



Relatório da Pesquisa Taxas de Juros do Empréstimo Consignado Junho 2025

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. Por meio deste, o consumidor tem a oportunidade de antecipar a aquisição de um bem ou honrar os seus compromissos financeiros, entre 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.

O Núcleo de Pesquisas (NP) da Escola de Proteção e Defesa do Consumidor do PROCON-SP efetua o levantamento das taxas de juros do empréstimo consignado desde 2022, nesta pesquisa foram incluídas 3 modalidades: servidor público municipal-SP, servidor público federal-SP e crédito do trabalhador, tomando como base a metodologia adotada pelo NP 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 estadual-SP, servidor municipal-SP, servidor federal-SP, aposentado INSS, funcionário de empresa privada e o novo programa de Crédito do Trabalhador. (ambos regidos pela CLT).

A Medida Provisória nº 1.292, de 12 de março de 2025, alterou a Lei nº 10.820, de 17 de dezembro de 2003, para instituir o programa Crédito do Trabalhador. A partir de maio de 2025, terá início a obrigatoriedade do desconto em folha de pagamento das parcelas de empréstimo consignado contratados por meio do Programa Crédito do Trabalhador.

Dessa forma, foi solicitada a seis principais instituições financeiras do Estado de São Paulo¹, a taxa de juros máxima do empréstimo consignado praticada em 10/06/25, para os clientes pessoa física não preferencial (servidor público estadual, servidor público municipal-SP, servidor público federal-SP, aposentado INSS, funcionário de empresa privada e Programa Crédito do Trabalhador do Governo Federal), independente da margem consignada e do canal de contratação, para prazo de contrato de 12 e 48 meses.

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



Ressaltamos que em 25/03/2025, o Conselho Nacional de Previdência Social (CNPS) aprovou o aumento do teto de juros do consignado para beneficiários do INSS. O limite para o empréstimo com desconto em folha aumentou de 1,80% para 1,85%.

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

Apresentamos a seguir os resultados, comparativo com as pesquisas anteriores e comparativo com empréstimo pessoal no prazo de 12 meses.



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



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

Bancos	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Municipal SP	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Estadual SP	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Federal SP	Empréstimo Consignado ¹ Aposentado INSS ²	Empréstimo Consignado ¹ Funcionário de Empresa Privada	Empréstimo Consignado ¹ Programa Crédito do trabalhador
	(ao mês)	(ao mês)	(ao mês)	(ao mês)	(ao mês)	(ao mês)
Banco do Brasil ²	2,43%	2,68%	1,80%	1,85%	-	-
Bradesco ³	3,01%	4,40%	-	1,85%	3,63%	4,40%
Caixa Econômica Federal	2,02%	2,59%	2,14%	1,85%	3,14%	2,90%
Itaú	1,90%	1,99%	1,99%	1,81%	3,87%	3,87%
Safra	1,79%	1,89%	1,80%	1,85%	5,59%	4,49%
Santander ⁴	-	2,86%	1,78%	1,84%	3,52%	5,92%
Taxa Média	2,23%	2,74%	1,90%	1,84%	3,95%	4,32%
Menor Valor	1,79%	1,89%	1,78%	1,81%	3,14%	2,90%
Maior Valor	3,01%	4,40%	2,14%	1,85%	5,59%	5,92%
Diferença entre a maior e menor taxa (em p.p.)	1,22	2,51	0,36	0,04	2,45	3,02

Data base: 10/06/2025

Núcleo de 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.

(2) O Banco do Brasil informou que para crédito consignado privado não aplica informação de taxa máxima uma vez que 100% dos convênios foram suspensos e substituídos pelo novo programa de crédito do trabalhador. Para o programa de crédito do trabalhador, a instituição informou que não se aplica a informação de taxa máxima, uma vez que a taxa de juros é hiperpersonalizada para cada cliente a partir da perda esperada e do empregador.

(3) O Banco Bradesco não oferece crédito consignado para Servidor Público Federal, no prazo de 12 meses.

