



Audiência Pública no Senado Federal

OS IMPACTOS DO EMPRÉSTIMO CONSIGNADO COM LASTRO NO FUNDO DE GARANTIA POR TEMPO DE SERVIÇO (FGTS) NOS DIREITOS DOS TRABALHADORES, SEGURANÇA FINANCEIRA E POLÍTICA HABITACIONAL, À LUZ DA RELAÇÃO INDISOCIÁVEL ENTRE DIREITOS HUMANOS E DIREITO DO TRABALHO

REINALDO DOMINGOS

PRESIDENTE DA ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE
PROFISSIONAIS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA
(ABEFIN)



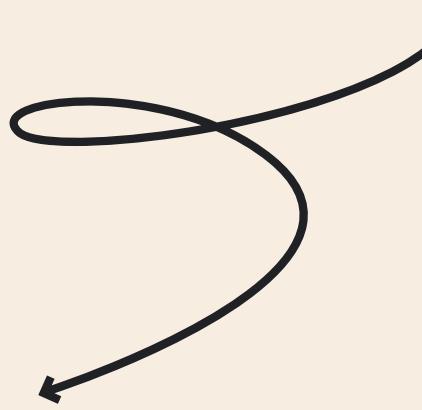
AGRADECIMENTO ESPECIAL

À Comissão de Direitos Humanos e Legislação Participativa e à
Senadora Damares Alves pela realização desta audiência.

Aos representantes do Ministério do Trabalho e Emprego, Ministério das
Cidades, FEBRABAN, ABRADEB, Ministério Público Federal e Defensoria
Pública da União.

É uma honra representar a ABEFIN, associação que reúne especialistas em
prol da **educação e sustabilidade financeira** dos brasileiros.





A IMPORTÂNCIA DESSE DEBATE PARA A SOCIEDADE BRASILEIRA

-  Novo modelo de crédito consignado com FGTS como garantia lançado em março/2025.
-  Embora prometa taxas mais baixas, **pode comprometer seriamente o futuro financeiro de milhões de trabalhadores.**
-  O tema toca diretamente nos pilares da **dignidade, direitos sociais e trabalhistas** – exige, portanto, discussão pública profunda e responsável.



A PESQUISA

Pesquisa **encomendada pela ABEFIN e executada pelo Instituto Axxus (Unicamp):**

- **800 entrevistados** (400 contrataram, 400 simularam);
- **Universo analisado:** 22 mil contratos efetivados e 40 milhões de simulações;
- **Margem de erro:** 4% | **Intervalo de confiança:** 95%.

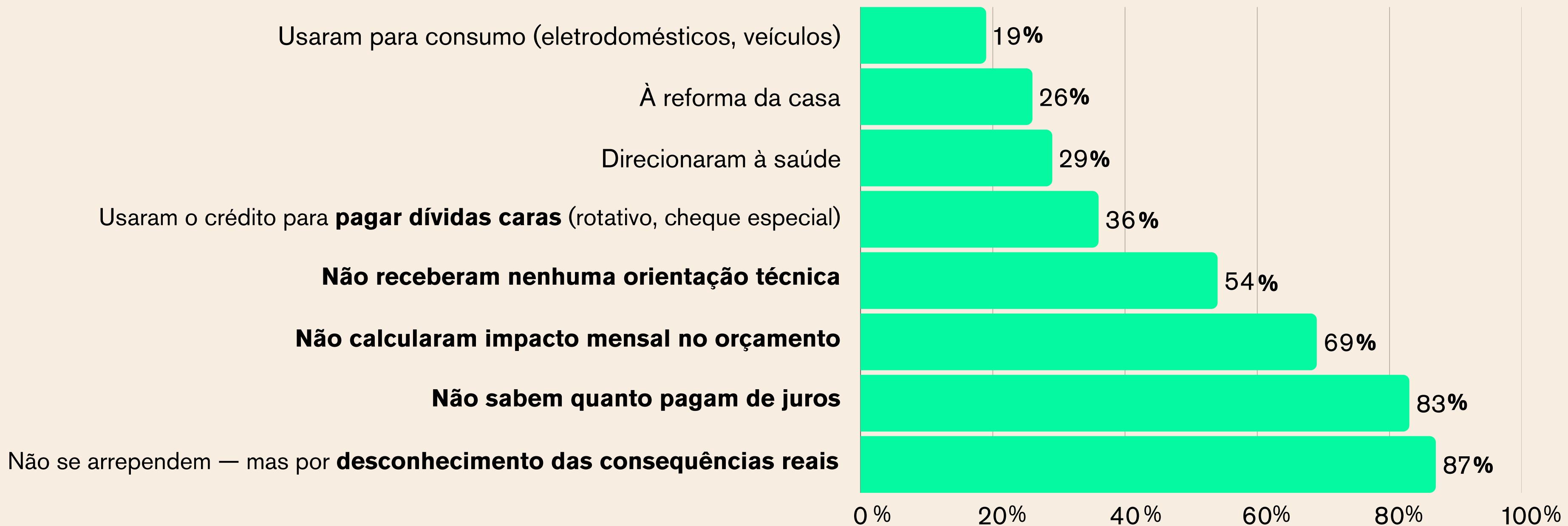
Período: **março a junho/2025**

Objetivo: avaliar percepção, entendimento, impactos e riscos do uso do FGTS como garantia de empréstimo

