

Crédito Consignado

Aspectos relevantes

Maio/2023

The background features a complex, abstract geometric pattern. It consists of several large, irregular shapes in a light blue color, set against a solid black background. The shapes are interconnected, creating a sense of depth and movement. The overall aesthetic is modern and minimalist.

Estruturação do produto

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).

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

Exemplo: no crédito consignado com beneficiários do INSS, por exemplo, não é possível comprometer mais do que 45% do benefício com o consignado (Lei 14.431/22).

Acessibilidade



+ 44 milhões de pessoas

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

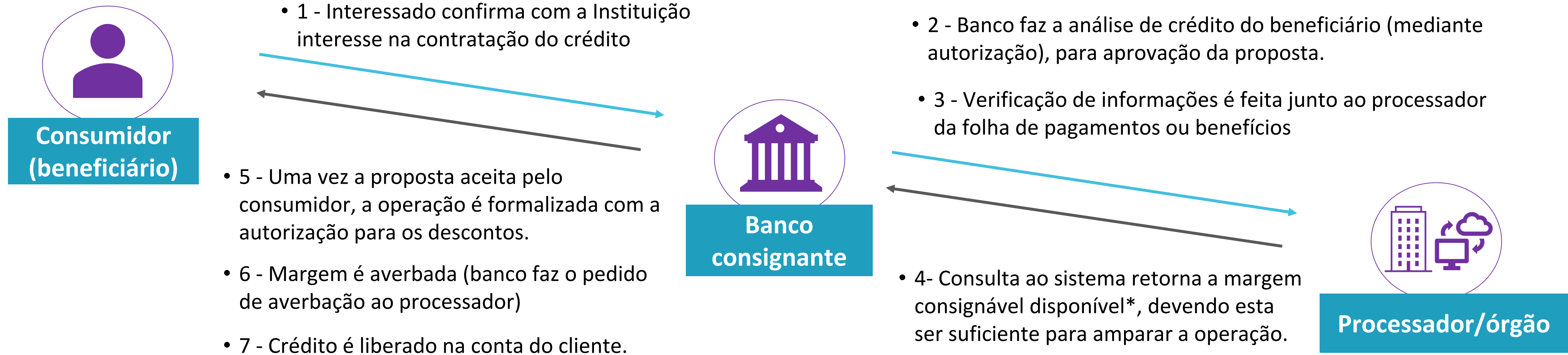
Para operar com o crédito consignado é necessário que seja firmado um “Convênio de Consignação” entre o Ente Público consignante (prefeituras, estados, órgãos), uma empresa processadora (portal) e as IFs interessadas (consignatárias)

Ex.: Acordo de Cooperação Técnica firmado entre INSS, Dataprev e Bancos.

Funcionamento do produto (fluxo básico)

Consumidor pode procurar o Banco por meio de canais próprios ou terceiros (Correspondentes), de forma física ou digital

No geral, o beneficiário precisa autorizar/efetuar o desbloqueio do benefício e/ou consulta de informações pelo banco.



Convênios em geral não permitem em suas regras que o pedido de averbação ocorra antes da formalização (prática denominada como “esteira invertida”).

*Exemplo:
INSS – Limite de margem atual é de 45% (Lei 14.431/22)

Exemplos: Dataprev, Serpro

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.

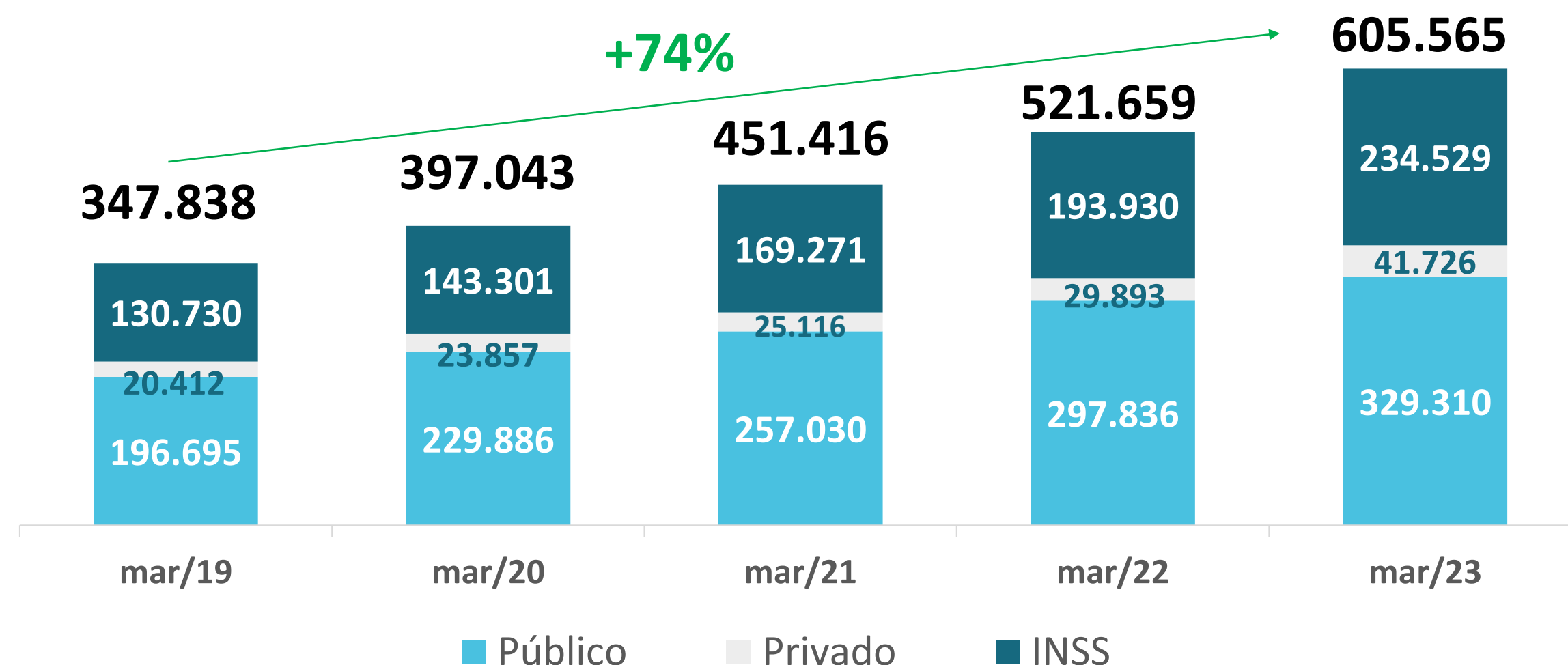
Leis e Normativos	Confiabilidade e segurança	Redução da informalidade	Solidez do mercado
Lei 8.078/90 - Dispõe sobre a proteção do consumidor e dá outras providências (CDC)	●		
Lei 10.406/02 - Código Civil (regras gerais sobre contrato)	●		
Lei 10.741/03 - Estatuto do Idoso	●		
Lei 10.820/03 – Regras para o desconto de prestações em folha de pagamento – Crédito Consignado	●	●	●
Lei 14.431/22 – Atualizações recentes sobre a Lei 10.820/03 em relação ao produto crédito consignado		●	●
Lei 13.709/18 - Dispõe sobre a proteção de dados pessoais (Marco Civil da Internet) - 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 INSS nº 138/2022 e atualizações– Aplicadas aos Consignado INSS	●	●	

The background features a series of overlapping, angular shapes in black and light blue. The shapes are arranged in a way that creates a sense of depth and movement, with some shapes appearing to recede into the background while others come forward. The overall effect is a modern, minimalist aesthetic.

