



EMPRÉSTIMO CONSIGNADO PARA O RPPS





Quais as ações para implantar o crédito consignado no RPPS?

- ☐ Analisar a Legislação (Resolução **CMN nº 4.963/2021** e **Portaria MTP nº 1.467/2022**);
- ☐ Entender os riscos;
- ☐ Realizar ações para mitigar os riscos;
- ☐ Definir taxa de juros que garanta rentabilidade para carteira de consignados.





EMBASAMENTO LEGAL

EC 103/2019 - Lei que autoriza o Empréstimo consignado com utilização de recurso próprio

Art. 9º Até que entre em vigor lei complementar que discipline o § 22 do art. 40 da Constituição Federal, aplicam-se aos regimes próprios de previdência social o disposto na Lei nº 9.717, de 27 de novembro de 1998, e o disposto neste artigo.

§ 7º Os recursos de regime próprio de previdência social poderão ser aplicados na concessão de empréstimos a seus segurados, na modalidade de consignados, observada regulamentação específica estabelecida pelo Conselho Monetário Nacional.

Resolução CMN nº 4.963/2021 publicada em 25 DE NOVEMBRO DE 2021

Portaria MTP nº 1.467/2022 publicada em 02 JUNHO 2022





Principais pontos da Portaria 1467/2022

Seção III - Instruções sobre operacionalização da carteira de empréstimos consignados

Art. 10. A política de investimentos, deverá estabelecer, os montantes, prazos, critérios e demais condições de acesso dos servidores, aposentados e pensionistas ao crédito, considerando a taxa de inadimplência.

Art. 11. Não haverá a possibilidade de portabilidade, pelos tomadores, dos saldos devedores dos empréstimos contratados junto ao RPPS.





Os artigos 13,14 e 15 detalham sobre a realização de estudo Atuarial e Econômico para mapear os riscos e estruturar os Fundos

- ☐ **Fundo de Oscilação de Risco**: Irá cobrir oscilações de mercado (*variação do IPCA/inflação*);
- ☐ **Fundo Garantidor**: irá cobrir possíveis inadimplências (falecimento e desvinculações de servidores ativos e/ou cessão do benefício por motivo maior);
- ☐ Promover a contratação de apólice para **seguro prestamista**.





Encargos Financeiros

Art. 16. Os encargos financeiros deverão manter o equilíbrio econômico-financeiro da carteira e ser superior à meta atuarial do RPPS:

- A **administração** das operações deverão suportar todos os **custos operacionais** e de gestão necessários para as atividades de atendimento, análise, concessão, acompanhamento e controle; além de custeio dos fundos garantidores e de oscilação de riscos ou de seguros contratados e/ou de adicionais de risco.

§ 1º Independentemente de contratação de pessoa jurídica para prestação de serviços relacionados à operacionalização dos empréstimos, a liberação do crédito e o desconto das parcelas consignadas ocorrerão sempre sob responsabilidade da unidade gestora do RPPS, por meio das contas **bancárias do regime**.





Encargos Financeiros

Art. 19. O desconto da prestação para pagamento do empréstimo pelos servidores, aposentados e pensionistas, será feito diretamente em folha de pagamento e o valor correspondente imediatamente creditado para a unidade gestora do RPPS.

§ 1º Os tomadores deverão autorizar o desconto das prestações dos empréstimos em folha de pagamento.

§ 6º A autorização para a efetivação da consignação do servidor e do aposentado não persiste por sucessão em relação aos respectivos pensionistas e dependentes.





Dos riscos da carteira de Empréstimo Consignado

- ☐ Variação do IPCA;
- ☐ Falecimento de um tomador de empréstimo (**Fundo Garantidor ou Seguro**);
- ☐ Desvinculação de servidores efetivos (**caso não realize o pagamento**);
- ☐ Diminuição da margem, exemplo: **pagamento de pensão alimentícia.**





Implementação e Operacionalização do CONSIGNADO

Definir os Parâmetros Gerais e Condições dos Empréstimos na Política de Investimentos:

