

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

LAUDO

1- IDENTIFICAÇÃO PROCESSUAL

JUIZO DE DIREITO DA 8ª VARA CÍVEL DA COMARCA DA CAPITAL

PROCESSO Nº 0374925-71.2009.8.19.0001

EMBARGOS À EXECUÇÃO

EMBARGANTE: Carlos Alberto Marques de Andrade Junior

EMBARGADO: Banco ABN Amro Real S/A

2- ADVOGADOS:

DO EMBARGANTE: Aristides Pereira Bahia Silva (OAB/RJ 48.664)

DO EMBARGADO: Cyntia de Toledo Sanchez (OAB/RJ 30.996)

3- PERITO DO JUIZ: Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro (CORECON/RJ nº 11.072)

4- ASSISTENTES TÉCNICOS:

DO EMBARGANTE: Não indicado

DO EMBARGADO: Paulo Roberto Bianco (CRC/SP nº 1SP 120.562/4-0)

5- ESPECIALIDADE TÉCNICA DA PERÍCIA:

Financeira

6- DOCUMENTAÇÃO DE SUPORTE:

Documentação acostada aos autos.

7- HISTÓRICO DA AÇÃO E OBJETIVO DA PERÍCIA:

O Embargante é correntista do Banco Embargado, através da conta corrente nº 8.721086 na agência nº 223, que o possibilitava efetuar movimentações a descoberto até um determinado limite.

O Embargante também pactuou no período em questão, diversos empréstimos, sendo que o último deles, abaixo relacionado, objeto da Ação de Execução, repactuou os demais, bem como o saldo devedor do contrato de cheque especial, transferido em 06/09/07 para cobrança judicial:

- Contrato de Empréstimo nº 86.283644.8, assinado em 23/10/07, no valor de R\$ 198.553,75 – às fls. 13/15 dos autos de execução;

O Embargante não concorda com o valor executado no montante de R\$ 109.854,41, na data base de 06/05/08, alegando que os juros foram cobrados de forma capitalizada e com taxas extorsivas.



Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

Desta forma, a Perícia tem por objetivo apurar se houve excesso de execução, pela incidência, ou não, de juros sobre juros (juros capitalizados) em período inferior a 1 (um) ano (Anatocismo), e de juros com taxas extorsivas, e, ao mesmo tempo, o valor do saldo do Embargante junto ao banco Embargado.

8- DESENVOLVIMENTO:

No **Anexo 1** deste laudo encontra-se a planilha de cálculo das taxas de juros remuneratórios e do saldo do Embargante junto ao Embargado considerando a c/c livre movimentação original.

No **Anexo 2** deste laudo encontra-se a planilha de cálculo do saldo do Embargante junto ao Embargado considerando a c/c livre movimentação remontada c/ a incidência das taxas de juros cobradas pelo Réu sem a capitalização de juros em período inferior a 1 (um) ano, respeitando o art. 354 novo código civil Lei 10.406 de 10/01/02, que estabelece que, havendo capital e juros, o pagamento imputar-se-á primeiro nos juros vencidos, e depois no capital, salvo a estipulação em contrário, ou se o credor passar a quitação por conta do capital.

No **Anexo 3** deste laudo encontra-se a planilha de cálculo do saldo do Embargante junto ao Embargado considerando a c/c livre movimentação remontada c/ a incidência das menores taxas de juros entre as cobradas p/ banco Réu e as taxas médias de mercado sem a capitalização de juros em período inferior a 1 (um) ano, respeitando o art. 354 novo código civil Lei 10.406 de 10/01/02, que estabelece que, havendo capital e juros, o pagamento imputar-se-á primeiro nos juros vencidos, e depois no capital, salvo a estipulação em contrário, ou se o credor passar a quitação por conta do capital.

No **Anexo 4** deste laudo encontra-se a planilha divulgada pelo site do Banco Central do Brasil que informa as taxas de juros médias de mercado aplicadas pelas instituições financeiras para cheques especiais.

No **Anexo 5** deste laudo encontra-se a planilha de cálculo do saldo devedor da Autora junto ao banco Réu com relação ao **Contrato de Empréstimo nº 82.283644.8, considerando as cláusulas contratuais.**

No **Anexo 6** deste laudo encontra-se a planilha de cálculo do saldo devedor do Autor junto ao banco Réu com relação ao **Contrato de Empréstimo nº 82.283644.8, considerando as cláusulas contratuais, sem a incidência de juros compostos.**

No **Anexo 7** deste laudo encontra-se a planilha de cálculo do saldo devedor do Autor junto ao banco Réu com relação ao **Contrato de Empréstimo nº 82.283644.8, considerando as taxas médias de mercado para crédito pessoal, sem a incidência de juros compostos.**

No **Anexo 8** deste laudo encontra-se a planilha divulgada pelo site do Banco Central do Brasil que informa as taxas de juros médias de mercado aplicadas pelas instituições financeiras para operações com juros prefixados - Crédito pessoal.

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

9- QUESITOS:

9.1- Formulados pelo Embargante às fls. 117 dos autos:

1- Queira o Dr. Perito informar o início da utilização do cheque especial da conta corrente nº 8.721086, na agência 223, que a LIVRARIA PONTO DO SABER LTDA. , mantinha com o Banco-embargado.

R. A partir de 04/06/04, conforme extrato de fls. 226.

2- Diga o expert desse Juízo o dia que foi assinado o CONTRATO DE EMPRÉSTIMO objeto da execução, em apenso.

R. O referido contrato foi assinado em 23/10/07.

3- Entre os dois termos a que se refere os dois quesitos anteriores, diga o expert se ao final de cada mês, os juros que incidiram sobre o saldo devedor da referida conta corrente eram debitadas na mesma.

R. Sim.

4- Positiva a resposta ao quesito anterior, esclareça se os juros cobrados e debitados na conta corrente, incorporaram-se ao saldo devedor e se após incidiram novos juros no período?

R. Sim.

5- Ocorrendo incorporação dos juros no saldo devedor, os novos juros aplicados nos meses subsequentes incidiram sobre os juros debitados na conta corrente do mês anterior?

R. Sim.

6- Positiva a resposta, pode o Dr. Perito afirmar que o Banco-embargado cobrava da LIVRARIA PONTO DO SABER LTDA juros sobre juros?

R. Sim, inclusive em períodos inferiores a 1 (um) ano.

7- Constatada a prática do anatocismo, queira o expert do Juízo determinar o seguinte:

7.1- O valor do evento débito e/ou crédito da LIVRARIA PONTO DO SABER LTDA., descapitalizando os juros no período estabelecido com as respostas aos quesitos 1 e 2, supra; e

R. Vide o Anexo 2 deste laudo.

7.2- Se o valor do CONTRATO DE EMPRÉSTIMO, corresponde ao valor do saldo devedor da conta corrente sem descapitalizar os juros.

R. O contrato de empréstimo objeto da ação de execução, serviu para liquidar o saldo devedor do contrato de cheque especial e de outros contratos de empréstimos firmados entre as partes, conforme extrato de fls.190/1.

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

8- Queira o Dr. Perito, assim, informar se houve novação com relação ao débito da conta corrente, ora em evidência, pela utilização do cheque especial e o CONTRATO DE EMPRÉSTIMO, em apenso.

R. Prejudicado. Matéria de Direito.

9- Queira o Dr. Perito, prestar qualquer outro esclarecimento necessário a solução do conflito de interesses.

R. Vide a conclusão do laudo pericial.

9.2- Formulados pela Réu às fls. 119 dos autos:

01. Do instrumento celebrado entre as partes de nº 86.283.644-8 constante dos autos, mencionar: suas características; metodologia de cálculo e forma de pagamento.

R. As partes firmaram em 23/10/07, o contrato de empréstimo nº 86.283644-8 no valor de R\$98.553,75 para pagamento em 60 parcelas iguais, mensais e consecutivas de R\$2.350,12, com taxa de juros pré-fixada de 1,20% ao mês.

02. A empresa Embargante cumpriu pontualmente o pactuado, ou seja, pagou tempestivamente os "encargos e/ou principal" referente ao instrumento em tela?

R. A Embargante pagou apenas parte da 1ª parcela conforme extrato de fls. 192.

03. Queira o Sr. Perito Judicial explicitar as implicações contábeis que decorrem da aplicação do mandamento encerrado no art. 354 do CCB.

R. Em havendo pagamento, a contabilização do pagamento imputar-se-á primeiro nos juros vencidos, e depois no capital, salvo estipulação em contrário, ou se o credor passar a quitação por conta do capital.

04. Em seus recálculos e/ou nos recálculos que por ventura a empresa Embargante solicitar, que se referem a outras linhas de crédito, ou seja, que não são objeto da presente demanda, foi levado em consideração o mandamento do art. 354 do CCB? Por quê?

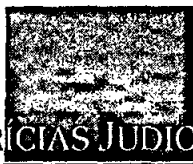
R. Em seus recálculos, este Perito considerou as regras previstas no art. 354 do CCB.

05. O saldo devedor constante da inicial está de acordo com o previamente pactuado? Caso negativo, explicitar.

R. Vide a conclusão do laudo pericial.

06. Informe o Sr. Perito, se no curso da perícia, contactou o assistente técnico indicado pelo Banco, permitindo ao mesmo inteirar-se do desenvolvimento do trabalho pericial, de forma a viabilizar que o mesmo cumpra tempestivamente o prazo disposto no artigo 433 do CPC.

R. Nesta data, este Perito está disponibilizando, através de email (paulobianco@prbiancoconsultoria.com.br), para o Assistente Técnico do Embargado, o presente laudo.



Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

10- CONCLUSÃO:

10.1- Com relação ao anatocismo:

10.1.1- Na Conta Corrente:

Houve a incidência de juros sobre juros (juros capitalizados), em período inferior a 1 (um) ano, pela utilização do cheque especial, uma vez que o Banco cobrou juros, mesmo nos meses em que a movimentação da conta corrente não apresentou créditos, nem saldo suficiente para cobrir esses juros. Desta forma, em alguns meses, o encargo debitado na conta corrente incorporou-se ao saldo devedor, servindo de base para o cálculo de novos encargos no mês seguinte.

10.1.2- No Contrato de Empréstimo:

O contrato de empréstimo nº 82.283644.8, objeto da execução, prevê a utilização do sistema "Tabela Price" para a determinação dos valores das parcelas de pagamento, que consiste num plano de pagamento do financiamento por meio de prestações pré-fixadas, de valores uniformes (iguais) e com periodicidade constante, onde, em cada parcela, são cobrados os juros do saldo devedor e uma parte da amortização do mesmo, passando o novo saldo devedor a não conter quaisquer resíduos de juros.

10.2- Com relação às taxas de juros:

As taxas de juros remuneratórios aplicadas pelo Embargado sobre os saldos devedores da conta corrente de livre movimentação variaram entre 3,02% a 11,47% ao mês (Anexo 1), enquanto que as taxas médias de mercado para cheque especial variaram de 7,54% a 7,90% ao mês, conforme planilha divulgada pelo site do Banco Central do Brasil constante do Anexo 4 deste laudo.

A taxa de juros remuneratórios cobrada no contrato de empréstimo foi de 1,20% ao mês, inferior, portanto, à taxa média de mercado para crédito pessoal conforme demonstrado nos Anexos 5 e 6 deste laudo.

10.3- Com relação ao saldo do Embargante junto ao Banco Embargado:

Segue abaixo o saldo do Embargante junto ao banco Embargado na data do laudo, respeitando 3 (três) situações distintas (os valores negativos são devedores e os positivos credores):

Histórico		Da forma praticada pelo Banco Embargado / Respeitando as condições contratuais		Respeitando as condições contratuais com o expurgo dos juros capitalizados no contrato de cheque especial		Considerando as condições contratuais com o expurgo dos juros capitalizados no contrato de cheque especial e limitados à taxa média de mercado	
Saldo do Embargante junto ao banco Embargado na data do Laudo (23/06/14)	Contrato de Empréstimo nº 82.283644.8	R\$ 267.652,48		R\$ 265.518,21		R\$ 245.454,30	
		105.073,01	UFIR's-RJ	104.235,16	UFIR's-RJ	96.358,61	UFIR's-RJ

g

PERÍCIAS JUDICIAIS

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

Estando o laudo concluído, este Perito coloca-se a disposição para prestar quaisquer esclarecimentos que, porventura, se façam necessários.

Rio de Janeiro, 23 de junho de 2014.



RONALDO D. CARNEIRO MONTEIRO
CORECON-RJ - 11072



PERICIAS JUDICIAIS

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

340

D

ANEXO 1

ANEXO 1

372
9

PLANILHA CONTENDO O EXTRATO DA C/C DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO ORIGINAL COM O CÁLCULO DO SALDO DO EMBARGANTE JUNTO AO BANCO EMBARGADO

Conta Corrente nº 8.721088-5

Data da Quitação: 23/10/07

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVT* DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO	
			03/06/04							1.337,47			
3	3		04/06/04						-6.092,88	-4.755,09	-14.265,27		
1	1		07/06/04						-1.707,88	-6.462,97	-6.462,97		
1	1		08/06/04						224,01	-6.238,96	-6.238,96		
2	2		09/06/04						408,19	-5.830,77	-11.661,54		
3	3		11/06/04						-2.809,80	-8.640,57	-25.921,71		
1	1		14/06/04						148,20	-8.494,37	-8.494,37		
1	1		15/06/04						320,29	-8.174,08	-8.174,08		
1	1		16/06/04						331,28	-7.842,80	-7.842,80		
1	1		17/06/04						427,02	-7.415,78	-7.415,78		
3	3		18/06/04						50,44	-7.365,34	-22.096,02		
1	1		21/06/04						88,20	-7.277,14	-7.277,14		
1	1		22/06/04						403,00	-6.874,14	-6.874,14		
1	1		23/06/04						3,00	-6.871,14	-6.871,14		
1	1		24/06/04						451,55	-6.419,59	-6.419,59		
3	3		25/06/04						-1.117,38	-7.536,97	-22.810,91		
1	1		26/06/04						170,20	-7.366,79	-7.366,79		
1	1	26	29/06/04		8,09%				256,73	-7.110,06	-7.110,06	-163.104,07	-7.042,48
1	1		30/06/04				483,81		107,77	-7.497,00	-7.497,00		
1	1		01/07/04						413,74	-7.083,26	-7.083,26		
3	3		02/07/04						96,21	-6.987,05	-20.961,15		
1	1		05/07/04						838,13	-6.148,92	-6.148,92		
1	1		06/07/04						196,72	-5.952,20	-5.952,20		
1	1		07/07/04						73,66	-5.878,24	-5.878,24		
1	1		08/07/04						257,13	-5.621,11	-5.621,11		
3	3		09/07/04						300,06	-5.321,06	-15.963,16		
1	1		12/07/04						-3.077,10	-8.398,18	-8.398,18		
1	1		13/07/04						196,66	-8.201,28	-8.201,28		
0	1		14/07/04						18.131,51	7.930,23	0,80		
1	1		16/07/04						-15.831,27	-8.001,04	-8.001,04		
3	3		18/07/04						63,45	-7.937,59	-23.812,77		
1	1		19/07/04						418,43	-7.521,18	-7.521,18		
1	1		20/07/04						-87,51	-7.608,67	-7.608,67		
1	1		21/07/04						83,34	-7.525,33	-7.525,33		
1	1		22/07/04						114,29	-7.411,04	-7.411,04		
3	3		23/07/04						-5,08	-7.416,12	-22.246,36		
1	1		26/07/04						-367,22	-7.783,34	-7.783,34		
1	1		27/07/04						34,70	-7.748,64	-7.748,64		
2	2	30	28/07/04		5,31%				48,48	-7.702,16	-15.404,32	-208.789,17	-6.892,31
1	1		30/07/04				572,74		58,17	-8.218,73	-8.218,73		
1	1		31/07/04						0,00	-8.218,73	-8.218,73		
1	1		01/08/04						0,00	-8.218,73	-8.218,73		
2	2		02/08/04						196,27	-8.022,46	-16.044,92		
1	1		04/08/04						139,38	-7.883,08	-7.883,08		
1	1		05/08/04						169,26	-7.713,82	-7.713,82		
3	3		06/08/04						66,48	-7.647,38	-22.942,08		
1	1		09/08/04						398,80	-7.247,58	-7.247,58		
1	1		10/08/04						-1.514,84	-8.762,40	-8.762,40		
1	1		11/08/04						788,93	-7.973,47	-7.973,47		
1	1		12/08/04						565,05	-7.408,42	-7.408,42		
3	3		13/08/04						1.094,52	-6.313,80	-16.941,70		
1	1		16/08/04						592,08	-5.921,84	-5.921,84		
1	1		17/08/04						973,66	-4.948,18	-4.948,18		
1	1		18/08/04						422,87	-4.525,81	-4.525,81		
1	1		19/08/04						794,61	-3.731,00	-3.731,00		
3	3		20/08/04						1.847,74	-1.883,28	-8.649,78		
1	1		23/08/04						1.727,89	-153,37	-153,37		
0	1		24/08/04						834,36	778,99	0,00		
0	1		26/08/04						1.243,90	2.022,49	0,00		
0	1		26/08/04						894,72	2.917,21	0,00		
0	3	31	27/08/04		7,20%				842,84	3.559,65	0,80	-164.506,42	-4.984,05
0	1		30/08/04				370,91		1.172,10	4.361,04	0,00		
0	1		31/08/04						637,66	4.998,69	0,00		
0	1		01/09/04						167,78	5.086,45	0,00		
0	1		02/09/04						1.256,35	6.342,80	0,00		
0	3		03/09/04						1.345,68	7.688,48	0,00		
0	2		06/09/04						612,80	8.301,08	0,80		
0	1		06/09/04						843,80	9.144,88	0,00		
0	1		09/09/04						-1.167,53	7.977,15	0,00		
0	3		10/09/04						-1.079,78	6.897,39	0,00		
0	1		13/09/04						2.167,45	8.764,84	0,00		
0	1		14/09/04						20,89	8.785,73	0,00		
0	1		15/09/04						-1.213,67	7.572,16	0,00		
0	1		16/09/04						1.427,03	8.999,19	0,00		
0	3		17/09/04						1.047,14	10.046,33	0,00		
0	1		20/09/04						761,38	10.827,71	0,00		
0	1		21/09/04						1.900,01	12.727,72	0,00		
0	1		22/09/04						180,04	12.827,76	0,00		
0	1		23/09/04						922,81	13.780,37	8,00		
0	3		24/09/04						140,22	13.890,69	0,00		

