




Crédito Consignado

Aspectos relevantes

Outubro/2023

The background features a complex, abstract geometric pattern. It consists of various shapes, including triangles and polygons, in shades of light blue and black. The shapes are arranged in a way that creates a sense of depth and movement, with some elements appearing to overlap others. The overall effect is modern and dynamic.

**Estruturação do produto e
informações de mercado**

Crédito Consignado (aspectos gerais)

FEBRABAN

O crédito consignado é uma modalidade de empréstimo em que o desconto da prestação é feito diretamente na folha de pagamento ou no benefício previdenciário do contratante.

Segmentação – Modalidades:

Consignado – Setor Privado

Destinado a funcionários de empresas do setor privado.

Consignado – Setor Público

Destinado a servidores públicos federais, estaduais ou municipais.

Consignado INSS

Destinado a beneficiários (aposentados e / ou pensionistas) do INSS.

(obs.: de março/22 a março/23 também foi viabilizado o crédito consignado para os beneficiários do BPC/LOAS – suspenso pela MP 1164, retomado pela Lei 14.601/23 a partir de agosto/23).

Para contratar crédito consignado, o cliente precisa possuir a chamada “margem”. O principal objetivo da margem é evitar o superendividamento do cliente.

Acessibilidade



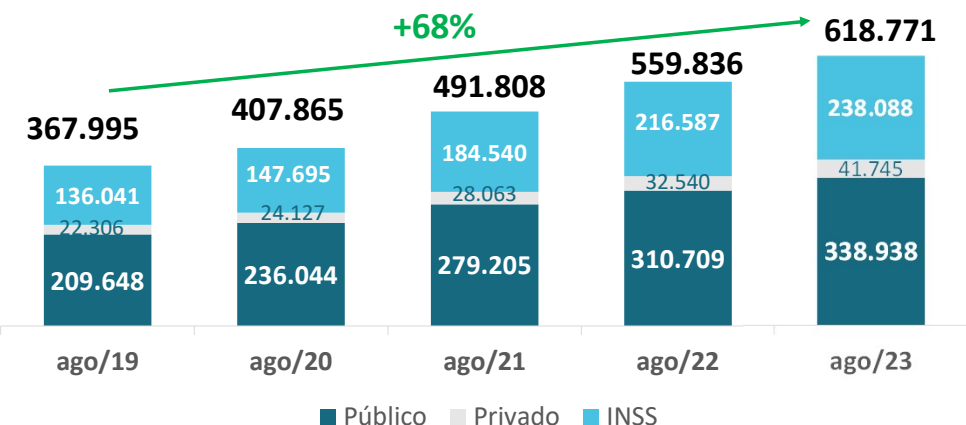
+ 44 milhões de pessoas

(é o público potencial elegível ao crédito consignado em todas as suas modalidades)

Crédito Consignado (estatísticas)

FEBRABAN

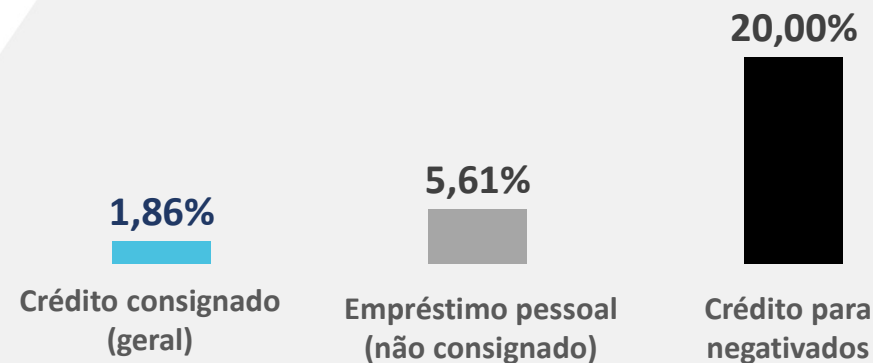
Saldo total da carteira – Consignado (R\$ MM)



Por modalidade:

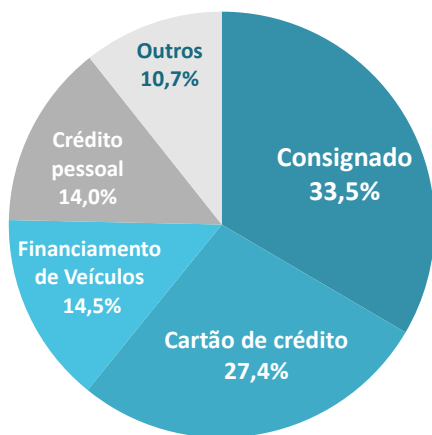
- INSS: 38,5%
- Privado: 6,7%
- Público: 54,8%

