

# Cadastro de Empréstimo e Consignado - Medida Provisória nº 1292, de 2025

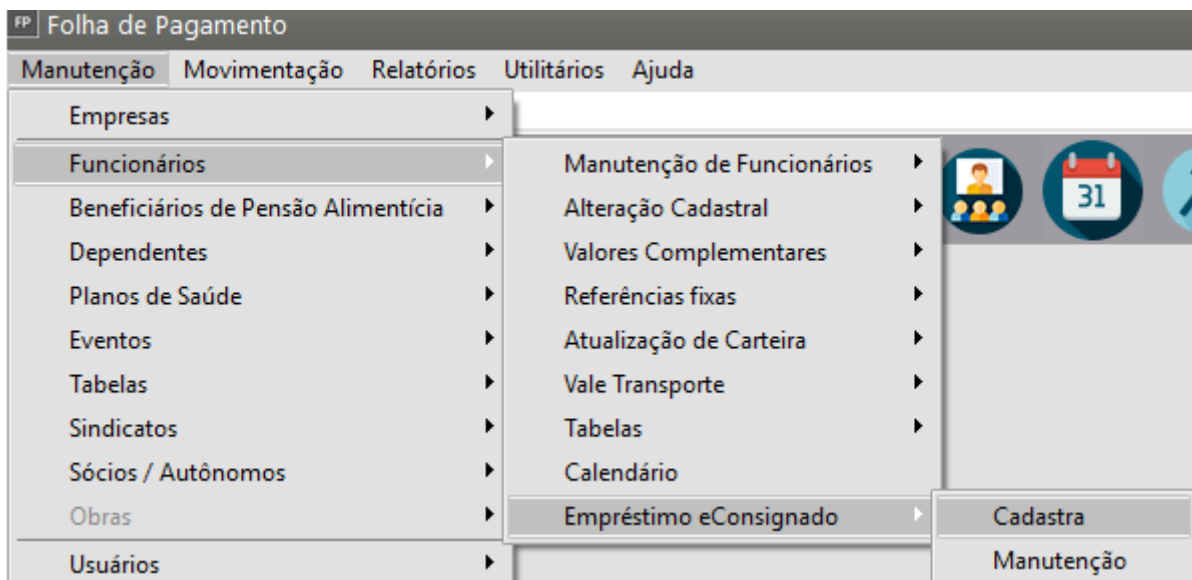
A Empresa tomará conhecimento sobre o **Crédito do Trabalhador** através do recebimento de uma notificação no [DET \(Domicílio Eletrônico Trabalhista\)](#), informando que tem trabalhadores com empréstimos para descontos, e terá que acessar o portal **Emprega Brasil** para poder ter informações sobre os detalhes do empréstimo, como: valores, quantidades de parcelas e etc.

Já que esse empréstimo será descontado em folha, as empresas precisarão enviar as informações para o eSocial, com a **natureza da rubrica 9253**, e esses valores serão apresentados no **[FGTS digital](#) para emissão da guia**. As empresas deverão pagar as guias no prazo, e a Caixa irá receber os valores e fazer o repasse para a instituição financeira, dando quitação na parcela do empréstimo.

Existem **exceções** para o **Empréstimo e Consignado/Crédito do Trabalhador**:

- Trabalhadores com Empréstimo Consignado Pré-Existente
- [Trabalhadores Intermitentes](#)
- [Aprendizes](#)
- Temporários
- Pessoas sem vínculo trabalhista ativo

Para cadastro do **Empréstimo e Consignado (Crédito do Trabalhador)**, deverá acessar **Manutenção>Funcionários>Empréstimo e Consignado>Cadastra**



Nesta tela deverá informar:

- [o código do funcionário,](#)

Aba **Dados do contrato informe:**

- código da instituição financeira,
- descrição da instituição,
- numero do contrato,
- valor do empréstimo