ANEXO 1

372

9

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVTO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO	
0	1		27/09/04						-3.773,27	10.117,32	0,00		
0	1		28/09/04						-865,22	9.252,10	0,00		
0	1		29/09/04						8,68	9.260,78	0,00		
0	1		30/09/04						-8.841,18	2.419,58	0,00		
0	3		01/10/04						1.000,48	3.420,03	0,00		
0	1		04/10/04						-833,19	2.586,84	0,00		
0	1		06/10/04						270,34	2.857,18	0,00		
0	1		08/10/04						256,08	3.112,26	0,00		
0	1		07/10/04						-182,56	2.929,71	0,00		
0	3		08/10/04						-1.464,40	1.465,31	0,00		
2	2		11/10/04						-3.636,55	-2.170,24	-4.340,48		
1	1		13/10/04						82,31	-2.087,93	-2.087,93		
1	1		14/10/04						-256,13	-2.344,06	-2.344,06		
3	3		15/10/04						-105,90	-2.449,96	-7.349,88		
1	1		18/10/04						1.634,34	-815,62	-815,62		
1	1		19/10/04						-113,44	-929,06	-929,06		
1	1		20/10/04						-1.234,14	-2.163,20	-2.163,20		
1	1		21/10/04						1.152,81	-1.010,39	-1.010,39		
3	3		22/10/04						265,62	-744,57	-2.233,71		
0	1		25/10/04						1.080,08	315,51	0,00		
0	1		28/10/04						279,46	594,97	0,00		
0	1		27/10/04						508,50	1.101,47	0,00		
0	1	28	28/10/04	8,70%					-580,62	520,85	0,00	-23.274,33	
0	2		29/10/04				67,53		516,54	969,86	0,00		
0	1		31/10/04						0,00	969,86	0,00		
0	1		01/11/04						-662,81	317,05	0,00		
0	1		02/11/04						0,00	317,05	0,00		
1	1		03/11/04						-374,07	-57,02	-57,02		
0	1		04/11/04						426,00	370,98	0,00		
0	3		05/11/04						1.035,80	1.406,78	0,00		
0	1		08/11/04						-19,11	1.387,67	0,00		
0	1		09/11/04						-818,48	569,18	0,00		
1	1		10/11/04						-1.788,36	-1.219,15	-1.219,15		
1	1		11/11/04						-302,71	-1.521,89	-1.521,89		
4	4		12/11/04						531,43	-990,46	-3.961,84		
1	1		15/11/04						187,96	-802,50	-802,50		
1	1		17/11/04						-248,18	-1.048,68	-1.048,68		
1	1		18/11/04						-171,10	-1.219,78	-1.219,78		
3	3		19/11/04						690,13	-529,63	-1.689,89		
8	1		22/11/04						783,27	253,64	0,00		
0	1		23/11/04						244,57	498,21	0,00		
0	1		24/11/04						524,75	1.022,96	0,00		
0	1		25/11/04						416,50	1.439,46	0,00		
0	3		26/11/04						411,70	1.851,16	0,00		
0	1	32	28/11/04	10,31%					-386,34	1.464,82	0,00	-11.419,74	
0	1		30/11/04				39,26		237,73	1.683,30	0,00		
0	1		01/12/04						-482,98	1.180,32	0,00		
0	1		02/12/04						-350,99	629,33	0,00		
0	3		03/12/04						51,06	680,42	0,00		
0	1		08/12/04						811,04	1.891,46	0,00		
1	1		07/12/04						-1.960,29	-268,83	-268,83		
1	1		06/12/04						250,12	-18,71	-10,71		
0	1		09/12/04						157,31	138,60	0,00		
3	3		10/12/04						-2.411,60	-2.273,00	-8.819,00		
1	1		13/12/04						157,12	-2.115,88	-2.115,88		
1	1		14/12/04						96,78	-2.017,12	-2.017,12		
1	1		15/12/04						-291,68	-2.308,70	-2.308,70		
1	1		16/12/04						-108,48	-2.417,18	-2.417,18		
3	3		17/12/04						-151,82	-2.569,08	-7.707,24		
1	1		20/12/04						-969,01	-3.538,09	-3.538,09		
1	1		21/12/04						106,13	-3.431,96	-3.431,96		
1	1		22/12/04						36,80	-3.396,36	-3.396,36		
1	1		23/12/04						347,92	-3.048,44	-3.048,44		
3	3		24/12/04						111,69	-2.936,75	-8.810,25		
1	1		27/12/04						233,00	-2.703,75	-2.703,75		
2	2		28/12/04						28,06	-2.675,70	-6.351,40		
1	1	31	30/12/04	8,86%			178,95		-3.856,42	-6.634,12	-6.634,12	-60.587,01	
1	1		31/12/04						-2,72	-6.015,79	-8.815,78		
2	2		8/1/05						0,00	-6.816,79	-13.631,58		
1	1		03/01/05						291,68	-6.524,23	-6.524,23		
1	1		04/01/05						-122,20	-6.646,43	-6.646,43		
2	2		05/01/05						40,60	-6.597,03	-13.195,88		
3	3		07/01/05						63,09	-6.534,74	-19.604,22		
1	1		10/01/05						-1.114,36	-7.649,10	-7.649,10		
1	1		11/01/05						119,00	-7.530,10	-7.530,10		
1	1		12/01/05						80,50	-7.449,60	-7.449,60		
1	1	14	13/01/05	5,04%					-8,09	-7.457,69	-7.457,69	-141.126,01	
3	3	3	14/01/05	1,17%			237,27		-10,04	-7.706,00	-23.115,00	-166.533,77	
1	1		17/01/05				60,66		6.130,07	-2.635,79	-2.635,79		
1	1		18/01/05						-118,63	-2.753,82	-2.753,82		
2	2		19/01/05						-1.146,44	-3.902,26	-7.804,52		
3	3		21/01/05						-630,51	-4.432,77	-13.298,31		

ANEXO 1

373
8

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVT* DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO	
1	1		24/01/05						300,12	-4.132,65	-4.132,65		
1	1		25/01/05						11,20	-4.121,45	-4.121,45		
1	1		26/01/05						-158,78	-4.280,23	-4.280,23		
1	1		27/01/05						45,85	-4.234,38	-4.234,38		
3	3	14	28/01/05		2,85%				-9,98	-4.244,36	-12.733,08	-168.797,84	-12.056,99
1	1		31/01/05				160,13		-360,88	-4.785,18	-4.785,18		
1	1		01/02/05						2.302,40	-2.482,78	-2.482,78		
1	1		02/02/05						287,00	-2.205,18	-2.205,18		
1	1		03/02/05						-16,25	-2.221,43	-2.221,43		
5	5		04/02/05						-112,72	-2.334,15	-11.870,75		
1	1		06/02/05						-39,24	-2.373,39	-2.373,39		
1	1		10/02/05						-637,18	-3.010,55	-3.010,55		
3	3		11/02/05						32,00	-2.978,55	-8.935,65		
1	1		14/02/05						-1.239,50	-4.218,05	-4.218,05		
1	1		15/02/05						431,65	-3.786,20	-3.786,20		
1	1		16/02/05						414,48	-3.371,72	-3.371,72		
1	1		17/02/05						287,05	-3.084,67	-3.084,67		
3	3		18/02/05						846,28	-2.238,39	-6.715,17		
1	1		21/02/05						-454,95	-2.693,34	-2.893,34		
1	1		22/02/05						565,72	-2.127,62	-2.127,62		
1	1		23/02/05						555,40	-1.572,22	-1.572,22		
1	1		24/02/05						1.136,77	-435,45	-435,45		
0	3	28	25/02/05		6,33%				694,55	258,10	0,00	-78.382,43	-2.799,37
0	1		28/02/05				166,26		1.297,73	1.391,57	0,00		
0	1		01/03/05						-221,98	1.169,59	0,00		
0	1		02/03/05						1.036,98	2.206,55	0,00		
0	1		03/03/05						-182,07	2.024,48	0,00		
0	3		04/03/05						2.150,15	4.174,63	0,00		
0	1		07/03/05						1.670,02	6.044,66	0,00		
0	1		08/03/05						886,83	6.931,48	0,00		
0	1		09/03/05						396,05	7.327,53	0,00		
0	1		10/03/05						281,67	7.609,20	9,00		
0	3		11/03/05						1.004,46	8.613,66	9,00		
0	1		14/03/05						20.815,88	29.429,54	0,00		
0	1		15/03/05						989,54	30.399,08	0,00		
0	1		16/03/05						-18.959,49	11.439,59	9,00		
0	1		17/03/05						973,33	12.412,92	0,00		
0	3		18/03/05						692,02	13.304,94	0,00		
0	1		21/03/05						-384,54	12.910,40	9,00		
0	1		22/03/05						-387,68	12.522,72	0,00		
0	1		23/03/05						233,21	12.755,93	0,00		
0	4		24/03/05						1.284,24	14.040,17	0,00		
0	1		26/03/05						-500,62	13.539,55	0,00		
0	1		29/03/05						-1.450,47	12.089,08	0,00		
0	1		30/03/05						-388,73	11.700,35	0,00		
9	1		31/03/05						245,62	11.945,97	9,00		
0	3		01/04/05						921,28	12.867,23	0,00		
0	1		04/04/05						-271,47	12.595,76	0,00		
0	1		05/04/05						-1.918,59	10.677,17	9,00		
0	1		06/04/05						-749,31	9.927,86	0,00		
0	1		07/04/05						-1.539,92	8.387,94	9,00		
0	3		08/04/05						77,45	8.465,39	0,00		
0	1		11/04/05						-1.499,18	6.970,21	0,00		
9	1		12/04/05						-67,68	6.912,63	0,00		
9	1		13/04/05						306,89	7.219,42	0,00		
0	1		14/04/05						-2.919,86	4.299,56	9,00		
3	3		15/04/05						-4.474,47	-174,81	-624,73		
0	1		16/04/05						1.494,40	1.319,49	0,00		
0	1		19/04/05						-419,92	900,57	9,00		
2	2		20/04/05						-3.782,13	-2.861,66	-6.723,12		
3	3		22/04/05						-744,17	-3.605,73	-10.817,19		
1	1		25/04/05						-641,36	-4.247,09	-4.247,09		
1	1		26/04/05						933,77	-3.313,32	-3.313,32		
1	1		27/04/05						-303,38	-3.616,70	-3.616,70		
1	1	28	28/04/05		10,63%				259,11	-3.357,59	-3.357,59	-31.599,74	-1.126,96
1	1		29/04/05				111,99		896,00	-2.900,52	-2.900,52		
1	1		30/04/05						0,00	-2.900,52	-2.900,52		
1	1		01/05/05						0,00	-2.900,52	-2.900,52		
1	1		02/05/05						-1.008,68	-3.909,10	-3.909,10		
1	1		03/05/05						66,78	-3.842,34	-3.842,34		
1	1		04/05/05						616,45	-3.021,89	-3.021,89		
1	1		05/05/05						197,58	-2.824,31	-2.824,31		
3	3		06/05/05						312,66	-2.511,63	-7.534,89		
1	1		09/05/05						390,17	-2.161,48	-2.161,48		
1	1		10/05/05						-322,19	-2.473,65	-2.473,65		
1	1		11/05/05						213,36	-2.260,30	-2.260,30		
1	1		12/05/05						616,64	-1.641,78	-1.641,78		
3	3		13/05/05						167,79	-1.454,01	-4.362,03		
1	1		16/05/05						-2.249,32	-3.703,33	-3.703,33		
1	1		17/05/05						455,27	-3.248,06	-3.248,06		
1	1		18/05/05						296,41	-2.961,66	-2.961,66		
1	1		19/05/05						200,33	-2.781,32	-2.781,32		

ANEXO 1

374

8

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVTº DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO	
3	3		20/05/05						-1.825,40	-4.586,72	-13.780,18		
1	1		23/05/05						766,83	-3.919,89	-3.919,89		
1	1		24/05/05						284,94	-3.535,85	-3.535,85		
2	2		25/05/05						407,18	-3.128,69	-6.257,38		
3	3		27/05/05						182,21	-2.946,48	-8.839,44		
1	1	32	30/05/05	9,86%					-731,74	-3.678,22	-3.678,22	-82.875,93	
1	1		31/05/05				271,70		477,91	-3.472,01	-3.472,01		
1	1		01/06/05						400,07	-3.071,94	-3.071,94		
1	1		02/06/05						584,20	-2.487,74	-2.487,74		
3	3		03/06/05						-1.788,46	-4.274,22	-12.822,66		
1	1		06/06/05						-145,64	-4.419,86	-4.419,86		
1	1		07/06/05						-199,06	-4.618,91	-4.618,91		
1	1		08/06/05						-87,70	-4.706,61	-4.706,61		
1	1		09/06/05						265,82	-4.440,99	-4.440,99		
3	3		10/06/05						-8.111,81	-9.552,80	-28.658,40		
1	1		13/06/05						425,18	-9.127,64	-9.127,64		
1	1		14/06/05						-702,88	-9.830,50	-9.830,50		
1	1		15/06/05						35,40	-9.795,10	-9.795,10		
1	1		16/06/05						0,00	-9.795,10	-9.795,10		
3	3		17/06/05						17,90	-9.777,20	-29.331,80		
1	1		20/06/05						0,00	-9.777,20	-9.777,20		
1	1		21/06/05						77,25	-9.699,95	-9.699,95		
1	1		22/06/05						0,00	-9.699,95	-9.699,95		
1	1		23/06/05						-270,37	-9.970,32	-9.970,32		
3	3		24/06/05						193,12	-9.777,20	-29.331,80		
1	1		27/06/05						31,00	-9.746,20	-9.746,20		
1	1		28/06/05						-197,90	-9.934,00	-9.934,00		
1	1	30	29/06/05	8,83%					-18,00	-9.952,00	-9.952,00	-225.668,69	
1	1		30/06/05				664,38		97,90	-10.018,48	-10.018,48		
3	3		01/07/05						66,43	-10.452,05	-31.566,15		
1	1		04/07/05						482,08	-9.969,97	-9.969,97		
1	1		05/07/05						188,76	-9.801,22	-9.801,22		
1	1		06/07/05						-113,78	-8.915,00	-8.915,00		
1	1		07/07/05						-85,90	-10.000,00	-10.000,00		
3	3		08/07/05						0,00	-10.000,00	-30.000,00		
1	1		11/07/05						549,50	-9.450,50	-9.450,50		
1	1		12/07/05						-88,55	-9.519,05	-9.519,05		
1	1		13/07/05						241,73	-9.277,32	-9.277,32		
1	1		14/07/05						998,88	-8.278,46	-8.278,46		
3	3		15/07/05						-12,48	-8.290,91	-24.872,73		
1	1		18/07/05						696,97	-7.603,94	-7.603,94		
1	1		19/07/05						80,00	-7.523,94	-7.523,94		
1	1		20/07/05						-893,44	-8.207,38	-8.207,38		
1	1		21/07/05						-1.623,40	-9.830,78	-9.830,78		
3	3		22/07/05						122,75	-9.708,03	-29.124,09		
1	1		26/07/05						462,70	-9.245,33	-9.245,33		
2	2		26/07/05						24,91	-9.220,42	-18.440,84		
1	1	28	28/07/05	9,04%					-646,13	-9.866,55	-9.866,55	-262.283,25	
2	2		29/07/05				780,78		195,68	-10.481,93	-20.923,28		
1	1		31/07/05						0,00	-10.481,93	-10.481,93		
1	1		01/08/05						46,70	-10.412,93	-10.412,93		
1	1		02/08/05						16,34	-10.393,69	-10.393,69		
1	1		03/08/05						356,51	-10.038,08	-10.038,08		
1	1		04/08/05						137,31	-9.900,77	-9.900,77		
3	3		05/08/05						-2,07	-9.902,84	-29.708,52		
1	1		08/08/05						201,39	-9.701,45	-9.701,45		
1	1		09/08/05						507,90	-9.193,58	-9.193,58		
1	1		10/08/05						609,71	-8.583,84	-8.583,84		
1	1		11/08/05						447,76	-8.136,09	-8.136,09		
3	3		12/08/05						1.028,58	-7.107,51	-21.322,63		
1	1		16/08/05						-1.211,91	-8.319,42	-8.319,42		
1	1		16/08/05						1.468,36	-6.851,07	-6.851,07		
1	1		17/08/05						1.026,50	-5.824,57	-5.824,57		
1	1		18/08/05						497,87	-5.327,70	-5.327,70		
3	3		19/08/05						-1.865,42	-7.203,12	-21.609,38		
1	1		22/08/05						156,39	-7.046,73	-7.046,73		
1	1		23/08/05						242,62	-6.804,11	-6.804,11		
1	1		24/08/05						487,18	-6.316,95	-6.316,95		
1	1		26/08/05						871,45	-5.445,50	-5.445,50		
3	3		28/08/05						422,48	-5.223,05	-15.669,16		
1	1		29/08/05						-516,56	-5.739,61	-5.739,61		
1	1	33	30/08/05	9,43%					804,27	-4.935,34	-4.935,34	-198.687,26	
1	1		31/08/05				618,17		-1.194,53	-6.749,04	-6.749,04		
1	1		01/09/05						-1.337,90	-8.086,84	-8.086,84		
3	3		02/09/05						1.334,63	-6.761,21	-20.253,63		
1	1		06/09/05						496,69	-6.254,52	-6.254,52		
2	2		08/09/05						546,94	-5.708,58	-11.417,18		
1	1		08/09/05						218,38	-5.490,20	-5.490,20		
3	3		09/09/05						1.088,20	-4.392,00	-13.176,00		
1	1		12/09/05						219,03	-4.172,97	-4.172,97		
1	1		13/09/05						648,19	-3.524,82	-3.524,82		
1	1		14/09/05						-1.876,89	-5.201,71	-5.201,71		

