



MP 1292 -CONSIGNADO PRIVADO

Audiência Pública

28 de maio de 2025

Modelo Anterior do Consignado Privado

Dificuldades

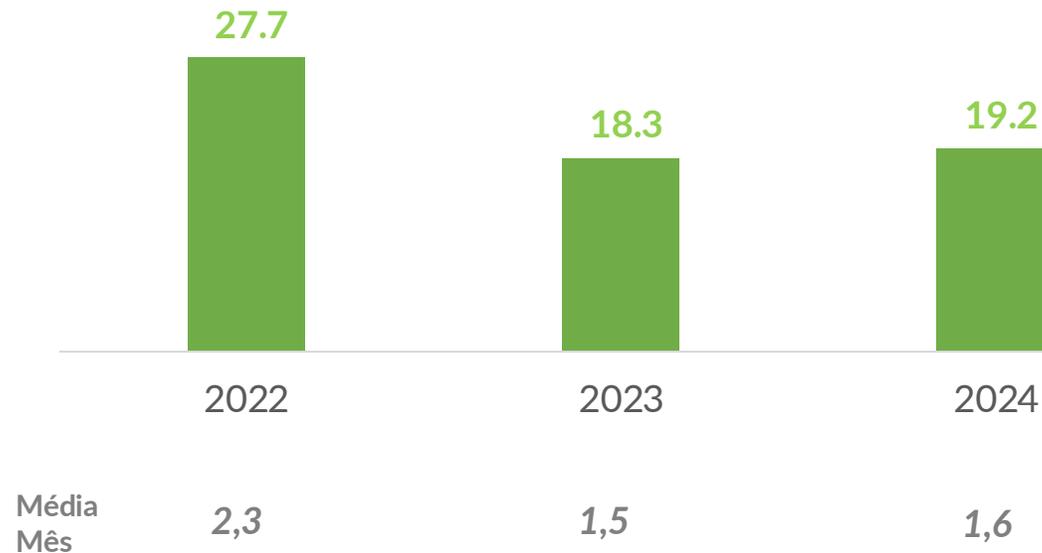
- 1) Necessidade de convênios entre Instituição Financeira e Empresas, tornando o processo moroso e burocrático
- 2) Concentração nas IFs detentoras da folha de pagamento, restringindo a oferta e o poder de escolha do trabalhador
- 3) Gestão descentralizada da margem consignável, cabendo a cada empresa a definição da respectiva sistemática de troca de informações com a IF, dificultando a padronização e escalabilidade da operação
- 4) Falta de mitigadores de risco de crédito para as operações

Consequência: Baixo volume de concessões e restrição dos trabalhadores atendidos pela modalidade

Volumes de Carteira e Concessão - Mercado Consignado Privado (R\$ em bilhões)

Concessão

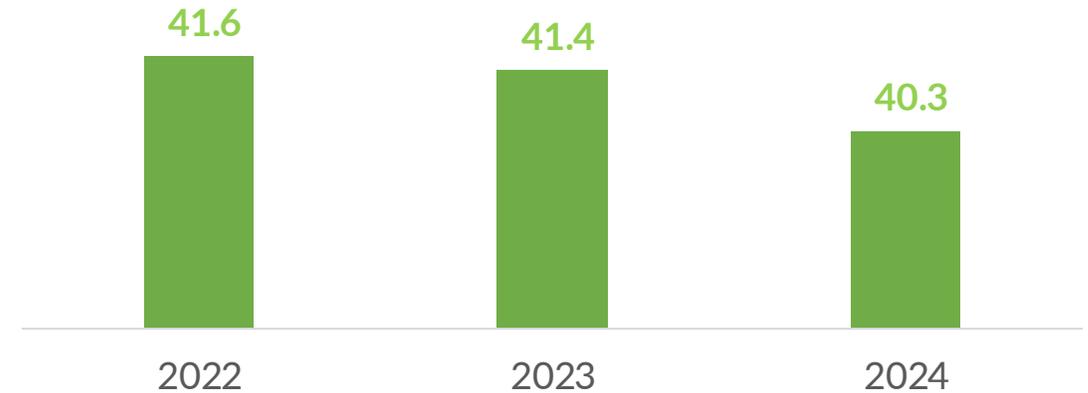
Concessões muito abaixo do esperado



Carteira

Carteira estagnada nos últimos anos

(Referência dezembro de cada ano)



Quantidade de trabalhadores celetistas superior ao número de segurados do INSS e com carteira 7 vezes menor

	Privado	INSS	Público
Carteira dez/24:	R\$40,3 bi	R\$ 271 bi	R\$ 365 bi
Público Potencial:	44,5 milhões	38,5 milhões	12,7 milhões

Melhorias implementadas pelo Crédito do Trabalhador

Melhorias

- 1) Dispensa de convênios entre IFs e empresas, tornando o processo simples e sem burocracia
- 2) Aumento do número IFs atuando na oferta do produto, resultando em maior concorrência e opções de oferta para o trabalhador
- 3) Gestão centralizada da margem consignável, permitindo maior padronização e crescimento exponencial das concessões
- 4) Criação do marketplace CTPS Digital, permitindo ao trabalhador optar pela melhor oferta
- 5) Possibilidade de manutenção dos descontos em caso de mudança de empregador
- 6) Recurso destinado prioritariamente ao pagamento de dívidas mais caras (R\$ 84 bilhões tomados na modalidade Empréstimo Pessoal por trabalhadores celetistas – 26% da carteira total)

Consequência: Aumento relevante da concessão de crédito na modalidade

- **R\$ 12 bilhões** concedidos em dois meses de operação (média R\$ 6 bilhões por mês, 4 vezes superior à modalidade anterior)
- **2,2 milhões de trabalhadores** atendidos
- **78% dos tomadores, negativados**
- **Carteira Potencial de R\$ 120 bilhões**
- **41 IFs atuando** – maior concorrência, beneficiando o trabalhador

Conclusões

- Relevância e potencial do mercado:
 - Público potencial em torno de 45 milhões de pessoas
 - Hoje, apenas 10% desse público potencial acessa o consignado privado
 - Crescimento nos últimos 10 anos em patamares muito inferiores aos demais produtos consignados
- Redução do peso da inadimplência no consignado privado (hoje em torno de 9%) com potencial impacto nas taxas do produto
- Função social do crédito consignado
- Melhora no ambiente competitivo com ganhos potenciais para os consumidores