



Relatório da Pesquisa Taxas de Juros do Empréstimo Consignado Outubro 2026

Em 2026, o Procon-SP completa 50 anos de atuação na defesa do consumidor no Estado de São Paulo, trajetória marcada pela realização contínua de ações voltadas ao acompanhamento das relações de consumo e a produção regular de pesquisas e informações técnicas. Este relatório apresenta dados e análises elaborados no âmbito dessa atividade permanente.

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 Diretoria de Estudos e Pesquisas 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 Lei nº 15.179, de 24 de julho 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 13/10/26, 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%	4,49%	4,49%
Bradesco ²	ntr	3,16%	ntr	1,85%	4,98%	ntr
Caixa Econômica Federal	1,73%	1,99%	1,80%	1,81%	1,88%	3,96%
Itaú	1,99%	2,29%	1,80%	1,85%	4,98%	4,98%
Safra	1,99%	1,99%	1,85%	1,85%	4,80%	1,79%
Santander	1,63%	3,12%	2,04%	1,83%	4,94%	4,94%
Taxa Média	1,95%	2,49%	1,86%	1,84%	4,35%	4,03%
Menor Valor	1,63%	1,99%	1,80%	1,81%	1,88%	1,79%
Maior Valor	2,40%	3,16%	2,04%	1,85%	4,98%	4,98%
Diferença entre a maior e menor taxa (em p.p.)	0,77	1,17	0,24	0,04	3,10	3,19

Data base: 13/10/2026

Núcleo de Pesquisas - 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 nas modalidades Empréstimo Consignado Servidor Público Municipal, Servidor Público Federal e Programa de crédito do trabalhador, no prazo de 12 meses.

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%	4,49%	4,49%
Bradesco ²	ntr	1,74%	2,04%	1,85%	4,98%	ntr
Caixa Econômica Federal	1,73%	2,01%	1,80%	1,81%	1,88%	3,96%
Itaú	1,99%	2,29%	1,80%	1,85%	4,98%	4,98%
Safra	1,99%	2,05%	1,99%	1,85%	4,80%	1,79%
Santander	1,40%	2,56%	1,66%	1,83%	4,92%	4,92%
Taxa Média	1,90%	2,18%	1,85%	1,84%	4,34%	4,02%
Menor Valor	1,40%	1,74%	1,66%	1,81%	1,88%	1,79%
Maior Valor	2,40%	2,56%	2,04%	1,85%	4,98%	4,98%
Diferença entre a maior e menor taxa (em p.p.)	1,00	0,82	0,38	0,04	3,10	3,19

Data base: 13/10/2026

Núcleo de Pesquisas - 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 nas modalidades Empréstimo Consignado Servidor Público Municipal e Programa de crédito do trabalhador, no prazo de 48 meses.



De acordo com os dados coletados em outubro/26 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 para aposentados do INSS, seguido pelo servidor público federal SP, com 1,86% ao mês. Por outro lado, a taxa média mais alta foi de 4,35% ao mês (Funcionário de empresa privada). Já para prazo de contrato de 48 meses, a taxa média mais baixa foi a oferecida para o Aposentado do INSS, que ficou em 1,84% ao mês, e a mais alta ficou também em 4,34% ao 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 3,19 p.p., enquanto um banco informou a taxa de 4,98% ao mês, outro banco informou taxa de 1,79% ao mês para o mesmo tipo de vínculo empregatício (Programa Crédito do Trabalhador) com base na metodologia adotada. Para prazo de contrato de 48 meses, a maior diferença foi de 3,19 p.p., ou seja, enquanto um banco informou a taxa de 4,98% ao mês, outro banco informou taxa de 1,79% ao mês (Programa Crédito do Trabalhador).

Quando comparamos as médias das taxas praticadas em outubro/26 com as taxas médias da pesquisa anterior (junho/26) verifica-se que nos contratos de empréstimo consignado de 12 meses, oferecidos para servidor público estadual e federal, houve um crescimento das taxas de juros de 0,28 p.p e 0,03 p.p respectivamente. Em relação ao vínculo aposentado do INSS, não houve alteração nas taxas. Por fim, as modalidades servidor público municipal, funcionário de empresa privada e programa de crédito ao trabalhador apresentaram reduções de -0,41 p.p., -0,07 p.p e -0,27 p.p., respectivamente. Nos contratos de empréstimos de 48 meses, observamos redução das taxas médias de juros para servidor público municipal, -0,40 p.p., servidor público estadual, -0,18 p.p., funcionário de empresa privada, -0,08 p.p. e programa de crédito ao trabalhador, -0,28 p.p. Para aposentado do INSS a taxa permaneceu inalterada.