ANEXO 1

375
8

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVTº DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO	
1	1		16/09/05						843,55	-4.358,16	-4.358,16		
3	3		16/09/05						734,78	-3.823,38	-10.870,14		
1	1		18/09/05						1.083,05	-2.540,33	-2.540,33		
1	1		20/09/05						-2.414,38	-4.954,71	-4.954,71		
1	1		21/09/05						442,49	-4.512,22	-4.512,22		
1	1		22/09/05						228,85	-4.283,37	-4.283,37		
3	3		23/09/05						35,32	-4.248,05	-12.744,15		
1	1		26/09/05						1.023,87	-3.224,18	-3.224,18		
1	1		27/09/05						413,75	-2.810,43	-2.810,43		
1	1		28/09/05						119,13	-2.691,30	-2.691,30		
0	1	30	29/09/05		8,97%				6.428,76	3.737,46	0,00	-122.480,00	-4.082,87
8	1		30/09/05				362,30		-2.704,66	670,80	0,00		
0	2		01/10/05						0,00	670,80	0,00		
0	1		03/10/05						1.354,60	2.025,20	0,00		
0	1		04/10/05						262,62	2.287,82	0,00		
0	1		05/10/05						162,06	2.449,88	0,00		
0	1		06/10/05						230,35	2.680,23	0,00		
0	3		07/10/05						-2.545,69	134,54	0,00		
0	1		10/10/05						496,75	631,29	0,00		
2	2		11/10/05						-1.789,36	-1.158,07	-2.316,14		
1	1		13/10/05						222,17	-935,90	-935,90		
3	3		14/10/05						-2.003,72	-2.939,62	-8.918,88		
1	1		17/10/05						-2.913,71	-5.853,33	-5.853,33		
1	1		18/10/05						-4,29	-5.857,62	-5.857,62		
1	1		19/10/05						341,81	-5.516,01	-5.516,01		
1	1		20/10/05						-181,28	-5.697,29	-5.697,29		
3	3		21/10/05						67,72	-5.609,57	-15.826,71		
1	1		24/10/05						-1.120,87	-6.730,24	-6.730,24		
1	1		25/10/05						250,72	-6.479,52	-6.479,52		
1	1		26/10/05						692,99	-5.786,53	-5.786,53		
1	1		27/10/05						66,21	-5.690,32	-5.690,32		
3	3	31	28/10/05		9,04%				-739,64	-6.429,96	-19.289,88	-95.800,35	-3.090,33
1	1		31/10/05				268,77		-2.308,98	-9.027,71	-9.027,71		
2	2		01/11/05						308,43	-8.724,28	-17.446,56		
1	1		03/11/05						686,53	-8.127,75	-8.127,75		
3	3		04/11/05						178,65	-7.949,90	-23.846,78		
1	1		07/11/05						167,20	-7.781,70	-7.781,70		
1	1		08/11/05						-520,35	-8.302,06	-8.302,06		
1	1		09/11/05						155,97	-8.146,08	-8.146,08		
1	1		10/11/05						122,94	-8.023,14	-8.023,14		
3	3		11/11/05						258,74	-7.764,40	-23.293,20		
2	2		14/11/05						-1.989,11	-9.463,51	-19.927,02		
1	1		16/11/05						-346,62	-9.812,33	-9.812,33		
1	1		17/11/05						272,69	-9.539,64	-9.539,64		
3	3		18/11/05						96,81	-9.444,03	-29.332,09		
1	1		21/11/05						-345,32	-9.789,35	-9.789,35		
1	1		22/11/05						173,42	-9.615,93	-9.615,93		
1	1		23/11/05						-316,62	-9.932,45	-9.932,45		
1	1		24/11/05						668,64	-9.264,41	-9.264,41		
3	3		25/11/05						383,25	-8.881,16	-26.843,49		
1	1		28/11/05						941,90	-7.939,26	-7.939,26		
1	1	30	29/11/05		9,49%				59,78	-7.879,47	-7.879,47	-252.644,81	-6.421,49
1	1		30/11/05				715,30		-761,66	-9.376,83	-9.376,83		
1	1		01/12/05						-635,63	-10.012,16	-10.012,16		
3	3		02/12/05						627,08	-9.165,10	-27.555,30		
1	1		05/12/05						657,06	-8.628,05	-8.628,05		
1	1		06/12/05						167,85	-8.470,20	-8.470,20		
1	1		07/12/05						134,56	-8.335,64	-8.335,64		
1	1		08/12/05						341,90	-7.993,74	-7.993,74		
3	3		09/12/05						136,98	-7.857,76	-23.573,28		
1	1		12/12/05						408,05	-7.389,71	-7.389,71		
1	1		13/12/05						-1.178,93	-8.568,64	-8.568,64		
2	2		14/12/05						-1.401,38	-9.870,00	-19.940,00		
3	3		16/12/05						-30,00	-10.000,00	-30.000,00		
1	1		18/12/05						3.066,95	-6.934,05	-6.934,05		
1	1		20/12/05						-2.643,10	-9.577,15	-9.577,15		
1	1		21/12/05						40,88	-9.536,27	-9.536,27		
1	1		22/12/05						72,63	-9.463,64	-9.463,64		
3	3		23/12/05						-536,38	-10.000,00	-30.000,00		
3	3		26/12/05						61,25	-9.938,75	-29.916,25		
1	1	30	29/12/05		8,51%				21,42	-9.917,33	-9.917,33	-276.088,84	-9.169,80
1	1		30/12/05				778,93		-0,11	-10.697,37	-18.697,37		
1	1		31/12/05						0,00	-10.697,37	-18.697,37		
1	1		01/01/06						6,00	-10.697,37	-10.697,37		
1	1		02/01/06						216,55	-10.480,82	-10.480,82		
1	1		03/01/06						34,30	-10.446,52	-10.446,52		
1	1		04/01/06						265,91	-10.180,71	-10.180,71		
1	1		05/01/06						66,38	-10.112,33	-10.112,33		
3	3		06/01/06						941,25	-9.171,08	-27.513,24		
1	1		08/01/06						162,70	-9.008,38	-9.008,38		
1	1		10/01/06						-45,80	-9.054,18	-9.054,18		
1	1		11/01/06						62,84	-9.001,34	-9.001,34		

ANEXO 1

376
6

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVTO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO	
1	1		12/01/08						63,08	-8.938,28	-8.938,28		
3	3		13/01/08						15,33	-8.822,93	-28.768,79		
1	1		16/01/08						-1.077,07	-10.000,00	-10.000,00		
1	1		17/01/08						0,00	-10.000,00	-10.000,00		
1	1		18/01/08						37,00	-9.963,00	-9.963,00		
4	4		19/01/08						0,00	-9.963,00	-38.852,00		
2	2		23/01/08						15,00	-9.948,00	-19.898,00		
5	5		25/01/08						-52,00	-10.000,00	-50.000,00		
1	1	32	30/01/08	8,08%					48,00	-9.952,00	-9.952,00	-302.562,31	
1	1		31/01/08				815,08		-0,20	-10.787,28	-10.787,28		
1	1		01/02/08						-12,29	-10.779,57	-10.779,57		
1	1		02/02/08						527,32	-10.252,25	-10.252,25		
3	3		03/02/08						314,49	-9.937,78	-29.813,28		
1	1		06/02/08						537,25	-9.400,51	-9.400,51		
1	1		07/02/08						-72,00	-9.472,51	-9.472,51		
1	1		08/02/08						-314,29	-9.786,80	-9.786,80		
1	1		09/02/08						-213,20	-10.000,00	-10.000,00		
3	3		10/02/08						185,44	-9.814,56	-29.443,68		
1	1		13/02/08						0,00	-9.814,56	-9.814,56		
1	1		14/02/08						-185,44	-10.000,00	-10.000,00		
1	1		15/02/08						0,00	-10.000,00	-10.000,00		
1	1		16/02/08						-262,30	-10.262,30	-10.262,30		
3	3		17/02/08						288,37	-9.975,93	-29.927,79		
1	1		20/02/08						44,53	-9.931,40	-9.931,49		
1	1		21/02/08						188,10	-9.743,30	-9.743,30		
1	1		22/02/08						34,80	-9.708,50	-9.708,50		
1	1	24	23/02/08	8,08%					34,78	-9.673,72	-9.673,72	-246.728,45	
4	4		24/02/08				753,60		-104,98	-10.532,28	-42.129,12		
1	1		28/02/08						0,00	-10.532,28	-10.532,28		
1	1		01/03/08						520,84	-10.011,44	-10.011,44		
1	1		02/03/08						677,37	-9.334,07	-9.334,07		
3	3		03/03/08						-302,45	-9.636,52	-28.908,58		
1	1		06/03/08						460,89	-9.175,63	-9.175,63		
1	1		07/03/08						990,48	-8.185,35	-8.185,35		
1	1		08/03/08						271,77	-7.913,58	-7.913,58		
1	1		09/03/08						598,89	-7.313,69	-7.313,69		
3	3		10/03/08						308,83	-7.003,86	-21.011,58		
1	1		13/03/08						1.044,18	-5.959,70	-5.959,70		
1	1		14/03/08						-1.188,80	-7.156,60	-7.156,60		
1	1		15/03/08						353,71	-6.802,89	-6.802,89		
1	1		16/03/08						907,32	-5.895,57	-5.895,57		
3	3		17/03/08						395,23	-5.500,34	-18.501,02		
1	1		20/03/08						-868,47	-6.368,81	-6.368,81		
1	1		21/03/08						583,77	-5.785,04	-5.785,04		
1	1		22/03/08						423,40	-5.361,64	-5.361,64		
1	1		23/03/08						1.171,55	-4.190,09	-4.190,09		
3	3		24/03/08						707,24	-3.482,85	-10.448,55		
1	1		27/03/08						1.168,04	-2.314,81	-2.314,81		
1	1		28/03/08						489,04	-1.845,77	-1.845,77		
1	1		29/03/08						433,33	-1.412,44	-1.412,44		
1	1	35	30/03/08	11,47%					402,24	-1.010,20	-1.010,20	-134.653,16	
1	1		31/03/08				514,73		687,75	-837,18	-837,18		
2	2		01/04/08						0,00	-837,18	-1.674,38		
1	1		03/04/08						-890,84	-1.728,12	-1.728,12		
1	1		04/04/08						-3.580,16	-5.308,28	-5.308,28		
1	1		05/04/08						828,05	-4.380,23	-4.380,23		
1	1		06/04/08						-481,46	-4.861,71	-4.861,71		
3	3		07/04/08						845,11	-4.016,60	-12.049,80		
1	1		10/04/08						324,42	-3.692,18	-3.692,18		
1	1		11/04/08						-1.418,32	-5.108,60	-5.108,60		
1	1		12/04/08						84,78	-5.013,74	-5.013,74		
4	4		13/04/08						-281,78	-5.305,80	-21.222,00		
1	1		17/04/08						1.020,33	-4.285,17	-4.285,17		
1	1		18/04/08						-894,04	-4.879,21	-4.879,21		
1	1		19/04/08						-803,79	-5.683,00	-5.683,00		
4	4		20/04/08						-822,48	-6.405,48	-25.621,84		
1	1		24/04/08						1.691,10	-4.714,36	-4.714,36		
1	1		25/04/08						481,24	-4.233,12	-4.233,12		
1	1		26/04/08						-7,40	-4.240,52	-4.240,52		
1	1	28	27/04/08	6,99%					506,38	-3.734,13	-3.734,13	-123.087,46	
2	2		29/04/08				368,77		868,54	-3.234,36	-4.468,72		
1	1		30/04/08						0,00	-3.234,36	-3.234,36		
1	1		31/05/08						0,00	-3.234,36	-3.234,36		
1	1		02/06/08						-2.911,04	-6.245,40	-6.245,40		
1	1		03/06/08						606,08	-4.640,32	-4.640,32		
1	1		04/06/08						610,47	-3.829,85	-3.829,85		
3	3		05/06/08						481,69	-3.368,28	-10.104,78		
1	1		08/06/08						1.780,27	-1.587,98	-1.587,98		
1	1		09/06/08						-109,98	-1.697,87	-1.697,87		
1	1		10/06/08						-605,03	-2.303,00	-2.303,00		
1	1		11/06/08						549,19	-1.753,81	-1.753,81		
3	3		12/06/08						627,28	-1.126,53	-3.379,65		

ANEXO 1

377

8

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOV'TO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO	
1	1		18/05/06						-3.528,12	-4.652,67	-4.652,67		
1	1		18/05/06						506,41	-4.146,26	-4.146,26		
0	1		17/05/06						8.220,46	4.074,20	0,00		
0	1		18/05/06						-771,96	3.302,24	0,00		
3	3		19/05/06						-4.544,54	-1.242,30	-3.726,90		
1	1		22/05/06						-6.284,20	-6.536,50	-6.536,50		
1	1		23/05/06						-508,79	-7.045,29	-7.045,29		
1	1		24/05/06						618,28	-6.427,01	-6.427,01		
1	1		25/05/06						214,91	-6.212,10	-6.212,10		
3	3		26/05/06						465,01	-5.747,09	-17.241,27		
1	1		26/05/06						602,43	-5.144,66	-5.144,66		
1	1	33	30/05/06		10,42%				-1.716,04	-6.862,70	-6.862,70	-92.652,41	
1	1		31/05/06					321,74	-1.036,49	-8.220,93	-8.220,93		
1	1		01/06/06						-8,54	-8.229,47	-8.229,47		
3	3		02/06/06						73,97	-8.155,50	-24.486,50		
1	1		05/06/06						2.706,23	-5.449,27	-5.449,27		
1	1		06/06/06						239,03	-5.210,24	-5.210,24		
1	1		07/06/06						531,34	-4.678,90	-4.678,90		
1	1		08/06/06						-328,88	-5.007,78	-5.007,78		
3	3		09/06/06						339,35	-4.668,43	-14.005,29		
1	1		12/06/06						-246,52	-4.814,95	-4.814,95		
1	1		13/06/06						268,95	-4.546,00	-4.546,00		
2	2		14/06/06						-131,14	-4.777,14	-6.554,28		
3	3		16/06/06						-1.320,52	-6.097,66	-18.292,86		
1	1		19/06/06						1.112,44	-4.985,22	-4.985,22		
1	1		20/06/06						-3.975,24	-8.960,46	-8.960,46		
1	1		21/06/06						94,16	-8.866,28	-8.866,28		
1	1		22/06/06						-442,71	-9.308,99	-9.308,99		
3	3		23/06/06						247,27	-9.061,72	-27.185,16		
1	1		26/06/06						114,60	-8.947,12	-8.947,12		
1	1		27/06/06						77,37	-8.869,75	-8.869,75		
1	1		28/06/06						161,03	-8.718,72	-8.718,72		
1	1	30	29/06/06		9,15%				-934,22	-9.652,94	-9.652,94	-191.720,83	
1	1		30/06/06					564,73	-8.274,63	-15.512,30	-15.512,30		
2	2		01/07/06						0,00	-15.512,30	-31.024,60		
1	1		03/07/06						-636,14	-16.047,44	-16.047,44		
1	1		04/07/06						168,39	-15.879,05	-15.879,05		
1	1		05/07/06						-1.203,61	-17.082,66	-17.082,66		
1	1		06/07/06						162,24	-16.920,42	-16.920,42		
3	3		07/07/06						-377,67	-17.298,09	-51.694,27		
1	1		10/07/06						-1.560,86	-18.848,96	-18.848,96		
1	1		11/07/06						166,53	-18.680,42	-18.680,42		
1	1		12/07/06						184,42	-18.496,00	-18.496,00		
1	1		13/07/06						204,81	-18.291,19	-18.291,19		
3	3		14/07/06						-623,40	-16.904,79	-56.714,37		
1	1		17/07/06						46,48	-18.858,31	-18.858,31		
1	1		18/07/06						137,15	-18.721,16	-18.721,16		
1	1		19/07/06						108,76	-18.612,40	-18.612,40		
1	1		20/07/06						268,39	-18.344,01	-18.344,01		
3	3		21/07/06						70,62	-18.273,39	-54.820,17		
1	1		24/07/06						-463,57	-18.736,96	-18.736,96		
1	1		25/07/06						53,52	-18.683,44	-18.683,44		
1	1		28/07/06						53,05	-18.630,39	-18.630,39		
1	1		27/07/06						-167,70	-18.798,09	-18.798,09		
3	3	31	28/07/06		6,21%				107,56	-18.690,23	-66.070,69	-565.647,49	
1	1		31/07/06					1.521,10	-750,88	-20.962,21	-20.962,21	-17.924,11	
1	1		01/08/06						10,42	-20.951,79	-20.951,79		
1	1		02/08/06						23,96	-20.927,81	-20.927,81		
4	4		03/08/06						42,21	-20.885,60	-63.542,40		
1	1		07/08/06						53,00	-20.832,60	-20.832,60		
1	1		08/08/06						170,96	-20.661,64	-20.661,64		
1	1		09/08/06						333,25	-20.328,39	-20.328,39		
1	1		10/08/06						374,47	-19.953,92	-19.953,92		
3	3		11/08/06						239,08	-19.714,84	-60.144,52		
1	1		14/08/06						-1,18	-19.716,00	-19.716,00		
1	1		15/08/06						304,88	-19.411,12	-19.411,12		
1	1		16/08/06						645,54	-18.765,58	-18.765,58		
1	1		17/08/06						291,66	-18.273,90	-18.273,90		
3	3		18/08/06						333,29	-17.940,61	-63.621,83		
1	1		21/08/06						264,71	-17.675,90	-17.675,90		
1	1		22/08/06						428,51	-17.247,39	-17.247,39		
1	1		23/08/06						613,01	-16.434,38	-16.434,38		
1	1		24/08/06						309,74	-16.124,64	-16.124,64		
3	3		25/08/06						69,19	-16.055,45	-46.166,35		
1	1		28/08/06						-713,61	-16.769,06	-16.769,06		
1	1		29/08/06						-1.117,56	-17.886,64	-17.886,64		
1	1	31	30/08/06		6,04%				496,56	-17.389,06	-17.389,06	-584.766,13	
1	1		31/08/06					1.868,19	189,50	-16.796,75	-16.796,75	-18.964,07	
3	3		01/09/06						233,13	-16.533,62	-56.600,86		
1	1		04/09/06						486,87	-16.047,05	-16.047,05		
1	1		06/09/06						162,43	-17.854,62	-17.854,62		
2	2		06/09/06						971,11	-16.863,51	-33.767,02		

