUAL POR BANCO X TAXA MÉDIA ANUAL DOS BANCOS





SECRETARIA DA JUSTIÇA E CIDADANIA
FUNDAÇÃO DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR
ESCOLA DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR - EPDC

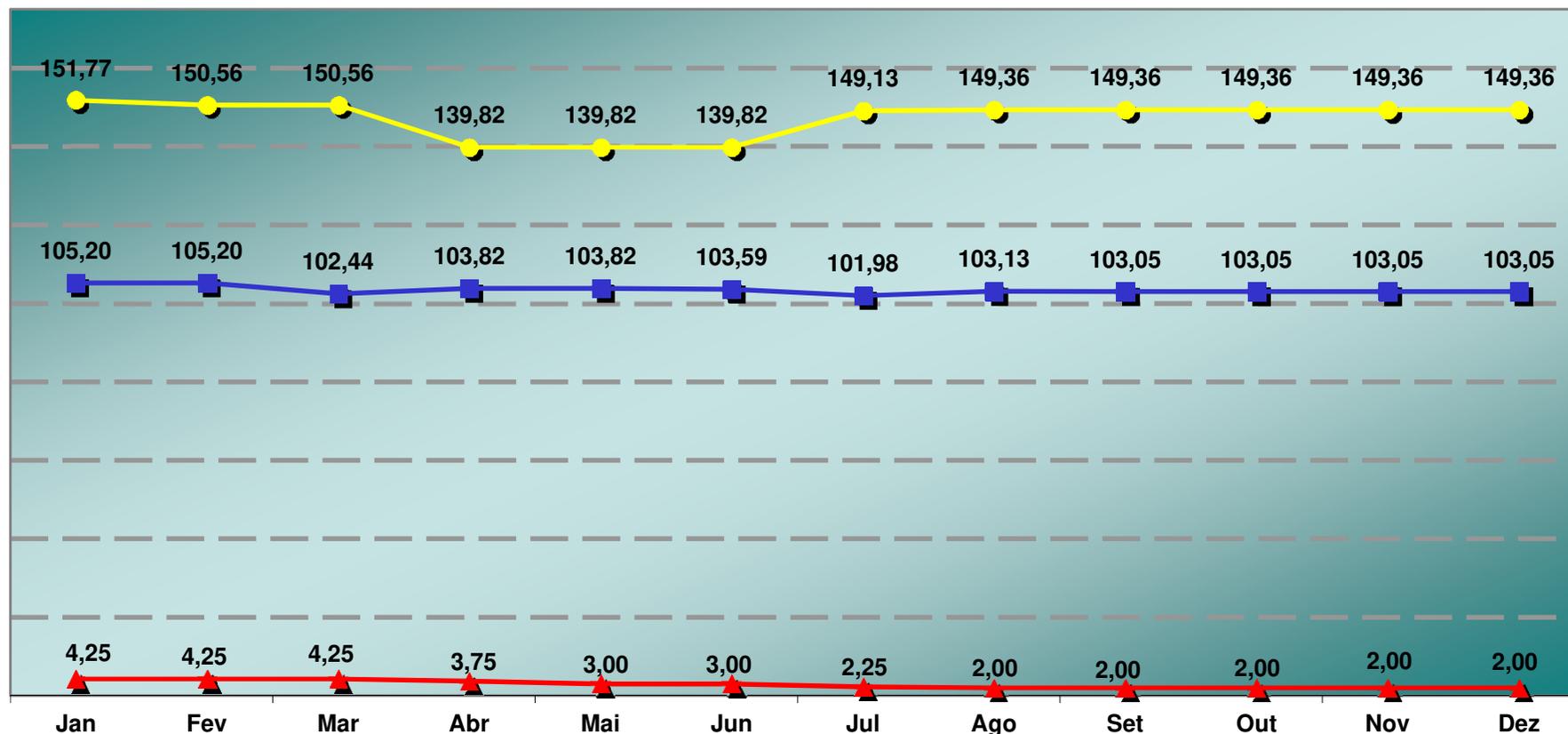


Data da Coleta da Pesquisa do Procon	Taxa Média Mensal Cheque Especial equivalente ao ano (%)	Taxa Média Mensal Empréstimo Pessoal equivalente ao ano (%)	Taxa Selic fixada pelo COPOM*	
			% ao ano	Período de vigência
08/01/2020	151,77	105,20	4,25	12/12/19 a 05/02/20
04/02/2020	150,56	105,20	4,25	12/12/19 a 05/02/20
03/03/2020	150,56	102,44	4,25	06/02/20 a 18/03/20
07/04/2020	139,82	103,82	3,75	19/03/20 a 06/05/20
07/05/2020	139,82	103,82	3,00	07/05/20 a 17/06/20
05/06/2020	139,82	103,59	3,00	07/05/20 a 17/06/20
06/07/2020	149,13	101,98	2,25	18/06/20 a 05/08/20
06/08/2020	149,36	103,13	2,00	06/08/20 a 16/09/20
04/09/2020	149,36	103,05	2,00	06/08/20 a 16/09/20
05/10/2020	149,36	103,05	2,00	17/09/20 a 28/10/20
04/11/2020	149,36	103,05	2,00	29/10/20 a 09/12/20
03/12/2020	149,36	103,05	2,00	29/10/20 a 09/12/20

* Taxa Selic (Sistema Especial de Liquidação e Custódia) vigente no respectivo período da pesquisa

Núcleo de inteligência e Pesquisas- EPDC - PROCON -SP

EVOLUÇÃO DAS TAXAS DE JUROS DO CHEQUE ESPECIAL EMPRÉSTIMO PESSOAL E DA TAXA SELIC EM 2020



- Taxa Média Mensal Cheque Especial equivalente ao ano (%)
- Taxa Média Mensal Empréstimo Pessoal equivalente ao ano (%)
- ▲ Taxa Selic ao ano vigente no respectivo período da pesquisa (%)