**Informações de
mercado**

Crédito Consignado (estatísticas)

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

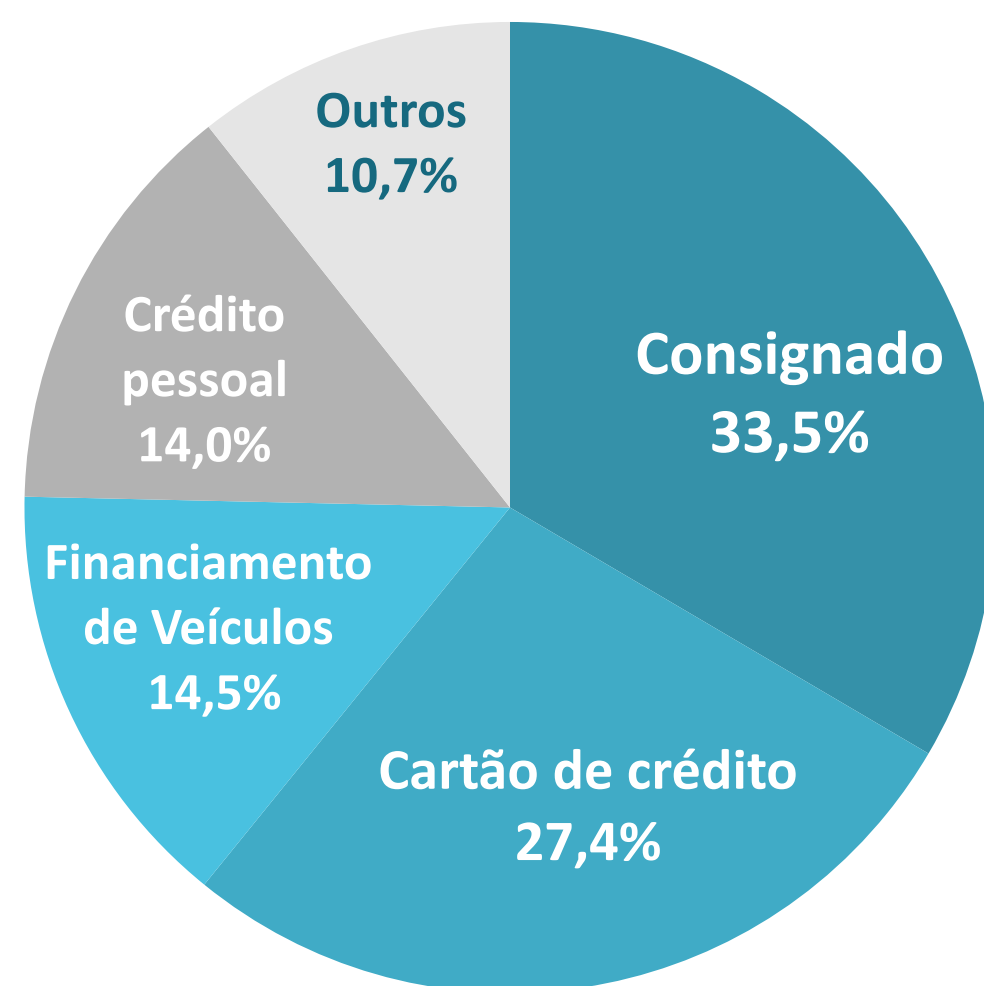


Por modalidade:

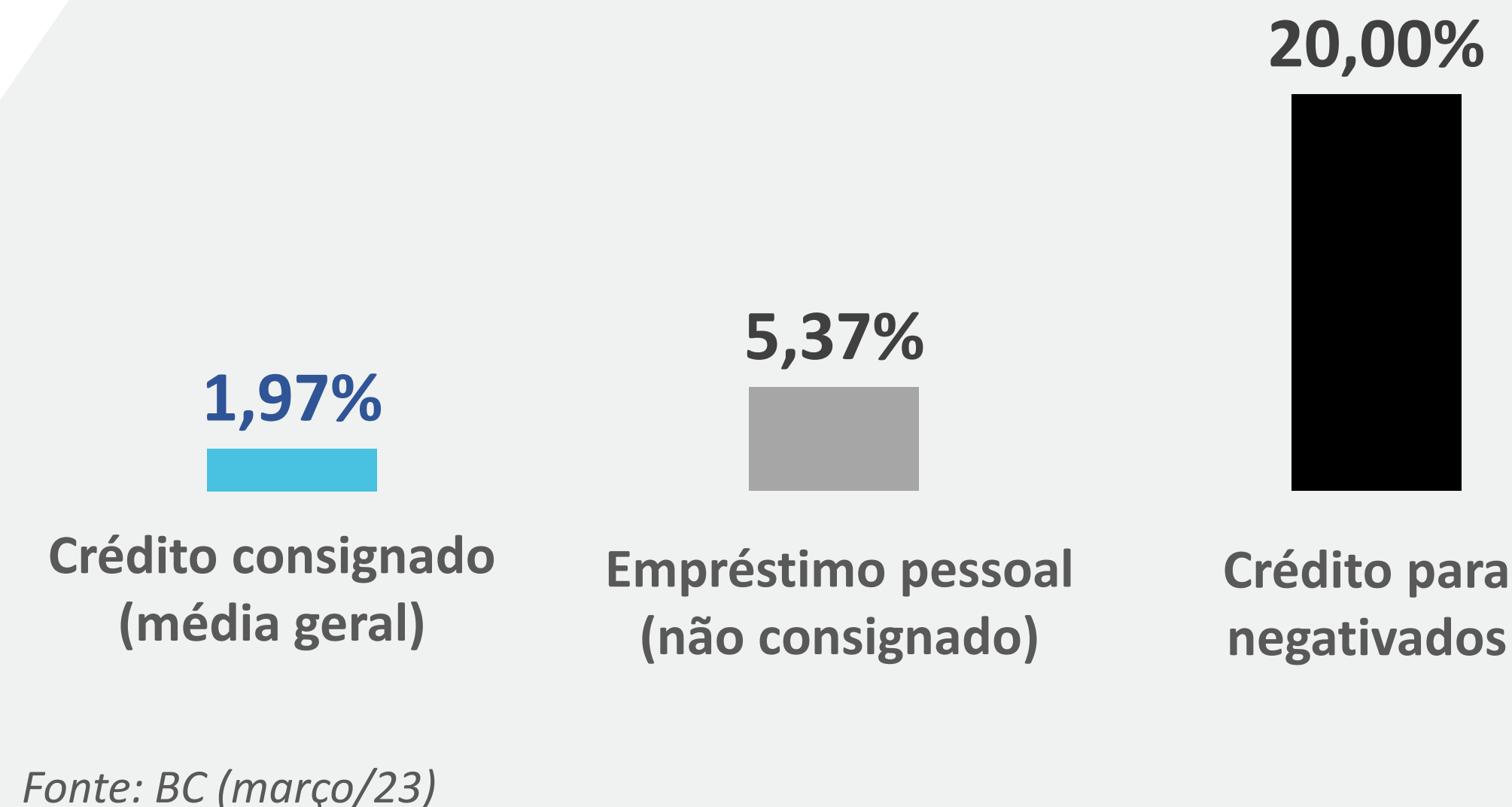
- Público: 54,4%
- INSS: 38,7%
- Privado: 6,9%

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

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



(*) Fonte: Banco Central



Crédito Consignado (dados por modalidades)

FEBRABAN

Fonte: BC

Consignado INSS

Saldo em carteira

R\$ 219,5

Bilhões

(sem BPC/LOAS)

Concessões de empréstimos (mar/23)

R\$ 3,8
bilhões

Média de concessão empréstimos (12 meses)

R\$ 4,8
bilhões/mês

Concessões de cartão consignado (mar/23)

R\$ 0,3
bilhão

Média de concessão cartão consignado (12 meses)

R\$ 0,4
bilhão/mês



Público potencial ⁽¹⁾

31,6 milhões de aposentados e pensionistas

Público tomador estimado ⁽²⁾

14,5 milhões (obs.: cartão: 8,1 milhões)

Valor médio de benefício ⁽¹⁾: R\$ 1.576,19

Tomadores negativados ⁽²⁾ (estimativa): 42%

Consignado Público

Saldo em carteira

R\$ 324,6

bilhões

Concessões (mar/23)

R\$ 8,4
bilhões

Média de concessão (12 meses)

R\$ 7,8
bilhões/mês



Público potencial ⁽¹⁾

7,7 milhões de servidores estaduais/municipais

2,3 milhões servidores federais + militares

Público tomador estimado ⁽²⁾

5,3 milhões

Valor médio de salário ⁽³⁾: R\$ 4.238,00

Consignado Privado

Saldo em carteira*

R\$ 32,7

Bilhões*

Concessões* (mar/23)

R\$ 1,5
bilhões

Média de concessão* (12 meses)

R\$ 1,4
bilhões/mês



Público potencial ^{(2)*}

5 milhões de empregados (vinculados a convênios)

Público tomador estimado ^{(2)*}

1,7 milhões

Valor médio de salário ⁽³⁾: R\$ 2.645,00

Fontes: ⁽¹⁾ Previdência Social, ⁽²⁾ IFs e ⁽³⁾ IBGE (PNAD)

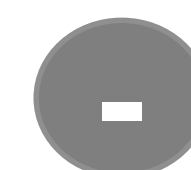
*(não considerando o consignado do Auxílio Brasil)

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

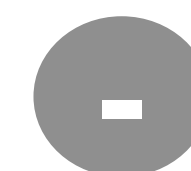
Aspectos positivos

- 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**.

