

The logo consists of a dark blue horizontal bar with a rounded right end. This bar is centered within a larger, light green rounded rectangular frame. The text 'Universidade Federal do Amapá' is written in white, bold, sans-serif font across the blue bar.

**Universidade Federal do
Amapá**

Educação Financeira

Docente:

Prof. Robson Materko, MSc.



Empréstimo Consignado

O que é empréstimo consignado?

- É uma modalidade de **crédito especial** para aposentados, pensionistas do INSS, funcionários de órgãos públicos conveniados.

O que é empréstimo consignado?

- É um **crédito** que não necessita de avalista e tem **taxas de juros mais baixas** que as do empréstimo pessoal. As parcelas são descontadas direto da folha de pagamento.

O que é empréstimo consignado?

- Por que o aumento do **empréstimo consignado** no Brasil é alto?
- Porque existe uma promessa de ter uma **taxa de juros mais baixa** e isso atrai o público que precisa de um dinheiro extra.

Problema do Consignado

- O **problema do empréstimo consignado** é o seguinte:
- As taxas de juros são menores, porém as financeiras **esticam o prazo de empréstimo** chegando até 96 meses, parecendo até um financiamento.

Problema do Consignado

- **Por que as financeiras fazem isto?**
- Para que as **prestações** fiquem pequenas e se tornem atrativas para quem está pegando o empréstimo.
- Geralmente as operações são feitas todas por telefone.

Problema do Consignado

- **Por que as financeiras fazem isto?**
- Elas seduzem as pessoas com cobrança de **prestações pequenas** que cabem no seu bolso.
- Mas as pessoas não se atentam para o **prazo**, ou seja, pela linha do tempo deste contrato de empréstimo.

Relação : Valor x Prazo

- **As pessoas não costumam relacionar valor da prestação e prazo.**
- **Empréstimo : R\$ 1.000,00**
- **Valor da prestação : R\$ 100,00**
- **Prazo do empréstimo : 96 meses**
- **Valor total do empréstimo : R\$ 9.600,00**

Relação : Valor x Prazo

- Para as **financeiras**, o empréstimo consignado é um negócio muito lucrativo, porque elas **não tem risco de receber**.
- Hoje, a margem de empréstimo consignado é limitado até **45% da renda bruta do servidor**.

Cálculo da Margem

- As financeiras calculam até 45% em cima do **salário bruto** e não do salário líquido do servidor.
- Esse percentual é **calculado erradamente** em cima do vale alimentação, previdência, imposto de renda.

Portabilidade

- **Portabilidade** de empréstimo consignado acontece quando você decide trocar uma taxa de juros mais cara por uma mais barata, optando por condições financeiras mais vantajosa.
- Ou seja, você **troca** um empréstimo caro por um mais barato.

Portabilidade

- Ela pode ser a solução para quem está **sem margem consignável**, que é a porcentagem limite para você contratar novos empréstimos.

Portabilidade

- Pois, além de reduzir as taxas de juros com a **portabilidade**, você também recebe a diferença que é chamado de **troco**, que será depositado direto em sua conta corrente.

Como fazer a portabilidade?

- Suponha que você tenha um empréstimo consignado no **Banco A** e esteja pagando uma alta taxa de juros.
- Então vem o **Banco B**, que oferece uma taxa de juros menor, oferecendo condições melhores para levar o seu contrato para ele.

Como fazer a portabilidade?

- Se você aceitar a nova proposta, o **Banco B** vai avaliar o valor que você ainda deve no seu contrato, chamado de **saldo devedor** da dívida e pagar este valor ao **Banco A**, comprando a sua dívida.

Como fazer a portabilidade?

- Desta forma você vai passar a dever ao **Banco B**, pronto a **portabilidade** está feita.
- Depois de fazer a **portabilidade**, seu contrato pertence ao novo banco com **taxa de juros mais baixa**.

Como fazer a portabilidade?

- Com a aplicação da nova taxa de juros será gerada uma diferença que é chamada de **troco**, que é a diferença entre **saldo devedor novo** menos o **saldo devedor antigo**.
- Este valor será recebido direto em sua **conta corrente**.

Refinanciamento

- No **refinanciamento** o saldo devedor é renegociado para um **novo contrato**, desta forma as parcelas voltam com a quantidade inicial, mas elas permanecem com o mesmo valor.

Refinanciamento

- No **refinanciamento** também é **aumentado o prazo** de pagamento da sua dívida.
- Em dívida, quanto maior o prazo mais **juros você paga**.

Refinanciamento de Empréstimo

- **Valor liberado ao cliente:** 1.534,44
- **Quitação da dívida :** 5.965,03
- **IOF :** + 48,45
- **Total financiado :** 7.547,92

Refinanciamento de Empréstimo

- **Taxa de juros** : 1,85% a.m
- **Custo efetivo total** : 25,26% a.a
- **Primeiro desconto** : 10/04/2021
- **Último desconto** : 10/03/2029

Refinanciamento de Empréstimo

- **Quantidade de parcelas :** 96
- **Valor das parcelas :** 172,00
- **Valor total devido :** 16.512,00

Resolução 4.292/2013 - BACEN

- **Artigo 1º** : De acordo com a **Resolução nº 4.292/13** do Conselho Monetário Nacional, de 20/12/2013, as instituições financeiras devem garantir a **portabilidade de suas operações de crédito** realizadas com pessoas naturais, mediante o recebimento de recursos transferidos por outra instituição financeira.