- ☐ Quanto recurso poderá ser alocado na Carteira de Empréstimos (Limite de 10% do PL para RPPS com a certificação do **Pró-Gestão** e 5% para os demais);
- ☐ Qual o perfil dos servidores que poderão adquirir o empréstimo (**CAPAG A** – Todos os Servidores Efetivos, Aposentados e Pensionistas estão aptos; **CAPAG B, C ou D** - Somente Aposentados e Pensionistas do Plano Previdenciário);
- ☐ Quais servidores que estarão aptos a adquirir o Empréstimo;





Implementação e Operacionalização do CONSIGNADO

- ☐ Qual o prazo máximo das Parcelas **definido pelo RPPS em conjunto com equipe Atuarial;**
- ☐ Qual a idade máxima para adquirir o Empréstimo **definido pelo RPPS em conjunto com equipe Atuarial;**
- ☐ Definição do percentual da taxa de juros que será destinada ao **Fundo Garantidor e ao Fundo de Oscilação de Risco;**
- ☐ Criar o Convênio com os demais Entes para desconto das parcelas em folha, definindo data de repasse ao RPPS;
- ☐ Destinar um percentual dos juros recebidos nos primeiros meses ao fundo garantidor.





Definição das Taxas:

- ☐ Taxa de Juros do RPPS;
- ☐ Taxa do Fundo Garantidor;
- ☐ Taxa do Fundo de Oscilação de Riscos;
- ☐ Taxa de Administração;
- ☐ Taxa do Seguro Prestamista.





