

## O que é

É uma modalidade de empréstimo, conhecida popularmente como empréstimo com desconto em folha, já que a prestação é descontada diretamente do salário, da aposentadoria ou da pensão.



### Como contratar

- É preciso haver um convênio entre a fonte pagadora e a instituição financeira com a qual você deseja obter o empréstimo. Além disso, é obrigatório que haja uma autorização expressa desse desconto.
- No caso de aposentados e pensionistas do INSS, não é necessário que o contrato seja feito com o banco no qual o benefício seja pago. Basta que a instituição mantenha convênio com o INSS.



### Valor máximo de juros

- O convênio fechado entre a empresa e a instituição financeira prevê um valor máximo para os juros.
- Porém, as taxas são negociadas livremente entre as duas partes.
- O INSS estipula limites. Atualmente, os juros máximos chegam a 2,08% ao mês na modalidade tradicional e 3% ao mês para o cartão consignado.



### Margem consignável

- O limite máximo a ser comprometido com um empréstimo consignado tradicional é de 30%. É possível ainda utilizar mais 5% com o cartão consignado.
- **Prazo para pagamento**  
No INSS, chega a 72 meses. Para demais contratos, varia conforme o convênio fechado entre as partes.



### Uso do FGTS

- Trabalhadores da iniciativa privada conseguem usar até 10% do valor do saldo do FGTS e a multa de 40% em caso de demissão podem ser utilizados como garantia do empréstimo.
- Nesse caso, os juros não podem ultrapassar a taxa de 3,5% ao mês e o prazo máximo para pagamento é de 48 meses.

Fonte: Banco Central e especialistas

## Simulação

### Exemplo 1

Um empréstimo no valor de > **R\$ 3 mil**

Para pagamento em **36 meses** terá > **R\$ 147,91** uma prestação

A TAXA DE JUROS CONSIDERADA É DE

**3,5%**

A dica é procurar a melhor taxa



### Exemplo 2

Um empréstimo no valor de > **R\$ 3 mil**

Para pagamento em **36 meses** terá > **R\$ 127,35** uma prestação

A TAXA DE JUROS CONSIDERADA É DE

**2,5%**

## Cuidados

- Antes de se entregar a um empréstimo, analise sua situação financeira.
- Verifique se o consignado vai mesmo ajudá-lo ou poderá piorar ainda mais sua situação.
- Faça as contas antes de assinar qualquer contrato. Peça para a instituição financeira um cálculo com o valor total do custo do empréstimo e fique de olho na taxa de juros cobrada.
- Especialistas recomendam utilizá-lo em casos muito especiais, como trocar a dívida do cartão de crédito e cheque especial, que têm juros muito maiores.
- Como a prestação vem descontada em folha, seu holerite virá bem menor. Portanto, será preciso dar uma geral no orçamento da família para adequá-lo à nova realidade.
- Não encare outras prestações enquanto tiver pagando o empréstimo consignado. A chance de você se enrolar mais é gigante.
- Se o objetivo é comprar algum produto novo, tenha paciência, segure seu impulso consumista e guarde dinheiro para compra à vista. Assim, você economiza gastos com juros e ainda pode barganhar um bom desconto.
- Não aceite ofertas por telefone! Isso evita golpes.



### Onde reclamar

Portal do consumidor

**consumidor.gov.br**

**Procon de sua cidade**