



RELATÓRIO ANUAL DE TAXAS DE JUROS / 2022 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 2022, observou-se que a *taxa média*¹ do empréstimo pessoal em 2022 foi de 6,96% a.m., indicando acréscimo de 0,70 ponto percentual em relação à taxa média de 2021, que era de 6,26% a.m. O ano iniciou com taxa média, entre os bancos pesquisados, de 6,47% a.m. e finalizou com 7,56% a.m., registrando variação positiva de 16,85%. O banco que apresentou a maior *taxa média*² anual de empréstimo pessoal foi o Bradesco, com 8,87% a.m.; a menor taxa média anual foi a da Caixa Econômica Federal, com 4,28% a.m.; diferença de 4,59 pontos percentuais, representando variação de 107,24%.

A *taxa média*¹ do cheque especial em 2022 foi de 7,96% a.m., indicando acréscimo de 0,01 ponto percentual em relação à taxa média de 2021 que foi 7,95% a.m. O ano iniciou com uma taxa média, entre os bancos pesquisados, de 7,96% a.m. e finalizou com a mesma taxa de 7,96% a.m. Os bancos que apresentaram a maior *taxa média*² anual de cheque especial foram Bradesco, Caixa Econômica Federal, Itaú, Safra e Santander, com 8,00% a.m.; a menor taxa média anual foi a do Banco do Brasil, com 7,73% a.m.; diferença de 0,27 ponto percentual, representando variação de 3,49%.

O empréstimo pessoal e o cheque especial tiveram alta dos juros quando comparados com as taxas médias do ano anterior. A taxa do cheque especial poderia ser ainda maior se não fosse 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 - 2022 e Comparativo da Taxa de Juros do Cheque Especial - 2022 (anexas).

² *taxa média* = taxa média anual por banco, conforme calculado e demonstrado nas tabelas Comparativo da Taxa de Juros do Empréstimo Pessoal - 2022 e Comparativo da Taxa de Juros do Cheque Especial - 2022 (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) elevou cinco vezes a taxa Selic durante o período da pesquisa em 2022. Em 04/01/22 a taxa básica era de 9,25% a.a., no dia 02/12/22 (data da última pesquisa) era de 13,75% a.a., aumento de 48,65%.

Análise a seguir foi efetuada com base nas Atas do COPOM do ano de 2022.

Alguns países desenvolvidos promoveram novos estímulos fiscais, aliados ao avanço da implementação dos programas de imunização contra a Covid-19, com objetivo de promover recuperação da atividade ao longo do ano. Em relação à atividade econômica brasileira, indicadores recentes, em particular a divulgação do PIB do quarto trimestre, continuaram indicando recuperação consistente da economia, a despeito da redução dos programas de recomposição de renda. A continuidade da recente elevação no preço de *commodities* internacionais em moeda local tem afetado a inflação corrente e causou elevação adicional das projeções para os próximos meses, especialmente através de seus efeitos sobre os preços dos combustíveis.

No segundo quadrimestre do ano, o ambiente externo manteve-se em um ambiente inflacionário ainda pressionado, com maiores revisões negativas para o crescimento global, em função da expectativa de continuidade da reversão dos estímulos implementados durante o longo período da pandemia, em particular os de política monetária. Além disso, a guerra na Ucrânia gera impactos sobre o fornecimento de gás natural, adicionando incerteza sobre o cenário econômico europeu, enquanto a deterioração do setor imobiliário, aliada à política de combate à Covid-19, impactam negativamente as perspectivas de crescimento chinesas. No âmbito doméstico, o conjunto dos indicadores de atividade econômica divulgado segue indicando crescimento ao longo do segundo trimestre. Tanto os indicadores referentes à contratação de emprego formal quanto às taxas de ocupação e desocupação sugerem uma normalização rápida dos setores intensivos em trabalho após a pandemia. A inflação ao consumidor segue elevada.

No último quadrimestre do ano de 2022, o aperto das condições financeiras nas principais economias, a continuidade da Guerra na Ucrânia, com suas consequências sobre o fornecimento de energia para a Europa, e a manutenção da política de combate à Covid-19 na China reforçam uma perspectiva de desaceleração do crescimento global. Impactando também no mercado interno.