Valor em Carteira
R\$ 10.000.000,00

Taxa de Juros
1,20
a.m

Taxa de Juros (Ano)
15,39 %

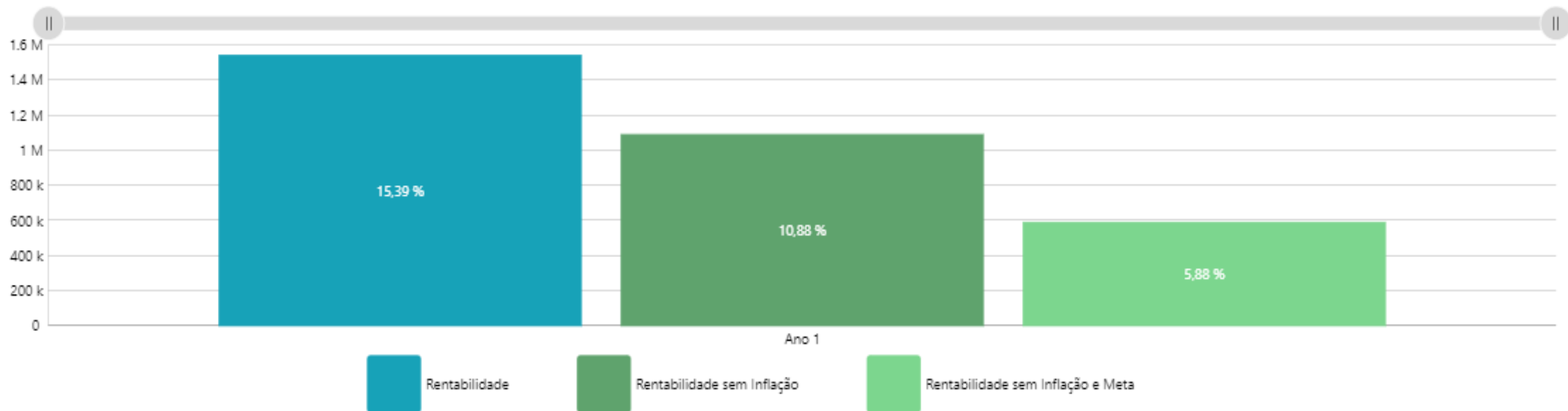
Projeção dos Anos

1 Ano ▾

Inflação
4,51
a.a

Meta Atuarial
5,00
%

Projeção de Ganhos





Valor em Carteira
R\$ 10.000.000,00

Taxa de Juros
1,20
a.m

Taxa de Juros (Ano)
15,39 %

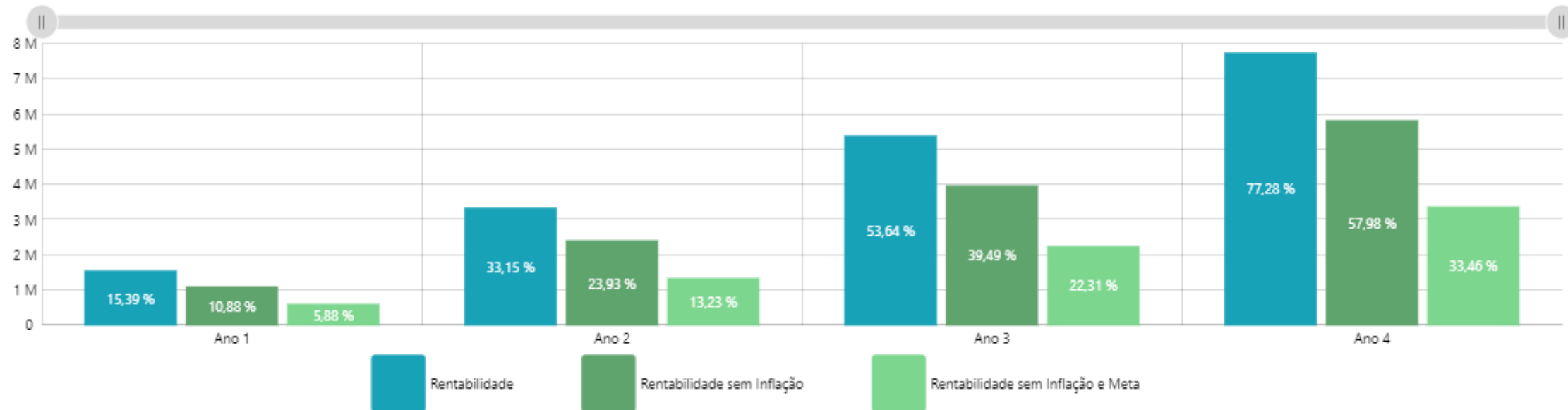
Projeção dos Anos

4 Anos

Inflação
4,51
a.a

Meta Atuarial
5,00
%

Projeção de Ganhos





Valor em Carteira