O crédito consignado apresenta a menor taxa do mercado – vide comparativo de taxas (% a.m.) com outras modalidades:



Fonte: BC (agosto/23)

O crédito consignado representa 33,5% de todo o saldo de crédito para PF com recursos livres (agosto/23)



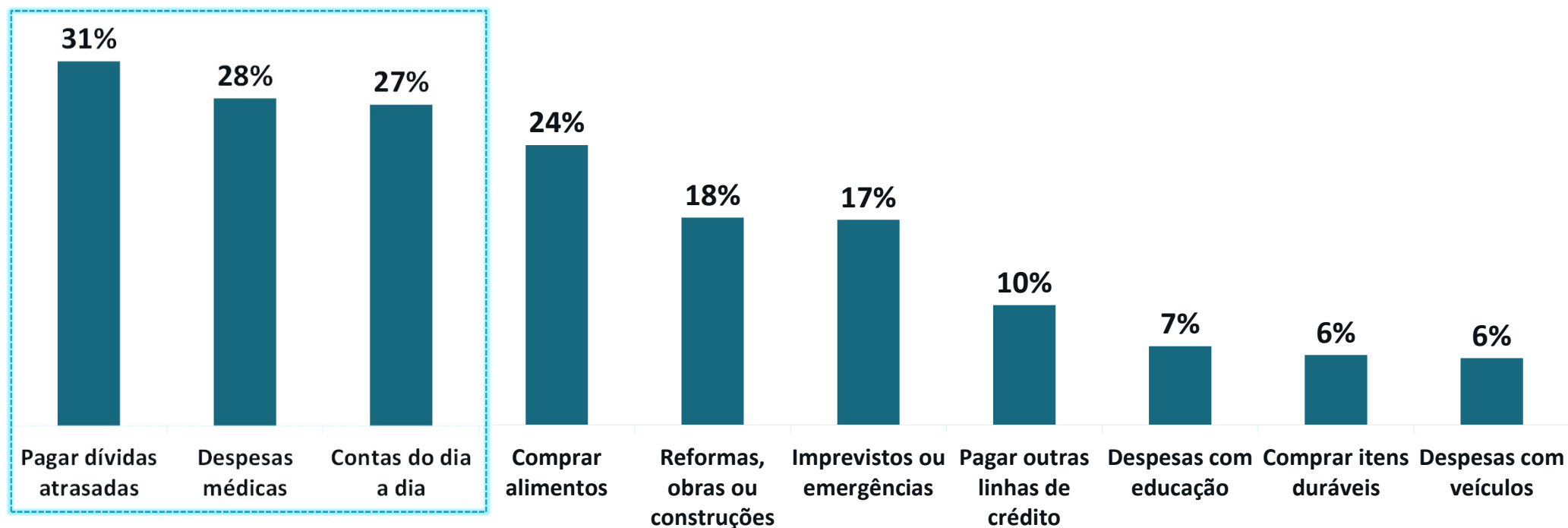
Fonte: Banco Central

Crédito Consignado (pesquisa junto ao público tomador)

FEBRABAN

Perfil de utilização pelos clientes

Como você utilizou o dinheiro do empréstimo consignado contratado?



**Total ultrapassa 100% pois é admitida mais de uma opção por respondente*

Fonte: IFs associadas ABBC

Crédito Consignado (direitos e obrigações legais e normativas)

FEBRABAN

Há um conjunto de Leis e normas relevante a ser cumprido pelas IFs no âmbito do produto crédito consignado

Em função da atratividade nas condições de oferta para os consumidores e da vinculação do pagamento ao desconto da parcela diretamente do salário ou benefício, a oferta e a concessão do crédito consignado requer atenção especial quanto à sua regulamentação, que deve seguir um caráter mais diretivo e protetivo para o tomador.