FP Empréstimo eConsignado

**Funcionário**

Código Nome

Dados do contrato | Informações do desconto | Informações de cálculo |



**Informações do Empréstimo**

Inst. Financeira: Nome da instituição financeira

Núm. Contrato: Data de Início: Data Final: Valor do empréstimo:

Valor liberado Escriturações Competência de pesquisa

Observação

#### Aba **Informações do desconto**

- período inicial e
- período final do desconto em folha
- quantidade de parcelas

FP Empréstimo e Consignado

**Funcionário**

Código Nome

Período Inicial: Período Final: Parcelas Valor da parcela

Evento:

**Parcelas**

Nº	Competência	Valor da parcela	Valor descontado	Valor Restante

Save icon, Cancel icon

- No campo evento, será por padrão o evento **e358**, qual possui tratamento interno para o desconto, e contém as características específicas para ser aceito no e-Social, e posteriormente informado no FGTS digital.
- No grupo '**Parcelas**' será preenchido automaticamente conforme as gerações forem sendo realizadas:
  - Nº: Numero de parcela gerada.
  - Valor da Parcela: Determinado para o mês/ano competência.
  - Valor descontado: Valor efetivamente calculado no hollerith
  - Valor restante: Quando o valor descontado for menor que o valor da parcela.

#### aba **Informações de cálculo**

- Com o campo box '**Limitar o valor do desconto fixado em 35% da remuneração**' selecionado, ao gerar o hollerith, o valor descontado da parcela não ultrapassará o valor permitido em lei.  
Sistema irá considerar no cálculo: Proventos que incidem em INSS, deduzindo os descontos que incidem em INSS, o INSS e o IRRF, ou outros eventos que podem alterar a base de remuneração disponível, como por exemplo a Pensão Alimentícia ou possuírem o código de rubrica: 1000, 1001, 1003, 1004, 1005, 1006, 1009, 1010, 1011, 1012, 1016, 1017, 1018, 1019, 1050, 1201, 1202, 1203, 1204, 1205, 1206, 1207, 1208, 1209, 1210, 1211, 1214, 1225, 1230, 1800, 4050, 6000, 6001, 6002, 6901, 6904, 9201, 9203, 9207, 9208, 9209, 9210, 9211, 9212, 9213, 9218, 9240 e 9620.
- ListBox '**Eventos Considerados no cálculo**': Se por alguma decisão judicial determinar outro desconto da base de remuneração, poderá selecionar o determinado evento para o

calculado.

Para contribuinte individual será permitido apenas para [sócios](#) com a categoria **721**, onde deverá ser cadastrado da mesma forma em **Manutenção>Sócios/Autônomos>Empréstimo e Consignado>Cadastra**.

Também poderá ser realizado a importação do arquivo disponibilizado no portal do Eemprega Brasil.

Em Utilitários>Importação de Dados>eConsignado, a importação poderá ser realizada nos arquivos com os formatos: JSON, XLS e CSV.

Após o cadastro deverá ser informado o [evento](#) no hollerith do funcionário; que poderá ser através das seguintes opções:

- [Referências fixas](#): **Manutenção>Funcionários>Referências Fixas>Cadastra**
- [Hollerith Padrão](#): **Manutenção>Tabelas>hollerith Padrão>Manutenção**
- Ou antes de gerar o hollerith (mês a mês): **Movimentação>Rotinas Mensais>Holleriths Funcionários>Geração>[Lançamento por funcionário](#)**.

*Em todas as opções **não é necessário** incluir valor, pois será calculado de acordo com o cadastro do empréstimo.*

Ao gerar o hollerith, será calculado automaticamente o valor do desconto, respeitando o limite da margem consignável.

**Funcionário**

Código

Nome

Salário Base

1

...