(4) O Banco Santander não oferece crédito consignado para Servidor Público Municipal no prazo de 12 meses ou 48 meses. Não oferece prazo de 48 meses para Servidor Público Federal

* Teto máximo de 1,85% ao mês limitado pelo Governo Federal

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

Bancos	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Municipal SP	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Estadual SP	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Federal SP	Empréstimo Consignado ¹ Aposentado INSS	Empréstimo Consignado ¹ Funcionário de Empresa Privada	Empréstimo Consignado ¹ Programa Crédito do trabalhador
	(ao mês)	(ao mês)	(ao mês)	(ao mês)	(ao mês)	(ao mês)
Banco do Brasil ²	2,43%	2,68%	1,80%	1,85%	-	-
Bradesco	2,69%	3,20%	1,40%	1,85%	3,59%	3,20%
Caixa Econômica Federal	2,02%	2,59%	2,14%	1,85%	3,14%	2,90%
Itaú	1,90%	1,99%	1,89%	1,84%	2,52%	2,65%
Safra	1,79%	2,15%	1,80%	1,85%	5,59%	2,29%
Santander ³	-	3,05%	-	1,83%	3,97%	4,96%
Taxa Média	2,17%	2,61%	1,81%	1,85%	3,76%	3,20%
Menor Valor	1,79%	1,99%	1,40%	1,83%	2,52%	2,29%
Maior Valor	2,69%	3,20%	2,14%	1,85%	5,59%	4,96%
Diferença entre a maior e menor taxa (em p.p.)	0,90	1,21	0,74	0,02	3,07	2,67

Data base: 10/06/2025

Núcleo de 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 quanta e oito meses, independente da margem consignada e do canal de contratação.

(2) O Banco do Brasil informou que para crédito consignado privado não aplica informação de taxa máxima uma vez que 100% dos convênios foram suspensos e substituídos pelo novo programa de crédito do trabalhador. Para o programa de crédito do trabalhador, a instituição informou que não se aplica a informação de taxa máxima, uma vez que a taxa de juros é hiperpersonalizada para cada cliente a partir da perda esperada e do empregador.

(3) O Banco Santander não oferece crédito consignado no prazo de 48 meses para Servidores Públicos Municipais-SP e Servidores Públicos Federais-SP



De acordo com os dados coletados com base na metodologia adotada, verificou-se que a taxa média de juros mais baixa, entre os seis tipos de vínculos pesquisados do Empréstimo Consignado, para prazo de contrato de 12 meses, é de 1,84% ao mês (aposentado INSS) e a taxa média mais alta é de 4,32% ao mês (Programa de Crédito do trabalhador). Já para prazo de contrato de 48 meses, a taxa média mais baixa é de 1,81%, (servidor público Federal-SP) e a mais alta 3,76% mês (funcionário de empresa privada).

É 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 3,02 p.p., enquanto um banco informou a taxa de 2,90% ao mês, outro banco informou taxa de 5,92% ao mês para o mesmo tipo de vínculo (Programa Crédito do Trabalhador) com base na metodologia adotada. Para prazo de contrato de 48 meses, a maior diferença foi de 3,07 p.p., enquanto um banco informou a taxa de 2,52% ao mês, outro banco informou taxa de 5,59% ao mês (funcionário de empresa privada).

Quando comparamos as médias das taxas praticadas em junho/25 com as taxas da pesquisa anterior (fevereiro/25), verificamos que nos contratos de empréstimos com prazo de 12 meses, oferecidos ao servidor público estadual SP, ocorreu uma redução da taxa cobrada pelos bancos de 0,08 p.p. Com relação aos aposentados do INSS, ocorreu aumento nas taxas médias de juros de 0,04 p.p., enquanto que para funcionário de empresa privada ocorreu uma redução de 1,00 p.p.

Nos contratos de empréstimos de 48 meses, verificou-se redução das taxas médias de juros para servidores públicos estaduais, e funcionários de empresa privada, de 0,33 p.p, 0,53 p.p. No caso dos aposentados do INSS as taxas cresceram 0,05 p.p.

Por fim, na comparação jun/25 com jun/24, verificou-se que nos contratos de empréstimo consignado de 12 meses, oferecidos para servidor público estadual, aposentado do INSS apresentaram crescimento das taxas de juros de 0,10 e 0,19 p.p., respectivamente. Em relação ao funcionário de empresa privada, ocorreu redução da taxa média de juros de 0,29 p.p.