ANEXO 1

378

0

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVTO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO	
3	3		08/09/06						117,76	-16.785,75	-50.287,25		
1	1		11/09/06						-2.335,17	-19.100,92	-19.100,92		
1	1		12/09/06						456,83	-18.644,09	-18.644,09		
1	1		13/09/06						-416,54	-19.060,63	-19.060,63		
1	1		14/09/06						408,04	-18.652,59	-18.652,59		
3	3		15/09/06						808,15	-17.844,44	-53.533,32		
1	1		18/09/06						851,90	-17.162,54	-17.162,54		
1	1		19/09/06						226,47	-16.936,07	-16.936,07		
1	1		20/09/06						-463,27	-17.399,34	-17.399,34		
1	1		21/09/06						341,69	-17.057,65	-17.057,65		
3	3		22/09/06						376,69	-16.680,76	-50.042,28		
1	1		25/09/06						455,85	-16.224,91	-16.224,91		
1	1		26/09/06						105,46	-16.119,43	-16.119,43		
1	1		27/09/06						-786,58	-16.906,01	-16.906,01		
1	1		28/09/06						339,27	-16.566,74	-16.566,74		
1	1	30	29/09/06		7,87%				-1.048,60	-17.613,34	-17.613,34	-542.741,47	-18.091,38
1	1		30/09/06					1.424,07	1.424,07	-17.613,34	-17.613,34		
1	1		01/10/06						0,00	-17.613,34	-17.613,34		
1	1		02/10/06						-1.791,60	-19.404,94	-19.404,94		
1	1		03/10/06						-4,58	-19.409,52	-19.409,52		
1	1		04/10/06						48,38	-19.361,14	-19.361,14		
1	1		05/10/06						333,21	-19.027,93	-19.027,93		
3	3		08/10/06						410,28	-18.617,64	-55.852,92		
1	1		09/10/06						-138,59	-18.756,23	-18.756,23		
1	1		10/10/06						-624,47	-19.380,70	-19.380,70		
2	2		11/10/06						466,79	-18.913,91	-37.827,82		
3	3		13/10/06						-354,14	-19.268,05	-57.804,16		
1	1		16/10/06						-415,71	-19.684,76	-19.684,76		
1	1		17/10/06						391,12	-19.293,64	-19.293,64		
1	1		18/10/06						294,53	-18.999,11	-18.999,11		
1	1		19/10/06						3.950,22	-15.148,89	-15.148,88		
3	3		20/10/06						-2.418,12	-17.568,01	-52.704,03		
1	1		23/10/06						-1.133,36	-18.701,37	-18.701,37		
1	1		24/10/06						-421,99	-19.123,26	-19.123,26		
1	1		25/10/06						115,09	-19.008,17	-19.008,17		
1	1		26/10/06						3.281,19	-15.726,98	-15.726,98		
3	3		27/10/06						-2.681,58	-18.306,56	-54.925,85		
1	1	31	30/10/06		8,05%				-278,85	-18.587,41	-18.587,41	-573.955,33	-18.514,88
1	1		31/10/06					1.539,60	192,53	-19.934,88	-18.934,88		
2	2		01/11/06						-856,83	-20.791,51	-41.583,02		
3	3		06/11/06						64,58	-20.726,93	-62.180,79		
1	1		08/11/06						190,61	-20.536,32	-20.536,32		
1	1		07/11/06						131,90	-20.404,42	-20.404,42		
1	1		08/11/06						199,00	-20.205,42	-20.205,42		
1	1		09/11/06						278,20	-19.926,22	-19.926,22		
3	3		10/11/06						-73,78	-20.000,00	-60.000,00		
1	1		13/11/06						183,70	-18.816,30	-18.816,30		
2	2		14/11/06						-152,71	-19.969,01	-39.938,02		
1	1		16/11/06						-30,99	-20.000,00	-20.000,00		
4	4		17/11/06						76,00	-19.924,00	-79.898,00		
1	1		21/11/06						0,00	-19.924,00	-18.924,00		
1	1		22/11/06						-2,50	-19.926,50	-19.926,50		
1	1		23/11/06						-73,50	-20.000,00	-20.000,00		
3	3		24/11/06						0,00	-20.000,00	-60.000,00		
2	2		27/11/06						132,00	-19.868,00	-39.736,00		
1	1	30	29/11/06		8,96%				-132,00	-20.000,00	-20.000,00	-712.055,83	-23.736,20
1	1		30/11/06					1.827,18	200,88	-21.426,33	-21.426,33		
3	3		01/12/06						181,66	-21.264,87	-63.794,01		
1	1		04/12/06						105,65	-21.159,02	-21.159,02		
1	1		05/12/06						74,64	-21.084,38	-21.084,38		
1	1		06/12/06						121,25	-20.963,13	-20.963,13		
1	1		07/12/06						223,76	-20.739,37	-20.739,37		
3	3		08/12/06						136,46	-20.602,88	-61.808,54		
1	1		11/12/06						127,39	-20.475,49	-20.475,48		
1	1		12/12/06						581,99	-19.893,50	-18.893,50		
1	1		13/12/06						-11,30	-19.904,80	-19.904,80		
4	4		14/12/06						-85,20	-20.000,00	-80.000,00		
1	1		18/12/06						4.000,90	-16.000,00	-16.000,00		
1	1		19/12/06						-2.038,88	-16.039,88	-18.038,88		
2	2		20/12/06						-1.980,34	-20.000,00	-40.000,00		
4	4		22/12/06						232,23	-19.767,77	-78.071,08		
1	1		26/12/06						156,67	-19.609,20	-18.609,20		
1	1		27/12/06						-184,80	-18.794,00	-19.794,00		
1	1	29	28/12/06		6,96%				-206,80	-20.000,00	-20.000,00	-723.498,81	-24.948,23
1	1		29/12/06						-0,18	-21.679,60	-21.679,60		
1	1		30/12/06						0,90	-21.679,60	-21.679,60		
1	1		31/12/06						0,90	-21.679,60	-21.679,60		
1	1		01/01/07						0,00	-21.679,60	-21.679,60		
1	1		02/01/07						-28,70	-21.705,30	-21.705,30		
8	6		03/01/07						89,53	-21.645,77	-129.874,82		
1	1		09/01/07						14.488,71	-7.148,06	-7.148,06		
1	1		10/01/07						-8.000,90	-13.148,05	-13.148,05		

ANEXO 1

379
8

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVTº DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO	
1	1		11/01/07						-2.294,00	-15.443,06	-15.443,06		
3	3		12/01/07						-1.486,45	-16.929,51	-50.789,53		
3	3		15/01/07						-2.148,17	-19.077,68	-57.233,04		
4	4		18/01/07						47,09	-19.030,59	-76.122,38		
1	1		22/01/07						-989,41	-20.000,00	-20.000,00		
7	7		23/01/07						-21,98	-20.021,88	-140.153,68		
1	1	33	30/01/07		5,42%				10.686,48	-9.325,50	-840.176,73	-25.459,90	
1	1		31/01/07				1.517,11		-22,25	-10.864,86	-10.864,86		
1	1		01/02/07						-3.144,49	-14.009,35	-14.009,35		
3	3		02/02/07						-1.063,08	-15.072,43	-45.217,29		
4	4		05/02/07						-3.382,21	-18.464,64	-73.858,56		
3	3		08/02/07						22,57	-18.442,07	-65.328,21		
1	1		12/02/07						-10.680,00	-29.002,07	-29.002,07		
1	1		13/02/07						8.809,35	-20.192,72	-20.192,72		
2	2		14/02/07						118,55	-20.074,17	-40.148,34		
5	5		18/02/07						68,98	-20.005,24	-100.028,20		
1	1		21/02/07						5,24	-20.000,00	-20.000,00		
1	1		22/02/07						75,53	-19.924,47	-19.924,47		
3	3		23/02/07						-66,52	-19.982,99	-59.948,97		
1	1		26/02/07						-17,01	-20.000,00	-20.000,00		
1	1	28	27/02/07		4,88%				181,80	-19.818,40	-910.552,85	-32.519,74	
1	1		28/02/07				1.414,43		-9,14	-21.241,97	-21.241,97		
1	1		01/03/07						270,49	-20.971,48	-20.971,48		
3	3		02/03/07						644,52	-20.326,96	-60.980,88		
1	1		06/03/07						288,57	-20.038,29	-20.038,29		
1	1		08/03/07						37,38	-20.000,91	-20.000,91		
1	1		07/03/07						3.944,91	-16.055,00	-16.055,00		
1	1		08/03/07						-3.700,00	-19.756,00	-19.756,00		
3	3		09/03/07						-244,00	-20.000,00	-80.000,00		
1	1		12/03/07						0,00	-20.000,00	-20.000,00		
1	1		13/03/07						0,00	-20.000,00	-20.000,00		
1	1		14/03/07						1.197,95	-18.802,05	-18.802,05		
1	1		15/03/07						-872,15	-19.774,20	-19.774,20		
3	3		15/03/07						226,20	-19.548,00	-68.544,00		
1	1		18/03/07						1.226,17	-18.321,83	-18.321,83		
1	1		20/03/07						-823,18	-19.145,02	-19.145,02		
1	1		21/03/07						324,39	-18.820,63	-18.820,63		
1	1		22/03/07						39,07	-18.781,56	-18.781,56		
3	3		23/03/07						287,49	-18.494,07	-55.482,21		
1	1		26/03/07						-609,34	-19.403,41	-19.403,41		
1	1		27/03/07						82,78	-19.350,65	-19.350,65		
1	1		28/03/07						131,70	-19.218,95	-19.218,95		
1	1	30	29/03/07		8,45%				78,48	-19.140,47	-583.830,51	-19.484,35	
1	1		30/03/07				1.643,83		4,88	-20.779,42	-20.779,42		
1	1		31/03/07						0,00	-20.778,42	-20.778,42		
1	1		01/04/07						0,00	-20.779,42	-20.779,42		
1	1		02/04/07						-321,84	-21.101,26	-21.101,26		
1	1		03/04/07						389,60	-20.711,66	-20.711,66		
1	1		04/04/07						104,84	-20.606,82	-20.606,82		
4	4		05/04/07						354,52	-20.252,30	-81.009,20		
1	1		09/04/07						0,00	-20.252,30	-20.252,30		
1	1		10/04/07						486,29	-19.766,01	-19.766,01		
1	1		11/04/07						27,47	-19.738,54	-19.738,54		
1	1		12/04/07						843,54	-18.935,00	-18.935,00		
3	3		13/04/07						-619,70	-19.514,70	-68.444,10		
1	1		16/04/07						0,00	-19.514,70	-19.514,70		
1	1		17/04/07						-185,30	-20.000,00	-20.000,00		
1	1		18/04/07						0,00	-20.000,00	-20.000,00		
1	1		19/04/07						131,80	-19.868,20	-19.868,20		
4	4		20/04/07						-73,74	-19.941,94	-79.787,78		
1	1		24/04/07						105,61	-19.836,33	-19.836,33		
1	1		25/04/07						-183,87	-20.000,00	-20.000,00		
1	1		26/04/07						475,35	-19.524,65	-19.524,65		
3	3	31	27/04/07		7,84%				-320,65	-19.845,50	-89.536,60	-20.898,44	
1	1		30/04/07				1.678,20		-184,81	-21.876,31	-21.876,31		
1	1		01/05/07						0,00	-21.876,31	-21.876,31		
1	1		02/05/07						-25,39	-21.701,70	-21.701,70		
1	1		03/05/07						119,67	-21.582,03	-21.582,03		
3	3		04/05/07						269,18	-21.312,87	-63.938,51		
1	1		07/05/07						118,78	-21.194,12	-21.194,12		
1	1		08/05/07						125,83	-21.068,29	-21.068,29		
1	1		09/05/07						17,50	-21.050,79	-21.050,79		
1	1		10/05/07						89,21	-20.991,58	-20.991,58		
3	3		11/05/07						0,00	-20.991,58	-82.974,74		
1	1		14/05/07						121,40	-20.870,18	-20.870,18		
1	1		15/05/07						290,95	-20.579,23	-20.579,23		
1	1		16/05/07						0,00	-20.579,23	-20.579,23		
1	1		17/05/07						18,47	-20.560,79	-20.560,79		
3	3		18/05/07						65,65	-20.495,11	-61.485,33		
1	1		21/05/07						30,38	-20.464,73	-20.464,73		
1	1		22/05/07						100,79	-20.363,94	-20.363,94		
1	1		23/05/07						44,00	-20.319,94	-20.319,94		