CONCLUSÃO

O consumidor, mesmo sem perceber, é diretamente atingido pelas oscilações da inflação, atividade econômica, comércio exterior, balança comercial – taxa de câmbio, crises econômicas internas e externas e inadimplência. Os aumentos localizados ou generalizados de preços, assim como as alterações de renda e de condições de financiamento, requerem um constante redimensionamento de prioridades e de decisões de consumo.

Diante dos cenários externo e interno, o consumidor deve ter cautela e evitar contrair empréstimos, principalmente os de longo prazo, uma vez que os juros estão elevados, podendo dificultar honrar contratos de empréstimos.

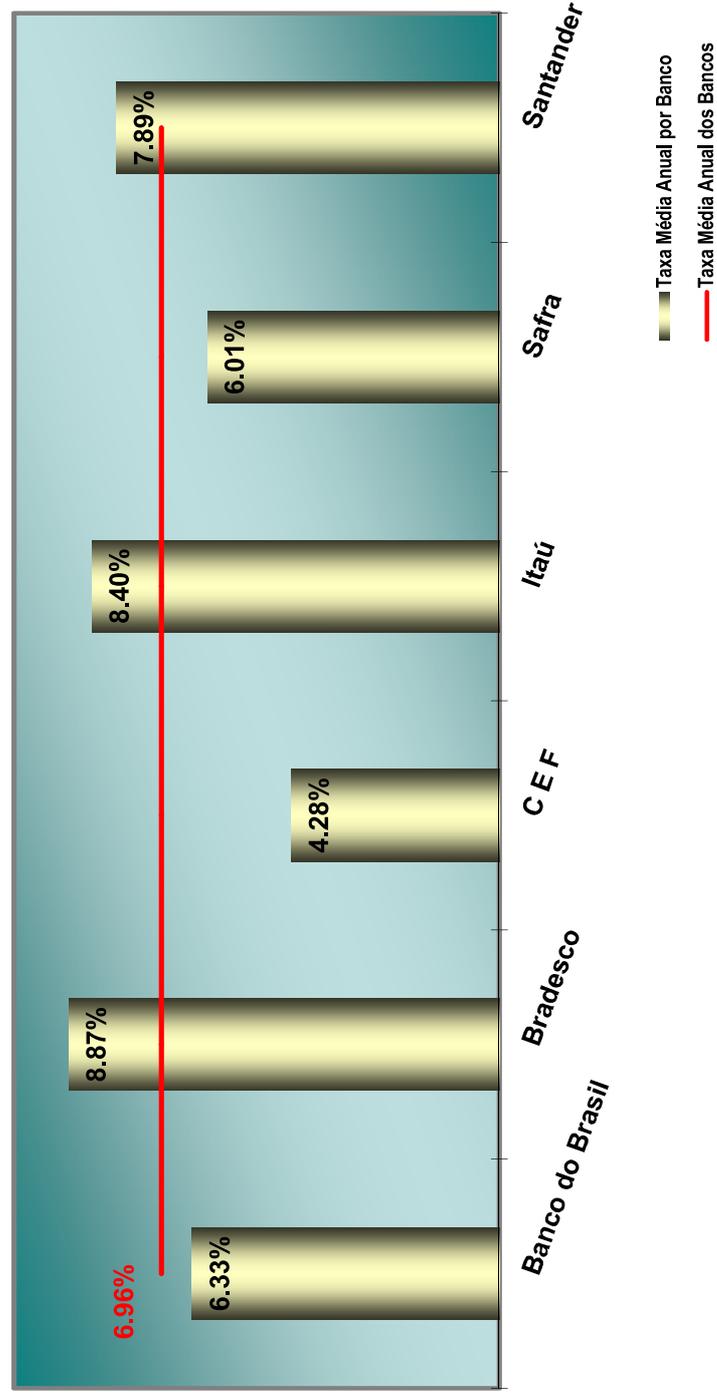


SECRETARIA DA JUSTIÇA E DA CIDADANIA
FUNDAÇÃO DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR
ESCOLA DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR - EPDC



