



Consignado Privado

como benefício de retenção e saúde financeira



Sumário

- 3. Introdução
- 5. O endividamento no Brasil
- 6. Impacto dos problemas financeiros na vida do colaborador
- 9. O que é empréstimo consignado?
- 10. Por que as taxas do consignado são mais baixas?
- 11. Tipos de crédito consignado
- 12. Lei do empréstimo consignado
- 12. Lei do Empréstimo Consignado para aposentados
- 13. Lei do Empréstimo Consignado para servidor público
- 13. Lei do Empréstimo Consignado para funcionários CLT
- 14. Como funciona o empréstimo consignado privado
- 17. Vantagens de oferecer o empréstimo consignado para seus colaboradores
- 19. Como funciona o empréstimo consignado privado na Creditas
- 21. Sobre a Creditas Benefícios
- 22. Materiais sobre bem-estar financeiro

Intro- dução



Uma estratégia eficiente de gestão de RH implica em oferecer soluções que efetivamente façam a **diferença no dia a dia dos colaboradores**, especialmente aquelas que estão relacionadas à sua vida financeira.

Em um cenário econômico permeado por incertezas e inflação em alta, ainda sentindo os impactos da pandemia de covid-19, o endividamento atingiu níveis preocupantes nos últimos anos – o que pode refletir, de forma direta, na vida do colaborador, que se vê em meio a uma avalanche de **juros de uma dívida interminável**.

Situações como essa acabam atingindo todas as áreas da vida do colaborador, afetando suas relações familiares, sua autoestima e a produtividade no trabalho – e é por isso que o endividamento do funcionário é, também, uma **questão crucial para as organizações**.

O empréstimo consignado pode ser uma ferramenta essencial para reverter esse quadro e ajudar o colaborador a se **reorganizar financeiramente**, trazendo mais tranquilidade para que ele possa se desenvolver, investir em sua carreira e **melhorar seu desempenho** nas atividades que executa.



Neste material, você vai entender melhor sobre como funciona o empréstimo consignado, além das vantagens de oferecer esse recurso para os funcionários.

Boa leitura! ;)

O endividamento no Brasil

O endividamento e a inadimplência no país **explodiu nos últimos anos**, em uma relação inversamente proporcional à renda média e poder de compra do brasileiro.



Isso é o que retrata um estudo realizado pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC), que revelou que o número de famílias endividadas atingiu **79,3%** do total de lares no país em setembro de 2022. Naquelas com renda inferior a 10 salários mínimos, o endividamento superou os **80%**.

Diante desse quadro, em que o endividamento torna-se uma “epidemia” no país, as empresas podem ter papel fundamental para diminuir esse impacto entre os seus colaboradores por meio de iniciativas voltadas ao bem-estar financeiro, como o empréstimo consignado por exemplo, que passaram a ser **uma das iniciativas mais valorizadas** pelo mercado profissional.

Impacto dos problemas financeiros na vida do colaborador

Problemas com as finanças trazem prejuízos importantes para a **vida pessoal e profissional** do colaborador.



Piora da Saúde Mental

Pessoas mal endividadadas sofrem mais com doenças mentais:

8,8x

mais chance de ter insônia

4,9x

mais chance de depressão

Impacto na sinistralidade do plano de saúde e no clima organizacional!

“Horas extras” e absenteísmo

A pressão por aumento de renda reduz produtividade da empresa:

32%

fazem hora extra ou “bicos”

