

# Zetta

*MP 1.292/2025*  
*Consignado Privado*



# Sobre a Zetta

Associação de empresas que combinam tecnologia e serviços financeiros

## Missão

Promover a **competitividade**, a **inovação** e a **inclusão** no setor financeiro, por meio de iniciativas regulatórias, de políticas públicas e desenvolvimento de pesquisa

## Nossas associadas

 CERC <sup>CO</sup>	 agi	 cloudwalk	 Transfero	 nu	 magalupay
 emana pay	 Banco VR	 PicPay	 Cappta	 FitBank	 NEON
 99PAY	 will BANK	 Bullit	 isaac	 mercado pago	 iugu
 ifood	 STARKBANK	 recargapay	 Bitso	 swap	 Contabilizei.
 cora	 caju	 7WISE	 banQi	 Creditas	

## Economia Zetta

A Zetta trabalha em prol de serviços financeiros mais inclusivos e centrados nas necessidades dos clientes. Isso significa zelar para que consumidores paguem preços justos por experiências de qualidade. Nessa seção, calculamos a economia gerada aos clientes que utilizam os serviços das nossas empresas associadas.

O Banco Central divulga, periodicamente, as tarifas médias cobradas pelos bancos aos consumidores brasileiros. Utilizando esses valores, estimamos que:

# 60

R\$

## bilhões

é quanto as empresas da Zetta geraram de economia em tarifas para seus clientes no ano de 2021.

Esse valor é **67%** do custo do Auxílio Brasil estimado para 2022

Estima-se que os clientes das empresas associadas à Zetta pagam até

**9x** menos tarifas em comparação às demais instituições financeiras



## R\$ 671,32

É quanto, em média, cada cliente das empresas da Zetta economizaram em 2021 ao utilizar seus serviços financeiros. **Esse valor é equivalente a:**

**55%** do salário mínimo brasileiro



**1** cesta básica

Considerando o valor médio da cesta básica nas principais capitais brasileiras em 2022



# Consignado Privado

*Benefícios e efetividade  
do programa*



# MP nº 1.292/2025



Z.

- **Modernização:** operações online, mais seguras e acessíveis.
- **Inclusão:** amplia o acesso ao crédito formal para celetistas, inclusive domésticos, rurais e empregados por MEIs.
  - **Elegíveis:** 47 milhões de possíveis beneficiados.
  - **Volume:** o programa já emprestou R\$11,3 bilhões favorecendo mais de 2 milhões de trabalhadores no país ([dados de 15/05](#)).
- **Alternativas Financeiras:** amplia o leque de soluções financeiras para diferentes perfis de trabalhadores:
  - **Saque-Aniversário:** resgate anual de parte do saldo do FGTS. 130 milhões de trabalhadores elegíveis.
  - **Consignado privado:** crédito estruturado com desconto em folha, voltado a celetistas ativos.

# Sustentabilidade econômica do produto



## Sustentabilidade econômica do produto

- Produto com características e **riscos específicos**, atrelados não só ao **perfil do cliente**, mas também do **empregador**.
- **Flexibilidade nas taxas é essencial** para refletir o risco real de cada operação.
- **A imposição de limites de juros ignora** a diversidade de perfis e **pode ter efeito contrário**: encarecer o crédito ou reduzir sua oferta — especialmente para os mais vulneráveis, como celetistas de baixa renda e empregados em PMEs.

## Crédito Sustentável e Inclusivo



# Medidas para reduzir as taxas de forma sustentável



## a. Avanço rápido da agenda evolutiva

- É crucial assegurar a **rápida implementação** das funcionalidades já previstas, como a **portabilidade** e o **uso de garantias**, mitigando riscos e assegurando taxas mais baratas.

## b. Mais dados = mais concorrência e melhores condições

- A **ampliação do escopo de dados** compartilhados do trabalhador e empregador, desde o início da jornada, contribuirão significativamente para a **adequação das taxas de juros**, com maior **eficiência** na análise de crédito.
- A **Emenda nº 32** viabiliza esse compartilhamento, mediante consentimento e observância às leis de proteção de dados.

# Inclusão Digital



## 1. Contexto

- Leis estaduais têm exigido presença e/ou assinatura física de idosos para contratar crédito.
  - 43,7% dos municípios não possuem agência bancária, segundo dados do BCB de 2022.
  - 98% dos idosos já acessam serviços previdenciários de forma remota (telefone ou app Meu INSS), conforme dados do MPS de 2025.
- Tais medidas limitam a atuação de instituições digitais, fator que **reduz a concorrência** e, portanto, **encarece o crédito**.

## 2. Proposta

- A **Emenda nº 35** veda tais exigências, promove inclusão financeira e mais concorrência no mercado.

# Crédito Sustentável e Inclusivo



# Reservas de mercado



## 1. Contexto

- A proposta de extensão do prazo de tombamento dos contratos atuais representa um obstáculo à concorrência e à modernização do mercado.
  - Tende a consolidar a concentração de mercado ao limitar, por 240 dias, a destinação dos recursos de crédito consignado apenas ao pagamento de dívidas pré-existentes.
  - A medida reduz a concorrência e a pressão por eficiência no setor, dificultando a inovação e mantendo práticas menos vantajosas para os consumidores.

## 2. Proposta

- **Rejeição à Emenda nº 60**, que propõe a ampliação do prazo de destinação dos recursos das novas operações para o pagamento de dívidas pré-existentes.

# Zetta

contato@somoszetta.org.br

www.somoszetta.org.br



**A antecipação do Saque aniversário do FGTS é um instrumento relevante para a estabilidade financeira das famílias brasileiras**, principalmente do público vulnerável, contribuindo para o equilíbrio financeiro individual e, conseqüentemente, para a redução do endividamento familiar

**35 milhões**

de brasileiros já aderiram ao Saque Aniversário

**20 milhões**

de brasileiros realizaram a antecipação da modalidade

**R\$83 bilhões**

injetados na economia desde a sua implementação

Uma das **menores taxa de juros** do mercado (1,79%)

**Necessidades básicas emergenciais**

famílias utilizam recursos para quitar contas em atraso, despesas médicas compra de alimentos

**Sem comprometimento do FGTS**

recursos totais cresceram 14,3% em 2023

## Sentimento da população sobre o Saque Aniversário

**90%** veem a antecipação como uma **oportunidade de acesso a crédito** para aqueles que não possuem outras alternativas

**86%** consideram que o saque aniversário representa **segurança em momentos de emergência financeira**

**70%** ficariam **insatisfeitos com o fim** da antecipação do saque aniversário

**80%** querem ter a **liberdade** de usar o dinheiro do FGTS da maneira que considerarem mais conveniente

## Principais finalidades de uso da antecipação

**73%** --- **contas atrasadas**

**66%** --- **despesas diárias**

**63%** --- **despesas médicas**

**62%** --- **compra de alimentos**

Resultados mais expressivos em classes D/E:

**81%** --- **contas atrasadas**

**74%** --- **despesas médicas**

**71%** --- **compra de alimentos**