

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

<https://www.youtube.com/embed/qbU-TGJMKIo>

O Crédito do Trabalhador é um programa inovador que facilita o acesso ao crédito para milhões de empregados do setor privado. Ele permite que trabalhadores celetistas, domésticos, rurais e diretores não empregados com direito ao FGTS solicitem crédito junto às instituições financeiras habilitadas.

Uma vez aprovada a operação de crédito, suas informações são registradas e geridas pela Plataforma Crédito do Trabalhador, administrada pela DATAPREV - Empresa de Tecnologia e Informações da Previdência.

Desta forma, a gestão dos empréstimos dos trabalhadores será realizada da seguinte forma:

 image.png and or type unknown

a) A Empresa tomará conhecimento sobre o **Crédito do Trabalhador** através do recebimento mensal de uma notificação no [DET \(Domicílio Eletrônico Trabalhista\)](#), informando que tem trabalhadores com empréstimos para descontos.

Essa notificação será enviada entre os dias 21 e 25 de cada mês e tem como objetivo alertar o empregador sobre a necessidade de consultar os dados dos contratos de empréstimos para realizar a retenção correta na Folha de Pagamento da competência seguinte.

O empregador receberá um email enviado pelo [DET](#), informando que deve acessar o sistema para verificar a mensagem recebida sobre empréstimo consignado.

Após acessar o [DET](#) deverá ser feita a identificação, pelo GOV.BR, acessando desta forma o Sistema, o empregador deve escolher no menu "**Caixa Postal**" e verificar o conteúdo da

mensagem.


Para maiores detalhes acesse o [Manual do DET](#).

b) Os dados das parcelas de empréstimo consignados em folha serão disponibilizados mensalmente aos empregadores no Portal [EmpregaBrasil](#)


Essas informações serão fornecidas ao final de cada competência, com o objetivo de oferecer um panorama das parcelas dos contratos que deverão ser descontados na folha de pagamento do mês seguinte.

A competência mensal do Crédito do Trabalhador se encerra no dia 20 de cada mês. Entre os dias 21 e 25, além da notificação dos empregadores via [DET](#), serão disponibilizados os dados das consignações no Portal Emprega Brasil e via serviço API, permitindo que as empresas acessem as informações necessárias para a correta escrituração dos descontos em folha.

O representante da empresa deverá acessar o [Portal Emprega Brasil - Portal do Empregador](#)

nd or type unknown

Ao efetuar Login com sua conta gov.br, será solicitado que o usuário selecione a empresa que ele está representando neste acesso ou se está autenticando-se como um Empregador Pessoa Física.

nd or type unknown

Acesse a opção "**Crédito do Trabalhador**"

nd or type unknown

Em seguida acesse a opção "**Arquivos de Empréstimos**"

nd or type unknown

Os arquivos com informações de empréstimos consignados dos seus trabalhadores são de periodicidade mensal, portanto informe o **Ano e Mês** e clique em **Consultar**

nd or type unknown

Será exibida a tela com as informações necessárias para que sejam efetuados os descontos em folha no mês selecionado. Essas informações poderão ser exportadas nos formatos CSV, XLX, JSON.

Ainda no Portal Emprega Brasil você poderá obter informações sobre:

- o calendário de competências, acesse a opção "**Consultar Calendário**"
- Um contrato de empréstimo específico de um trabalhador de sua empresa, acesse a opção "**Consultar Contrato de Empréstimo**"

- Os empréstimos de um trabalhador da sua empresa, acesse a opção "**Extrato de Empréstimos**"

image.png
image not found or type unknown

IMPORTANTE

a) No caso de desligamento do empregado, o empregador aplica o desconto nas verbas rescisórias, observado o limite legal de 35% da remuneração disponível, calculada na mesma forma nas folhas mensais.

b) Situações em que o empregado não tem valores de vencimentos suficientes a receber naquele mês (considerando o conceito de remuneração disponível da [Portaria MTE nr 435/2025](#) . Para cobrir o valor da parcela, será feito o desconto parcial, devendo o empregador informar ao trabalhador que o desconto não foi efetuado integralmente e orientando-o a buscar a instituição financeira para a regularização da dívida.

c) Em casos de férias ou outras antecipações, como adiantamento de salário, o empregador poderá provisionar recursos para garantir saldo suficiente para efetivação do desconto da parcela do empréstimo no momento do fechamento da folha.