Perdem

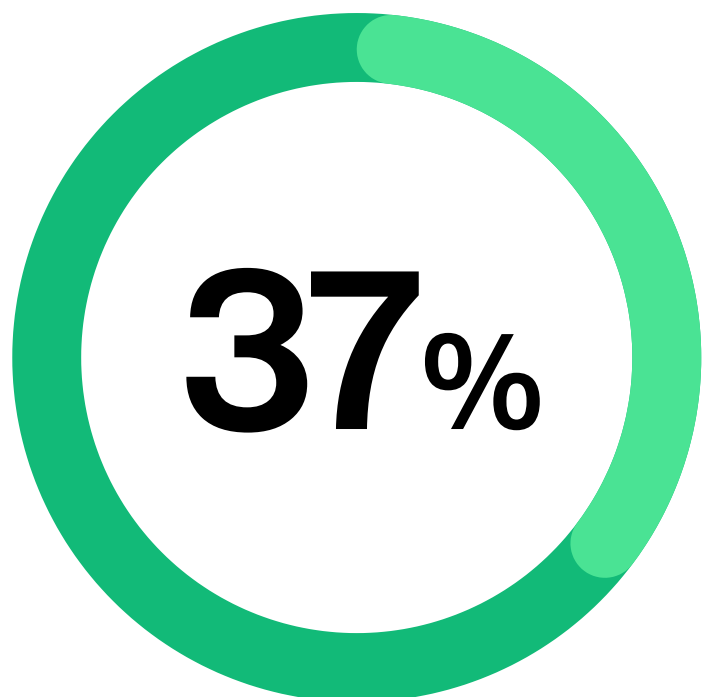
1,5 hora diária

para resolver suas pendências financeiras

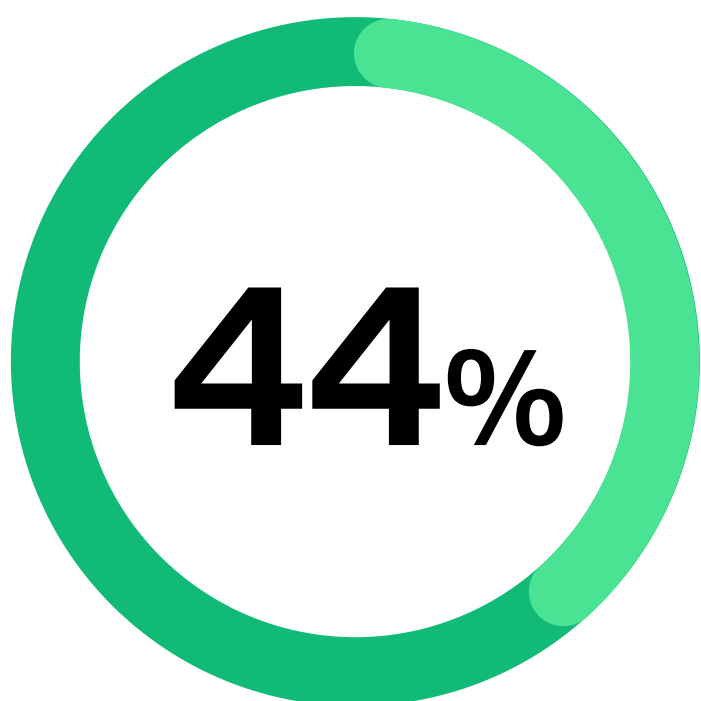
Aumento de custo da folha de pagamento e queda da capacidade produtiva!

Evasão de Talentos

Aumento de salário passa a ser uma saída para quem precisa se organizar:



Buscam um novo emprego para pagar as contas



Querem trabalhar em empresas que apoiem nas finanças pessoais

Mais desafios na guerra pela retenção e atração de funcionários!

Fontes: (1) Employers Guide to Financial Wellbeing 2018/19; (2) Kantar Ibope Media Janeiro/2020

O que é empréstimo consignado?


É um tipo de **crédito vinculado diretamente à folha de pagamento** do colaborador ou beneficiário do INSS, em que a quitação das parcelas é realizada por meio de desconto automático do salário ou benefício. Por essa razão, esse modelo de empréstimo está disponível apenas para **trabalhadores com carteira assinada, servidores públicos e aposentados do INSS.**



Empresas públicas e privadas estão aptas a **oferecer crédito consignado para seus funcionários sem qualquer custo**, desde que possuam convênio com uma instituição financeira.

Por que as taxas do consignado são mais baixas?

O consignado é uma transação que **oferece baixíssimo risco**, tanto para a empresa – que apenas repassa o pagamento das parcelas à instituição que cedeu o crédito – quanto para a própria instituição, justamente por reter na fonte de pagamento o valor mensal da parcela. Por essa razão, essa opção é a que apresenta as taxas de juros mais baratas do mercado.

Tipo de crédito	Taxa de juros ao mês
Empréstimo consignado	Máximo de 2,05% ao mês 
Cheque especial	Média de 15% ao mês
Crédito pessoal	Pode chegar a 20% ao mês
Cartão de crédito	Pode chegar a mais 25% ao mês

Fonte: Banco Central

Tipos de crédito consignado

1.