ANEXO 1

380

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVTº DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO	
1	1		24/06/07						0,00	-20.319,94	-20.319,94		
3	3		26/06/07						5.103,24	-15.216,70	-45.660,10		
1	1		28/06/07						-4.783,30	-20.000,00	-20.000,00		
1	1		29/06/07						-71,78	-20.071,78	-20.071,78		
1	1	31	30/06/07		8,37%				87,68	-20.004,10	-20.004,10	-607.447,43	
1	1		31/06/07					1.894,38	75,44	-21.623,06	-21.623,06		
3	3		01/06/07						25,12	-21.597,93	-64.793,79		
1	1		04/06/07						147,89	-21.450,24	-21.450,24		
1	1		05/06/07						10,81	-21.439,83	-21.439,83		
5	5		06/06/07						1.520,77	-19.918,86	-99.594,30		
1	1		11/06/07						-2,26	-19.921,12	-19.921,12		
1	1		12/06/07						65,00	-19.956,12	-19.956,12		
1	1		13/06/07						-143,88	-20.000,00	-20.000,00		
1	1		14/06/07						-57,08	-20.057,08	-20.057,08		
3	3		15/06/07						327,02	-19.730,06	-58.190,18		
1	1		18/06/07						0,00	-19.730,06	-19.730,06		
1	1		19/06/07						14.537,38	-6.192,88	-6.192,88		
1	1		20/06/07						-8.412,00	-13.804,88	-13.804,88		
1	1		21/06/07						-2.002,88	-15.607,36	-15.607,36		
5	5		22/06/07						-1.048,27	-18.855,83	-63.278,18		
2	2	29	27/06/07		9,83%				0,00	-18.656,83	-33.311,26	-685.015,56	
1	1		29/06/07				1.513,72		-177,74	-18.347,09	-18.347,09		
1	1		30/06/07						0,00	-18.347,09	-18.347,09		
1	1		01/07/07						0,00	-18.347,09	-18.347,09		
1	1		02/07/07						-325,33	-18.672,42	-18.672,42		
1	1		03/07/07						-18,29	-18.890,71	-18.890,71		
1	1		04/07/07						9,00	-18.890,71	-18.890,71		
1	1		05/07/07						-570,00	-19.260,71	-19.260,71		
3	3		06/07/07						-4,00	-19.264,71	-57.794,13		
2	2		09/07/07						-735,29	-20.000,00	-40.000,00		
1	1		11/07/07						-78,00	-20.078,00	-20.078,00		
1	1		12/07/07						-6,83	-20.084,83	-20.084,83		
4	4		13/07/07						0,00	-20.084,83	-60.339,32		
8	6		17/07/07						4,00	-20.080,83	-120.484,98		
1	1		23/07/07						0,00	-20.080,83	-20.080,83		
7	7	32	24/07/07		5,97%				-9,35	-20.090,18	-140.631,26	-859.763,54	
1	1		31/07/07				1.710,48		-1,00	-21.801,66	-21.801,66		
1	1		01/08/07						82,92	-21.738,74	-21.738,74		
4	4		02/08/07						-6,67	-21.745,41	-66.981,84		
2	2		06/08/07						18,40	-21.726,01	-43.452,02		
1	1		08/08/07						218,31	-21.507,70	-21.507,70		
1	1		09/08/07						120,17	-21.387,53	-21.387,53		
3	3		10/08/07						-764,46	-22.141,99	-66.425,97		
1	1		13/08/07						-79,14	-22.221,13	-22.221,13		
1	1		14/08/07						400,29	-21.820,84	-21.820,84		
1	1		15/08/07						92,23	-21.728,61	-21.728,61		
1	1		16/08/07						35,95	-21.692,66	-21.692,66		
3	3		17/08/07						136,36	-21.556,28	-64.668,84		
1	1		20/08/07						404,82	-21.151,66	-21.151,66		
1	1		21/08/07						29,70	-21.121,96	-21.121,96		
1	1		22/08/07						117,87	-21.004,09	-21.004,09		
1	1		23/08/07						88,00	-20.916,09	-20.916,09		
3	3		24/08/07						13,19	-20.802,90	-62.708,70		
1	1		27/08/07						143,52	-20.769,38	-20.769,38		
1	1		28/08/07						163,27	-20.596,11	-20.596,11		
1	1		29/08/07						57,84	-20.638,47	-20.638,47		
1	1	31	30/08/07		7,47%				100,83	-20.437,64	-20.437,64	-805.292,70	
1	1		31/08/07				2.004,30		-2,58	-22.444,52	-22.444,52		
2	2		01/09/07						0,00	-22.444,52	-44.889,04		
1	1		03/09/07						91,90	-22.352,62	-22.352,62		
1	1		04/09/07						-11,83	-22.364,45	-22.364,45		
1	1	6	06/09/07		3,02%				116,17	-22.248,28	-22.248,28	-624.986,29	
1	1		08/09/07				629,32		0,00	-22.877,60	-22.877,60	-104.184,38	
TRANSF. DO SALDO DEVEDOR PICOBRANÇA JUDICIAL									22.899,72		12,12		
JUROS ATÉ 23/10/07 0,91% AO MÊS									-328,06				
SALDO DEVEDOR EM 23/10/2007												(R\$ 23.217,77)	



383

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

ANEXO 2

ANEXO 2

Planilha de cálculo do saldo do Embarcante junto ao Embarcado considerando a c/c livre movimentação remontada c/ a incidência das taxas de juros cobradas pelo Embarcado com a capitalização de juros em período inferior a 1 ano

Conta Corrente nº 8.721088-6

Data da Quitação: 23/10/07

Table with columns: QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS, QTDE DE DIAS (ENTRE MOVIMENTOS, ACUMULADO), DIA, TAXA DE JUROS MENSAL (INFORMADA, COBRADA), DÉBITO (OUTROS, JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL), CRÉDITO, MOV'T DO MÊS (DÉBITO, CRÉDITO), SALDO, SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS (SIMPLES, ACUMULADO), SALDO NEGATIVO MÊDIO PERÍODO, JUROS DEVIDOS EM R\$, JUROS PAGOS, JUROS DEVIDOS ACUMUL.

ANEXO 2

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVTO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SAMPLES	ACUMUL PERÍODO				
0	1		07/10/04			0,00		0,00	-182,55	2.955,29	0,00					0,00
0	3		09/10/04			0,00		0,00	-1.484,40	1.470,89	0,00					0,00
2	2		11/10/04			0,00		0,00	-3.835,66	-2.184,00	-4.329,33					0,00
1	1		13/10/04			0,00		0,00	82,31	-2.062,35	-2.082,35					0,00
1	1		14/10/04			0,00		0,00	-256,13	-2.338,48	-2.338,48					0,00
3	3		15/10/04			0,89		0,00	-105,80	-2.444,38	-7.333,16					0,00
1	1		18/10/04			0,00		0,00	1.834,34	-810,04	-810,04					0,00
1	1		19/10/04			0,00		0,00	-113,44	-923,48	-923,48					0,00
1	1		20/10/04			0,00		0,00	-1.234,14	-2.157,62	-2.157,62					0,00
1	1		21/10/04			0,00		0,00	1.152,81	-1.004,01	-1.004,01					0,00
3	3		22/10/04			0,00		0,00	205,82	-738,99	-2.210,98					0,00
0	1		25/10/04			0,89		0,00	1.080,08	321,09	0,90					0,00
0	1		28/10/04			0,00		0,00	278,48	600,55	0,90					0,00
0	1		27/10/04			0,00		0,00	508,50	1.107,05	0,00					0,00
0	1	28	28/10/04			8,70%		0,00	-580,82	528,43	0,00	-23.196,25	-820,44			0,00
0	2		29/10/04			0,80	87,30	0,00	018,54	975,98	0,00			87,30	87,30	0,00
0	1		31/10/04			0,00		0,00	0,00	975,88	0,00					0,00
0	1		01/11/04			0,00		0,00	-652,81	322,85	0,00					0,00
0	1		02/11/04			0,00		0,00	0,00	322,85	0,00					0,00
1	1		03/11/04			0,00		0,00	-374,07	-51,22	-51,22					0,00
0	1		04/11/04			0,00		0,00	428,00	378,78	0,00					0,00
0	1		05/11/04			0,00		0,89	1.038,89	1.412,58	0,00					0,00
0	4		08/11/04			0,00		0,00	-18,11	1.393,47	0,00					0,00
0	1		09/11/04			0,00		0,00	-818,48	874,98	0,00					0,00
1	1		10/11/04			0,00		0,00	-1.788,38	-1.213,38	-1.213,38					0,00
1	1		11/11/04			0,00		0,89	-302,71	-1.516,09	-1.516,09					0,00
4	4		12/11/04			0,00		0,00	531,43	-984,88	-3.938,82					0,00
1	1		18/11/04			0,00		0,00	187,86	-798,70	-798,70					0,00
1	1		17/11/04			0,00		0,00	-248,10	-1.042,88	-1.042,88					0,00
1	1		18/11/04			0,00		0,00	-171,10	-1.213,89	-1.213,89					0,00
3	3		19/11/04			0,00		0,00	680,13	-523,83	-1.571,40					0,00
0	1		22/11/04			0,00		0,00	783,27	259,44	0,00					0,00
0	1		23/11/04			0,88		0,00	244,87	904,01	0,00					0,00
0	1		24/11/04			0,00		0,80	524,78	1.028,78	0,00					0,00
0	1		25/11/04			0,00		0,00	418,50	1.445,28	0,00					0,00
0	3		28/11/04			0,00		0,88	411,70	1.868,98	0,00					0,00
0	1	33	29/11/04			10,31%		0,88	-388,34	1.479,82	0,00	-11.344,29	-343,77			0,00
0	1		30/11/04			0,00	38,98	0,00	237,73	1.889,38	0,00			38,98	38,98	0,00
0	1		01/12/04			0,00		0,00	-482,88	1.188,38	0,00					0,00
0	1		02/12/04			0,00		0,00	-360,89	838,39	0,00					0,00
0	3		03/12/04			0,00		0,00	81,00	888,48	0,00					0,00
0	1		08/12/04			0,00		0,00	811,04	1.897,52	0,00					0,00
1	1		07/12/04			0,00		0,00	-1.980,29	-282,77	-282,77					0,00
1	1		08/12/04			0,00		0,00	290,12	-12,85	-12,85					0,00
0	1		09/12/04			0,88		0,00	157,31	144,88	0,00					0,00
3	3		10/12/04			0,89		0,00	-2.411,80	-2.266,94	-6.800,81					0,00
1	1		13/12/04			0,00		0,89	157,12	-2.109,82	-2.198,82					0,00
1	1		14/12/04			0,00		0,00	98,78	-2.011,08	-2.011,08					0,00
1	1		15/12/04			0,00		0,00	-291,58	-2.302,64	-2.302,64					0,00
1	1		16/12/04			0,00		0,00	-108,48	-2.411,10	-2.411,10					0,00
3	3		17/12/04			0,00		0,00	-151,92	-2.863,02	-7.688,08					0,00
1	1		20/12/04			0,89		0,00	-880,01	-3.532,03	-3.532,03					0,00
1	1		21/12/04			0,89		0,88	108,13	-3.423,90	-3.423,90					0,00
1	1		22/12/04			0,00		0,00	35,80	-3.390,38	-3.390,38					0,00
1	1		23/12/04			0,00		0,00	347,82	-3.042,38	-3.042,38					0,00
3	3		24/12/04			0,00		0,89	111,89	-2.930,89	-6.782,08					0,00
1	1		27/12/04			0,88		0,88	233,00	-2.987,89	-2.987,89					0,00
2	2		28/12/04			0,08		0,00	28,05	-2.989,84	-6.339,27					0,00
1	1	31	30/12/04			8,88%		0,00	-3.888,42	-6.828,98	-6.828,98	-60.447,55	-1.949,82			0,00
1	1		31/12/04			0,00		0,00	-2,72	-6.830,78	-6.830,78			178,54	0,00	178,54
2	2		01/01/05			0,00		0,00	0,00	-6.830,78	-13.261,55					178,54
1	1		03/01/05			0,00	178,54	294,31	-2,75	-6.517,78	-6.517,78				170,54	-0,00
1	1		04/01/05			0,00		0,00	-122,29	-6.639,98	-6.639,98					-0,00
2	2		05/01/05			0,00		0,00	48,60	-6.591,38	-13.182,71					-0,00
3	3		07/01/05			0,00		0,00	83,09	-6.528,27	-10.684,80					-0,00
1	1		10/01/05			0,00		0,00	-1.114,38	-7.842,63	-7.842,63					-0,00
1	1		11/01/05			0,00		0,00	118,00	-7.823,63	-7.823,63					-0,00
1	1		12/01/05			0,00		0,00	80,58	-7.443,13	-7.443,13					-0,00
1	1	14	13/01/05			5,04%		0,00	-8,09	-7.481,22	-7.481,22	-140.414,87	-10.029,83			-0,00
3	3	3	14/01/05			1,17%		0,88	-10,04	-7.481,28	-22.383,77	-185.109,59	-51.703,20	236,07	0,00	236,07
1	1		17/01/05			0,00	298,38	8.000,00	130,07	-2.827,57	-2.827,57			00,31	298,38	-0,00
1	1		18/01/05			0,88		0,00	-118,03	-2.745,89	-2.745,89					-0,00
2	2		19/01/05			0,00		0,88	-1.148,44	-3.894,04	-7.788,07					-0,00
3	3		21/01/05			0,89		0,88	-830,51	-4.424,55	-13.273,84					-0,00
1	1		24/01/05			0,00		0,00	300,12	-4.124,43	-4.124,43					-0,00
1	1		25/01/05			0,00		0,00	11,29	-4.113,23	-4.113,23					-0,00
1	1		28/01/05			0,00		0,00	-158,78	-4.272,01	-4.272,01					-0,00
1	1		27/01/05			0,00		0,08	48,88	-4.228,18	-4.228,18					-0,00
3	3	14	28/01/05			2,88%		0,89	-8,98	-4.238,14	-12.708,41	-187.510,28	-11.985,02			-0,00
1	1		31/01/05			0,00	29,31	29,31	-380,00	-4.628,14	-4.628,14			188,81	29,31	128,80
1	1		01/02/05			0,00	128,80	3.000,00	-897,89	-2.483,34	-2.483,34				128,89	-0,00
1	1		02/02/05			0,00		0,00	257,80	-2.195,74	-2.195,74					-0,00
1	1		03/02/05			0,00		0,00	-18,23	-2.211,89	-2.211,89					-0,00
5	5		04/02/05			0,00		0,89	-112,72	-2.324,71	-11.823,84					-0,00
1	1		09/02/05			0,00		0,00	-38,24	-2.363,98	-2.363,98					-0,00
1	1		10/02/05			0,00		0,00	-837,18	-3.091,11	-3.091,11					-0,08
3	3		11/02/05			0,00		0,00	32,00	-2.989,11	-8.907,32					-0,00
1	1		14/02/05			0,00		0,00	-1.238,00	-4.208,81	-4.208,81					-0,00
1	1		15/02/05			0,00		0,08	431,88	-3.778,78	-3.778,78					-0,00
1	1		18/02/05			0,00		0,00	414,48	-3.362,28	-3.362,28					-0,00

ANEXO 2

384



QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVTO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.	
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO					
1	1		17/02/05			0,60		0,00	287,08	-3.075,23	-3.075,23					-0,00	
3	3		18/02/05			0,00		8,60	946,28	-2.228,95	-8.896,84					-0,00	
1	1		21/02/05			8,00		9,00	-454,96	-2.683,90	-2.683,90					-0,00	
1	1		22/02/05			8,00		0,00	966,72	-2.118,18	-2.118,18					-0,00	
1	1		23/02/05			0,00		8,00	995,40	-1.582,78	-1.582,78					-0,00	
1	1		24/02/05			8,00		0,00	1.136,77	-428,01	-428,01					-0,00	
0	3	28	25/02/05		6,33%	8,09		0,00	894,56	286,54	0,00	-77.992,09	-2.785,43			-0,00	
8	1		28/02/05			0,00	184,44	0,00	1.297,73	1.401,83	9,00			184,44	184,43	8,00	
0	1		01/03/05			8,09		0,00	-221,98	1.179,85	0,00					0,00	
8	1		02/03/05			0,00		0,00	1.036,98	2.218,81	0,00					0,00	
8	1		03/03/05			0,00		0,00	-182,87	2.034,74	8,00					0,00	
8	3		04/03/05			0,60		0,00	2.160,15	4.184,89	0,00					0,00	
0	1		07/03/05			8,00		0,09	1.870,02	6.054,81	0,00					0,00	
8	1		08/03/05			0,60		0,00	886,83	8.941,74	0,00					0,00	
8	1		09/03/05			0,00		0,00	388,05	7.337,79	8,00					0,00	
0	1		10/03/05			8,60		0,09	281,87	7.619,48	0,00					0,00	
0	3		11/03/05			0,00		0,60	1.004,48	8.623,92	8,00					0,00	
0	1		14/03/05			0,00		0,00	20.815,88	28.438,80	8,00					0,00	
0	1		15/03/05			0,00		0,00	969,54	30.408,34	0,00					8,00	
8	1		16/03/05			8,00		0,00	-18.988,48	11.449,86	0,00					0,00	
0	1		17/03/05			8,09		0,00	973,33	12.423,18	0,00					0,00	
0	3		18/03/05			0,00		0,00	892,02	13.315,20	8,00					8,00	
0	1		21/03/05			0,00		8,00	-394,54	12.920,66	0,00					0,00	
8	1		22/03/05			0,00		0,00	-387,89	12.532,80	0,00					0,00	
8	1		23/03/05			0,60		0,00	233,21	12.766,19	0,90					8,00	
0	4		24/03/05			0,00		0,00	1.284,24	14.050,43	8,00					8,00	
0	1		28/03/05			0,00		0,09	-800,82	13.549,61	0,00					0,00	
0	1		29/03/05			0,00		8,09	-1.460,47	12.089,34	0,00					0,00	
0	1		30/03/05			0,00		0,09	-388,73	11.700,61	8,90					0,00	
0	1		31/03/05			0,00		0,09	245,62	11.956,23	8,00					0,08	
0	3		01/04/05			0,98		8,00	921,28	12.877,48	0,90					0,00	
0	1		04/04/05			0,00		0,09	-271,47	12.606,02	0,00					0,00	
0	1		05/04/05			0,09		0,09	-1.918,59	10.687,43	8,00					0,00	
0	1		06/04/05			0,00		8,00	-748,31	9.938,12	8,90					0,00	
0	1		07/04/05			8,00		0,00	-1.638,82	8.398,20	0,00					0,00	
0	3		08/04/05			8,00		8,00	77,46	8.475,66	9,00					9,00	
0	1		11/04/05			8,00		0,00	-1.495,19	6.980,47	8,00					8,00	
0	1		12/04/05			0,00		0,90	-87,88	8.922,79	0,00					8,00	
0	1		13/04/05			0,09		0,00	308,88	7.229,68	0,90					0,00	
0	1		14/04/05			8,00		0,00	-2.918,88	4.309,82	0,00					0,00	
3	3		15/04/05			0,00		0,60	-4.474,47	-184,65	-483,94					0,00	
0	1		18/04/05			0,00		0,60	1.494,40	1.329,76	8,00					0,00	
0	1		18/04/05			8,60		8,00	-418,92	910,83	0,09					0,00	
2	2		20/04/05			0,00		0,00	-3.782,13	-2.851,30	-5.702,59					0,00	
3	3		22/04/05			8,00		0,09	-744,17	-3.596,47	-10.798,40					0,00	
1	1		25/04/05			8,00		0,09	-841,38	-4.236,83	-4.236,83					0,00	
1	1		26/04/05			0,90		0,00	833,77	-3.303,06	-3.303,06					0,00	
1	1		27/04/05			0,00		8,00	-303,38	-3.606,44	-3.606,44					0,00	
1	1	28	28/04/05		18,63%	0,00		0,09	269,11	-3.347,33	-3.347,33	-31.476,59	-1.124,16		111,55	111,56	-0,00
1	1		29/04/05			0,00	111,55	857,82	11,14	-2.989,82	-2.989,82					-0,00	
1	1		30/04/05			0,00		0,00	0,00	-2.889,82	-2.889,82					-0,00	
1	1		01/05/05			0,00		0,00	8,00	-2.889,82	-2.889,82					-0,00	
1	1		02/05/05			0,00		0,00	-1.005,88	-3.895,40	-3.895,40					-0,00	
1	1		03/05/05			0,00		0,00	65,78	-3.829,64	-3.829,64					-0,00	
1	1		04/05/05			0,90		8,00	818,45	-3.011,18	-3.011,18					-0,00	
1	1		05/05/05			0,00		8,60	197,98	-2.813,61	-2.813,61					-0,00	
3	3		06/05/05			0,00		8,00	312,89	-2.500,83	-7.602,78					-0,00	
1	1		09/05/05			0,00		0,00	380,17	-2.140,78	-2.140,78					-0,00	
1	1		10/05/05			8,00		8,00	-322,18	-2.462,96	-2.462,96					-0,00	
1	1		11/05/05			0,00		8,00	213,36	-2.249,50	-2.249,50					-0,00	
1	1		12/05/05			0,60		8,00	818,54	-1.831,06	-1.831,06					-0,00	
3	3		13/05/05			0,00		8,60	187,75	-1.443,31	-4.329,92					-0,00	
1	1		18/05/05			0,00		8,00	-2.248,32	-3.602,63	-3.602,63					-0,00	
1	1		17/05/05			0,00		8,00	465,27	-3.237,36	-3.237,36					-0,00	
1	1		18/05/05			0,00		0,00	286,41	-2.950,95	-2.950,95					-0,00	
1	1		19/05/05			8,00		8,00	200,33	-2.750,62	-2.750,62					-8,00	
3	3		20/05/05			8,09		8,60	-1.825,49	-4.576,02	-13.728,06					-0,00	
1	1		23/05/05			0,09		0,00	788,63	-3.808,19	-3.808,19					-0,00	
1	1		24/05/05			8,00		0,00	284,94	-3.526,15	-3.526,15					-0,00	
2	2		26/05/05			0,00		0,06	487,18	-3.117,99	-8.236,97					-0,00	
3	3		27/05/05			8,00		8,00	182,21	-2.935,78	-8.807,33					-0,00	
1	1	32	30/05/05		8,86%	0,09		8,00	-731,74	-3.667,52	-3.667,52	-82.378,25	-2.974,28			-0,00	
1	1		31/05/05			0,09	270,71	275,48	202,42	-3.466,32	-3.466,32			270,72	270,71	0,00	
1	1		01/06/05			0,00		8,09	400,07	-3.066,25	-3.066,25					8,00	
1	1		02/06/05			0,09		0,09	584,20	-2.478,99	-2.478,99					0,00	
3	3		03/06/05			8,60		0,60	-1.766,48	-4.202,53	-12.797,56					8,00	
1	1		06/06/05			8,60		8,00	-149,84	-4.408,17	-4.408,17					8,00	
1	1		07/06/05			8,00		9,00	-199,03	-4.607,22	-4.607,22					8,60	
1	1		08/06/05			8,00		8,00	-87,70	-4.694,92	-4.694,92					0,00	
1	1		09/06/05			8,00		0,60	265,82	-4.429,30	-4.429,30					0,00	
3	3		10/06/05			8,00		8,00	-8.111,81	-8.641,11	-26.623,32					0,00	
1	1		13/06/05			8,00		0,00	425,18	-8.119,96	-8.119,96					0,00	
1	1		14/06/05			8,00		8,00	-702,98	-8.819,81	-8.819,81					0,00	
1	1		15/06/05			8,00		8,00	38,48	-8.783,41	-8.783,41					0,00	
1	1		16/06/05			0,00		8,60	0,60	-8.783,41	-8.783,41					0,09	
3	3		17/06/05			8,60		0,00	17,90	-8.765,51	-28.296,52					8,00	
1	1		20/06/05			0,00		8,60	0,00	-8.765,51	-8.765,51					0,00	
1	1		21/06/05			0,00		8,00	77,25	-8.888,28	-8.888,28					0,00	
1	1		22/06/05			9,00		8,00	8,00	-8.888,28	-8.888,28					0,60	
1	1		23/06/05			0,00		8,06	-270,37	-8.958,63	-8.958,63					0,00	