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 eConsignado/Crédito do Trabalhador**:

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

Para a Geração da Guia do FGTS, deverá ser acessado o [FGTS Digital](#) e o empregador irá gerar as guias com os valores de empréstimo consignado por meio das funcionalidades "**Emissão de Guia Rápida**" ou "**Emissão de Guia Parametrizada**".

a) Emissão de Guia Rápida

O sistema exibirá todos os valores de FGTS e empréstimo consignado do mês selecionado, separados em blocos. Nesta opção, não será possível alterar a seleção dos débitos (inclusão/exclusão) que irão compor a guia a ser gerada. Basta clicar em "Emitir Guia" e será gerada uma guia com os valores de FGTS e de empréstimo consignado escriturados no eSocial daquele mês

image.png
Image not found or type unknown

b) Emissão de Guia Parametrizada

Por meio dessa funcionalidade, o empregador poderá definir quais valores de empréstimo consignado e FGTS escriturados no eSocial serão incluídos na guia a ser emitida. Para isso, foi adicionado um novo passo ao processo de geração da guia

image.png
Image not found or type unknown

Débitos de consignado não vencidos e não pagos, vinculados a trabalhadores com débitos de FGTS já incluídos na guia no passo 1, serão automaticamente recuperados e adicionados à guia. Estes débitos poderão ser visualizados e tratados nos passos 2 e 3. No passo 2, o empregador poderá incluir outros valores de empréstimos consignados que não foram incluídos automaticamente no passo 1 (que não tiveram valores de FGTS incluídos na guia)

image.png
Image not found or type unknown

o passo 3, serão exibidas duas abas, uma para mostrar os valores de FGTS incluídos na guia e outra para mostrar os valores de empréstimo consignado

image.png
Image not found or type unknown

o passo 4, o empregador visualizará um resumo dos valores incluídos na guia e deverá clicar em "Emitir Guia"

image.png
Image not found or type unknown

Modelo de Guia emitida com Valores de FGTS e Parcelas do Empréstimo Consignado

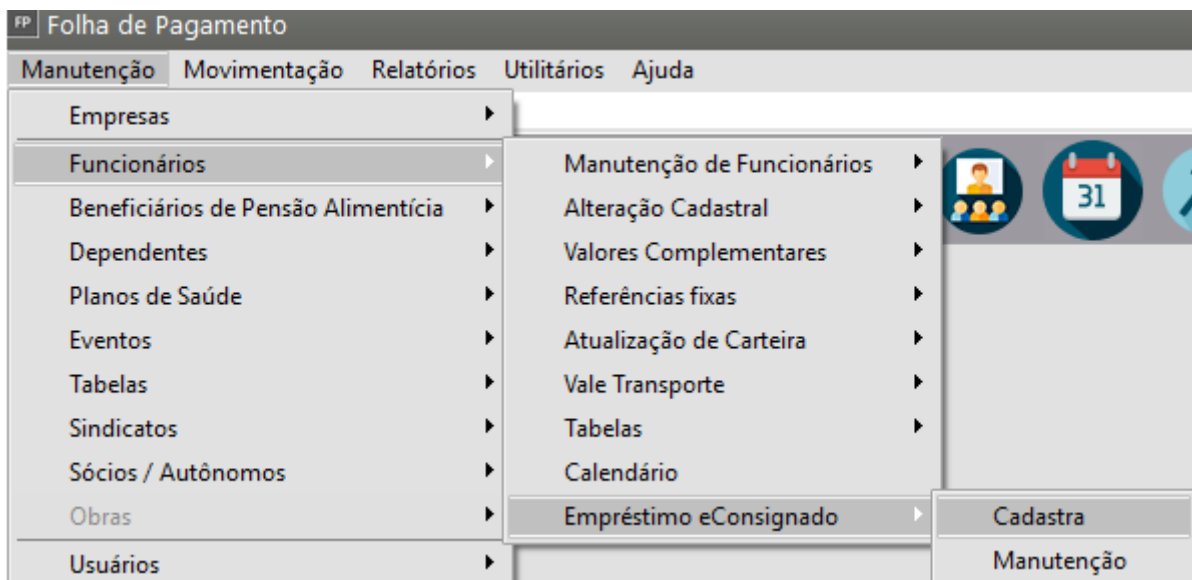
image.png
Image not found or type unknown

