

Sexta-Feira, 19 de Dezembro de 2025

## **Empréstimo consignado a trabalhadores CLT começa nesta sexta-feira (21); veja detalhes**

**CRÉDITO**

**g1**

O governo libera nesta sexta-feira (21) a plataforma para os **trabalhadores do setor privado, celetistas, buscarem empréstimo consignado (com desconto em folha de pagamento) utilizando parte dos recursos do FGTS como garantia.**

Nesta modalidade, **as parcelas são quitadas com desconto no contracheque, ou seja, no salário do funcionário que pega um empréstimo em uma instituição financeira.**

Com o novo programa, **todos os trabalhadores com carteira assinada poderão contratar essa modalidade de empréstimo, podendo usar até 10% do saldo do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS) como garantia e, também, 100% da multa rescisória na demissão sem justa causa (que equivale a 40% do valor do saldo).**

**Entenda a seguir:**

### **Crédito via aplicativo da Carteira de Trabalho Digital e regulamentação**

Segundo o Ministério do Trabalho, a busca pelo crédito poderá ser feita por meio do aplicativo da Carteira de Trabalho Digital (CTPS Digital).

Entretanto, **embora esteja na Medida Provisória publicada na semana passada sobre o assunto, o uso do FGTS como garantia, que permitirá a redução da taxa de juros nestas operações, ainda não está formalmente regulamentado.**

Essa possibilidade, prometida pelo governo, **ainda tem de passar pela análise do Conselho Curador do FGTS — algo que está previsto para acontecer somente em 15 de junho. Mas esse prazo pode ser reduzido.**

"A garantia dos 10% e dos 100% da multa está previsto em MP [Medida Provisória]. O que tem de regulamentar é a forma do pagamento. Pode dar um problema [com os bancos], mas eu acho que é muito difícil de acontecer. Se for acontecer, é muito residual. Isso pode estar no contrato, mas não vai ter a regulamentação até 15 de junho. Estamos tentando antecipar essa data [da reunião do conselho do FGTS, que precisa aprovar a medida]", disse o secretário-executivo do Ministério do Trabalho, Francisco Macena.

O secretário-executivo do Ministério do Trabalho lembra que **a garantia só será acionada no caso de demissão dos trabalhadores sem justa causa**, e que o período de tempo que os contratos fechados ficarão

sem garantia formal é pequeno, de pouco menos de dois meses.

"Estamos falando de alguém que vai contrair empréstimos dia 21, e tem de ser demitido até 15 de junho. Pode ser demitido antes, pode. O risco que vai ficar para frente vai ser de um mês ou menos que isso. Eu acredito que não tenha [risco]. Isso foi muito discutido com os bancos, e a análise de todos é que o risco é muito pequeno. Regulação [que falta] é a forma operacional. Não é a autorização para usar, é a forma como vai ser feito isso", acrescentou Macena, do Ministério do Trabalho.

## Qual a posição dos bancos

Procurada pelo **g1**, a Federação Brasileira de Bancos (Febraban) informou que o novo crédito consignado nasce como uma boa alternativa ao trabalhador da iniciativa privada, concebido com o objetivo de ser um processo de contratação mais fluido e que leva em conta muitos dos pontos que impediam o crescimento da modalidade.

"Por se tratar de uma modalidade que tem muitas novidades em relação a processos operacionais, além de um número grande de empresas e trabalhadores que precisam entender melhor como funciona o produto, prevemos que os primeiros dias de operação serão mais modestos, em função de adequação de processos e sistemas, mas confiamos que tudo está sendo feito para endereçar o pleno funcionamento da plataforma", avaliou o Febraban.

A entidade acrescentou que a **garantia do saldo do FGTS, bem como os recursos da multa rescisória** que podem ser oferecidos pelo trabalhador, **podem auxiliar no estímulo à concessão do crédito por parte das instituições financeiras, mas que é "difícil saber em qual montante"**.

"À medida que os processos forem sendo modernizados e exista maior conhecimento dos trabalhadores em geral em relação à modalidade, o produto deve atingir os níveis normais de desempenho", concluiu a Febraban.

## Quem a medida beneficia?

Segundo o Ministério do Trabalho, **o crédito consignado com garantia do FGTS beneficiará trabalhadores formais da iniciativa privada**, o que inclui empregados rurais, domésticos e empregados de MEI (microempreendedor individual).

Os trabalhadores poderão utilizar a Carteira de Trabalho Digital para buscar empréstimos em mais de 80 instituições financeiras que operam junto ao Instituto Nacional do Seguro Social (INSS).

Segundo o governo, o país tem atualmente 47 milhões de trabalhadores formais, o que inclui 2,2 milhões de trabalhadores domésticos, 4 milhões de trabalhadores rurais e empregados do MEI, até então excluídos dos empréstimos consignados.