Paulo Santos

+

R\$ 4.000,00

	Evento	Descrição	Prov./Desc.	Referência	Valor	Cálculo
<input type="checkbox"/>	e001	Salário Base	Provento	30,00	R\$ 4.000,00	
<input type="checkbox"/>	e070	Arredondamento do Mês	Provento	0,00	R\$ 0,29	
<input type="checkbox"/>	e300	IRRF	Desconto	15,00	R\$ 98,89	<a href="#">Visualizar</a>
<input type="checkbox"/>	e301	INSS	Desconto	12,00	R\$ 373,40	<a href="#">Visualizar</a>
<input type="checkbox"/>	e349	Plano de Saúde	Desconto	0,00	R\$ 150,00	<a href="#">Visualizar</a>
<input checked="" type="checkbox"/>	e358	Empréstimos e Consignados - Desconto	Desconto	0,00	R\$ 1.234,70	

[Elimina](#)[Altera](#)

Total de Proventos

R\$ 4.000,29

Total de Descontos

R\$ 1.856,99

Base do INSS

R\$ 4.000,00

Base do IR

R\$ 3.287,01

Base do FGTS

R\$ 4.000,00

Depósito do FGTS

R\$ 320,00

Salário Líquido

R\$ 2.143,30



Quando o valor de empréstimo descontado for inferior ao valor da parcela estipulado, ao visualizar o hollerith será apresentado um aviso.

Exemplo:

Valor da Parcela cadastrado no emprestimo : R\$ 1.250,00

Salário 4.000,00 - IRRF 98,89 - INSS 373,40 \* 35% = 1.234,70 -Valor máximo permitido descontar, restando 15,30 para a quitação da parcela.

Será apresentado no hollerith:

Valor descontado no Saldo insuficiente para o desconto total da parcela do empréstimo consignado. Procure sua instituição financeira para regularizar o valor de R\$ 15,30.

Demonstrativo de Pagamento de Salário							
MODELO SIMPLES NACIONAL				12.890.807/0001-26			
1, 1 Centro							
RIO CLARO/SP				05/2025			
Código	Nome do Funcionário	CBO	Função	Local	Seção	Admissão	FL
1	Paulo Santos	142320	Gerente			01/01/2019	1
Cód.	Descrição	Referência	Vencimentos		Descontos		
001	SalárioBase	30,00	4.000,00				
070	Arredondamento do Mês		0,29				
300	IRRF	15,00			98,89		
301	INSS	12,00			373,40		
349	Plano de Saúde				150,00		
358	Empréstimos e Consignados - Desconto				1.234,70		
Saldo insuficiente para o desconto total da parcela do empréstimo consignado. Procure sua instituição financeira para regularizar o valor de R\$ 15,30			Total de Vencimentos 4.000,29		Total de Descontos 1.856,99		
			Valor Líquido		2.143,30		
SalárioBase	Sal. Contr. INSS	Base Cál. FGTS	F.G.T.S. do Mês	Base Cál. IRRF	Faixa IRRF		
4.000,00	4.000,00	4.000,00	320,00	3.287,01	15,00		
DECLARO TER RECEBIDO A IMPORTÂNCIA LÍQUIDA DISCRIMINADA NESTE RECIBO							
____/____/____ DATA		_____ Assinatura do Funcionário					

Em relatórios> Empréstimo e consignado, também será possível visualizar as informações calculadas na folha.

Ao enviar o S-1200, no grupo {itensRemun} será especificado no evento as informações do empréstimo.

[Empréstimo8.png](#)

Em caso de desligamento antecipado, deverá lançar o valor que será descontado na rescisão.

**Orientações sobre o Lançamento Manual de Empréstimos e Consignado -**  
**ADIANTAMENTO SALARIAL**

Atualmente, o sistema ainda não possui tratamento automático para geração do empréstimo e Consignado nas rotinas de Férias e Adiantamento Salarial. Dessa forma, esses lançamentos precisam ser feitos manualmente. No entanto, já estamos trabalhando para liberar essa funcionalidade o mais breve possível.

Casos em Desenvolvimento:

Férias: 52413

Adiantamento Salarial: 52496

Enquanto a atualização não é liberada, disponibilizamos abaixo o passo a passo para realizar o procedimento manual, em caso de urgência.