EMPRÉSTIMO PESSOAL - 2022

TAXA MÉDIA ANUAL POR BANCO X TAXA MÉDIA ANUAL DOS BANCOS



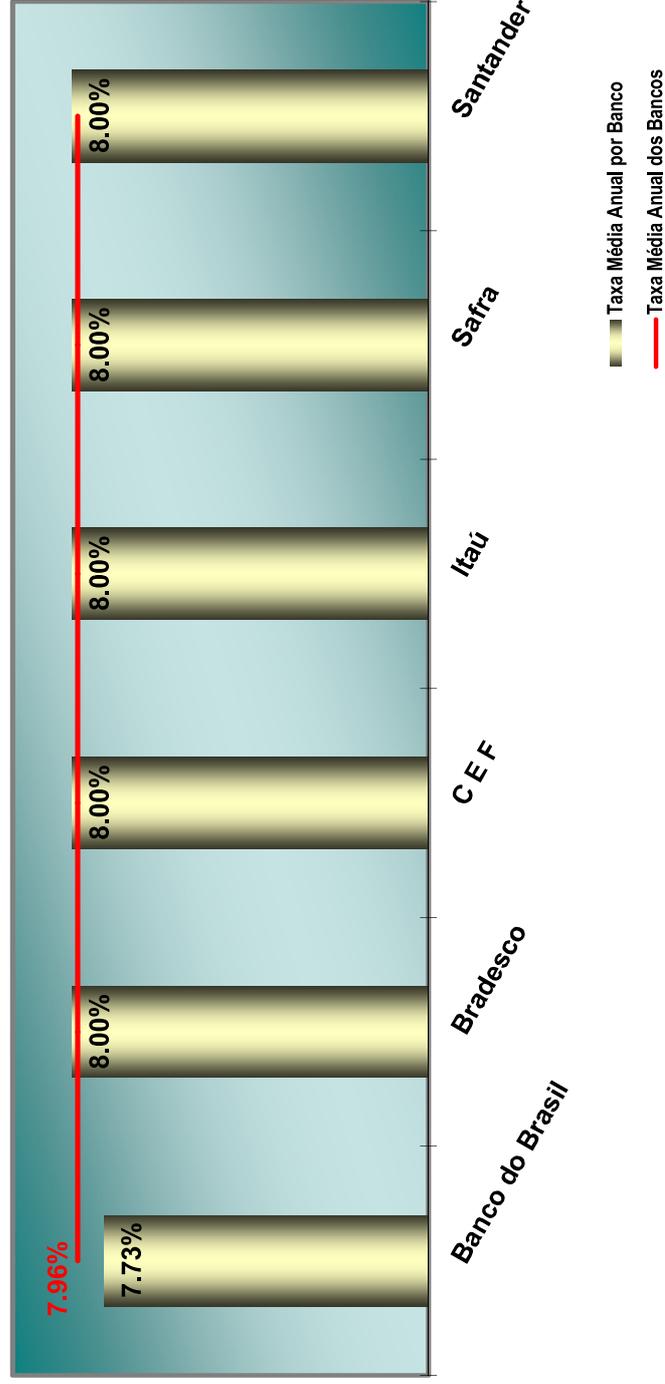


SECRETARIA DA JUSTIÇA E DA CIDADANIA
FUNDAÇÃO DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR
ESCOLA DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR - EPDC