Vale esclarecer que o empregador somente irá conseguir gerar guias por meio do FGTS Digital antes de vencidas ou pagas. Caso já estejam vencidos os valores de Consignado a recolher ou já tenha sido paga uma guia com débitos de Consignado para a competência em relação a determinado empregado, o empregador deverá procurar a instituição financeira para efetuar o pagamento dos valores, arcando com as consequências do atraso (juros e multa), nos termos da Portaria MTE nº 435, de 2025

Atenção:

"Caso o hollerith mensal tenha sido gerado em uma versão anterior à 10.397, será necessário eliminá-lo e gerá-lo novamente para que as informações sejam corretamente atualizadas e refletidas na nova tela de cadastro do empréstimo."

Para cadastro do **Empréstimo eConsignado (Crédito do Trabalhador)**, deverá acessar **Manutenção>Funcionários>Empréstimo eConsignado>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 eConsignado


Funcionário

Código Nome

...
 +



Dados do contrato
 Informações do desconto
 Informações de cálculo

Período Inicial: / /
 Período Final: / /
 Parcelas: 0
 Valor da parcela: R\$ 0,00

Evento: e358 ... 

Parcelas

Nº	Competência	Valor da parcela	Valor descontado	Valor Restante
▶				

- 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 Emprega 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.

The screenshot shows a software window titled "FP | Holleriths - Mensal". It contains a form for employee data and a table of deductions.

Funcionário

Código	Nome	Salário Base
1	Paulo Santos	R\$ 4.000,00

Tabela de Deduções:

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

Botões: 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 empréstimo : 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 ser lançado o valor que será descontado na rescisão.

Orientações sobre o Lançamento Manual de Empréstimos eConsignado - ADIANTAMENTO SALARIAL

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 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 eConsignado Adiantamento

- Numeração: e400 a e599

- Rubrica: 9299

- Incidência de FGTS: 00

- b) Evento de Provento (Reembolso) no Mensal

- Nome sugerido: Reembolso eConsignado 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 e Consignado - FÉRIAS

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 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 e Consignado Férias

Numeração: e400 a e599

Rubrica: 9299

Incidência de FGTS: 00

b) Evento de Provento (Reembolso) no Mensal

Nome sugerido: Reembolso e Consignado 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 and or type unknown

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
Image not found or type unknown

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

IMPORTAÇÃO DO ARQUIVO DO ECONSIGNADO

Para que você realize a importação do Arquivo eConsignado dos Funcionários, Sócios e Autônomos da Empresa, acesse o menu **Utilitários>Importação de Dados>eConsignado>Funcionários ou Sócios e Autônomos**

image.png
Image not found or type unknown

O Sistema apresentará a tela para que você informe o local/diretório onde está o arquivo que será importado, informe o caminho em seguida clique em OK

image.png
Image not found or type unknown

Veja também os Itens:

- [importação do Arquivo eConsignado - Funcionários, Sócios e Autônomos](#)