



Relatório da Pesquisa Taxas de Juros do Empréstimo Consignado 2023

Um dos meios que se destaca como oportunidade para consumidores adquirirem um empréstimo sem muitas exigências a uma taxa mais baixa no mercado é o empréstimo consignado. Através deste, o consumidor tem a oportunidade de antecipar a aquisição de um bem ou honrar os seus compromissos financeiros, dentre outras possibilidades.

Para contratação do empréstimo consignado o tomador de crédito pode autorizar o desconto das parcelas do empréstimo diretamente na folha de pagamento ou benefício, no caso de aposentadoria/pensão. Esses descontos devem obedecer às regras que se aplicam ao tipo de vínculo, por exemplo, se é servidor público, funcionário CLT, pensionista ou aposentado do INSS, titulares de Benefícios de Prestação Continuada – BPC e de programas federais de transferência de renda, atual Auxílio Brasil.

O Núcleo de Inteligência e Pesquisas (NIP) da Escola de Proteção e Defesa do Consumidor do PROCON-SP efetuou levantamento das taxas de juros do empréstimo consignado, tomando como base a metodologia adotada pelo NIP na Pesquisa de Juros Bancários (Empréstimo Pessoal e Cheque Especial). Também foi definido que o estudo devia se concentrar no empréstimo consignado destinado ao servidor público, aposentado INSS e ao funcionário de empresa privada (regido pela CLT).

Dessa forma, foi solicitada a seis principais instituições financeiras do município de São Paulo¹, a taxa de juros máxima do empréstimo consignado praticada em 03/10/23, para os clientes pessoa física não preferencial (servidor público, aposentado INSS e funcionário de empresa privada), independente da margem consignada e do canal de contratação, para prazo de contrato de 12 meses. Foi solicitado também as taxas, levando em consideração as mesmas condições, para um prazo de contrato mais longo (48 meses).

Ressaltamos que a partir de 23/10/23, o limite do teto de juros dos consignados para beneficiários do INSS, com desconto em folha, caiu de 1,91% para 1,84%. A coleta dos dados ainda não reflete esse teto, uma vez que as taxas são anteriores a essa data.

O resultado da pesquisa não poderá ser utilizado para fins publicitários.

Apresentamos a seguir os resultados e comparativo com as pesquisas anteriores.

¹ mesma amostra da Pesquisa mensal efetuada pelo NIP de “Empréstimo Pessoal e Cheque Especial” (Banco do Brasil, Bradesco, Itaú, CEF, Safra e Santander)



ANÁLISE COMPARATIVA DAS TAXAS DE JUROS DO EMPRÉSTIMO CONSIGNADO
Prazo contrato: 12 meses

Bancos	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Estadual SP (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Aposentado INSS (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Funcionário de Empresa Privada (ao mês)
Banco do Brasil	2,35%	1,79%	3,05%
Bradesco	4,11%	1,91%	4,47%
Caixa Econômica Federal	2,59%	1,74%	2,60%
Itaú	1,99%	1,91%	3,95%
Safra	2,05%	1,91%	4,99%
Santander	2,30%	1,93%	4,36%
Taxa Média	2,57%	1,87%	3,90%
Menor Valor	1,99%	1,74%	2,60%
Maior Valor	4,11%	1,93%	4,99%
Diferença entre a maior e menor taxa (em p.p.)	2,12	0,19	2,39

Data base: 03/10/2023

Núcleo de Inteligência e Pesquisas - EPDC/DEP - PROCON-SP

É VEDADA A UTILIZAÇÃO DESTE MATERIAL PARA FINS PUBLICITÁRIOS
É PERMITIDA A REPRODUÇÃO DESDE QUE CITADA A FONTE

LEGENDA:

¹ Empréstimo Consignado - taxas máximas para clientes (pessoa física) não preferenciais, para contratos com prazo de doze meses, independente da margem consignada e do canal de contratação.