CHEQUE ESPECIAL - 2022

TAXA MÉDIA ANUAL POR BANCO X TAXA MÉDIA ANUAL DOS BANCOS



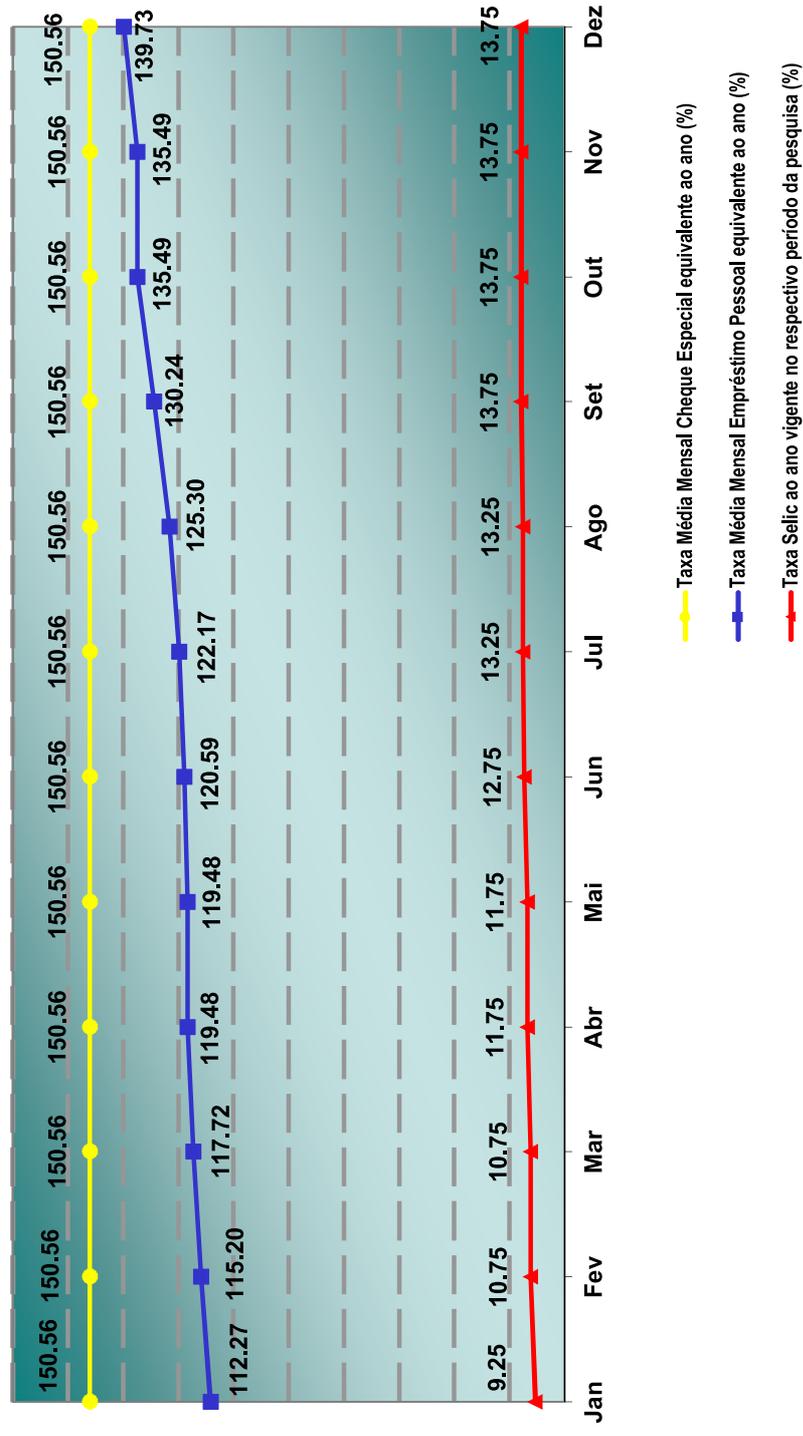


SECRETARIA DA JUSTIÇA E DA CIDADANIA
FUNDAÇÃO DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR
ESCOLA DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR - EPDC



EVOLUÇÃO DAS TAXAS DE JUROS DO CHEQUE ESPECIAL

EMPRÉSTIMO PESSOAL E DA TAXA SELIC EM 2022



● 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 (%)