**1. Passo a Passo Geral - Modo Mensal**

Para lançar o empréstimo e Consignado na folha mensal, siga as instruções no link abaixo:

Cadastro de Empréstimo e Consignado – MP nº 1292/2025

**2. Procedimento para Adiantamento Salarial**

Antes da geração:

- Realize o cadastro do empréstimo conforme o passo a passo do modo Mensal (link acima).

- Crie dois eventos específicos:

- a) Evento de Desconto no Adiantamento

- Nome sugerido: Desconto e Consignado Adiantamento

- Numeração: e400 a e599

- Rubrica: 9299

- Incidência de FGTS: 00

- b) Evento de Provento (Reembolso) no Mensal

- Nome sugerido: Reembolso e Consignado Adiantamento

- Numeração: e100 a e299

- Rubrica: 1629

- Incidência de FGTS: 00

Lançamento no Adiantamento:

1. Acesse: Movimentação > Rotinas Mensais > Holerites Funcionários > Geração

2. Mude o modo de geração para Adiantamento

3. Clique em Lançamento por Funcionário

4. Informe o colaborador e clique em Novo

5. Lance o valor proporcional da parcela do empréstimo (limitado a 35%)

6. Salve e calcule a folha de adiantamento

Lançamento no Mensal (Reembolso):

1. Modo: Mensal



2. Lance o evento de reembolso com o mesmo valor lançado no adiantamento

3. Gere a folha mensal e verifique os valores

⚠ Importante: Limite Legal de 35% do líquido:

1. Some os proventos que incidem em INSS

2. Deduz os descontos que incidem em INSS

3. Subtraia:

e301 (INSS)

e300 (IRRF), se houver

e340 (Pensão), se houver

.

EXEMPLO: Trabalhador com adiantamento salarial


.

1. Competência de apuração: julho/2025


2. Valor da prestação do consignado: R\$ 1.200,00

.

Recibo de adiantamento – julho/2025 – pagamento em 18/07/2025:

 image.png

Situação das rubricas no fechamento da folha de pagamento ANTES do lançamento do desconto da parcela do consignado:

 image.png

- Apuração da remuneração disponível:

Vencimentos: R\$ 5.000,00

Descontos: – R\$ 1.529,85

Remuneração Disponível = R\$ 3.470,15


- Limite de 35%: R\$ 1.214,55

- Valor da prestação do consignado: R\$ 1.200,00

- Permitido desconto total? SIM

.

**Situação FINAL das rubricas no fechamento da folha de pagamento:**

 image.png

**Conclusão:** a empresa deve realizar o desconto TOTAL do empréstimo consignado na folha do trabalhador daquele mês. Caso a empresa não tivesse realizado a provisão no recibo de adiantamento salarial, não teria saldo financeiro suficiente para o desconto, porém teria que assim mesmo lançar a rubrica de desconto e recolher na guia do FGTS, gerando uma insuficiência de saldo na folha para eventual desconto futuro do empregado. Isso porque a rubrica de desconto do adiantamento salarial não é integrante do cálculo da remuneração disponível para cálculo do limite de 35% a ser descontado por parcela.

.

⚠ Os exemplos têm como objetivo ilustrar o cálculo da remuneração disponível e a definição do valor da parcela passível de desconto. No entanto, é importante destacar que a forma de lançamento das verbas na folha de pagamento pode variar de acordo com a prática de cada empregador, podendo diferir da estrutura adotada nos exemplos aqui apresentados.

.

⚠ Após esse ajuste, não realize novos lançamentos ou alterações, ou será necessário refazer todo o processo.

### **Orientações sobre o Lançamento Manual de Empréstimos eConsignado - FÉRIAS**

Atualmente, o sistema ainda não possui tratamento automático para geração do empréstimo eConsignado nas rotinas de Férias e Adiantamento Salarial. Dessa forma, esses lançamentos precisam ser feitos manualmente. No entanto, já estamos trabalhando para liberar essa funcionalidade o mais breve possível.