ANEXO 2

385



QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVIM DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÊDO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTO	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO				
3	3		24/06/05				0,00	0,00	183,12	-8.765,51	-28.296,52					0,00
1	1		27/06/05				0,00	0,00	31,00	-8.734,51	-8.734,51					0,00
1	1		28/06/05				0,00	0,00	-187,80	-8.922,31	-8.922,31					0,00
1	1	30	29/06/05		8,83%		0,00	0,00	-18,00	-8.940,31	-8.940,31	-225.342,89	-7.511,43			0,00
1	1		30/06/05				0,00	272,86	272,86	-19.116,07	-10.116,07			683,45	272,66	390,79
3	3		01/07/05				0,00	81,81	81,81	-15,38	-18.130,45	-30.381,34			81,81	306,98
1	1		04/07/05				0,00	308,98	482,08	0,00	-8.957,36	-8.957,35			308,98	0,00
1	1		05/07/05				0,00	0,00	168,78	-8.788,60	-8.788,60					0,00
1	1		06/07/05				0,00	0,00	-113,75	-9.902,36	-9.902,36					0,00
1	1		07/07/05				0,00	0,00	-85,90	-9.987,38	-9.987,38					0,00
3	3		08/07/05				5,00	0,00	0,00	-9.987,38	-29.962,13					0,00
1	1		11/07/05				8,00	0,00	649,50	-8.437,88	-8.437,88					0,00
1	1		12/07/05				0,00	0,00	-68,58	-8.506,43	-8.506,43					0,00
1	1		13/07/05				0,00	0,00	5,80	-8.284,70	-8.284,70					0,00
1	1		14/07/05				0,00	0,00	8,00	-8.284,70	-8.284,70					0,00
3	3		15/07/05				0,00	0,00	-12,45	-8.270,29	-24.834,86					0,00
1	1		18/07/05				0,00	0,00	886,97	-7.591,32	-7.591,32					0,00
1	1		19/07/05				0,00	0,00	80,00	-7.511,32	-7.511,32					0,00
1	1		20/07/05				0,00	0,00	-583,44	-8.194,78	-8.194,78					0,00
1	1		21/07/05				0,00	0,00	-1.523,40	-9.818,18	-9.818,18					0,00
3	3		22/07/05				0,00	0,00	122,79	-8.695,41	-29.086,22					0,00
1	1		28/07/05				0,00	0,00	482,70	-8.232,71	-8.232,71					0,00
2	2		28/07/05				0,00	0,00	24,91	-8.207,80	-10.415,58					0,00
1	1	29	28/07/05		8,04%		0,00	0,00	-548,13	-8.853,93	-8.853,93	-261.002,87	-8.000,10			0,00
2	2		29/07/05				0,00	206,05	206,05	-10,37	-8.864,30	-18.728,58		788,90	206,05	580,85
1	1		31/07/05				0,00	0,00	0,00	-8.864,30	-8.864,30				0,00	580,85
1	1		01/08/05				0,00	60,68	60,68	-11,88	-8.876,28	-8.876,28			60,68	520,17
1	1		02/08/05				0,00	19,34	19,34	8,00	-8.878,28	-8.878,28			19,34	508,83
1	1		03/08/05				0,00	366,51	366,51	0,00	-8.878,28	-8.878,28			366,51	145,32
1	1		04/08/05				0,00	145,32	150,21	-12,90	-9.884,28	-9.884,28			145,32	0,00
3	3		05/08/05				0,00	0,00	-2,97	-8.888,36	-29.650,07					0,00
1	1		08/08/05				9,00	0,00	201,30	-8.684,97	-8.684,97					0,00
1	1		08/08/05				0,00	0,00	507,98	-8.177,97	-8.177,97					0,00
1	1		10/08/05				0,00	0,00	606,71	-8.567,38	-8.567,38					0,00
1	1		11/08/05				0,00	0,00	447,75	-8.119,61	-8.119,61					0,00
3	3		12/08/05				0,00	0,00	1.028,58	-7.091,03	-21.273,08					0,00
1	1		15/08/05				0,00	0,00	-1.211,91	-8.302,94	-8.302,94					0,00
1	1		16/08/05				0,00	0,00	1.456,38	-6.844,88	-6.844,88					0,00
1	1		17/08/05				0,00	0,00	1.029,50	-5.816,02	-5.816,02					0,00
1	1		18/08/05				0,00	0,00	497,87	-5.321,22	-5.321,22					0,00
3	3		19/08/05				9,00	0,00	-1.860,42	-7.185,84	-21.559,81					0,88
1	1		22/08/05				0,00	0,00	156,38	-7.030,25	-7.030,25					0,00
1	1		23/08/05				0,00	0,00	242,62	-6.787,63	-6.787,63					0,00
1	1		24/08/05				0,00	0,00	487,16	-6.300,47	-6.300,47					0,00
1	1		25/08/05				0,00	0,00	871,45	-5.429,02	-5.429,02					0,00
3	3		26/08/05				0,00	0,00	422,45	-5.206,57	-15.814,70					0,00
1	1		29/08/05				0,00	0,00	-518,56	-5.723,13	-5.723,13					0,00
1	1	33	30/08/05		8,43%		8,90	0,00	804,27	-4.918,86	-4.918,86	-196.222,23	-5.848,13			0,00
1	1		31/08/05				0,00	562,81	562,81	-1.777,34	-5.896,20	-5.896,20		816,77	562,81	33,96
1	1		01/09/05				9,00	33,96	134,87	-1.472,67	-8.067,96				33,96	0,00
3	3		02/09/05				0,00	0,00	1.334,63	-6.733,33	-20.199,98					0,00
1	1		05/09/05				0,88	0,00	495,69	-6.238,64	-6.238,64					0,00
2	2		06/09/05				0,00	0,00	545,94	-5.890,70	-11.381,39					0,90
1	1		08/09/05				0,00	0,00	218,38	-5.472,32	-5.472,32					0,00
3	3		09/09/05				8,90	0,00	1.088,28	-4.374,12	-13.122,35					0,00
1	1		12/09/05				0,00	0,00	219,03	-4.155,09	-4.155,09					0,00
1	1		13/09/05				0,00	0,00	648,16	-3.506,94	-3.506,94					0,80
1	1		14/09/05				0,88	8,00	-1.878,88	-8.183,63	-8.183,63					0,88
1	1		15/09/05				0,00	0,00	843,55	-4.340,28	-4.340,28					0,00
3	3		16/09/05				0,00	0,00	734,78	-3.605,50	-10.816,48					0,90
1	1		18/09/05				8,00	8,00	1.083,05	-2.522,45	-2.522,45					0,88
1	1		20/09/05				8,00	8,00	-2.414,38	-4.936,83	-4.936,83					9,00
1	1		21/09/05				8,00	8,00	442,48	-4.494,34	-4.494,34					0,00
1	1		22/09/05				8,00	9,08	228,56	-4.266,48	-4.266,48					0,00
3	3		23/09/05				0,00	0,00	35,32	-4.230,17	-12.890,50					0,00
1	1		26/09/05				0,00	0,00	1.023,87	-3.206,30	-3.206,30					0,00
1	1		27/09/05				0,00	0,00	413,75	-2.792,55	-2.792,55					0,90
1	1		28/09/05				0,00	0,00	118,13	-2.673,42	-2.673,42					0,00
0	1	30	28/09/05		8,87%		0,00	0,00	8.428,79	3.756,34	0,00	-121.997,17	-4.068,57			0,00
9	1		30/09/05				8,00	380,87	0,00	-2.704,56	699,81	0,00		380,87	380,80	-0,00
0	2		01/10/05				8,88	0,00	8,00	689,81	0,00					-0,00
0	1		03/10/05				0,00	0,00	1.384,50	2.044,61	0,00					-0,90
8	1		04/10/05				0,00	0,00	282,82	2.307,13	9,00					-0,90
0	1		06/10/05				0,00	0,00	182,08	2.489,18	0,88					-0,90
0	1		06/10/05				0,00	0,00	230,35	2.699,54	0,88					-0,00
8	3		07/10/05				8,88	9,00	-2.546,88	183,65	0,00					-0,00
0	1		10/10/05				0,00	0,00	496,75	680,60	0,00					-0,90
2	2		11/10/05				0,00	0,00	-1.789,36	-1.138,78	-2.277,51					-0,00
1	1		13/10/05				0,00	0,00	222,17	-916,60	-916,60					-0,00
3	3		14/10/05				0,00	0,00	-2.003,72	-2.920,31	-6.780,92					-0,00
1	1		17/10/05				8,00	0,00	-2.913,71	-8.834,02	-8.834,02					-0,00
1	1		18/10/05				8,00	0,00	-4,29	-8.838,31	-8.838,31					-0,00
1	1		18/10/05				0,00	0,00	341,81	-8.496,70	-8.496,70					-0,00
1	1		20/10/05				8,00	0,00	-181,28	-8.677,98	-8.677,98					-0,00
3	3		21/10/05				0,00	0,00	87,72	-8.590,26	-18.770,77					-8,00
1	1		24/10/05				8,00	0,00	-1.120,87	-8.710,93	-8.710,93					-0,00
1	1		25/10/05				0,00	0,00	280,72	-8.480,21	-8.480,21					-0,00
1	1		26/10/05				0,00	0,00	602,89	-5.787,22	-6.787,22					-0,00
1	1		27/10/05				0,00	0,00	98,21	-8.871,01	-8.871,01					-8,80
3	3	31	28/10/05		8,84%		0,00	8,00	-738,84	-9.410,85	-19.231,94	-98.414,10	-3.077,87			-0,08