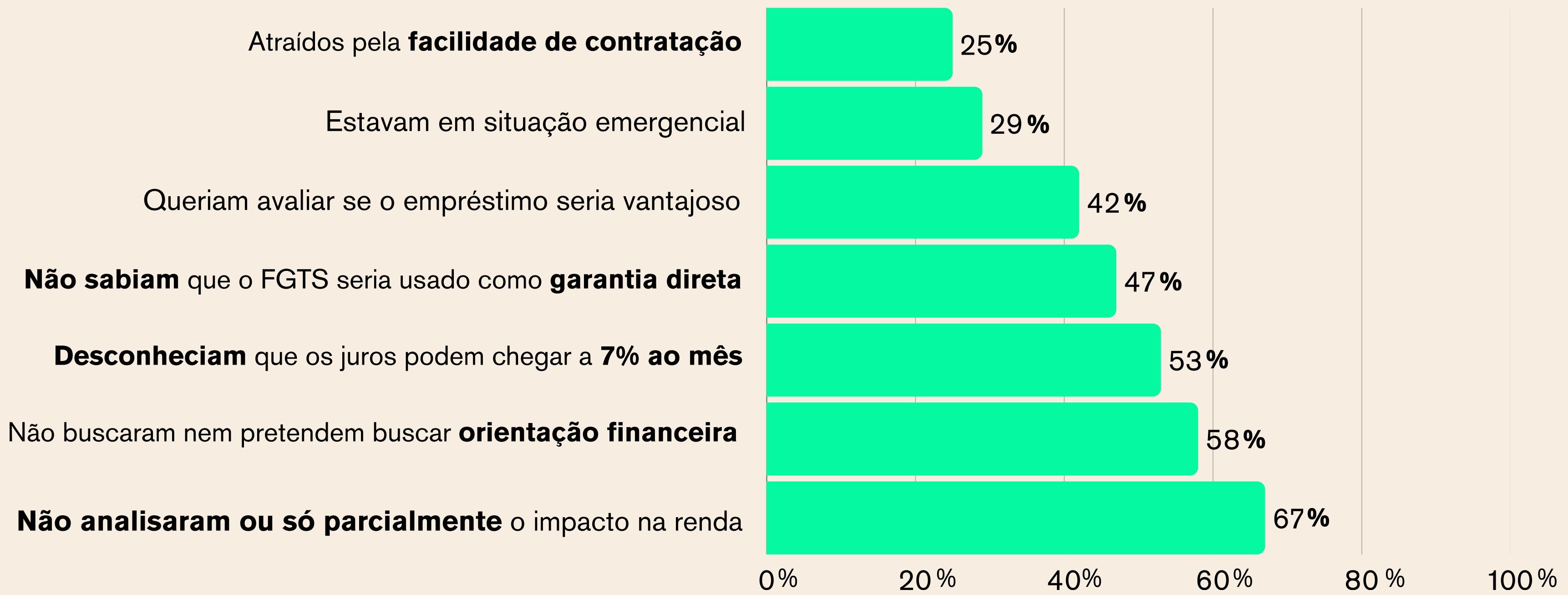
Realizada por:

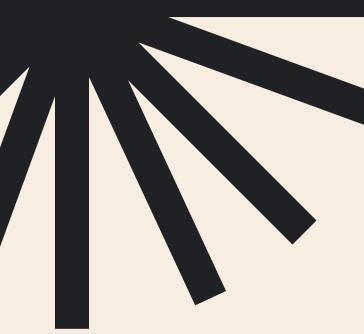


PRINCIPAIS ACHADOS: QUEM CONTRATOU



PRINCIPAIS ACHADOS: QUEM SIMULOU





O RISCO INVISÍVEL



- ! Aumento da inadimplência, que já atinge aproximadamente 80 milhões de
○ brasileiros
- ! O crédito com FGTS vem sendo utilizado de forma **reativa e
desinformada**
- ! A garantia via FGTS **fere o princípio da poupança obrigatória** — o
○ trabalhador perde sua única reserva financeira
- ! Em caso de demissão sem justa causa, a **multa de 40% do FGTS**
○ também pode estar comprometida, agravando a **sustabilidade
mínima do trabalhador**



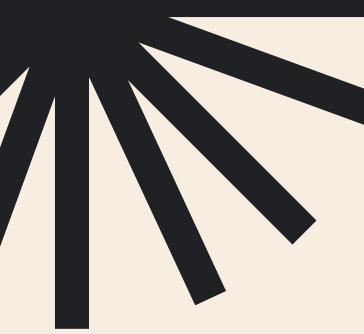
CONCLUSÃO

O crédito consignado com FGTS **pode parecer uma solução**, mas:

- É um **alívio imediato** com alto custo futuro e **sem Educação Financeira prévia**
- **Combate o efeito**, mas **ignora a causa** do endividamento crônico: a falta de planejamento e sustentabilidade financeira
- O trabalhador, em sua maioria, **não está preparado** para comprometer **35% de sua renda** com esse tipo de crédito
- Considerando os descontos do INSS e IRRF, o valor líquido mensal pode **superar 50% de comprometimento**

✓ Portanto, trata-se de uma **grave oportunidade econômica** — mas **sem proteção social, pode gerar retrocessos severos à dignidade dos trabalhadores**





RECOMENDAÇÕES URGENTES



1. Implantação de **Educação Financeira obrigatória** antes da contratação de crédito;
2. **Maior transparência nas simulações** (CET real, impacto mensal, uso do FGTS como garantia);
3. Criação de **plataforma pública** de comparação de taxas e condições de crédito;
4. Fortalecer **regulação e fiscalização** na oferta desse produto pelas instituições financeiras;
5. Garantia de que **ao menos parte do FGTS** permaneça como reserva inviolável.





**AGRADECEMOS A OPORTUNIDADE E A
PRESENÇA DE TODAS E TODOS.**

Disponibilizaremos a **pesquisa na íntegra** aos interessados.

A **ABEFIN** reafirma seu compromisso com:
A educação para o comportamento financeiro saudável
A proteção do trabalhador brasileiro frente a produtos
financeiros que **podem agravar o endividamento estrutural.**