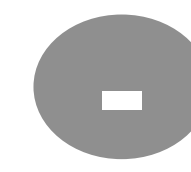
Característica chave: garantia do empréstimo provém do desconto efetuado diretamente da folha de pagamento ou do benefício do tomador.



inadimplência



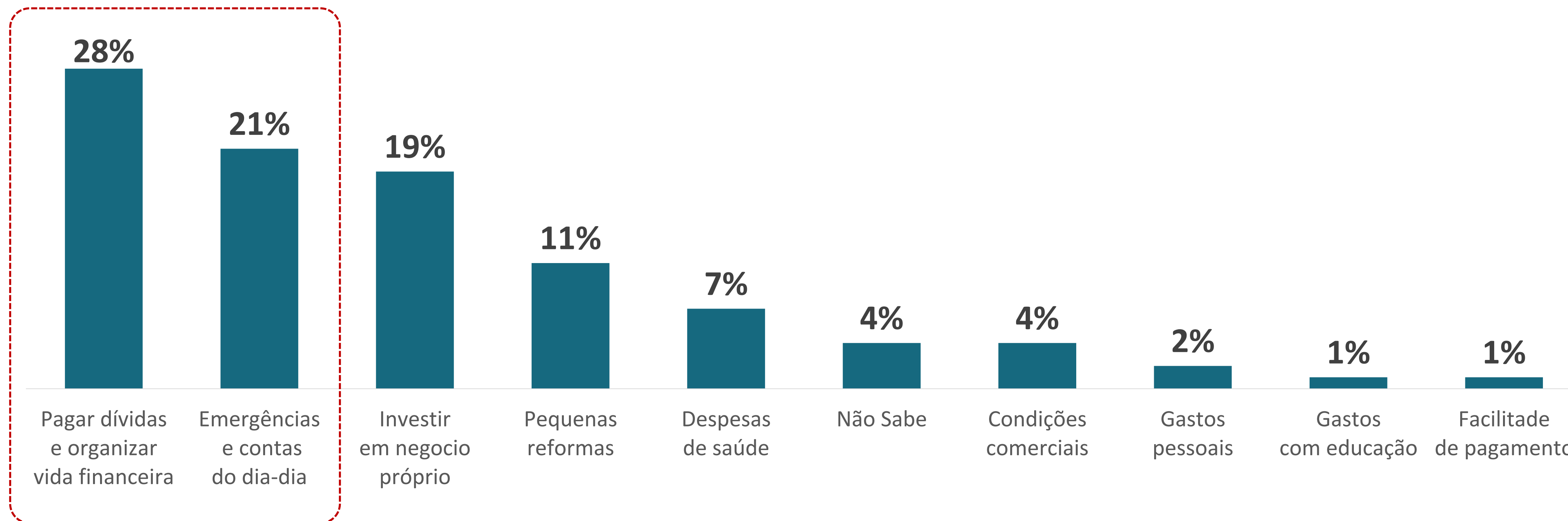
riscos para os Bancos



custo para a operação

Perfil do cliente

Qual a principal destinação você dá para o Crédito Consignado?



627 respondentes, com 95% de índice de confiança e 4% de margem de erro – Pesquisa realizada em mar/22 (fonte: ABBC)



Principais custos do produto e riscos do negócio

Custo de captação para o consignado INSS

Cenário de elevação do custo de captação de longo prazo

Gráfico: DI 2 anos x SELIC Over

— SELIC
— DI 2 anos

SELIC: 2,00% a.a.
DI 2 anos: 4,47% a.a.

Dez/2021
Alteração do teto
De: 1,80% a.m.
Para: 2,14% a.m.

Fev/2023
De: 2,14% a.m.
Recomposição: 2,29% a.m.

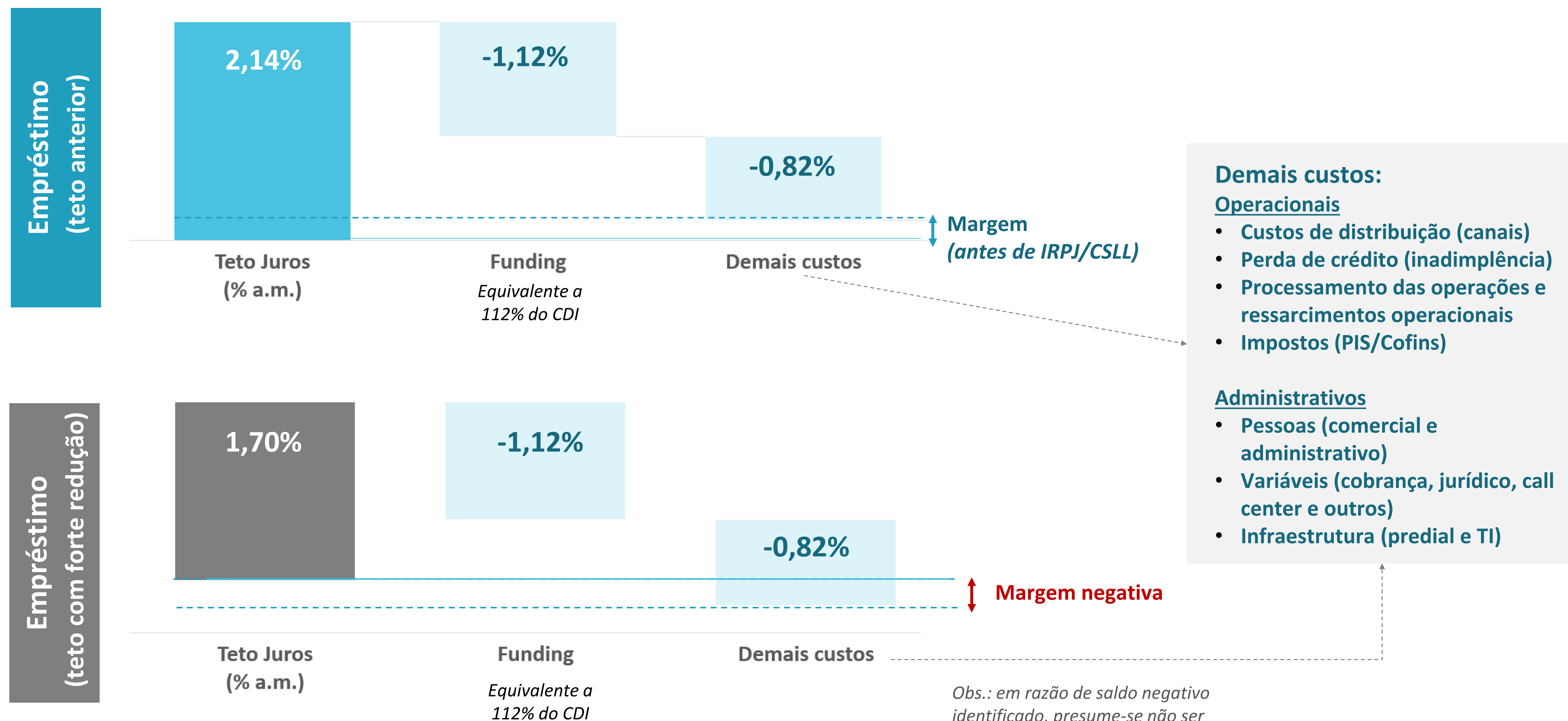
SELIC: 13,75% a.a.
DI 2 anos: 12,79% a.a.

SELIC: 9,25% a.a.
DI 2 anos: 11,03% a.a.

out-20 dez-20 fev-21 abr-21 jun-21 ago-21 out-21 dez-21 fev-22 abr-22 jun-22 ago-22 out-22 dez-22 fev-23

Fonte: B3 (DI 2 anos – média do mês)

Decomposição de custos referenciado nos tetos de taxa para empréstimo (anterior e o estabelecido no fim de março)



Obs.: em razão de saldo negativo identificado, presume-se não ser exigidos IRPJ/CSLL.