Casos em Desenvolvimento:

Férias: 52413

Adiantamento Salarial: 52496

Enquanto a atualização não é liberada, disponibilizamos abaixo o passo a passo para realizar o procedimento manual, em caso de urgência.

#### **1. Passo a Passo Geral - Modo Mensal**

Para lançar o empréstimo eConsignado na folha mensal, siga as instruções no link abaixo:

Cadastro de Empréstimo eConsignado – MP nº 1292/2025

#### **2. Procedimento para Férias**

Antes da geração:

Realize o cadastro do empréstimo conforme o passo a passo do modo Mensal (link acima).

Crie dois eventos específicos:

a) Evento de Desconto nas Férias

Nome sugerido: Desconto eConsignado Férias

Numeração: e400 a e599

Rubrica: 9299

Incidência de FGTS: 00

b) Evento de Provento (Reembolso) no Mensal

Nome sugerido: Reembolso eConsignado Férias

Numeração: e100 a e299

Rubrica: 1629

Incidência de FGTS: 00

c) Limite Legal de 35%

Para verificar se o desconto respeita o limite de 35% do valor líquido:

1. Some os proventos que incidem em INSS

2. Deduz os descontos que incidem em INSS

3. Subtraia:

e301 (INSS)

e300 (IRRF), se houver

e340 (Pensão), se houver

### **Lançamento nas Férias:**

1. Acesse: Movimentação > Rotinas Mensais > Holerites Funcionários > Geração
2. Altere o modo para Férias
3. Clique em Lançamento por Funcionário
4. Informe o colaborador, clique em Novo e insira o evento de desconto criado para as férias
5. Preencha o valor da parcela do empréstimo (limite de 35% do líquido das férias)
6. Informe a quantidade de dias de férias no evento e013
7. Clique em Salvar e gere as férias

### **Exemplo: Trabalhador com férias**

- Funcionário irá gozar 21 dias de férias
- Valor da prestação do consignado: R\$700,00

Necessário verificar se o valor da parcela poderá ser descontado totalmente nas férias respeitando o limite de 35% do valor líquido:

Neste exemplo, os proventos que incidem em INSS são as Férias + 1/3.

Vencimentos: R\$2.800,00

Descontos: - 229,40

Limite de 35%: R\$899,71

Valor da prestação do consignado: R\$700,00

Permitido o desconto total: SIM

Recibo de férias:

image.png

### **Lançamento no Mensal (Reembolso):**

1. Acesse o mesmo menu e mantenha o modo Mensal
2. Lance o evento de reembolso eConsignado - Férias (provento) com o valor da parcela.

OBS: Neste exemplo abaixo, como os 21 dias foram dentro do mesmo mês, neste caso, o valor é o mesmo que foi lançado nas férias, porém deve se atentar quando as férias forem fracionadas em dois períodos para realizar o reembolso proporcional.

3. Lance o valor total do empréstimo no evento padrão e358


4. Calcule a folha mensal

image.png

### Ajuste na Ficha Financeira:

1. Acesse: Movimentação > Rotinas Anuais > Ficha Financeira > Funcionários > Manutenção
2. Modo: Mensal
3. Informe o funcionário e avance
4. Localize o evento e321 e some o valor atual com o valor do evento de desconto lançado nas férias
5. Exclua o evento de desconto lançado nas férias que está aparecendo indevidamente no mensal
6. Consulte novamente a folha mensal (sem gerar novamente) para confirmar os valores

Situação Final dos eventos no fechamento de folha de pagamento:

 image.png  
Image not found or type unknown

⚠ Após esse ajuste, não realize novos lançamentos ou alterações, ou será necessário refazer todo o processo

---

Revision #36

Created 9 April 2025 17:43:51 by Dayane Rubin

Updated 30 May 2025 20:11:30 by Dayane Rubin