Resolução 4.292/2013 - BACEN

- **Artigo 3º** : O valor e o prazo da operação na instituição proponente não podem ser superiores ao saldo devedor e ao prazo remanescente da operação de crédito objeto da **portabilidade** na data da transferência de recursos de que trata o artigo 7º.

Verdadeira Portabilidade

- **Vantagens**
- Diminui os **juros** de sua dívida.
- Diminui o **valor da parcela** de seu empréstimo consignado.
- **Não aumenta o prazo** e nem o **valor** de sua dívida.

Verdadeira Portabilidade

- Como saber se você está fazendo a verdadeira **portabilidade**?
- De acordo com a **Resolução 4.292/2013** do Banco Central, na portabilidade **não pode aumentar**:
 - **Prazo**
 - **Saldo devedor**

Verdadeira Portabilidade

- Quando você receber uma proposta de **portabilidade**, verificar:
- Vai aumentar o prazo de pagamento?
- Vai aumentar o saldo devedor?
- Portanto, **não é portabilidade.**

Fiquem atentos!

- Porque a **portabilidade** de empréstimo consignado com **troco** não vale a pena, é mais um **golpe** que os correspondentes bancários inventaram para lucrar em cima de você.

Quitação antecipada do empréstimo consignado

- **Como funciona?**
- Na **quitação antecipada** de empréstimo consignado, você faz o pagamento de uma ou mais parcelas de forma antecipada, ou seja, **antes do vencimento.**
- Você tem direito a um **desconto** proporcional dos juros.

Quitação antecipada do empréstimo consignado

- **Como fazer?**
- Você vai procurar o **Banco** e informar sua intenção de fazer a **quitação antecipada** de uma ou mais parcelas.
- O **Banco** vai emitir um boleto com o **valor da parcela com desconto**.

Quitação antecipada do empréstimo consignado

- **Qual o valor do desconto?**
- **Você vai utilizar a calculadora de antecipação de prestações do Ministério Público de Santa Catarina.**

Calculadora de antecipação de prestações - MPSC

- **Preencha os dados para realizar o cálculo:**
- Valor da parcela:
- Taxa de juros ao mês:
- Dia do vencimento:
- Data de quitação:
- Quantidade de parcelas: (o que falta)
- **Calcular**

Calculadora de antecipação de prestações

- **Vai aparecer:**
- **O valor de todas as parcelas com o devido desconto.**
- **O valor total para quitação na data que você fez o cálculo.**

Quitação antecipada do empréstimo consignado

- **Vale se a sua vida financeira está tranquila:**
- Você está com uma grana sobrando (dinheiro extra, férias, décimo terceiro, restituição de IR)
- Você não tem outros empréstimos mais caros (empréstimo pessoal ou cheque especial)

Quitação antecipada do empréstimo consignado

- **Riscos**
- O principal risco é o **Banco** se recusar a fazer a **quitação antecipada**.
- É um direito seu, está previsto no **art. 52 parágrafo 2º do Código de Defesa do Consumidor**.

Código de Defesa do Consumidor

- **Artigo 52 parágrafo 2º**
- **É assegurado ao consumidor a liquidação antecipada do débito total ou parcialmente, mediante redução proporcional dos juros e demais acréscimos.**

Se o Banco não aceitar

- **Reclamar nos seguintes órgãos:**
- **SAC** do Banco
- **Ouvidoria** do Banco
- Reclamação no site do **Banco Central**
- **PROCON**
- **Juizado Especial de Pequenas Causas** ou **Tribunal de Justiça.**

Mudança do empréstimo consignado

- Mudanças nas novas regras do **empréstimo consignado** que foi publicado agora em 31/10/2023.
- Governo regulamenta mudança no **crédito consignado** dos servidores públicos ativos, pensionistas e também aos militares.

Mudança do empréstimo consignado

- O governo federal publicou em 31/10/2023, o **decreto 11.761/2023**, que regulamenta as regras de consignação na folha de pagamento dos **servidores públicos federais**.
- O decreto abre caminho para que a margem consignada dos servidores alcance **45%**.

Mudança do empréstimo consignado

- **Art. 2º** : Os servidores públicos federais regidos pela **lei 8.112/1990**, poderão autorizar a consignação em folha de pagamento em favor de terceiros, a critério da administração e com reposição de custos, na forma definitiva em regulamento.