Resolução CMN 4.935/21 (que atualizou a Resolução CMN 4.294/13) exige das Instituições a viabilidade econômica das operações em suas políticas, em especial voltadas a Correspondentes:

“Art. 20. Na hipótese de o contrato de correspondente incluir as atividades relativas a operações de crédito e de arrendamento mercantil, referidas no art. 12, inciso V, **a instituição contratante deve implementar sistemática de monitoramento e controle da viabilidade econômica da operação**, cuja proposta seja encaminhada por correspondente, com a produção de relatórios gerenciais contemplando todas as receitas e despesas envolvidas, tais como custo de captação, taxa de juros e remuneração paga e devida ao correspondente sob qualquer forma, bem como prazo da operação, probabilidade de liquidação antecipada e de cessão”

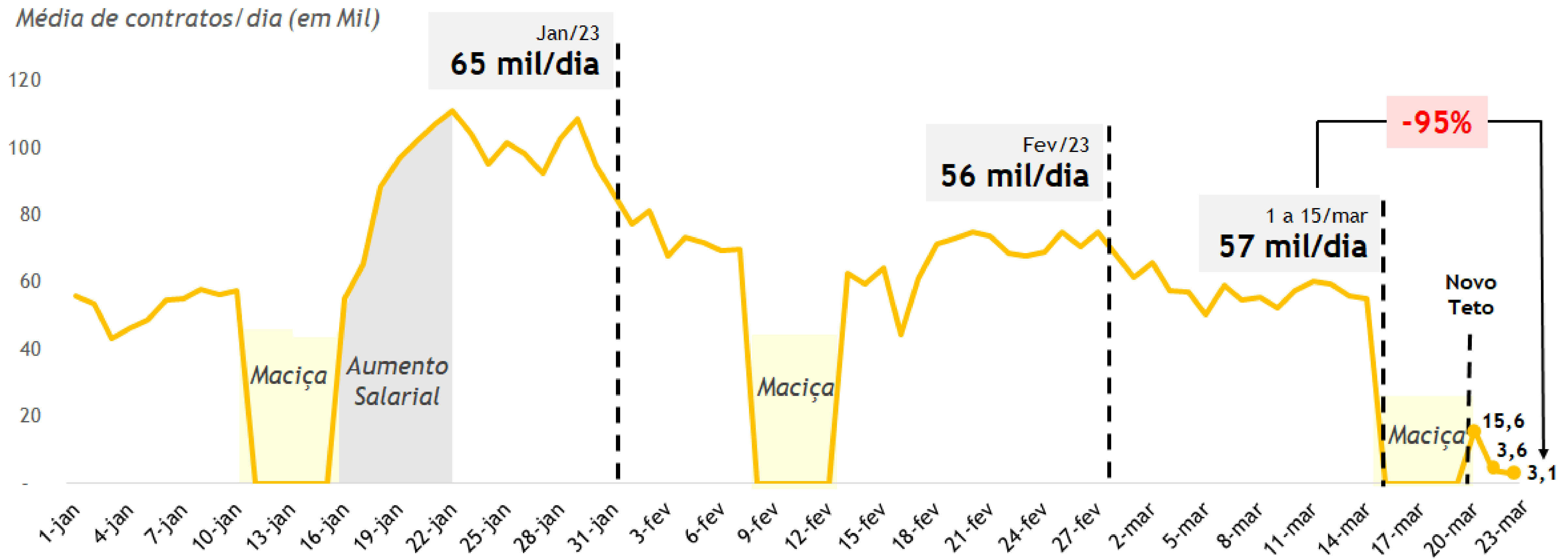
- **O teto de juros nunca teve como objetivo alijar bancos da atuação no convênio do INSS.** No entanto, várias IFs, em especial as de pequeno e médio portes, precursoras do crédito consignado no país, já vinham apresentando rentabilidade próxima de zero, trazendo riscos para a manutenção da operação. Tal situação pode resultar em concentração de mercado em poucos bancos, prejudicando a concorrência na prestação de serviços ao aposentado, em especial para o público não-bancarizado. Aos Bancos que virem a continuar operando no mercado, a oferta das operações deve vir a ficar próxima ao teto de taxa estabelecido.

Taxa média do crédito consignado INSS (março/23): 1,97% a.m. (exatamente o teto atual)

Impacto da suspensão da operação pelos bancos

FEBRABAN

Após a fixação do novo teto tivemos queda de 95% nas novas contratações (margem livre)



Maciça: Período no qual os bancos não podem realizar contratações devido ao fechamento da folha

INSS - Taxas Banco Central e Participação de mercado

FEBRABAN

Taxas - Crédito Consignado INSS por IF (operações de 03/04 a 10/04/2023):

Posição Taxa	Taxas de juros			% Quantidade carteira ativa
	Instituição	% a.m.	% a.a.	
1	CCB BRASIL S.A. - CFI	1,29	16,65	0,05%
2	BANCO SICOOB S.A.	1,58	20,71	0,00%
3	BCO CETELEM S.A.	1,63	21,47	3,69%
4	BRB - CFI S/A	1,70	22,40	0,04%
5	BANCO INBURSA	1,71	22,53	0,05%
6	BCO CREFISA S.A.	1,73	22,79	0,20%
7	BCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	1,73	22,81	0,27%
8	FINANC ALFA S.A. CFI	1,74	22,96	0,06%
9	BCO BRADESCO FINANC. S.A.	1,80	23,80	3,13%
10	HS FINANCEIRA	1,80	23,87	0,00%
11	BCO BANESTES S.A.	1,82	24,14	0,02%
12	BANCO INTER	1,83	24,3	0,16%
13	BANCO BARI S.A.	1,87	24,84	0,06%
14	BCO DO EST. DE SE S.A.	1,87	24,93	0,01%
15	PARATI - CFI S.A.	1,88	25,03	0,51%
16	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	1,88	25,06	6,56%
17	BCO DO ESTADO DO RS S.A.	1,88	25,11	2,92%
18	GAZINCRED S.A. SCFI	1,89	25,21	0,01%