ANÁLISE COMPARATIVA DAS TAXAS DE JUROS DO EMPRÉSTIMO CONSIGNADO
Prazo contrato: 48 meses

Bancos	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Estadual SP (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Aposentado INSS (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Funcionário de Empresa Privada (ao mês)
Banco do Brasil	2,35%	1,85%	3,05%
Bradesco	3,30%	1,91%	4,16%
Caixa Econômica Federal	2,59%	1,74%	2,60%
Itaú	2,20%	1,91%	4,31%
Safra	2,05%	1,91%	2,35%
Santander	2,62%	1,88%	4,17%
Taxa Média	2,52%	1,87%	3,44%
Menor Valor	2,05%	1,74%	2,35%
Maior Valor	3,30%	1,91%	4,31%
Diferença entre a maior e menor taxa (em p.p.)	1,25	0,17	1,96

Data base: 03/10/2023

Núcleo de Inteligência e Pesquisas - EPDC/DEP - PROCON-SP

É VEDADA A UTILIZAÇÃO DESTE MATERIAL PARA FINS PUBLICITÁRIOS
É PERMITIDA A REPRODUÇÃO DESDE QUE CITADA A FONTE

LEGENDA:

¹ Empréstimo Consignado - taxas máximas para clientes (pessoa física) não preferenciais, para contratos com prazo de quarenta e oito meses, independente da margem consignada e do canal de contratação.



De acordo com os dados coletados com base na metodologia adotada, verificou-se que a taxa média de juros mais baixa, entre os três tipos de vínculos pesquisados do Empréstimo Consignado, para prazo de contrato de 12 meses, é de 1,87% ao mês (aposentado INSS) e a taxa média mais alta é de 3,90% ao mês (funcionário de empresa privada). Já para prazo de contrato de 48 meses, a taxa média mais baixa é de 1,87%, (aposentado INSS) e a mais alta 3,44% ao mês (funcionário de empresa privada).

Importante ressaltar que há uma diferença significativa entre as taxas apresentadas pelas instituições financeiras em cada tipo de vínculo do empréstimo consignado, sendo que a maior diferença em pontos percentuais, para prazo de contrato de 12 meses, foi de 2,39 p.p., enquanto um banco informou a taxa de 2,60% ao mês, outro banco informou taxa de 4,99% ao mês para o mesmo tipo de vínculo (funcionário de empresa privada) e com base na metodologia adotada. Para prazo de contrato de 48 meses, a maior diferença foi de 1,96 p.p., enquanto um banco informou a taxa de 2,35% ao mês, outro banco informou taxa de 4,31% ao mês (funcionário de empresa privada).

Quando comparamos as médias das taxas praticadas em outubro/23 com as das pesquisas anteriores, verificamos que em todos os vínculos em ambos os prazos de contratos pesquisados ocorreram reduções nas taxas médias de juros, exceto para a taxa média do empréstimo consignado de outubro/23 quando comparado com junho/23, oferecido ao servidor público estadual, para o prazo de contrato de 12 meses, que aumentou de 2,52% a.m. para 2,57% a.m., diferença positiva de 0,05 p.p., conforme demonstrado na tabela a seguir:

	Empréstimo Consignado Servidor Público Estadual SP	Empréstimo Consignado Aposentado INSS	Empréstimo Consignado Funcionário de Empresa Privada
contrato de 12 meses			
Taxa Média out/23 (ao mês em %)	2,57	1,87	3,90
Taxa Média jun/23 (ao mês em %)	2,52	1,94	3,91
Taxa Média fev/23 (ao mês em %)	2,79	2,03	3,88
Diferença em p. p. (out23 - jun23)	0,05	-0,07	-0,01
Diferença em p. p. (out23 - fev23)	-0,22	-0,16	0,02
contrato de 48 meses			
Taxa Média out/23 (ao mês em %)	2,52	1,87	3,44
Taxa Média jun/23 (ao mês em %)	2,71	1,95	3,87
Taxa Média fev/23 (ao mês em %)	2,83	2,06	3,70
Diferença em p. p. (out23 - jun23)	-0,19	-0,08	-0,43
Diferença em p. p. (out23 - fev23)	-0,31	-0,19	-0,26



O consumidor deve sempre pesquisar as taxas ofertadas pelos diversos bancos que tiver acesso, sempre considerando as mesmas condições contratuais, para possibilitar a comparação. As taxas de juros para crédito consignado são determinadas por diversos fatores, tais como: taxa Selic, risco de inadimplência do tomador, tipo de empréstimo consignado, prazo de contrato, avaliação que o banco faz das margens de lucro e custos operacionais, tipo de convênio firmado com a empresa privada, etc.

Conclui-se que é extremamente necessário que as instituições financeiras, bem como, os agentes intermediários forneçam de forma adequada e clara informações e contratos, de modo que não dificultem e não ocultem dados essenciais, para que o consumidor possa exercer de forma consciente seu papel nessa relação de consumo, usufruindo dos benefícios que esse tipo de empréstimo oferece.

Núcleo de Inteligência e Pesquisas – EPDC/DEP – PROCON-SP – 24/10/23