Lei nº 8.112, de 11/12/1990

- **Artigo 2º, parágrafo único.**
- O total de consignações facultativas de que trata o caput deste artigo **não excederá a 45%** (quarenta e cinco por cento) da remuneração mensal, observado que:

Lei nº 8.112, de 11/12/1990

- **Artigo 2º, parágrafo único.**
- **I – 5% (cinco por cento) serão reservados exclusivamente para amortização de despesas contraídas por meio de **cartão de crédito** ou para utilização com a finalidade de saque por meio de **cartão de crédito**.**

Lei nº 8.112, de 11/12/1990

- **Artigo 2º, parágrafo único.**
- **II – 5% (cinco por cento) serão reservados exclusivamente para amortização de despesas contraídas por meio de **cartão consignado de benefício** ou para utilização com a finalidade de saque por meio de **cartão consignado de benefício**.**

Empréstimo Consignado

- Lembrando que o **empréstimo consignado** é quando o servidor vai dá como garantia um percentual do seu salário, atualmente até 45%.

Vantagens do empréstimo Consignado

- As **taxas de juros** desse empréstimo são **menores**, porque é garantido para os bancos receberem o seu dinheiro, pois o salário vai cair na conta corrente já descontado.
- Pode ser um **bom negócio**, se for utilizado com prudência e inteligência por parte do servidor.

Margem Consignável

- Se por um lado a nova margem consignável é boa, pois permite o servidor pegar até **45% do seu salário**.
- Por outro lado pode ser perigoso para o servidor que está devendo, pois a justiça aceita a **penhora de parte do salário** que é a margem consignável do servidor.

Dicas para um bom negócio

- Geralmente quando o servidor vai fazer um empréstimo consignado é oferecido um **seguro prestamista**, que é um seguro que garante a transação.
- Se você morrer o seu **seguro prestamista** quita o empréstimo automaticamente, mas pode ser um bom ou mau negócio.

Seguro Prestamista

- O servidor tem que pedir a **apólice do seguro** para verificar as taxas e quanto será cobrado pelo seguro.
- Exija sempre a **apólice do seguro** para verificar o que está sendo coberto, se é a sua demissão involuntária, se é sua morte, etc.

Pesquise as taxas de juros do mercado

- Primeira coisa que o servidor tem que fazer é **pesquisar** várias financeiras.
- As financeiras vão fazer uma **proposta**, e o servidor tem o direito de receber uma **proposta por escrito** e levar para casa para analisar.
- Não aceite ser pressionado com o famoso é **pegar ou largar**.

Pesquise as taxas de juros do mercado

- Quando o servidor receber a proposta de **empréstimo consignado**, tem que verificar:
- **Custo dos juros**
- **Custo efetivo total** é tudo aquilo que vai custar esse empréstimo ao servidor.

Pesquise a taxa de juros do mercado

- Os **juros** no Brasil não são tabelados, gira entre duas margens a maior e a menor que estão sendo oferecidos pelo mercado.
- Esta **tabela de juros** é publicada todos os meses no site: **www.bcb.gov.br**
Banco Central do Brasil.

Site : www.bcb.gov.br

- Nesse site que você vai verificar as **taxas de juros por mês e ao ano** que estão sendo praticadas no mercado.
- Assim como verificar a **taxa média de juros** do mercado.

Site : www.bcb.gov.br

- **Passo a passo**
- **Estatísticas – clicar**
- **Sistema gerenciador séries temporais**
- **Taxas de juros : % a.mês - % a.ano**
- **Taxas pré-fixadas**
- **Taxas de juros de recursos livres**
- **Crédito pessoal consignado público**

Site : www.bcb.gov.br

- **Quadro: taxas de juros do mercado**
- Posição : 1
- Instituição financeira : Nu financeira
- % a.m : 1,38
- % a.a : 17,91

Site : www.bcb.gov.br

- **Quadro: taxas de juros do mercado**
- Posição : 42
- Instituição financeira : Negresco S/A
- % a.m : 5,62
- % a.a : 92,83

Site : www.bcb.gov.br

- Para verificar a **taxa média de juros do mercado**
- Estatística – clicar
- Sistema gerenciador séries temporais
- Estatística de crédito
- Taxas de juros

Site : www.bcb.gov.br

- Para verificar a **taxa média de juros do mercado**
- **Taxa de juros ao mês (% a.m)**
- **Taxas de juros com recursos livres**
- **Taxa média mensal de juros –
Pessoas Físicas – Crédito pessoal
consignado para trabalhadores setor
público**

Site : www.bcb.gov.br

- Para verificar a **taxa média de juros do mercado**
- **Consultar séries – clicar**
- Vai abrir uma tela
- Colocar a data do seu contrato
- Período: 10/02/2020

Site : www.bcb.gov.br

- Para verificar a **taxa média de juros do mercado**
- Visualizar valores - clicar
- Lista de valores
- Data do contrato : FEV/2020
- Taxa média de juros : 0,95%

Site : www.bcb.gov.br

- Para verificar se a **taxa de juros** do seu empréstimo é **abusiva**
- **Calculadora do Cidadão**
- Financiamento com prestações fixas
- Simule o financiamento com prestações fixas

Calculadora do Cidadão

- N° de meses : 96
- **Taxa de juros mensal :** 4,32%
- Valor da prestação : 220,00
- Valor financiado : 5.000,00

- **Calcular - clicar**