Leis e Normativos	Confiabilidade e segurança	Redução da informalidade	Solidez do mercado
Lei 8.078/90 - Dispõe sobre a proteção do consumidor e dá outras providências (CDC)	●		
Lei 10.406/02 - Código Civil (regras gerais sobre contrato)	●		
Lei 10.741/03 - Estatuto do Idoso	●		
Lei 10.820/03 – Regras para o desconto de prestações em folha de pagamento – Crédito Consignado	●	●	●
Lei 14.509/22 – Atualizações sobre a Lei 10.820/03 em relação ao produto crédito consignado para servidores públicos federais		●	●
Lei 13.709/18 - Dispõe sobre a proteção de dados pessoais – Lei Geral de Proteção a Dados (LGPD)	●		●
Resolução CMN 4.935 - Norma que dispõe sobre a contratação de Correspondentes no País		●	●
Resolução CMN 4.294 – Estabelece critérios para pagamento de remuneração ao Correspondente		●	●
Instrução Normativa – IN INSS 138 e atualizações – Aplicadas aos Consignado INSS	●	●	

O Crédito Consignado apresenta diversos benefícios para o tomador em relação a outras linhas de crédito, dada sua facilidade de contratação:

Aspectos positivos

- É a modalidade de empréstimo livre para pessoa física que tem o **menor custo**.
- Proporciona facilidade em **acesso ao crédito** pelo público não bancarizado.
- **Taxa de juros fixa** (sem alterações independente do número e valor das parcelas).
- **Em caso de falecimento do tomador a dívida remanescente é extinta**, sem ônus para os herdeiros.
- **Utilização para pagamento de outras dívidas** e como **instrumento para composição do orçamento doméstico** (importante para o arranjo financeiro familiar).
- **Fomento à economia local**.

Característica chave: garantia do empréstimo provém do desconto efetuado diretamente da folha de pagamento ou do benefício do tomador.



inadimplência



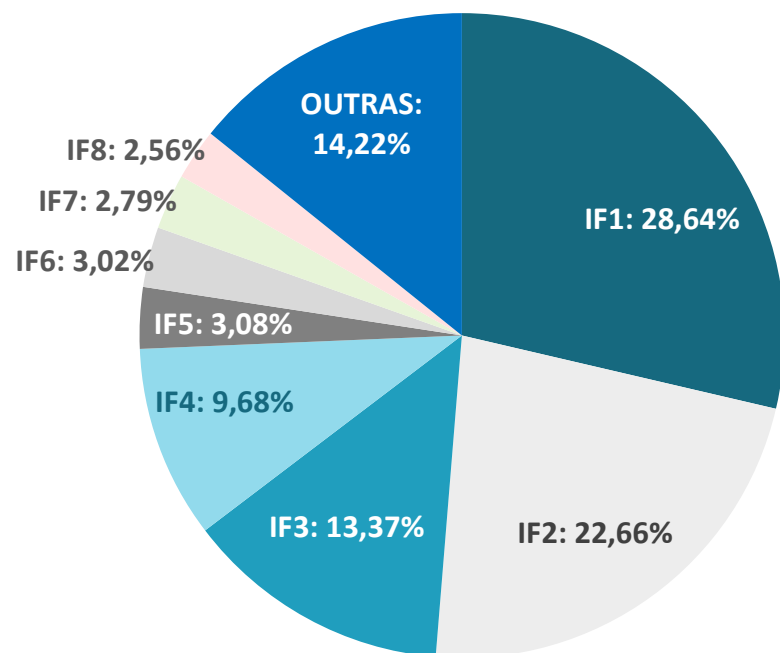
riscos para os Bancos



custo para a operação

Market Share

(principais bancos em termos de saldo em carteira do produto)



Principais premissas:

- Consignado público federal corresponde a 15,6% do consignado público total (*em número de servidores**)
- *Market Share* dos principais bancos representa 85,7% do total de bancos que opera no consignado público.
- Saldo total consignado público: R\$338,9 bi (BC – Notimp).
- Concessões de consignado público em 2023 (janeiro a agosto/23): R\$ 63,4 bi (BC – Notimp)

Fonte: Banco Central do Brasil (Estatísticas)

* Fonte: Ministério do Trabalho e Previdência (dez/2022) - Elaboração FEBRABAN

The background features a complex pattern of overlapping geometric shapes in shades of blue and black. The shapes are primarily triangles and polygons, some pointing upwards and others downwards, creating a dynamic, layered effect. The colors are a vibrant cyan blue and a solid black.