ANEXO 2

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTOE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOV'TO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO				
1	1		31/10/05			0,00	287,81	403,05	-3.712,03	-9.007,24	-9.007,24			287,81	287,80	0,00
2	2		01/11/05			0,00		0,00	303,43	-8.703,81	-17.407,61					0,00
1	1		03/11/05			0,00		0,00	586,53	-8.107,28	-8.107,28					0,00
3	3		04/11/05			0,00		0,00	178,85	-7.928,43	-23.785,28					0,00
1	1		07/11/05			0,00		0,00	187,28	-7.781,23	-7.781,23					0,00
1	1		08/11/05			0,00		0,00	-520,36	-8.281,58	-8.281,58					0,00
1	1		09/11/05			0,00		0,00	155,87	-8.125,81	-8.125,81					0,00
1	1		10/11/05			0,00		0,00	122,84	-8.002,87	-8.002,87					0,00
3	3		11/11/05			0,00		0,00	258,74	-7.743,93	-23.231,78					0,00
2	2		14/11/05			0,00		0,00	-1.899,11	-9.443,04	-18.885,07					0,00
1	1		16/11/05			0,00		0,00	-348,82	-9.791,86	-9.791,86					0,00
1	1		17/11/05			0,00		0,00	272,69	-9.519,17	-9.519,17					0,00
3	3		18/11/05			0,00		0,00	95,81	-8.423,56	-28.270,87					0,00
1	1		21/11/05			0,00		0,00	-345,32	-9.768,88	-9.768,88					0,00
1	1		22/11/05			0,00		0,00	173,42	-8.595,46	-8.595,46					0,00
1	1		23/11/05			0,00		0,00	-318,82	-9.911,88	-9.911,88					0,00
1	1		24/11/05			0,00		0,00	868,04	-9.243,94	-9.243,94					0,00
3	3		26/11/05			0,00		0,00	383,26	-8.860,69	-26.582,08					0,00
1	1		28/11/05			0,00		0,00	941,90	-7.918,79	-7.918,79					0,00
1	1	30	29/11/05		8,49%	0,00		0,00	99,79	-7.859,08	-7.859,08	-252.050,90	-8.401,70			0,00
1	1		30/11/05			0,00	302,58	302,58	-1.084,44	-8.843,44	-8.843,44			713,82	302,58	411,04
1	1		01/12/05			0,00	130,82	130,82	-786,45	-9.709,89	-9.709,89				130,92	280,12
3	3		02/12/05			0,00	280,12	414,06	413,06	-8.182,95	-27.488,84				280,12	0,00
1	1		05/12/05			0,00		0,00	857,05	-8.605,90	-8.685,00					0,00
1	1		06/12/05			8,00		0,00	157,85	-8.448,05	-8.448,05					0,00
1	1		07/12/05			0,00		0,00	134,56	-8.313,48	-8.313,48					0,00
1	1		06/12/05			0,00		0,00	341,90	-7.971,59	-7.971,59					0,00
3	3		08/12/05			8,00		0,00	135,98	-7.836,81	-23.508,82					0,00
1	1		12/12/05			8,00		0,00	468,05	-7.367,56	-7.367,56					0,00
1	1		13/12/05			0,00		0,00	-1.178,93	-8.546,49	-8.546,49					0,00
2	2		14/12/05			8,00		0,00	-1.401,36	-9.947,85	-19.895,69					0,00
3	3		16/12/05			0,80		0,00	-30,00	-9.977,85	-29.933,54					0,00
1	1		18/12/05			0,00		0,00	3.085,95	-6.911,90	-6.911,90					0,00
1	1		20/12/05			0,00		0,00	-2.843,10	-9.955,08	-9.955,08					0,00
1	1		21/12/05			0,00		0,00	40,88	-9.914,12	-9.914,12					0,00
1	1		22/12/05			0,80		0,00	72,83	-9.841,49	-9.841,49					0,00
3	3		23/12/05			0,00		0,00	-536,38	-9.977,85	-29.933,54					0,00
3	3		26/12/05			8,00		0,80	61,25	-9.918,60	-29.749,79					0,00
1	1	30	29/12/05		8,51%	0,00		0,00	21,42	-9.895,18	-9.895,18	-273.732,30	-9.124,41			0,00
1	1		30/12/05			8,00		9,08	-9,11	-9.895,29	-9.895,29			776,09	0,00	776,08
1	1		31/12/05			0,00		0,00	0,08	-9.895,29	-9.895,29					776,08
1	1		01/01/06			0,00		0,00	0,08	-9.895,29	-9.895,29					776,09
1	1		02/01/06			0,80	228,25	228,25	-11,70	-9.906,99	-9.906,99				228,26	547,84
1	1		03/01/06			0,00	34,30	34,30	6,00	-9.906,99	-9.906,99				34,30	513,54
1	1		04/01/06			0,00	285,81	285,81	8,00	-9.906,99	-9.906,99				285,81	247,73
1	1		05/01/06			0,00	68,38	68,38	0,00	-9.906,99	-9.906,99				68,38	179,35
3	3		06/01/06			0,00	179,35	1.000,00	-58,75	-9.145,08	-27.435,26				179,35	-0,00
1	1		08/01/06			9,00		0,00	182,70	-9.982,39	-9.982,39					-0,00
1	1		10/01/06			0,00		0,00	-45,80	-9.028,19	-9.028,19					-0,00
1	1		11/01/06			9,00		0,00	32,84	-9.975,35	-8.975,35					-0,00
1	1		12/01/06			9,00		0,00	63,08	-8.912,27	-8.912,27					-0,00
3	3		13/01/06			0,00		0,00	15,33	-8.896,84	-28.586,81					-0,00
1	1		16/01/06			0,00		0,00	-1.077,07	-9.974,01	-9.974,01					-0,00
1	1		17/01/06			0,00		0,00	0,00	-9.974,01	-9.974,01					-0,00
1	1		18/01/06			0,00		0,00	37,00	-9.937,01	-9.937,01					-0,00
4	4		19/01/06			0,00		0,00	0,80	-9.937,01	-39.748,03					-0,00
2	2		23/01/06			0,00		0,00	15,00	-9.922,01	-19.844,81					-0,00
9	9		28/01/06			0,00		0,00	-82,00	-9.974,01	-49.870,04					-0,00
1	1	32	30/01/06		9,08%	0,80		0,80	48,08	-9.926,01	-9.926,01	-298.715,90	-9.334,97			-0,00
1	1		31/01/06			0,00		0,00	-0,20	-9.926,21	-9.926,21			904,72	0,00	804,71
1	1		01/02/06			8,00		8,00	-12,29	-9.838,50	-9.938,50					804,71
1	1		02/02/06			0,00	827,32	827,32	0,00	-9.938,50	-9.938,50					277,38
3	3		03/02/06			8,00	277,39	318,72	-4,23	-9.901,48	-29.704,19				277,39	0,00
1	1		06/02/06			0,00		0,00	537,28	-9.364,15	-9.364,15					0,00
1	1		07/02/06			0,88		0,08	-72,00	-9.436,15	-9.436,15					0,00
1	1		08/02/06			0,00		0,00	-314,29	-8.769,44	-8.769,44					0,00
1	1		09/02/06			0,00		0,00	-213,20	-9.963,64	-9.963,64					0,00
3	3		10/02/06			0,00		0,80	185,44	-9.778,20	-29.334,58					0,00
1	1		13/02/06			0,00		0,00	0,00	-9.778,20	-9.778,20					0,00
1	1		14/02/06			8,00		0,00	-185,44	-9.963,64	-9.963,64					0,00
1	1		15/02/06			9,88		0,00	0,08	-9.963,64	-9.963,64					0,00
1	1		16/02/06			0,80		0,00	-282,30	-10.225,94	-10.225,94					0,00
3	3		17/02/06			0,00		0,00	298,37	-9.938,57	-29.818,70					0,00
1	1		20/02/06			0,00		0,88	44,53	-8.893,04	-8.893,04					0,00
1	1		21/02/06			0,00		0,00	188,10	-8.706,94	-8.706,94					8,00
1	1		22/02/06			0,00		0,00	34,80	-8.872,14	-8.872,14					0,00
1	1	24	23/02/06		8,09%	0,00		0,00	34,79	-8.637,36	-8.637,36	-246.943,94	-10.247,06			0,00
4	4		24/02/06			0,00	468,88	468,88	-670,52	-10.207,88	-40.831,81			745,16	468,88	270,51
1	1		28/02/06			0,00		0,00	0,09	-10.207,88	-10.207,88					279,51
1	1		01/03/06			0,00	278,51	702,58	-181,72	-9.986,86	-9.986,86				278,51	-0,00
1	1		02/03/06			0,00		0,80	677,37	-9.289,28	-9.289,28					-0,00
3	3		03/03/06			0,80		0,00	-302,45	-8.981,73	-26.779,19					-0,00
1	1		06/03/06			9,00		0,00	400,69	-8.131,04	-8.131,04					-0,00
1	1		07/03/06			0,80		0,00	980,49	-8.140,56	-9.140,56					-0,00
1	1		08/03/06			0,00		0,00	271,77	-7.868,79	-7.868,79					-0,00
1	1		09/03/06			8,00		0,80	599,08	-7.268,90	-7.268,90					-0,00
3	3		10/03/06			0,00		0,80	306,83	-8.969,67	-20.877,20					-8,88
1	1		13/03/06			0,00		0,00	1.044,18	-6.914,81	-6.914,81					-0,00
1	1		14/03/06			0,88		0,00	-1.198,66	-7.111,81	-7.111,81					-0,00
1	1		16/03/06			8,00		0,00	353,71	-8.766,10	-8.766,10					-0,00

387
D

ANEXO 2

QDE DE DIAS CORRIDOS SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOV'TO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÊDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO				
1	1		16/03/06				8,00		8,00	907,32	-5.850,78	-5.850,78				-0,00
3	3		17/03/06				8,00		0,00	386,23	-5.455,55	-16.368,64				-0,00
1	1		20/03/06				8,00		0,00	-866,47	-6.324,02	-9.324,02				-0,00
1	1		21/03/06				8,00		8,00	583,77	-5.740,25	-5.740,25				-0,00
1	1		22/03/06				8,00		0,00	423,40	-5.316,85	-5.316,85				-0,00
1	1		23/03/06				8,00		8,00	1.171,55	-4.145,30	-4.145,30				-0,00
3	3		24/03/06				0,00		8,00	707,24	-3.438,06	-16.314,17				-0,00
1	1		27/03/06				0,00		0,00	1.188,04	-2.270,02	-2.270,02				-0,00
1	1		28/03/06				0,00		0,00	489,04	-1.800,98	-1.800,98				-0,00
1	1		29/03/06				8,00		0,00	433,33	-1.367,65	-1.367,65				-0,00
1	1	35	30/03/06		11,47%		0,00		8,00	402,24	-965,41	-965,41	-133.533,34	-3.815,24		-0,00
1	1		31/03/06				0,00	516,44	887,75	0,00	-788,18	-788,18		516,45	516,44	8,00
2	2		8/04/06				8,00		8,00	0,00	-788,18	-1.576,18				8,00
1	1		03/04/06				0,00		8,00	-880,84	-1.679,04	-1.679,04				0,00
1	1		04/04/06				0,00		8,00	-3.580,16	-5.259,20	-5.259,20				0,00
1	1		05/04/06				0,88		0,00	826,05	-4.331,15	-4.331,15				0,00
1	1		06/04/06				0,00		8,00	-481,48	-4.812,63	-4.812,63				0,00
3	3		07/04/06				8,00		8,00	845,11	-3.967,52	-11.902,55				0,00
1	1		10/04/06				8,88		8,00	324,42	-3.643,18	-3.643,18				0,00
1	1		11/04/06				8,00		8,88	-1.418,32	-5.059,42	-5.059,42				8,00
1	1		12/04/06				8,88		8,00	94,75	-4.964,66	-4.964,66				0,00
4	4		13/04/06				0,00		8,88	-291,75	-5.256,42	-21.025,87				0,00
1	1		17/04/06				8,09		8,00	1.020,33	-4.236,00	-4.236,00				0,00
1	1		18/04/06				8,00		0,00	-594,04	-4.830,13	-4.830,13				8,00
1	1		19/04/06				8,00		8,00	-803,79	-5.633,92	-5.633,92				0,00
4	4		20/04/06				8,09		8,00	-822,48	-6.456,30	-25.425,51				8,09
1	1		24/04/06				8,00		0,09	1.891,18	-4.565,28	-4.565,28				0,00
1	1		25/04/06				8,00		8,09	481,24	-4.084,04	-4.084,04				0,00
1	1		26/04/06				8,00		8,09	-7,40	-4.181,44	-4.181,44				8,80
1	1	28	27/04/06		8,99%		8,00		0,00	506,39	-3.685,05	-3.685,05	-121.593,13	-4.346,16		0,00
2	2		28/04/06				8,00	364,85	588,11	280,43	-3.404,62	-3.404,62		364,85	364,85	-0,00
1	1		30/04/06				8,00		0,00	8,00	-3.412,62	-3.412,62				-0,00
1	1		01/05/06				8,09		0,00	8,00	-3.412,62	-3.412,62				-0,00
1	1		02/05/06				0,00		0,00	-2.611,04	-6.023,66	-6.023,66				-0,00
1	1		03/05/06				8,00		0,00	605,06	-5.418,60	-5.418,60				-0,00
1	1		04/05/06				0,00		8,00	810,47	-4.608,13	-4.608,13				-0,00
3	3		05/05/06				8,00		8,80	481,59	-4.126,54	-4.126,54				-0,00
1	1		08/05/06				0,00		0,00	1.780,27	-2.346,27	-2.346,27				-0,00
1	1		09/05/06				0,09		8,00	-109,98	-2.456,25	-2.456,25				-0,00
1	1		10/05/06				8,08		0,09	-605,03	-3.061,28	-3.061,28				-0,00
1	1		11/05/06				8,00		0,09	849,18	-2.212,10	-2.212,10				-0,00
3	3		12/05/06				8,00		0,09	827,28	-1.384,82	-3.596,92				-0,00
1	1		15/05/06				0,00		0,00	-3.528,12	-7.125,04	-7.125,04				-0,00
1	1		16/05/06				0,00		8,08	505,41	-6.619,63	-6.619,63				-0,00
8	1		17/05/06				0,09		8,00	8.220,48	-1.399,15	-1.399,15				-0,00
0	1		18/05/06				8,00		8,00	-771,96	-2.171,11	-2.171,11				-0,00
3	3		19/05/06				8,08		8,00	-4.544,54	-6.715,65	-6.715,65				-0,00
1	1		22/05/06				8,00		0,00	-5.284,20	-12.000,00	-12.000,00				-0,00
1	1		23/05/06				0,09		8,00	-508,79	-12.508,79	-12.508,79				-0,00
1	1		24/05/06				0,00		0,88	619,28	-11.889,51	-11.889,51				-0,00
1	1		25/05/06				8,00		8,00	214,81	-11.674,70	-11.674,70				-0,00
3	3		26/05/06				8,88		0,00	485,01	-12.159,71	-12.159,71				-0,00
1	1		29/05/06				0,00		8,09	602,43	-11.557,28	-11.557,28				-0,00
1	1	33	30/05/06		18,42%		8,00		0,00	-1.719,04	-13.276,32	-13.276,32	-91.322,34	-2.787,34		-0,00
1	1		31/05/06				0,00	317,12	322,48	-1.396,89	-14.673,11	-14.673,11		317,12	317,12	-0,00
1	1		8/06/06				8,00		8,00	-8,54	-14.681,65	-14.681,65				-0,00
3	3		02/06/06				8,00		8,00	73,87	-14.607,78	-14.607,78				-0,00
1	1		05/06/06				8,00		8,80	2.788,23	-11.819,55	-11.819,55				-0,00
1	1		08/06/06				0,00		0,00	239,03	-11.580,52	-11.580,52				-0,00
1	1		07/06/06				8,00		8,08	531,34	-11.049,18	-11.049,18				-0,00
1	1		08/06/06				8,08		8,00	-328,98	-11.378,16	-11.378,16				-0,00
3	3		09/06/06				0,00		0,00	339,35	-11.038,81	-11.038,81				-0,00
1	1		12/06/06				0,00		0,08	-246,52	-11.285,33	-11.285,33				-0,00
1	1		13/06/06				8,00		8,08	288,95	-11.000,00	-11.000,00				-0,00
2	2		14/06/06				0,00		0,08	-131,14	-11.131,14	-11.131,14				-8,00
3	3		18/06/06				0,90		0,08	-1.320,82	-12.451,96	-12.451,96				-0,00
1	1		19/06/06				8,88		0,08	1.112,44	-11.339,52	-11.339,52				-0,00
1	1		20/06/06				0,00		0,00	-3.975,24	-15.314,76	-15.314,76				-0,00
1	1		21/06/06				8,88		0,08	94,18	-15.220,58	-15.220,58				-0,00
1	1		22/06/06				0,00		0,08	-442,71	-15.663,29	-15.663,29				-0,00
3	3		23/06/06				0,98		0,08	247,27	-15.416,02	-15.416,02				-0,00
1	1		26/06/06				0,00		0,00	114,80	-15.301,22	-15.301,22				-0,00
1	1		27/06/06				0,00		8,08	77,37	-15.223,85	-15.223,85				-0,00
1	1		28/06/06				0,00		0,09	181,03	-15.042,82	-15.042,82				-0,00
1	1	30	29/06/06		9,18%		8,00		8,00	-934,22	-15.977,04	-15.977,04	-190.101,79	-8.336,73		-0,00
1	1		30/06/06				0,00	111,47	111,47	-6.386,10	-16.613,14	-16.613,14		579,79	111,47	468,32
2	2		8/07/06				8,00		8,08	0,09	-16.613,14	-16.613,14				468,32
1	1		03/07/06				0,09	314,12	314,12	-849,28	-17.462,42	-17.462,42			314,12	154,20
1	1		04/07/06				8,00	184,20	201,54	-33,18	-17.495,60	-17.495,60			184,20	-0,00
1	1		05/07/06				8,00		8,08	-1.203,81	-18.699,41	-18.699,41				-0,00
1	1		06/07/06				8,88		8,00	182,24	-18.517,17	-18.517,17				-0,00
3	3		07/07/06				8,00		0,00	-377,87	-18.895,04	-18.895,04				-0,00
1	1		10/07/06				8,00		0,00	-1.850,86	-20.745,90	-20.745,90				-0,00
1	1		11/07/06				8,00		8,80	168,83	-20.577,07	-20.577,07				-0,00
1	1		12/07/06				0,00		8,88	194,42	-20.382,65	-20.382,65				-0,00
1	1		13/07/06				8,00		8,00	204,81	-20.177,84	-20.177,84				-0,00
3	3		14/07/06				8,08		8,00	-823,48	-21.001,32	-21.001,32				-0,00
1	1		17/07/06				0,09		8,00	48,46	-20.952,86	-20.952,86				-0,00
1	1		18/07/06				8,00		8,00	137,15	-20.815,71	-20.815,71				-0,00
1	1		19/07/06				0,09		8,00	109,78	-20.705,93	-20.705,93				-0,00