R\$ 10.000.000,00

Taxa de Juros
1,20
a.m

Taxa de Juros (Ano)
15,39 %

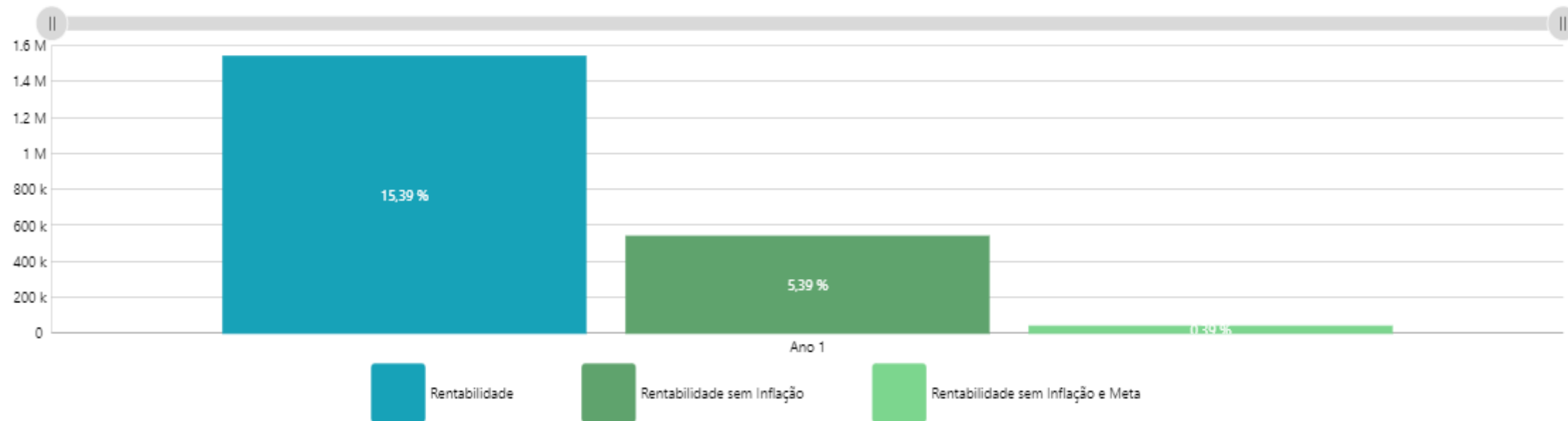
Projeção dos Anos

1 Ano

Inflação
10,00
a.a

Meta Atuarial
5,00
%

Projeção de Ganhos





Valor em Carteira
R\$ 10.000.000,00

Taxa de Juros
1,70
a.m

Taxa de Juros (Ano)
22,42 %

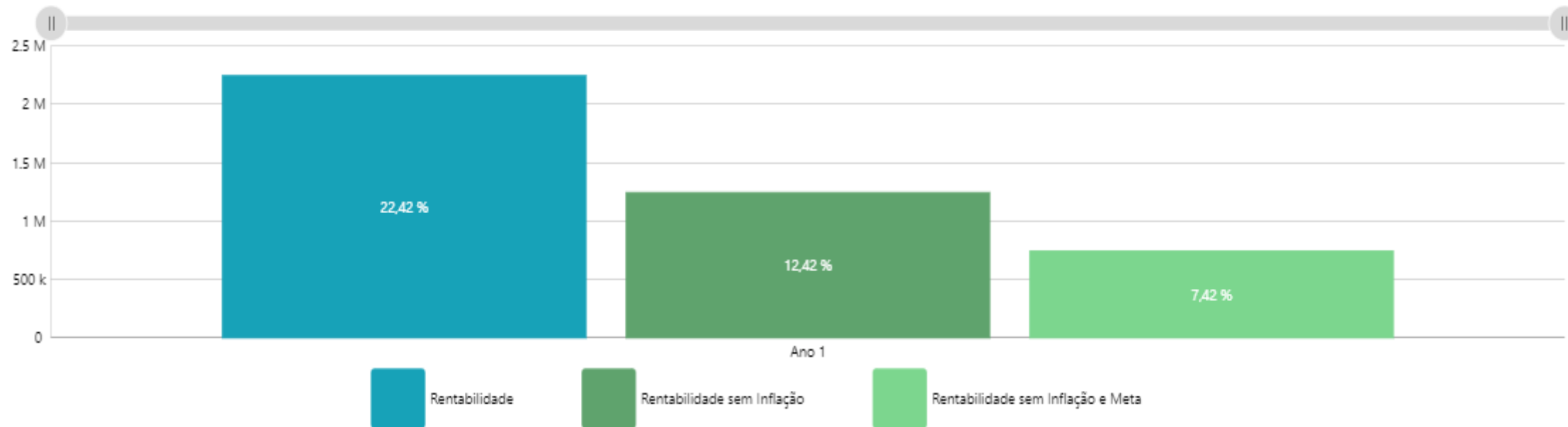
Projeção dos Anos

1 Ano ▾

Inflação
10,00
a.a

Meta Atuarial
5,00
%

Projeção de Ganhos





Valor em Carteira
R\$ 10.000.000,00