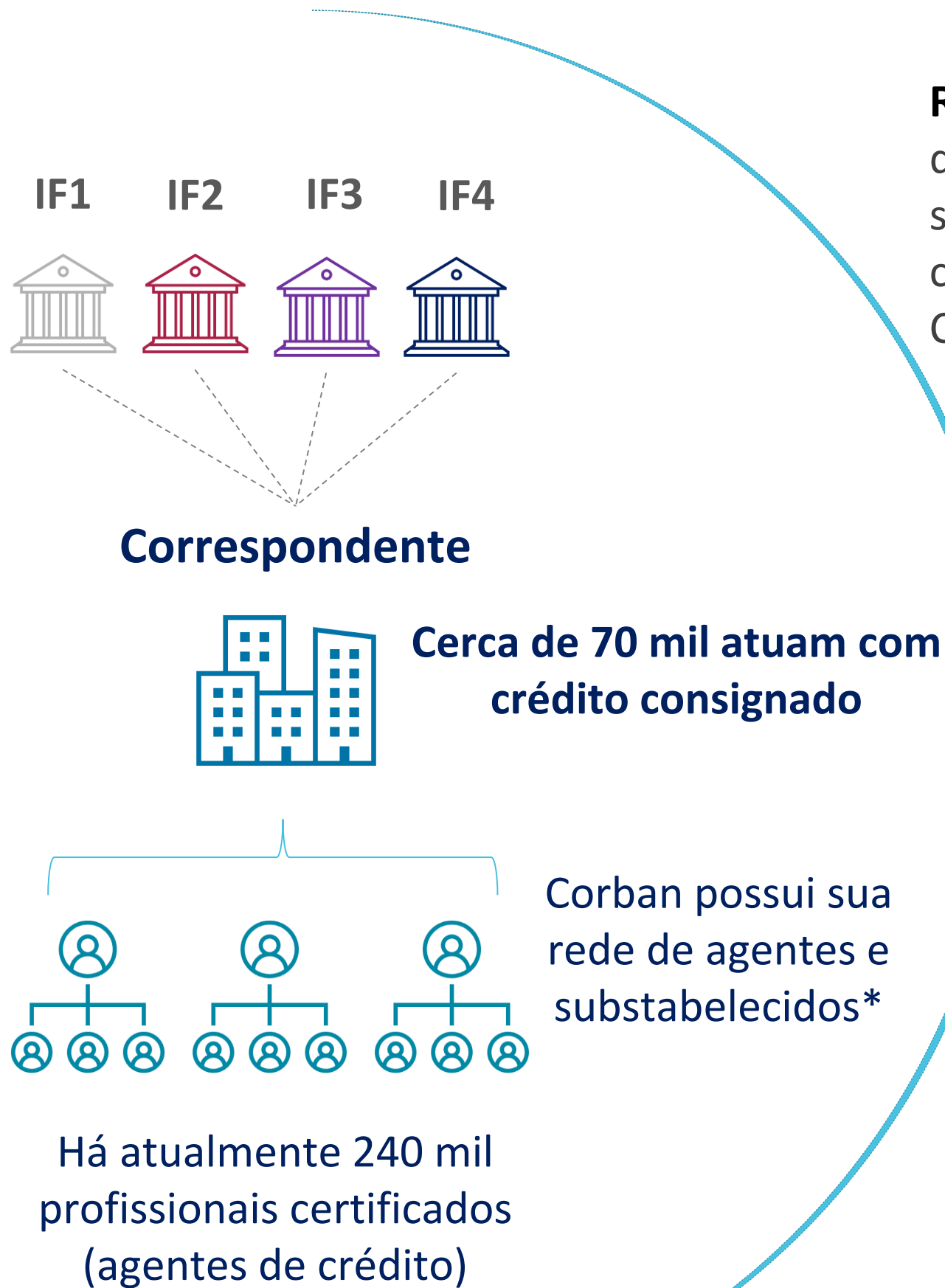
Posição Taxa	Taxas de juros			% Quantidade carteira ativa
	Instituição	% a.m.	% a.a.	
19	BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	1,90	25,28	6,94%
20	BCO DA AMAZONIA S.A.	1,90	25,33	0,00%
21	BCO BMG S.A.	1,90	25,38	1,45%
22	BCO AGIBANK S.A.	1,91	25,49	3,13%
23	PARANÁ BCO S.A.	1,92	25,49	2,71%
24	BANCO PAN	1,93	25,71	10,64%
25	BCO DAYCOVAL S.A	1,93	25,73	1,33%
26	BCO DO BRASIL S.A.	1,94	25,88	4,49%
27	BANCO ITAÚ CONSIGNADO S.A.	1,94	25,97	20,45%
28	BCO C6 CONSIG	1,95	26,02	4,50%
29	BCO PAULISTA S.A.	1,97	26,33	0,17%
30	ZEMA CFI S/A	1,97	26,41	0,03%
31	BCO BRADESCO S.A.	1,97	26,42	13,69%
32	FACTA S.A. CFI	1,97	26,42	1,29%
33	BCO SAFRA S.A.	1,97	26,42	2,86%
34	ITAÚ UNIBANCO S.A.	1,97	26,42	6,19%
35	CREDIARE CFI S.A.	2,01	26,92	0,20%
36	BCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.	2,02	27,10	0,00%

- O Consignado desempenha um papel importante na vida do aposentado. É o empréstimo com a taxa mais baixa do mercado, atendendo público de baixa renda, com uma parcela relevante de negativados e não bancarizados que, não fosse esta alternativa, seriam obrigados a recorrer a outras linhas de crédito com taxas e prazos totalmente incompatíveis com suas necessidades.
- O custo de captação dos bancos exerce influência direta sobre a rentabilidade da operação. Um teto de taxa que não permita rentabilidade mínima, inviabiliza operações de crédito consignado.
- Risco de migração dos aposentados para linhas com taxa mais elevadas e prazos reduzidos (ex.: crédito pessoal para negativados): verifica-se crescimento dessas linhas quando há queda na concessão do consignado.
- Segundo dados do Banco Central, há Instituições operando abaixo do teto, confirmando que o teto não impede a concorrência entre os bancos. Porém, na média de mercado observado nota-se que as instituições tem operado de forma muito próxima ao teto.

The background features a complex, abstract pattern of overlapping geometric shapes. The primary colors are black and a light, vibrant blue. The shapes are angular and layered, creating a sense of depth and movement. The word 'Iniciativas' is positioned in the lower-left quadrant, set against a solid black rectangular area.

Iniciativas

Visão geral de bases atuais de regras e medidas em destaque



Resolução CMN 4.935: determina os parâmetros a serem observados pelas IFs na contratação e atuação dos Correspondentes.

Autorregulação do Consignado: regras adicionais na oferta do produto e requisitos de qualificação dos Correspondentes.

Atendimento a leis e regras complementares de governança na oferta de crédito – Exemplos:

- LGPD (Lei 13.709/18)
- Normas de PLDFT
- CDC (proteção do consumidor)
- Determinações infralegais (Senacon, Anatel)
- Instruções (ex.: IN 138 do INSS)

Vários instrumentos e mecanismos de controle na atuação dos Correspondentes foram implementados nos últimos anos

Exemplos de medidas já praticadas sobre Correspondentes na Autorregulação

Correspondente com índices de reclamações procedentes e/ou de ações judiciais considerados “não conforme” recebe sanções (advertência ou suspensões).

Não me Perturbe: Correspondente não pode ofertar crédito consignado para telefones cadastrados na plataforma.

Equipe do Correspondente (CPF’s) responsável pelo encaminhamento das propostas de crédito ao Banco deve ter certificação profissional. Base CRCP é disponibilizada para consulta pelas IFs para verificar o rol de agentes certificados.

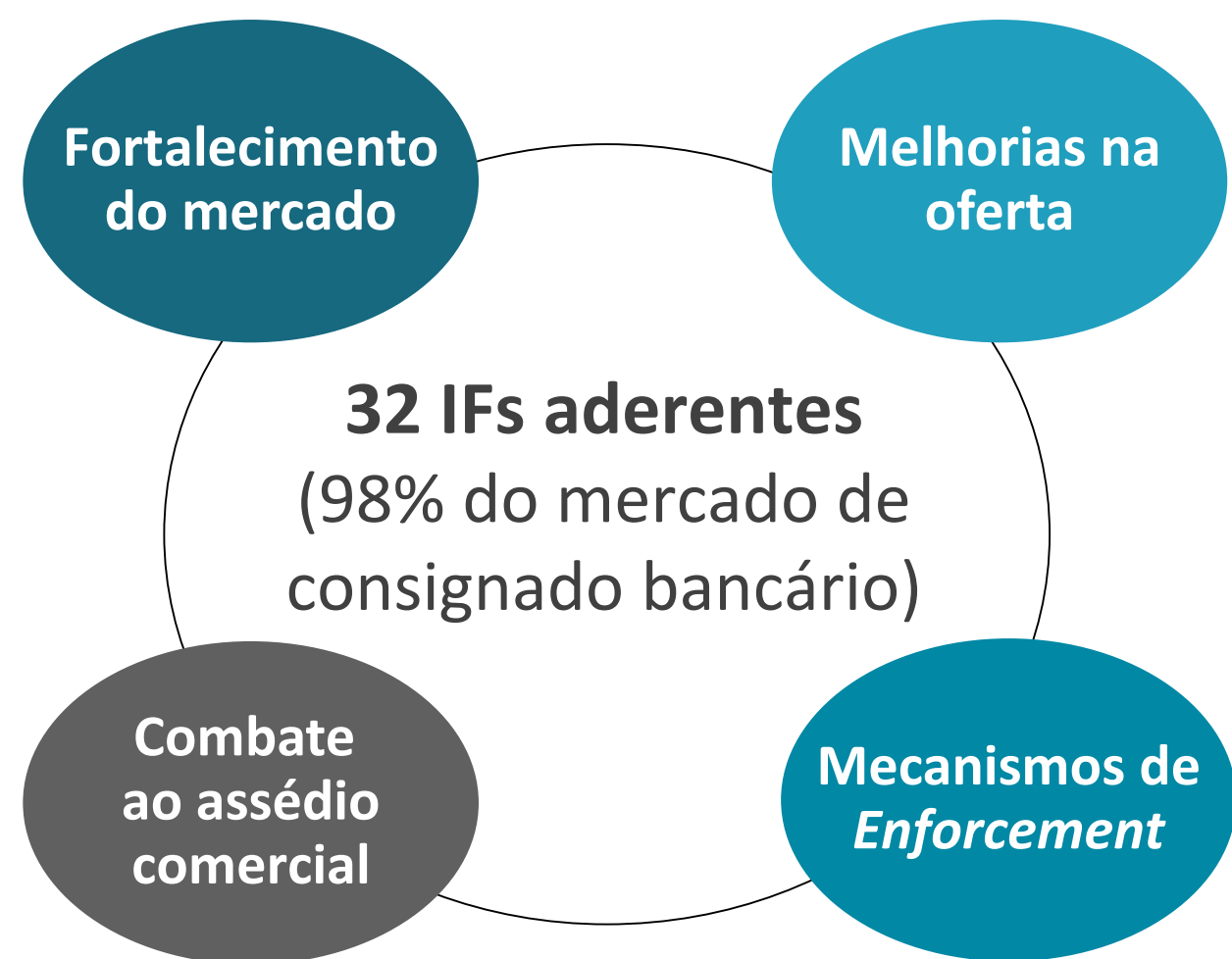
Correspondente **não é remunerado** hoje por:

