



Relatório da Pesquisa Taxas de Juros do Empréstimo Consignado Outubro 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, a partir de junho de 2025 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).

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. Desde maio de 2025, teve 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 10/10/25, 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.

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.

¹ mesma amostra da Pesquisa mensal efetuada pelo NP 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 Municipal SP (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Estadual SP (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Federal SP (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Aposentado INSS ¹ (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Funcionário de Empresa Privada (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Programa Crédito do trabalhador (ao mês)
Banco do Brasil	2.40%	2.40%	1.80%	1.85%	3.99%	3.99%
Bradesco (2)	3.78%	3.71%	1.41%	1.85%	4.80%	-
Caixa Econômica Federal	1.89%	1.92%	1.96%	1.80%	3.30%	3.30%
Itaú	1.99%	2.29%	2.29%	1.85%	3.97%	3.97%
Safra	1.95%	1.99%	1.99%	1.85%	4.49%	4.49%
Santander (3)	2.46%	2.96%	1.73%	1.83%	6.28%	6.28%
Taxa Média	2.41%	2.55%	1.86%	1.84%	4.47%	4.41%
Menor Valor	1.89%	1.92%	1.41%	1.80%	3.30%	3.30%
Maior Valor	3.78%	3.71%	2.29%	1.85%	6.28%	6.28%
Diferença entre a maior e menor taxa (em p.p.)	1.89	1.79	0.88	0.05	2.98	2.98

Data base: 10/10/2025

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 Bradesco não oferece crédito consignado na modalidade Programa de crédito do trabalhador, no prazo de 12 meses.

(3) O Banco Santander não faz diferenciação entre empréstimo consignado funcionário empresa privada e o do programa crédito do trabalhador.

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

Bancos	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Municipal SP (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Estadual SP (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Servidor Público Federal SP (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Aposentado INSS ¹ (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Funcionário de Empresa Privada (ao mês)	Empréstimo Consignado ¹ Programa Crédito do trabalhador (ao mês)
Banco do Brasil	2.40%	2.40%	1.80%	1.85%	3.99%	3.99%
Bradesco (2)	2.55%	2.61%	2.00%	1.85%	5.39%	-
Caixa Econômica Federal	1.89%	1.92%	1.96%	1.80%	3.30%	3.30%
Itaú	1.99%	2.29%	2.29%	1.85%	2.66%	2.66%
Safra	1.95%	2.19%	2.19%	1.85%	4.49%	4.49%
Santander (3)	2.88%	3.76%	2.44%	1.82%	4.53%	4.53%
Taxa Média	2.28%	2.53%	2.11%	1.84%	4.06%	3.79%
Menor Valor	1.89%	1.92%	1.80%	1.80%	2.66%	2.66%
Maior Valor	2.88%	3.76%	2.44%	1.85%	5.39%	4.53%
Diferença entre a maior e menor taxa (em p.p.)	0.99	1.84	0.64	0.05	2.73	1.87

Data base: 10/10/2025

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

(2) O Banco Bradesco não oferece crédito consignado na modalidade Programa de crédito do trabalhador, no prazo de 48 meses.

(3) O Banco Santander não faz diferenciação entre empréstimo consignado funcionário empresa privada e o do programa crédito do trabalhador.



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 4,47% ao mês (Funcionário de empresa privada). Já para prazo de contrato de 48 meses, a taxa média mais baixa é de 1,84%, (aposentado INSS) e a mais alta 4,06% 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 2,98 p.p., enquanto um banco informou a taxa de 3,30% ao mês, outro banco informou taxa de 6,28% ao mês para os mesmos tipos de vínculo empregatício (Funcionário de empresa privada e Programa Crédito do Trabalhador) com base na metodologia adotada. Para prazo de contrato de 48 meses, a maior diferença foi de 2,73 p.p., enquanto um banco informou a taxa de 2,66% ao mês, outro banco informou taxa de 5,39% ao mês (funcionário de empresa privada).

Quando comparamos as médias das taxas praticadas em outubro/25 com as taxas médias da pesquisa anterior (junho/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 -0,19 p.p. Com relação à taxa média para aposentados do INSS observamos que permaneceu inalterada, por outro lado, para funcionário de empresa privada ocorreu um aumento na taxa média de 0,52 p.p.

Nos contratos de empréstimos de 48 meses, observamos redução das taxas médias de juros para servidor público estadual (-0,08 p.p.) e aposentados do INSS (0,01 p.p.). As taxas médias aumentaram para: funcionários de empresa privada (0,30 p.p.), servidor público municipal (0,11 p.p.), servidor público federal (0,30 p.p.) e para os do programa de crédito trabalhador (0,59 p.p.).