## De quanto será a redução nos juros?

Com as garantias do FGTS atreladas ao consignado, **o governo prevê que a taxa de juros caia cerca de 40%, quase pela metade, na linha de crédito consignado**.

Em dezembro do ano passado, a taxa média de juros cobrada no consignado do setor privado foi de 2,89% ao mês, enquanto que a taxa média dos servidores públicos ficou em 1,8% ao mês, e, dos aposentados do INSS, em 1,66% ao mês.

Na comparação com linhas de crédito mais caras, como crédito direto ao consumidor, cheque especial ou cartão de crédito rotativo (a mais cara do mercado), a redução será mais expressiva ainda.

# Simulações de crédito e estimativa do novo consórcio

Exemplos consideram empréstimo a serem pagos ao longo de 24 meses



Empréstimo de  
**R\$ 10 mil**

| <b>Novo crédito do trabalhador</b>    | <b>Consignado setor privado</b>       | <b>Empréstimo pessoal</b>             |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Juros (a.m.): <b>1,73%*</b>           | Juros (a.m.): <b>2,89%</b>            | Juros (a.m.): <b>12,99%</b>           |
| Parcela mensal<br><b>R\$ 512,68</b>   | Parcela mensal<br><b>R\$ 583,50</b>   | Parcela mensal<br><b>R\$ 803,50</b>   |
| Total pago<br><b>R\$ 12.304,32</b>    | Total pago<br><b>R\$ 14.004,00</b>    | Total pago<br><b>R\$ 19.200,00</b>    |
| Total em juros<br><b>R\$ 2.304,32</b> | Total em juros<br><b>R\$ 4.004,00</b> | Total em juros<br><b>R\$ 9.280,00</b> |

Simulações de crédito e estimativa do novo consignado ao trabalhador. | Foto: Kayan Albertin/Arte g1

## **Como aderir?**

**Os trabalhadores poderão acessar a plataforma para analisar as ofertas de empréstimos, comparando, por exemplo, as taxas de juros.**

O sistema entrará em operação pelos bancos a partir desta sexta-feira. Quem já tem um consignado ativo poderá migrar para a nova linha a partir de 25 de abril.

A portabilidade entre os bancos poderá ser realizada a partir de 6 de junho.

## **Quem fez uso do Saque-Aniversário do FGTS vai poder contratar?**

**Segundo o ministro do Trabalho, Luiz Marinho, sim.** O trabalhador que utilizou o Saque-Aniversário poderá contratar o empréstimo consignado privado.

"O Saque-Aniversário não está na mesa, é outro departamento completamente diferente. Aqui é o crédito folha de pagamento. O mesmo cidadão que antecipou o Saque-Aniversário, poderá constituir empréstimo? Sim, poderá", diz o ministro.

## **E se o trabalhador mudar de emprego?**

Segundo o governo, caso o trabalhador mude de emprego, o desconto em folha para quitar as parcelas do empréstimo terá de ser feito pelo novo empregador.

## **Como deve funcionar o novo consignado?**

Os bancos terão acesso às informações dos trabalhadores do eSocial para facilitar a concessão de crédito consignado, uma vez que poderão avaliar melhor o risco das operações.

**CTPS Digital:** por meio do aplicativo da Carteira de Trabalho Digital, o trabalhador solicita a proposta de crédito às instituições financeiras habilitadas pelo governo. O trabalhador autoriza o acesso a dados como nome, CPF, margem do salário disponível para consignação e tempo de empresa.

**Propostas:** após solicitar o crédito, o trabalhador recebe ofertas dos bancos em até 24h. O trabalhador poderá comparar ofertas e escolher a opção mais vantajosa.

**Datas:** o sistema via CTPS Digital entra em operação a partir de 21 de março. A partir de 25 de abril, o trabalhador poderá também iniciar contratações pelos canais eletrônicos dos bancos.

**Migração e portabilidade:** quem já tem um consignado ativo pode fazer a migração para a nova linha a partir de 25 de abril. A portabilidade entre os bancos poderá ser realizada a partir de 6 de junho.

**Comprometimento de até 35% do salário bruto:** O limite inclui benefícios, abonos e comissões.

**FGTS como garantia:** O trabalhador poderá contratar essa modalidade de empréstimo, podendo usar até 10% do saldo do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS) como garantia e, também, 100% da multa rescisória na demissão sem justa causa (de 40% do valor do saldo).

**Caso de demissão:** O trabalhador poderá usar os 10% do saldo do FGTS e a multa por rescisão para quitar a dívida com o banco. Caso o valor não seja suficiente, há uma interrupção no pagamento, que será retomada quando o trabalhador conseguir outro emprego CLT, o que acarretará em correções. Também será possível procurar o banco para acertar uma nova forma de pagamento.

**Desconto automático:** O empregador será responsável por descontar a parcela do salário e repassá-la à Caixa Econômica Federal, que fará o pagamento aos bancos credores.