Taxa de Juros
1,70
a.m

Taxa de Juros (Ano)
22,42 %

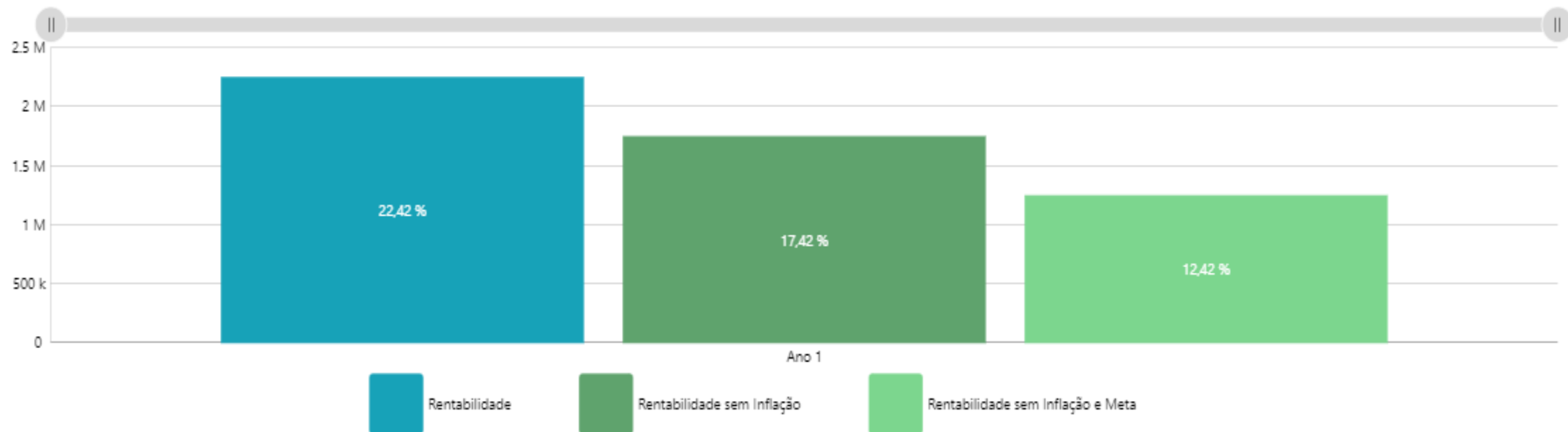
Projeção dos Anos

1 Ano ▾

Inflação
5,00
a.a

Meta Atuarial
5,00
%

Projeção de Ganhos

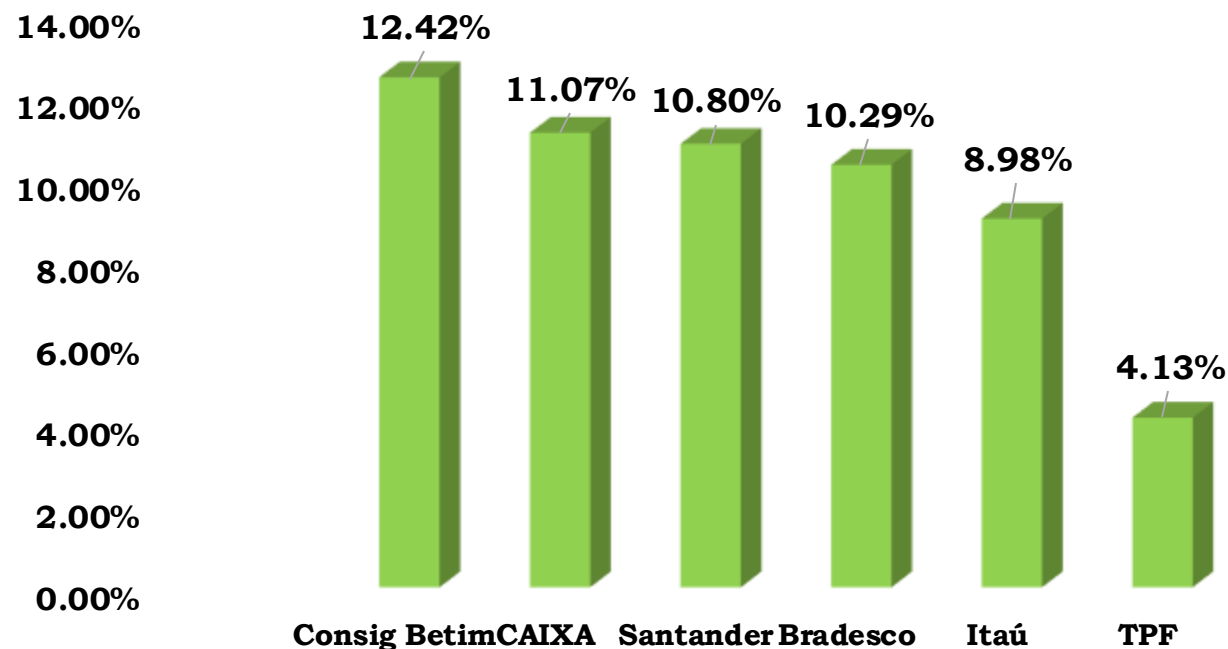




Consignado em Betim - MG

- Carteira com R\$ 24.952.382,86 emprestados;
- Número de empréstimos: 1598;
- Funcionamento desde março/2023;
- Rentabilidade 9 meses operados em 2023: 12,42%;
- IPCA mar/dez 2023: 3,20%;
- IPCA acumulado 2023: 4,62%.