Empréstimo consignado para pensionistas do INSS: aposentados ou quem recebe determinadas pensões do INSS;

2.

Empréstimo consignado funcionários das Forças Armadas: Exército, Marinha e Aeronáutica;

3.

Empréstimo consignado público: servidores públicos federais, estaduais e municipais;

4.

Empréstimo consignado privado: para funcionários com carteira assinada.

Lei do empréstimo consignado

Ainda que a maior parte dos tomadores de empréstimo consignado sejam os servidores públicos, militares das Forças Armadas e beneficiários do INSS, a **Lei nº 10.820/2003** determina que empresas do setor privado também podem disponibilizar essa modalidade de crédito como

um tipo de benefício para o colaborador.

Lei do Empréstimo Consignado para aposentados

O empréstimo consignado INSS é exclusivo para aposentados e pensionistas que recebem o benefício por meio do Instituto Nacional do Seguro Social. Nesse caso, a Lei 10.820/2003 determina que a taxa de juros nominal mensal máxima é de **2,08%**, com prazo de pagamento de até **72 meses**.

Lei do Empréstimo Consignado para servidor público

Servidores públicos federais, estaduais e municipais também podem solicitar crédito consignado. Porém, a política de concessão pode variar de acordo com o órgão empregador. Para os servidores públicos, as taxas de juros do empréstimo consignado não podem ultrapassar **2,05%** ao mês e o prazo para pagamento é mais extenso, podendo chegar a **96 meses**.

Lei do Empréstimo Consignado para funcionários CLT

Essa modalidade é destinada exclusivamente aos funcionários de empresas privadas, que trabalham sob o regime de Consolidação das Leis Trabalhistas (CLT).

Nesse caso, a cessão do crédito é realizada por meio de um convênio que a empresa empregadora firma com um agente financeiro. Assim como as modalidades para aposentados e servidores, o colaborador poderá se beneficiar das **taxas de juros reduzidas** e **prazo maior de pagamento**, que pode variar de acordo com a instituição financeira.

Vamos falar mais sobre este **modelo de contratação** a seguir.

Como funciona o empréstimo consignado privado

A operação de crédito consignado privado funciona de maneira bastante semelhante ao consignado para servidores públicos e beneficiários do INSS, ou seja, o valor da parcela é

descontado automaticamente do salário do trabalhador.

A empresa privada pode oferecer o empréstimo na forma de **benefício através da instituição financeira** que oferece o crédito, e o desconto do pagamento pode ser vinculado ao salário após a assinatura do contrato.

Para contratar um empréstimo consignado, o funcionário deve **solicitar ao departamento de Recursos Humanos da empresa**, que, por sua vez, precisará informar com quais instituições financeiras existem convênios em vigência para que o colaborador avalie qual delas oferece as melhores condições.

É importante ressaltar que a empresa **não pode se opor à contratação do empréstimo com desconto em folha**, já que é um direito garantido por lei. Dessa forma, a empresa deve repassar ao agente financeiro todas as informações necessárias para a efetivação do contrato de empréstimo.

Além disso, a lei garante o **direito do funcionário indicar o agente financeiro** com as condições que atendam às suas necessidades. Portanto, ele não precisa ficar limitado ao banco detentor da folha de pagamento.



Taxa de juros do empréstimo consignado privado

Veja um comparativo entre as taxas mínimas do empréstimo consignado privado disponíveis no mercado:

Instituição	Taxas de juros ao mês*	Taxas de juros ao ano*	
Creditas	1,25%	16,07%	✓
Caixa Econômica Federal	1,27%	16,29%	
Banco do Brasil	2,24%	30,44%	
Santander	2,67%	37,23%	
Bradesco	2,74%	38,37%	
Itaú	2,93%	41,43%	

*Dados disponibilizados pelo Banco Central do Brasil, obtidos em 04 de agosto de 2022.

Vantagens de oferecer o empréstimo consignado para seus colaboradores

Oferecer o crédito consignado como benefício pode ser uma ação bastante valorizada pelos colaboradores, que podem **trocar uma dívida “cara” por outra mais saudável**, saindo do alto endividamento causado pelos juros de cartão de crédito, cheque especial ou crediário.