COMPARATIVO DA TAXA DE JUROS DO EMPRÉSTIMO PESSOAL - 2022

BANCOS	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	TAXA MÉDIA ANUAL POR BANCO
Banco do Brasil	5.97%	5.97%	5.99%	6.17%	6.17%	6.32%	6.49%	6.57%	6.57%	6.57%	6.57%	6.57%	6.33%
Bradesco	8.12%	8.26%	8.26%	8.43%	8.43%	8.55%	8.64%	8.64%	9.76%	9.78%	9.78%	9.81%	8.87%
Caixa Econômica Federal	4.05%	4.05%	4.05%	4.05%	4.05%	4.05%	4.05%	4.72%	4.72%	4.72%	4.72%	4.10%	4.28%
Itaú	6.91%	7.50%	8.10%	8.18%	8.18%	8.18%	8.30%	8.30%	8.34%	9.53%	9.53%	9.73%	8.40%
Safra	5.90%	5.90%	5.90%	5.90%	5.90%	5.90%	5.90%	5.90%	5.90%	5.90%	5.90%	7.25%	6.01%
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													6.96%

Datas das Coletas: 04/01, 04/02, 03/03, 04/04, 03/05, 01/06, 01/07, 02/08, 02/09, 04/10, 03/11 e 02/12/22

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

TAXA MENSAL DOS BANCOS			
Mês	Menor	Maior	Média
Jan	4.05%	8.12%	6.47%
Fev	4.05%	8.26%	6.60%
Mar	4.05%	8.26%	6.70%
Abr	4.05%	8.43%	6.77%
Mai	4.05%	8.43%	6.77%
Jun	4.05%	8.55%	6.82%
Jul	4.05%	8.64%	6.88%
Ago	4.72%	8.64%	7.00%
Set	4.72%	9.76%	7.20%
Out	4.72%	9.78%	7.40%
Nov	4.72%	9.78%	7.40%
Dez	4.10%	9.81%	7.56%

Núcleo de inteligência e Pesquisas- EPDC - PROCON -SP



COMPARATIVO DA TAXA DE JUROS DO CHEQUE ESPECIAL - 2022

BANCOS	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	TAXA MÉDIA ANUAL POR BANCO
Banco do Brasil	7.73%	7.73%	7.73%	7.73%	7.73%	7.73%	7.73%	7.73%	7.73%	7.73%	7.73%	7.73%	7.73%
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%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
Itaú	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%
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													7.96%

Datas das Coletas: 04/01, 04/02, 03/03, 04/04, 03/05, 01/06, 01/07, 02/08, 02/09, 04/10, 03/11 e 02/12/22

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

TAXA MENSAL DOS BANCOS			
Mês	Menor	Maior	Média
Jan	7.73%	8.00%	7.96%
Fev	7.73%	8.00%	7.96%
Mar	7.73%	8.00%	7.96%
Abr	7.73%	8.00%	7.96%
Mai	7.73%	8.00%	7.96%
Jun	7.73%	8.00%	7.96%
Jul	7.73%	8.00%	7.96%
Ago	7.73%	8.00%	7.96%
Set	7.73%	8.00%	7.96%
Out	7.73%	8.00%	7.96%
Nov	7.73%	8.00%	7.96%
Dez	7.73%	8.00%	7.96%

Núcleo de inteligência e Pesquisas- EPDC - PROCON -SP



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
1/4/2022	150.56	112.27	9.25	09/12/2021 a 02/02/2022
2/4/2022	150.56	115.20	10.75	03/02/2022 a 16/03/2022
3/3/2022	150.56	117.72	10.75	03/02/2022 a 16/03/2022
4/4/2022	150.56	119.48	11.75	17/03/2022 a 04/05/2022
5/3/2022	150.56	119.48	11.75	17/03/2022 a 04/05/2022
6/1/2022	150.56	120.59	12.75	05/05/2022 a 15/06/2022
7/1/2022	150.56	122.17	13.25	17/06/2022 a 03/08/2022
8/2/2022	150.56	125.30	13.25	17/06/2022 a 03/08/2022
9/2/2022	150.56	130.24	13.75	04/08/2022 a 21/09/2022
10/4/2022	150.56	135.49	13.75	22/09/2022 a 26/10/2022
11/3/2022	150.56	135.49	13.75	27/10/2022 a 07/12/2022
12/2/2022	150.56	139.73	13.75	27/10/2022 a 07/12/2022

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

Núcleo de inteligência e Pesquisas- EPDC - PROCON -SP