- portabilidades de consignado com menos de 360 dias da data de origem,
- novas operações que utilizem margem liberada por portabilidade com redução de parcela (e menos de 360 dias da origem);
- novas operações feitas com menos de 90 dias de uma liquidação antecipada de consignado.

Avaliação anual por consultoria: Correspondente é instigado a buscar melhorar seus processos de governança, TI, LGPD e outros para não ser punido.

Correspondente tem que seguir a política de atuação estabelecida pela instituição. E a IF deve estabelecer os controles necessários para assegurar a devida adequação.

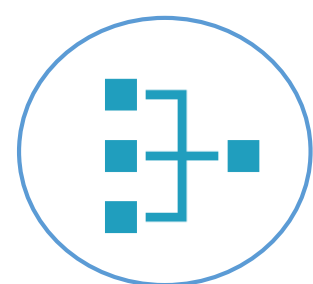
Premissas:



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.

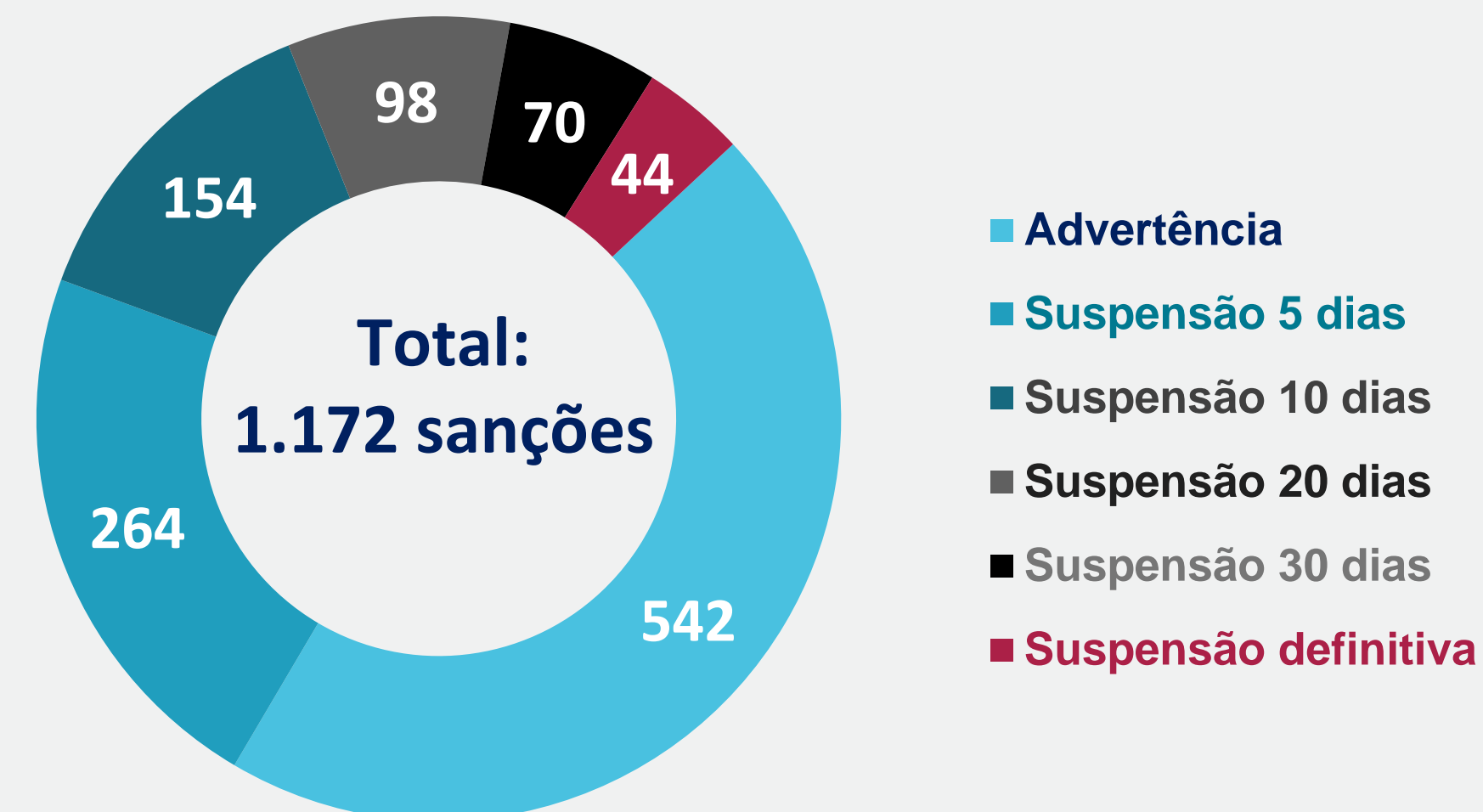
3.748.997
Pedidos de bloqueios no site (até 10.04.2023)

Sistema MCB (gestão CIP)

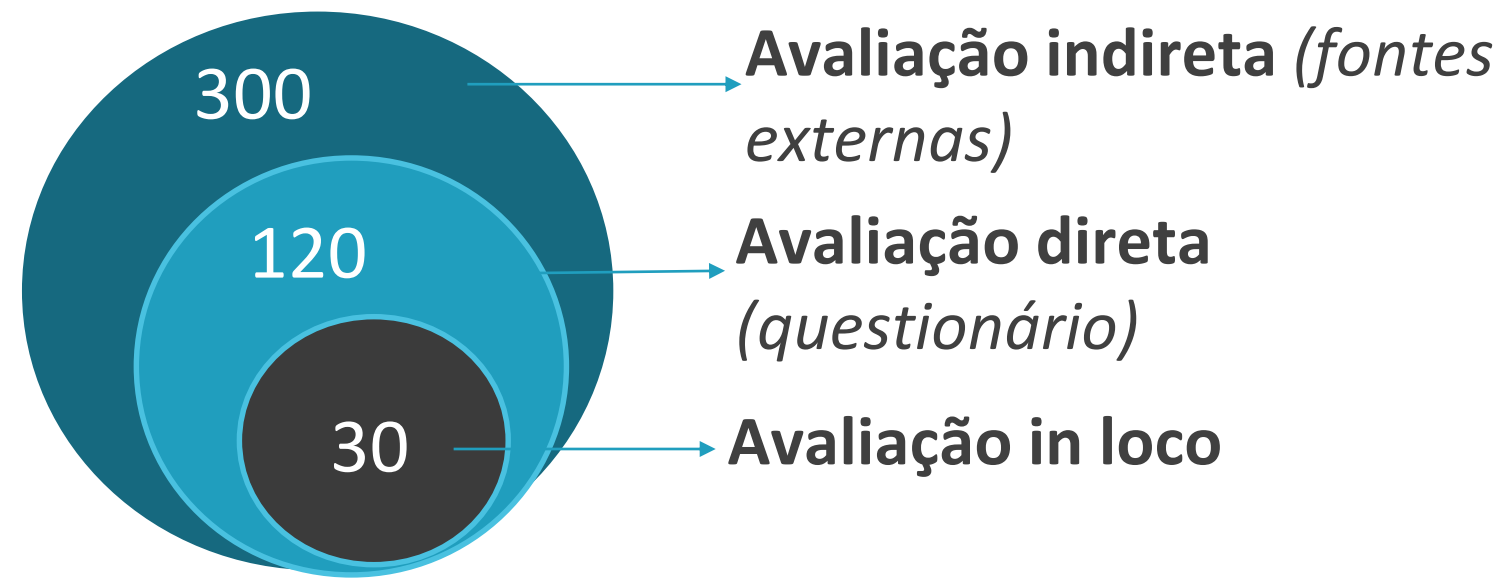
Todo mês são apurados índices de qualidade dos Correspondentes (reclamações e de ações judiciais). Quem estiver “não conforme” recebe medidas administrativas, de advertência até a suspensão definitiva.