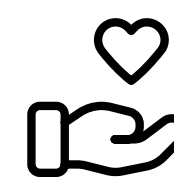
Dessa forma, a empresa possibilita que o funcionário possa se **organizar financeiramente** ou mesmo que tenha recursos financeiros mais vantajosos para realizar um sonho ou investir em um projeto pessoal.



Porém, o **impacto positivo** não se encerra somente na vida do funcionário.

Em contrapartida, empresas que oferecem soluções voltadas ao bem-estar financeiro podem ser beneficiadas por equipes mais **focadas, engajadas e mais produtivas**.

Além disso, é notável também a **diminuição do absenteísmo e do presenteísmo** (quando o funcionário, apesar de estar presente fisicamente, não consegue se concentrar plenamente em suas atividades), e dos índices de rotatividade de funcionários.



Os ganhos ao oferecer esse recurso, especialmente quando complementados com **outros benefícios** como adiantamento salarial e uma boa estratégia de educação financeira, são para todos – a empresa também poderá **colher resultados positivos** para sua estratégia e crescimento.

Como funciona o empréstimo consignado privado na Creditas



A Creditas tem ajudado os RHs a melhorar a saúde financeira dos funcionários e a democratizar o acesso ao crédito.

78% dos nossos empréstimos consignados são direcionados para trocar dívidas caras por mais baratas, reduzindo valor de parcela e valor total da dívida.

O empréstimo consignado da Creditas é uma excelente opção para quem quer possibilitar facilidade e tranquilidade para que seus colaboradores possam viabilizar novas conquistas. Basta que a sua empresa seja nossa parceira **por meio da Creditas Benefícios,** um ecossistema de soluções corporativas que facilita a vida do profissional de RH e ajuda os colaboradores a cuidarem bem do próprio dinheiro.



Os colaboradores ainda terão acesso à [**Creditas Store**](#): a primeira loja que oferece crédito consignado como forma de pagamento - uma forma financeiramente mais saudável para comprar produtos Apple, mobiliar a casa ou investir em educação.

A Creditas oferece as **menores taxas** do mercado e rapidez na cessão de crédito, que pode ser feita em até **24 horas** após aprovação.

[Quero conhecer o empréstimo consignado da Creditas.](#)



Sobre a Creditas Benefícios

Creditas Benefícios é a carteira de benefícios

que potencializa o salário dos colaboradores e eleva a gestão do RH a um novo patamar, sem nenhum custo adicional para a empresa.

Concentra, em um único lugar, **todo o ecossistema de soluções flexíveis** para os colaboradores, contendo:

- **Cartão de Benefícios Flexíveis**, que agrega soluções de VA, VR, mobilidade premiação e muito mais em um único cartão;
- **Empréstimo Consignado Privado**, com parcelas descontadas na folha de pagamento e com os menores juros do mercado;
- **Creditas Store**, plataforma de compras com desconto do valor na folha de pagamento;
- **Antecipação Salarial**, que possibilita a antecipação do pagamento dos dias trabalhados no mês;
- **Educação Financeira**, com diagnóstico do perfil do colaborador, produção de conteúdo personalizado e acesso a consultores certificados;
- **Previdência Privada**, com planos e fundos exclusivos e taxas de administração até 50% mais baixas;
- **Plano de saúde e odonto** com as melhores seguradoras do mercado e até Seguro de Vida.



Confira outros materiais sobre bem-estar financeiro

O guia completo sobre educação financeira nas empresas

Entenda como promover a educação financeira dos colaboradores é essencial para aumentar a produtividade e melhorar a retenção de talentos nas empresas.

[Ver material](#)

Impacto das dívidas na performance do colaborador

Baixe um estudo realizado pela Creditas e o Ibope Inteligência sobre o impacto das dívidas pessoais na performance dos colaboradores da sua empresa e como as ações de educação financeira podem mudar esse cenário.

[Ver material](#)

Por que investir na saúde mental e financeira dos colaboradores?

Baixe o ebook e entenda quais são os impactos da saúde mental dos colaboradores na produtividade da sua empresa, além de dicas de como promover ações nesse sentido no ambiente de trabalho.

[Ver material](#)