Com relação aos os contratos de 48 meses, verificou-se também aumento das taxas médias de juros para todos os tipos de vínculo do empréstimo consignado, servidor público estadual, aposentado do INSS e funcionário de empresa privada, de 0,10 p.p., 0,20 p.p. e 0,17 p.p, respectivamente, conforme demonstrado na tabela a seguir:



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



	Empréstimo Consignado Servidor Público Estadual SP	Empréstimo Consignado Aposentado INSS	Empréstimo Consignado Funcionário de Empresa Privada
CONTRATO DE 12 MESES			
Taxa Média jun/25 (ao mês em %)	2,74	1,84	3,95
Taxa Média fev/25 (ao mês em %)	2,82	1,80	4,95
Taxa Média jun/24 (ao mês em %)	2,64	1,65	4,24
Diferença em p. p. (jun25 - fev25)	-0,08	0,04	-1,00
Diferença em p. p. (jun25 - jun24)	0,10	0,19	-0,29
CONTRATO DE 48 MESES			
Taxa Média jun/25 (ao mês em %)	2,61	1,85	3,76
Taxa Média fev/25 (ao mês em %)	2,94	1,80	4,29
Taxa Média jun/24 (ao mês em %)	2,51	1,65	3,59
Diferença em p. p. (jun25 - fev25)	-0,33	0,05	-0,53
Diferença em p. p. (jun25 - jun24)	0,10	0,20	0,17
* Para efeito de comparação - Série Histórica			

Quadro comparativo Crédito Consignado com Empréstimo Pessoal no prazo de 12 meses

Bancos	Empréstimo Consignado Servidor Público Municipal SP (ao mês)	Empréstimo Consignado Servidor Público Estadual SP (ao mês)	Empréstimo Consignado Servidor Público Federal SP (ao mês)	Empréstimo Consignado Aposentado INSS (ao mês)	Empréstimo Consignado Funcionário de Empresa Privada (ao mês)	Empréstimo Consignado Programa Crédito do trabalhador (ao mês)	Empréstimo pessoal junho/25* (ao mês)
Banco do Brasil	2,43%	2,68%	1,80%	1,85%	-	-	6,62%
Bradesco	3,01%	4,40%	-	1,85%	3,63%	4,40%	9,08%
Caixa Econômica Federal	2,02%	2,59%	2,14%	1,85%	3,14%	2,90%	6,86%
Itaú	1,90%	1,99%	1,99%	1,81%	3,87%	3,87%	9,49%
Safra	1,79%	1,89%	1,80%	1,85%	5,59%	4,49%	7,25%
Santander	-	2,86%	1,78%	1,84%	3,52%	5,92%	9,99%
Taxa Média	2,23%	2,74%	1,90%	1,84%	3,95%	4,32%	8,22%
* Fonte: Pesquisa Procon-SP Taxa de Juros Mensal - junho/25							

No comparativo verificou-se que a modalidade crédito consignado apresentou as menores taxas em relação ao empréstimo pessoal.

Não foi possível fazer o comparativo no prazo de 48 meses em virtude da pesquisa mensal de taxa de juros pesquisar somente prazo de 12 meses para o empréstimo pessoal.

Em relação às informações das taxas solicitadas, o Banco do Brasil informou que para crédito consignado privado não aplica informação de taxa máxima uma vez que 100% dos convênios foram suspensos e substituídos pelo novo programa de crédito do trabalhador. Para o programa de crédito do trabalhador, a instituição informou que não se aplica a informação de taxa



máxima, uma vez que a taxa de juros é hiperpersonalizada para cada cliente a partir da perda esperada e do empregador.

O Banco Bradesco informou que não oferece crédito consignado a servidores públicos federais-SP no prazo de 12 meses.

O Banco Santander informou que não oferece crédito consignado a servidores públicos municipais-SP nos prazos de 12 e 48 meses. Para os servidores públicos federais-SP a instituição informou que não oferece no prazo de 48 meses.

Recomendações aos consumidores:

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.