Na comparação dos dados da pesquisa de outubro/26 com outubro/25, os contratos de empréstimo consignado de 12 meses, oferecidos ao aposentado do INSS e servidor público federal, as respectivas taxas não apresentaram alterações. Por fim, houve decréscimo nas taxas para servidor público estadual, funcionário de empresa privada, servidor público municipal e programa de crédito ao trabalhador, com taxas de -0,06 p.p, -0,12 p.p, -0,46 p.p. e -0,38 p.p., respectivamente. Em relação aos contratos de 48 meses, verificamos aumento das taxas médias de juros nos tipos de vínculo do empréstimo consignado do programa de crédito do trabalhador e funcionário de empresa privada, de 0,23 p.p. e 0,28 p.p., respectivamente. Por fim, houve decréscimo nas taxas médias de juros para servidor público estadual, servidor público municipal e servidor público federal, com taxas de -0,35 p.p., -0,38 p.p., e -0,26 p.p., respectivamente, a modalidade empréstimo consignado aposentado INSS não houve variação, conforme demonstrado na tabela a seguir.



SECRETARIA DA JUSTIÇA E CIDADANIA
FUNDAÇÃO DE PROTEÇÃO E DEFESA DO CONSUMIDOR
DIRETORIA DE ESTUDOS E PESQUISAS

PROCONSP

	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						
<i>Taxa Média out/26 (ao mês em %)</i>	2,49	1,84	4,35	1,95	1,86	4,03
<i>Taxa Média jun/26 (ao mês em %)</i>	2,21	1,84	4,42	2,36	1,83	4,30
<i>Taxa Média out/25 (ao mês em %)</i>	2,55	1,84	4,47	2,41	1,86	4,41
<i>Diferença em p. p. (out/26 - jun/26)</i>	0,28	0,00	-0,07	-0,41	0,03	-0,27
<i>Diferença em p. p. (out/26 - out/25)</i>	-0,06	0,00	-0,12	-0,46	0,00	-0,38
CONTRATO DE 48 MESES						
<i>Taxa Média out/26 (ao mês em %)</i>	2,18	1,84	4,34	1,90	1,85	4,02
<i>Taxa Média jun/26 (ao mês em %)</i>	2,36	1,84	4,42	2,30	1,86	4,30
<i>Taxa Média out/25 (ao mês em %)</i>	2,53	1,84	4,06	2,28	2,11	3,79
<i>Diferença em p. p. (out/26 - jun/26)</i>	-0,18	0,00	-0,08	-0,40	-0,01	-0,28
<i>Diferença em p. p. (out/26 - out/25)</i>	-0,35	0,00	0,28	-0,38	-0,26	0,23

(*) Categorias incluídas na pesquisa a partir de junho de 2025

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. A seguir o quadro comparativo.



COMPARATIVO ENTRE EMPRÉSTIMO CONSIGNADO E PESSOAL – CONTRATO DE 12 MESES

Bancos	Empréstimo Consignado Servidor Público Municipal SP	Empréstimo Consignado Servidor Público Estadual SP	Empréstimo Consignado Servidor Público Federal SP	Empréstimo Consignado Aposentado INSS	Empréstimo Consignado Funcionário de Empresa Privada	Empréstimo Consignado Programa Crédito do trabalhador	Empréstimo pessoal outubro/26¹
Banco do Brasil	2,40%	2,40%	1,80%	1,85%	4,49%	4,49%	5,86%
Bradesco²	ntr	3,16%	ntr	1,85%	4,98%	ntr	10,72%
Caixa Econômica Federal	1,73%	1,99%	1,80%	1,81%	1,88%	3,96%	8,00%
Itaú	1,99%	2,29%	1,80%	1,85%	4,98%	4,98%	9,49%
Safra	1,99%	1,99%	1,85%	1,85%	4,80%	1,79%	7,25%
Santander	1,63%	3,12%	2,04%	1,83%	4,94%	4,94%	9,99%
Taxa Média (ao mês)	1,95%	2,49%	1,86%	1,84%	4,35%	4,03%	8,55%

1 - Fonte: Pesquisa Procon-SP Taxa de Juros Mensal - outubro/26.

2 - O Bradesco não oferece crédito consignado nas modalidades Servidor Público Municipal, Servidor Público Federal e Programa de crédito do trabalhador.

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.

Núcleo de Pesquisas – DEP – PROCON-SP – 23/10/26