Aspectos evolutivos e iniciativas

Reclamações - Consumidor.gov - Crédito Consignado (geral)

FEBRABAN

Número de reclamações - Crédito Consignado - Consumidor.gov

Historicamente, a maior parte dos registros estão atrelados ao consignado para beneficiário do INSS

2021: 130.964 reclamações

Movimento de redução considerando série histórica

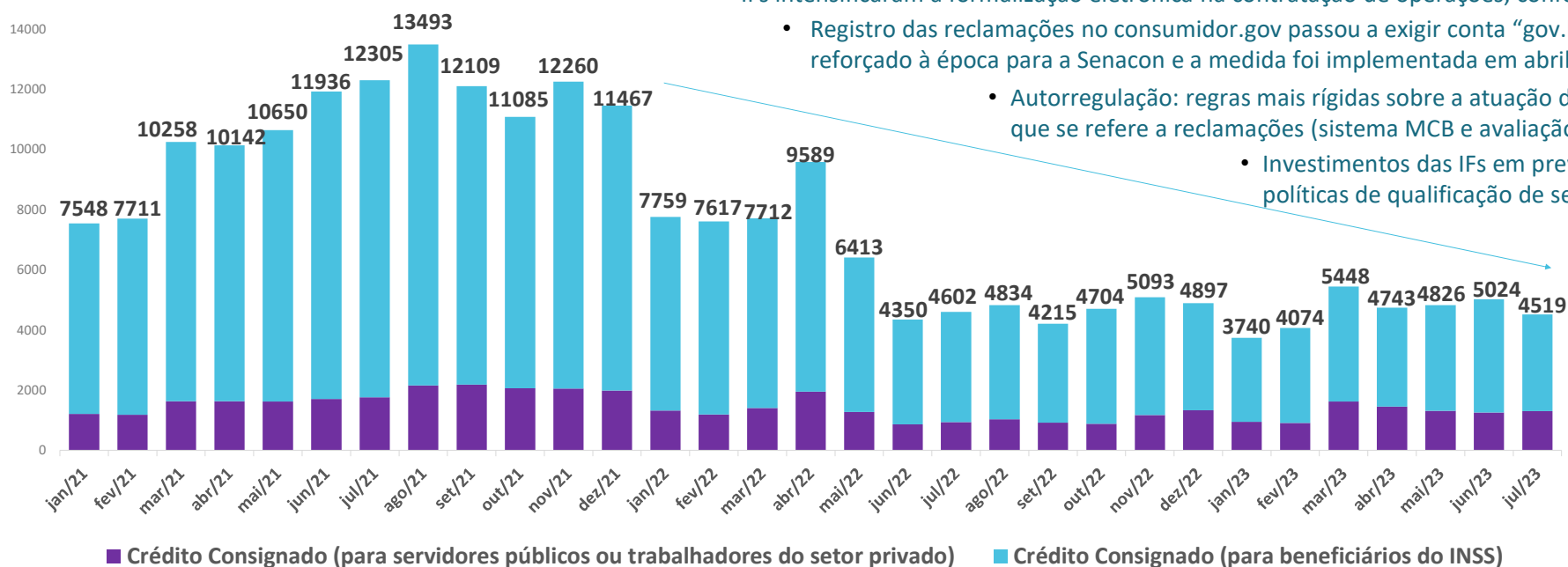
2022: 71.785 reclamações (-47,6%)

Nova redução prevista para o ano de 2023

2023 (até julho): 32.374 reclamações

Fatores e ações que contribuíram para esse movimento de redução:

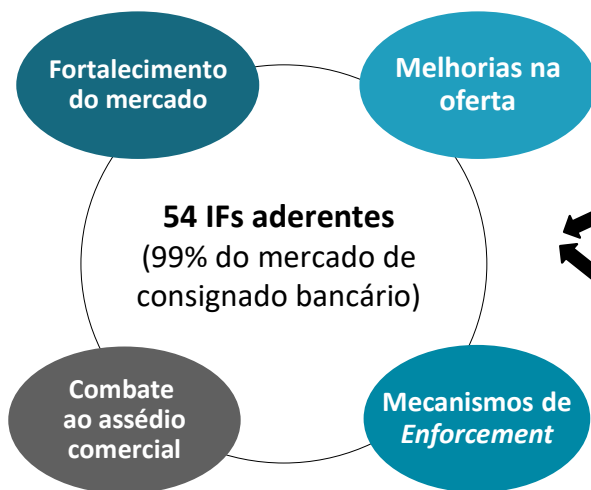
- IFs intensificaram a formalização eletrônica na contratação de operações, conferindo mais segurança.
- Registro das reclamações no consumidor.gov passou a exigir conta “gov.br” (ponto havia sido reforçado à época para a Senacon e a medida foi implementada em abril/22).
- Autorregulação: regras mais rígidas sobre a atuação do Correspondente no que se refere a reclamações (sistema MCB e avaliação anual por consultoria).
- Investimentos das IFs em prevenção a fraudes, e em políticas de qualificação de seus agentes.