Estrutura do Sistema		
Convenção	Documento Correlato	Anexo I

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



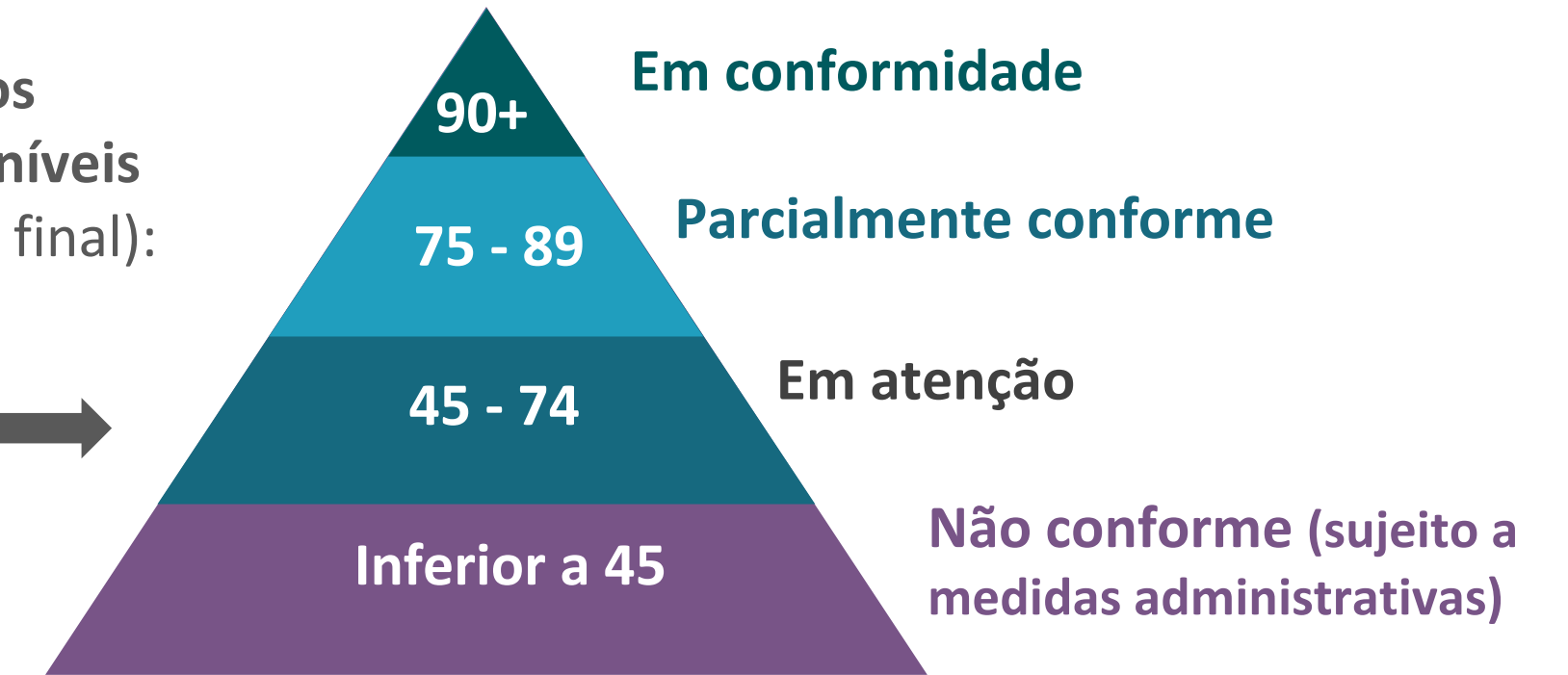
Amostra e etapas:



Pilares avaliados

- 1 – Relacionamento com Cliente
- 2 – Governança
- 3 – Aprendizado/Treinamentos
- 4 – Tecnologia da Informação
- 5 – Adequação à LGPD

Classificação dos resultados por níveis (conforme nota final):

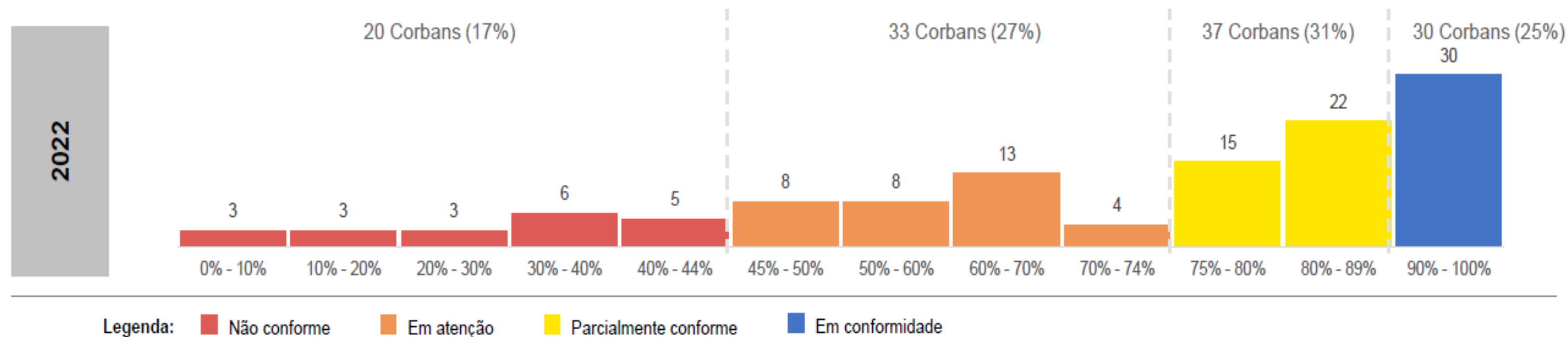


Em 2020

- 103 não conformes (advertidos)

Em 2021

- 52 não conformes sendo 47 reincidentes (e que foram suspensos por 10 dias úteis)



Em 2022

20 não conformes. Desempenho dos Corbans em 2022 demonstra evidente evolução, mas ainda assim é necessário seguir monitorando a atuação desse canal.

The background features a complex, abstract geometric pattern. It consists of several large, irregular shapes in a light blue color, set against a solid black background. The shapes are interconnected, creating a sense of depth and movement. The overall aesthetic is modern and minimalist.