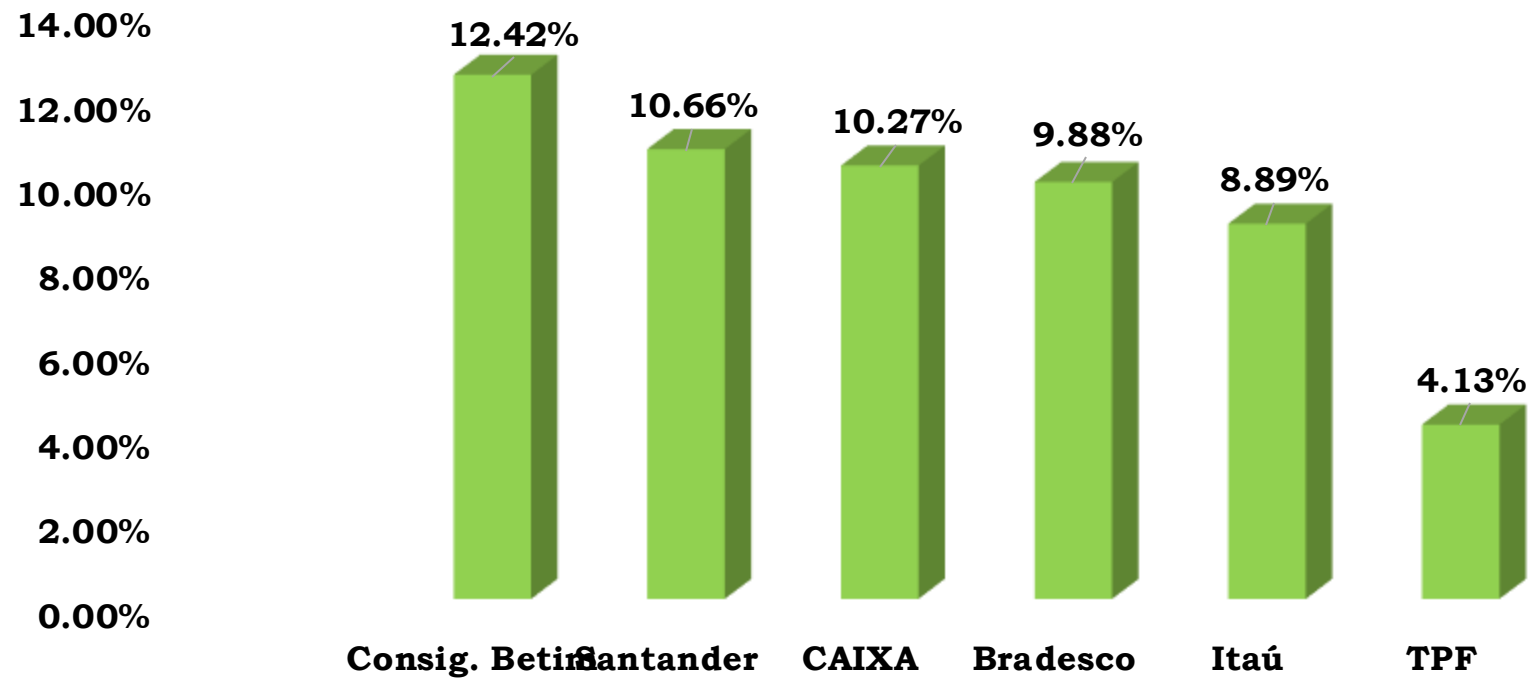
Rentabilidade por Gestor - mar/dez 2023





Consignado em Betim - MG

Rentabilidade Renda Fixa - mar/dez 2023





Outras ações importantes:

- ☐ Criar meios de divulgação aos Servidores, Aposentados e Pensionistas, além de disponibilizar equipe para dar o atendimento necessário na Pré e Pós contratação do empréstimo;
- ☐ Controle dos Descontos em Folha e Apuração dos Rendimentos;
- ☐ Contabilização das Operações dos Empréstimos conforme PCASP;
- ☐ Todas as despesas operacionais deverão ser suportadas por taxa de administração dos consignados (não há desembolso prévio para contratar).





Obrigado!

CONTATO

Paulo Humberto Cerqueira

Economista

(82) 9 8818-3089

Paulo.cerqueira@facsistemas.com.br



www.facsistemas.com.br | (31) 3024-2991 | 0800 006-7873