Por fim, na comparação out/25 com out/24, os contratos de empréstimo consignado de 12 meses, oferecidos para aposentado do INSS e funcionário de empresa privada apresentaram crescimento das taxas médias de juros de 0,18 p.p. e 0,25 p.p., respectivamente. Em relação ao servidor público estadual ocorreu redução da taxa média de juros de -0,13 p.p.

Com relação aos contratos de 48 meses, verificamos aumento das taxas médias de juros nos tipos de vínculo do empréstimo consignado aposentado do INSS e funcionário de empresa privada, de 0,18 p.p., e 0,17 p.p., respectivamente. Observamos que ocorreu redução na taxa média de juros para o funcionário público estadual, de -0,20 p.p., conforme demonstrado na tabela a seguir.

Na pesquisa de junho/25, as taxas praticadas no empréstimo consignado, na categoria programa de crédito ao trabalhador, recém criada pelo governo federal, apresentou taxas médias significativamente superiores às taxas praticadas na modalidade funcionário de empresa privada. Respectivamente, 4,32% ao mês e 3,95% ao mês. Por outro lado, nesta última pesquisa (out/25), houve uma aproximação do valor das taxas cobradas nas duas modalidades acima descritas. Respectivamente, 4,41% ao mês e 4,47% ao mês.



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	Empréstimo Consignado Servidor Público Municipal SP (*)	Empréstimo Consignado Servidor Público Federal SP (*)	Empréstimo Consignado Programa Crédito do trabalhador (*)
CONTRATO DE 12 MESES						
Taxa Média out/25 (ao mês em %)	2,55	1,84	4,47	2,41	1,86	4,41
Taxa Média jun/25 (ao mês em %)	2,74	1,84	3,95	2,23	1,90	4,32
Taxa Média out/24 (ao mês em %)	2,68	1,66	4,22	-	-	-
Diferença em p. p. (out/25 - jun/25)	-0,19	0,00	0,52	0,18	-0,04	0,09
Diferença em p. p. (out/25 - out/24)	-0,13	0,18	0,25	-	-	-
CONTRATO DE 48 MESES						
Taxa Média out/25 (ao mês em %)	2,53	1,84	4,06	2,28	2,11	3,79
Taxa Média jun/25 (ao mês em %)	2,61	1,85	3,76	2,17	1,81	3,20
Taxa Média out/24 (ao mês em %)	2,73	1,66	3,89	-	-	-
Diferença em p. p. (out/25 - jun/25)	-0,08	-0,01	0,30	0,11	0,30	0,59
Diferença em p. p. (out/25 - out/24)	-0,20	0,18	0,17	-	-	-

(*) Categorias incluídas na pesquisa a partir de junho de 25, logo não foi possível efetuar comparação com período anterior a essa data.

COMPARATIVO ENTRE EMPRÉSTIMO CONSIGNADO E PESSOAL – CONTRATO DE 12 MESES

Bancos	Emp. Consignado Servidor Público Municipal SP	Emp. Consignado Servidor Público Estadual SP	Emp. Consignado Servidor Público Federal SP	Emp. Consignado Aposentado INSS	Emp. Consignado Funcionário de Empresa Privada	Emp. Consignado Programa Crédito do Trabalhador	Empréstimo pessoal out/25*
Banco do Brasil	2,40%	2,40%	1,80%	1,85%	3,99%	3,99%	6,62%
Bradesco**	3,78%	3,71%	1,41%	1,85%	4,80%	-	8,33%
Caixa Econômica Federal	1,89%	1,92%	1,96%	1,80%	3,30%	3,30%	6,86%
Itaú	1,99%	2,29%	2,29%	1,85%	3,97%	3,97%	9,49%
Safra	1,95%	1,99%	1,99%	1,85%	4,49%	4,49%	7,25%
Santander***	2,46%	2,96%	1,73%	1,83%	6,28%	6,28%	9,99%
Taxa Média (ao mês)	2,41%	2,55%	1,86%	1,84%	4,47%	4,41%	8,09%

* Fonte: Pesquisa Procon-SP Taxa de Juros Mensal - outubro/25.

** O Bradesco não oferece crédito consignado na modalidade Programa de crédito do trabalhador.

*** O Banco Santander não faz diferenciação entre empréstimo consignado funcionário empresa privada e o do programa crédito do trabalhador.



No comparativo verificamos que as modalidades de empréstimo consignado apresentaram menores taxas em relação ao empréstimo pessoal.

Não foi possível fazer o comparativo no prazo de 48 meses, uma vez que a pesquisa mensal de taxa de juros somente obtém do mercado financeiro prazo de 12 meses para o empréstimo pessoal.

O Banco Bradesco informou que não oferece crédito consignado para o Programa de Crédito ao Trabalhador, do governo federal, no prazo de 12 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.