Reclamações seguem movimento de redução. Ainda assim, os níveis atuais podem cair mais.

Fonte: Consumidor.gov – Segmento: Bancos, Financeiras e Administradoras de Cartão

Premissas:



Medidas em destaque:



Não me Perturbe



Monitoramento e supervisão

Acordo com ABR Telecom (início em 02.01.2020)

Consumidor cadastra números de telefone para os quais IFs e Corbans não podem fazer ligações ofertando consignado.

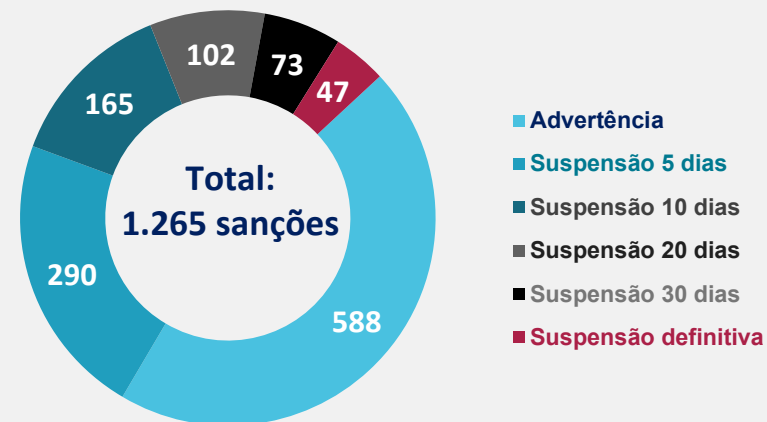
4.097.612
Pedidos de bloqueios no site (até setembro/23)

Sistema MCB (gestão CIP)

Todo mês são apurados índices de qualidade dos Correspondentes (reclamações e de ações judiciais). Quem estiver “não conforme” recebe medidas administrativas, de advertência até a suspensão definitiva.

Estrutura do Sistema		
Convenção	Documento Correlato	Anexo I

Medidas administrativas aplicadas aos Corbans (março/20 a agosto/23):



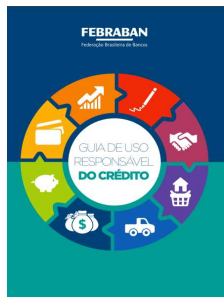
Crédito Consignado (iniciativas complementares)

Produções e campanhas para prevenção a fraudes:

- Campanha “#podesergolpe”
- Peças direcionadas para redes sociais falando diretamente de prevenção a fraudes no consignado)



<https://antifraudes.febraban.org.br/>



Publicação de documentos como o **Guia de Uso Responsável do Crédito**, contendo informações importantes para a contratação segura e consciente de crédito, dentre eles o crédito consignado, apontando as facilidades e os cuidados necessários.



Certificação Profissional: os Correspondentes de crédito devem obrigatoriamente ter profissionais certificados, para o encaminhamento das propostas de crédito às IFs (conforme Resolução CMN 4.935). A FEBRABAN através do INFI atua como entidade certificadora.

FEBRABAN

Portal Meu Bolso em Dia
Plataforma já consolidada (2 milhões de acessos nos últimos 6 meses), com vídeos, ferramentas, dicas e informações voltadas para educação financeira



www.meubolsoemdia.com.br

A ampliação no potencial do crédito consignado continuará exigindo uma evolução do atual modelo de negócios para o produto

Mercado

- Mercado permanece com perspectiva de crescimento para o futuro.
- Regulação e autorregulação com convergência cada vez maior para uma agenda de profissionalização e qualificação do negócio.

Clientes

- Clientes mais informados e conectados.
- Proteção aos dados dos clientes segue como foco para propiciar mais segurança na oferta e formalização do produto.
- Clientes tratados como prioridade para a construção de uma jornada de contratação mais eficiente.

Modelo de negócios

- Torna-se essencial pelas IFs a busca por inovações nos produtos de consignado.
- Abordagem multicanal priorizará ainda mais os processos digitais/eletrônicos,.
- Correspondentes mais profissionalizados com mecanismos de controle aperfeiçoados, combatendo firmemente más práticas e desvios de conduta.

Obrigado

FEBRABAN