**Aspectos evolutivos do
mercado e perspectivas**

Número de reclamações - Consignado INSS - Consumidor.gov

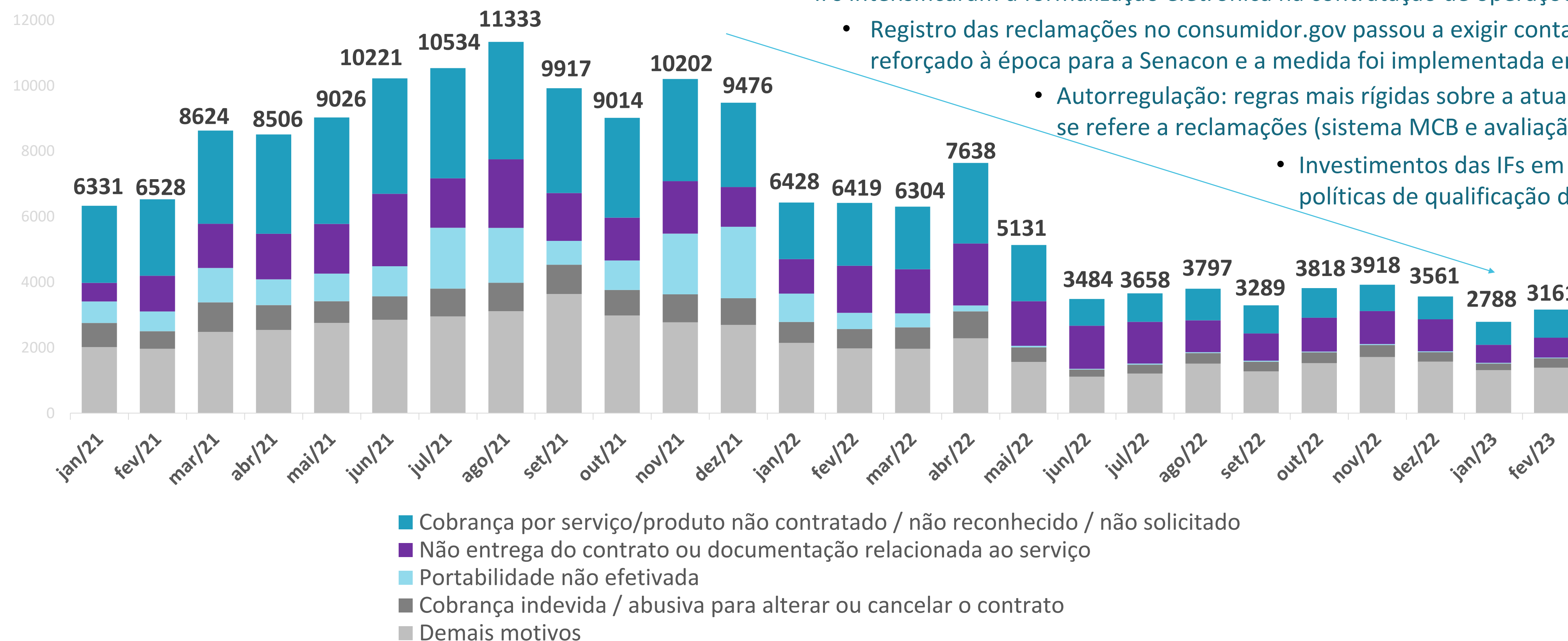
2021: 109.712 reclamações

Movimento de redução considerando série histórica

2022: 57.445 reclamações (-47,6%)

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 dos Corbans e seus agentes.

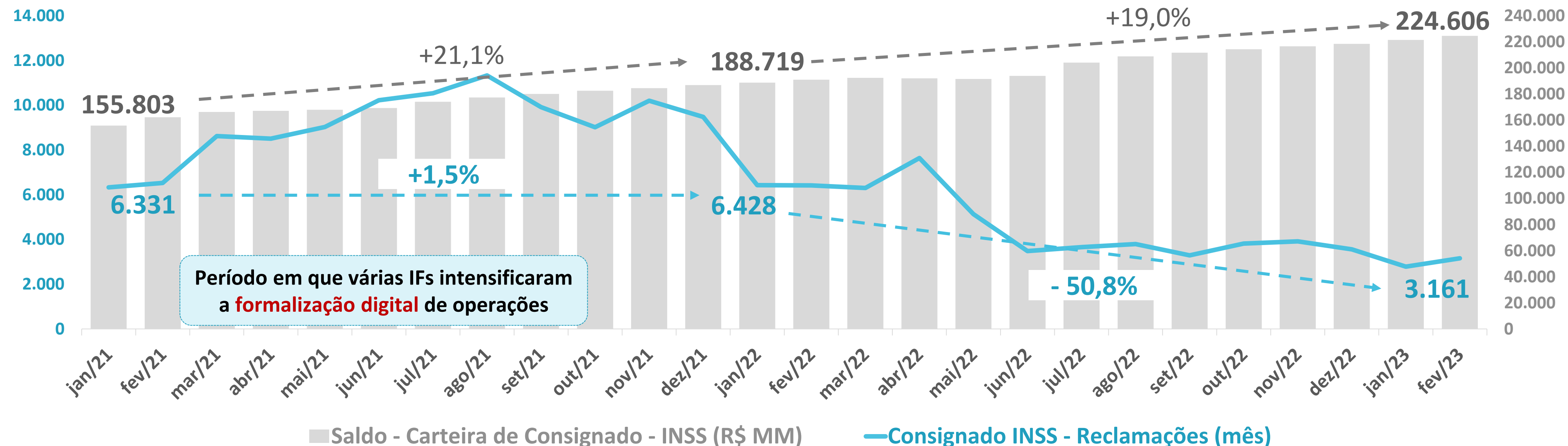


Reclamações seguem com redução relevante. Ainda assim, os níveis atuais devem cair mais.

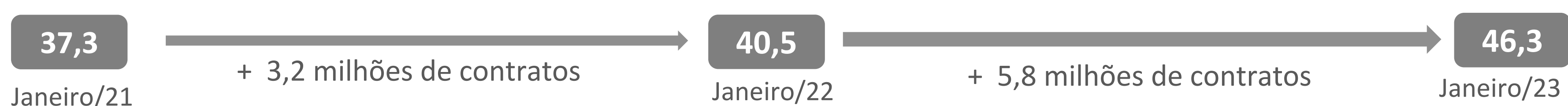
Reclamações - Consumidor.gov - Consignado INSS

FEBRABAN

Relativização entre crescimento da carteira x redução de reclamações nos últimos 2 anos*:



Nº de contratos de empréstimo (milhões)
(fonte: Dataprev)



Base reclamada no ano
(reclamações/contratos)



Reclamação por R\$ concedido no ano



Fonte: BC – Notimp (para saldo em carteira) e Consumidor.gov (para reclamações).

Crédito Consignado (iniciativas complementares)



Publicação do **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.

Produções e campanhas realizadas para prevenção a fraudes:

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

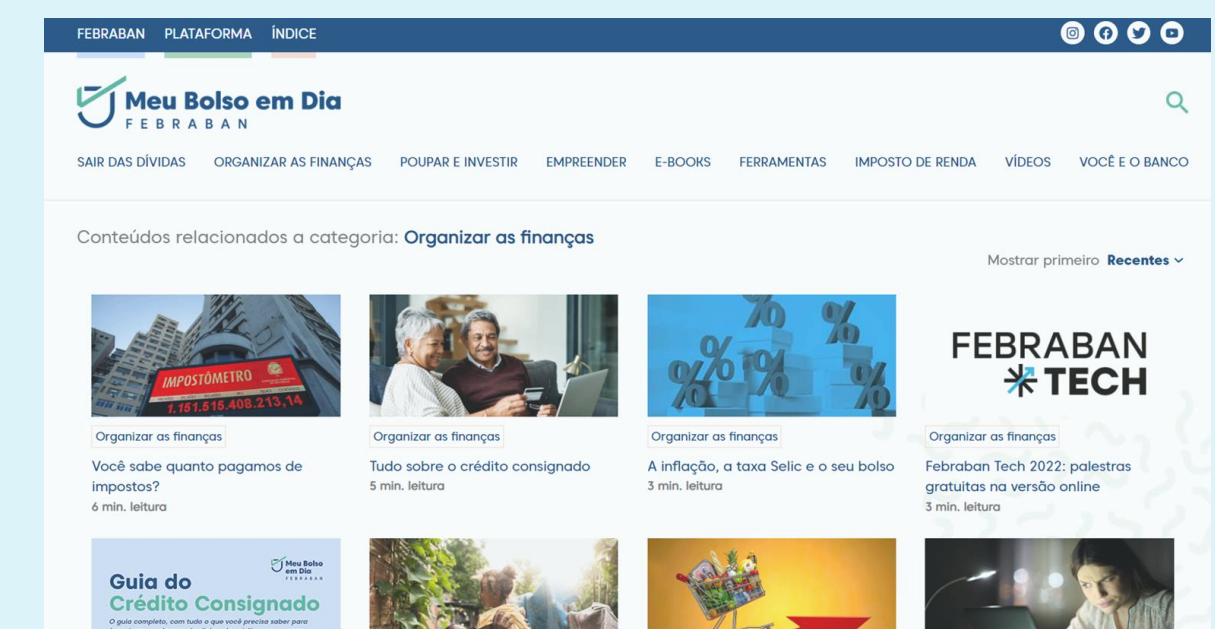


<https://antifraudes.febraban.org.br/>



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.

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 permanecerá com perspectivas de crescimento para o futuro.
- Regulação e autorregulação convergindo cada vez mais para uma agenda de profissionalização e qualificação do negócio.

Clientes

- Clientes mais informados e conectados
- Proteção aos dados dos clientes será priorizado para propiciar mais segurança na oferta e contratação do produto.
- Clientes tratados como prioridade para a construção de melhorias para o produto.

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