388
8

ANEXO 2

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOV'T DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		BALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO				
1	1		20/07/06			8,00		0,00	286,39	-18.281,25	-18.281,25					-0,00
3	3		21/07/06			8,00		8,00	76,92	-18.216,63	-54.831,88					-0,00
1	1		24/07/06			8,00		8,00	-463,57	-18.674,29	-18.674,29					-0,00
1	1		25/07/06			8,00		8,00	63,62	-18.620,66	-18.620,66					-0,00
1	1		26/07/06			8,00		0,00	63,66	-18.567,63	-18.567,63					-0,00
1	1		27/07/06			8,00		8,00	-167,70	-18.735,33	-18.735,33					-0,00
3	3	31	28/07/06		8,21%	8,00		8,00	107,86	-18.627,47	-55.882,40	-552.142,68	-17.811,95			-0,00
1	1		31/07/06			8,00	206,93	206,93	-959,81	-19.587,29	-18.587,29			1.511,51	206,93	1.302,58
1	1		01/08/06			8,00	33,36	33,36	-22,94	-18.618,22	-18.618,22				33,36	1.269,22
1	1		02/08/06			8,00	39,44	39,44	-15,46	-18.625,68	-18.625,68				36,44	1.229,76
4	4		03/08/06			0,00	42,21	42,21	8,00	-18.625,68	-78.502,71				42,21	1.187,57
1	1		07/08/06			8,00	63,00	63,00	8,00	-18.625,68	-18.625,68				63,00	1.134,57
1	1		08/08/06			8,00	170,96	170,96	8,00	-18.625,68	-18.625,68				170,96	963,61
1	1		09/08/06			8,00	333,26	333,26	8,00	-18.625,68	-18.625,68				333,26	630,36
1	1		10/08/06			0,00	374,47	374,47	8,00	-18.625,68	-18.625,68				374,47	255,89
3	3		11/08/06			0,00	255,89	255,89	-520,44	-19.642,49	-58.827,46				255,89	-0,00
1	1		14/08/06			0,00		0,00	-1,18	-19.643,65	-19.643,65					-0,00
1	1		15/08/06			8,00		8,00	304,88	-19.338,77	-19.338,77					-0,00
1	1		16/08/06			0,00		8,00	646,54	-18.486,23	-18.486,23					-0,00
1	1		17/08/06			0,00		8,00	291,88	-18.281,66	-18.281,66					-0,00
3	3		18/08/06			8,00		8,00	333,29	-17.988,26	-53.604,77					-0,00
1	1		21/08/06			0,00		8,00	284,71	-17.603,55	-17.603,55					-0,00
1	1		22/08/06			0,00		8,00	426,51	-17.175,04	-17.175,04					-0,00
1	1		23/08/06			8,00		8,00	813,01	-16.362,03	-16.362,03					-0,00
1	1		24/08/06			0,00		8,00	308,74	-16.052,29	-16.052,29					-0,00
3	3		25/08/06			8,00		8,00	69,19	-15.983,18	-47.948,29					-0,00
1	1		28/08/06			8,00		0,00	-713,61	-16.696,71	-18.896,71					-0,00
1	1		29/08/06			8,00		8,00	-1.117,58	-17.814,29	-17.814,29					-0,00
1	1	31	30/08/06		8,04%	8,00		0,00	498,58	-17.315,71	-17.315,71	-571.006,91	-19.418,58			-0,00
1	1		31/08/06			0,00	183,50	183,50	8,00	-17.306,71	-17.306,71			1.531,24	183,50	1.347,73
3	3		01/09/06			8,00	256,89	256,89	-23,76	-17.333,47	-52.000,40				256,89	1.090,84
1	1		04/09/06			8,00	819,23	819,23	-32,86	-17.366,13	-17.366,13				518,23	571,81
1	1		05/09/06			0,00	340,30	340,30	-147,67	-17.514,00	-17.514,00				340,30	231,31
2	2		06/09/06			8,00	231,31	231,31	0,00	-18.774,20	-33.548,38				231,31	8,00
3	3		08/09/06			8,00		0,00	117,76	-18.666,44	-49.969,31					0,00
1	1		11/09/06			8,00		8,00	-2.335,17	-18.991,81	-18.991,81					0,00
1	1		12/09/06			8,06		8,00	486,63	-18.534,78	-18.534,78					0,00
1	1		13/09/06			0,00		8,00	-416,54	-18.951,32	-18.951,32					8,00
1	1		14/09/06			8,00		8,00	406,04	-18.543,28	-18.543,28					8,00
3	3		15/09/06			8,00	0,08	0,08	806,15	-17.735,13	-53.205,38					8,00
1	1		18/09/06			0,00		8,00	681,80	-17.053,23	-17.053,23					8,00
1	1		19/09/06			0,00		8,00	226,47	-16.826,76	-16.826,76					8,00
1	1		20/09/06			8,00		0,00	-463,27	-17.290,03	-17.290,03					8,00
1	1		21/09/06			0,08		0,00	341,88	-16.948,34	-16.948,34					8,00
3	3		22/09/06			0,00		0,00	376,89	-18.871,46	-46.714,34					0,00
1	1		25/09/06			8,00		8,00	466,86	-16.116,68	-16.116,68					8,00
1	1		26/09/06			8,00		0,00	106,48	-18.010,12	-18.010,12					0,00
1	1		27/09/06			8,00		8,00	-796,58	-18.796,70	-18.796,70					0,00
1	1		28/09/06			8,00		0,00	339,27	-18.457,43	-18.457,43					0,00
1	1	30	29/09/06		7,87%	0,00		8,00	-1.046,60	-17.504,63	-17.504,63	-533.986,57	-17.798,88			0,00
1	1		30/09/06			8,06		8,00	1.424,07	-16.078,96	-16.078,96			1.401,85	8,00	1.401,05
1	1		01/10/06			8,00		8,00	0,00	-16.078,96	-18.879,96					1.401,05
1	1		02/10/06			0,00	554,52	554,52	-2.346,12	-18.426,00	-18.426,00				554,52	848,53
1	1		03/10/06			8,00	18,94	18,94	-15,92	-18.441,80	-18.441,80				18,94	635,58
1	1		04/10/06			0,00	48,38	48,38	0,00	-18.441,80	-18.441,80				48,38	787,21
1	1		05/10/06			0,00	333,21	333,21	0,00	-18.441,80	-18.441,80				333,21	454,00
3	3		06/10/06			0,00	418,29	418,29	8,00	-18.441,80	-55.324,79				418,29	43,71
1	1		09/10/06			0,00	43,71	119,33	-257,82	-19.623,90	-19.623,90				43,71	0,00
1	1		10/10/06			0,00		8,00	-624,47	-19.248,37	-19.248,37					0,00
2	2		11/10/06			8,90		8,06	466,79	-18.781,58	-37.563,15					0,00
3	3		13/10/06			0,00		0,00	-364,14	-19.136,72	-57.407,16					8,00
1	1		16/10/06			0,00		0,00	-416,71	-18.562,43	-19.562,43					8,00
1	1		17/10/06			0,00		0,08	391,12	-18.161,31	-18.161,31					0,00
1	1		18/10/06			0,00		0,08	294,53	-18.866,78	-18.866,78					0,00
1	1		19/10/06			8,00		8,00	3.860,22	-15.016,56	-18.016,56					0,00
3	3		20/10/06			9,00		8,00	-2.418,12	-17.435,68	-82.307,03					0,00
1	1		23/10/06			8,00		0,00	-1.133,36	-18.569,04	-18.569,04					8,00
1	1		24/10/06			0,00		0,00	-421,89	-18.990,93	-18.990,93					0,00
1	1		25/10/06			8,90		5,00	116,00	-18.875,94	-18.875,94					0,00
1	1		26/10/06			0,06		0,00	3.261,19	-18.594,86	-18.594,86					0,00
5	3		27/10/06			8,00		0,00	-2.661,58	-18.176,23	-54.528,68					0,00
1	1	31	30/10/06		8,06%	8,06		8,00	-278,93	-18.455,08	-18.455,08	-563.996,46	-18.193,43			8,00
1	1		31/10/06			8,00	192,53	192,53	0,00	-18.455,08	-18.455,08			1.513,00	192,53	1.320,55
2	2		01/11/06			8,00	37,32	37,32	-664,18	-19.348,23	-38.808,45				37,32	1.283,23
3	3		03/11/06			8,00	196,30	196,30	-41,72	-19.390,96	-66.172,84				106,30	1.176,83
1	1		06/11/06			8,00	196,61	196,61	0,00	-19.390,96	-19.390,96				100,61	986,32
1	1		07/11/06			0,00	131,90	131,90	8,00	-19.390,96	-19.390,96				131,00	854,42
1	1		08/11/06			0,00	199,00	199,00	6,06	-19.390,96	-19.390,96				199,00	655,42
1	1		09/11/06			0,06	316,66	316,66	-36,86	-16.427,61	-19.427,61				316,66	339,56
3	3		10/11/06			8,00	166,61	166,61	-236,78	-16.666,40	-66.999,19				166,61	174,55
1	1		13/11/06			0,00	174,55	183,70	8,00	-19.687,25	-19.687,25					8,00
2	2		14/11/06			0,00		0,00	-162,71	-19.850,96	-39.819,91					0,00
1	1		16/11/06			0,00		0,06	-30,99	-19.840,96	-19.840,96					0,00
4	4		17/11/06			8,00		0,00	76,00	-19.764,96	-79.059,79					0,00
1	1		21/11/06			8,06		8,00	8,00	-19.764,96	-19.764,96					8,00
1	1		22/11/06			0,90		9,06	-2,90	-19.767,48	-18.767,48					8,00
1	1		23/11/06			8,00		8,00	-73,90	-19.840,96	-19.840,96					0,00
3	3		24/11/06			8,00		8,00	0,00	-19.840,96	-99.522,84					0,00
2	2															

ANEXO 2

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOV'TO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO				
1	1		30/11/06			9,09	549,76	549,76	-348,91	-20.189,06	-20.189,06		1.589,83	549,79	1.040,08	
3	3		01/12/06			0,09	186,42	186,42	-24,76	-20.214,82	-60.843,85			186,42	853,86	
1	1		04/12/06			9,06	116,03	116,03	-10,38	-20.225,09	-20.225,00			116,03	737,93	
1	1		05/12/06			0,00	74,84	74,84	9,00	-20.225,09	-20.225,00			74,84	862,99	
1	1		06/12/06			9,06	121,25	121,25	0,09	-20.225,00	-20.225,00			121,25	541,74	
1	1		07/12/06			9,00	223,79	223,79	0,09	-20.225,09	-20.225,09			223,79	317,98	
3	3		08/12/06			9,00	136,49	136,49	9,00	-20.225,00	-60.874,99			136,49	181,49	
1	1		11/12/06			0,09	127,39	127,39	0,09	-20.225,09	-20.225,09			127,39	54,10	
1	1		12/12/06			0,09	84,19	170,97	405,02	-19.897,11	-19.897,11			54,19	-0,00	
1	1		13/12/06			9,00		9,06	-11,30	-19.708,41	-19.708,41				-0,00	
4	4		14/12/06			0,00		9,00	-85,20	-19.803,61	-79.214,43				-0,00	
1	1		18/12/06			9,00		0,09	4.000,00	-15.803,61	-15.803,61				-0,00	
1	1		19/12/06			9,00		9,09	-2.038,86	-17.843,27	-17.843,27				-0,00	
2	2		20/12/06			9,09		0,00	-1.980,34	-18.803,61	-39.807,21				-0,00	
4	4		22/12/06			9,09		9,09	232,23	-18.871,38	-78.295,51				-0,00	
1	1		28/12/06			9,09		9,09	188,67	-19.412,61	-19.412,61				-0,00	
1	1		27/12/06			9,00		0,00	-184,80	-19.897,61	-19.897,61				-0,00	
1	1	29	28/12/06		8,96%	9,00		9,00	-206,00	-19.803,61	-19.803,61	-719.229,88	-24.490,69		-0,00	
1	1		29/12/06			0,09		0,09	-0,18	-18.803,79	-18.803,79			1.649,62	0,06	1.649,62
1	1		30/12/06			9,00		9,09	0,09	-19.803,79	-19.803,79				1.848,62	
1	1		31/12/06			9,09		9,09	9,09	-19.803,79	-19.803,79				1.848,62	
1	1		01/01/07			0,00		0,09	0,00	-19.803,79	-19.803,79				1.648,62	
1	1		02/01/07			9,09		0,06	-25,70	-19.829,49	-19.829,49				1.648,62	
6	9		03/01/07			9,00	69,56	69,56	-19,03	-18.839,52	-119.037,10			69,56	1.579,06	
1	1		09/01/07			0,00	1.579,06	43.000,00	-28.503,29	-8.821,87	-8.821,87			1.579,06	-0,00	
1	1		10/01/07			9,00		0,06	-8.000,00	-12.821,87	-12.821,87				-0,00	
1	1		11/01/07			0,00		0,06	-2.294,00	-15.215,67	-15.215,67				-0,00	
3	3		12/01/07			0,00		9,00	-1.486,48	-16.702,32	-50.106,95				-0,00	
3	3		15/01/07			0,09		0,00	-2.148,17	-18.890,48	-68.991,48				-0,00	
4	4		16/01/07			9,09		0,09	47,09	-18.803,40	-75.213,59				-0,00	
1	1		22/01/07			9,00		9,06	-969,41	-19.772,61	-19.772,61				-0,00	
7	7		23/01/07			0,00		0,00	-21,08	-18.794,79	-138.363,51				-0,00	
1	1	33	30/01/07		5,42%	0,09		9,09	19.698,48	-8.096,31	-8.096,31	-812.891,59	-24.630,35		-0,00	
1	1		31/01/07			9,06		9,09	-22,26	-8.120,56	-9.120,56			1.487,66	9,00	1.487,66
1	1		01/02/07			9,00		9,09	-3.144,49	-12.265,05	-12.265,05				1.487,66	
3	3		02/02/07			9,00		9,00	-1.083,08	-13.328,13	-39.884,38				1.487,66	
4	4		05/02/07			0,06	51,59	51,59	-3.443,80	-16.771,93	-67.067,71			51,59	1.416,99	
3	3		06/02/07			9,00	22,67	22,67	0,00	-18.771,93	-50.315,78			22,67	1.393,52	
1	1		12/02/07			0,00		0,00	-19.590,00	-27.331,83	-27.331,83			0,09	1.393,52	
1	1		13/02/07			0,08	1.393,52	8.833,20	-33,85	-18.816,10	-18.816,10			1.393,52	-0,00	
2	2		14/02/07			0,09		0,06	116,95	-19.787,55	-39.599,09				-0,00	
5	5		16/02/07			0,09		9,00	68,93	-18.728,62	-98.843,09				-0,00	
1	1		21/02/07			0,06		0,06	5,24	-18.723,38	-18.723,38				-0,00	
1	1		22/02/07			0,09		9,09	75,53	-18.847,85	-18.847,85				-0,00	
3	3		23/02/07			0,08		9,00	-58,52	-18.706,37	-59.119,10				-0,00	
1	1		26/02/07			0,90		0,00	-17,01	-18.723,38	-18.723,38				-0,00	
1	1	28	27/02/07		4,88%	0,09		0,09	181,60	-19.541,76	-19.541,76	-679.459,53	-31.409,27		-0,00	
1	1		28/02/07			0,09	389,27	389,27	-398,41	-19.940,18	-19.940,18			1.366,13	389,27	976,86
1	1		01/03/07			9,09	303,95	303,95	-33,46	-19.873,65	-19.873,65			303,95	872,91	
3	3		02/03/07			0,00	655,50	655,50	-10,88	-18.984,63	-59.953,88			655,50	17,41	
1	1		05/03/07			0,00	17,41	382,89	-94,22	-18.713,37	-19.713,37			17,41	-0,00	
1	1		06/03/07			0,09		671,32	-633,84	-19.975,99	-19.975,99				-0,00	
1	1		07/03/07			0,00		0,00	3.944,91	-15.731,08	-15.731,08				-0,00	
1	1		08/03/07			0,00		9,00	-3.706,09	-18.431,08	-19.431,08				-0,00	
3	3		09/03/07			0,00		9,00	-244,00	-19.875,08	-59.025,23				-0,00	
1	1		12/03/07			0,00		9,00	0,00	-18.875,08	-19.875,08				-0,00	
1	1		13/03/07			0,09		9,06	0,00	-18.875,08	-19.875,08				-0,00	
1	1		14/03/07			0,09		9,06	1.197,85	-18.477,13	-18.477,13				-0,00	
1	1		15/03/07			0,00		0,00	-672,15	-19.449,28	-19.449,28				-0,00	
3	3		16/03/07			0,00		9,06	226,20	-19.223,08	-57.889,23				-0,00	
1	1		18/03/07			9,00		0,00	1.228,17	-17.996,91	-17.996,91				-0,00	
1	1		20/03/07			0,00		0,00	-823,19	-18.820,10	-18.820,10				-0,00	
1	1		21/03/07			9,00		0,00	324,38	-18.496,71	-15.496,71				-0,00	
1	1		22/03/07			9,00		9,00	39,07	-18.456,64	-18.456,64				-0,00	
3	3		23/03/07			9,00		0,00	287,49	-18.169,18	-54.807,44				-0,00	
1	1		26/03/07			0,00		9,00	-809,34	-19.078,48	-19.078,48				-0,00	
1	1		27/03/07			0,00		9,00	82,76	-19.025,73	-19.025,73				-0,00	
1	1		28/03/07			0,00		0,00	131,78	-18.884,03	-18.884,03				-0,00	
1	1	30	29/03/07		5,45%	0,00		0,00	78,48	-18.816,55	-18.816,55	-872.480,83	-19.982,69		-0,00	
1	1		30/03/07			9,00	496,18	496,18	-491,30	-18.306,85	-18.306,85			1.811,60	496,18	1.115,41
1	1		31/03/07			9,00		9,00	0,00	-18.306,85	-18.306,85			0,09	1.115,41	
1	1		01/04/07			0,00		0,00	0,00	-18.306,85	-18.306,85			0,00	1.115,41	
1	1		02/04/07			9,00	595,41	595,41	-617,25	-20.224,10	-20.224,10			595,41	820,00	
1	1		03/04/07			0,00	407,17	407,17	-17,67	-20.241,67	-20.241,67			407,17	112,83	
1	1		04/04/07			0,90	112,83	218,38	-113,52	-20.249,86	-20.249,86			112,83	0,09	
4	4		05/04/07			0,00		0,09	354,52	-18.895,14	-79.580,55				0,09	
1	1		09/04/07			9,08		0,09	0,00	-19.895,14	-19.895,14				0,09	
1	1		10/04/07			9,08		9,00	406,29	-19.486,85	-10.486,85				0,00	
1	1		11/04/07			9,90		0,00	27,47	-19.301,38	-19.301,38				0,09	
1	1		12/04/07			0,00		0,09	543,54	-18.837,84	-19.837,84				0,09	
3	3		13/04/07			0,00		9,00	-619,70	-19.467,54	-68.372,81				0,09	
1	1		16/04/07			9,00		0,00	0,00	-19.467,54	-19.467,54				0,09	
1	1		17/04/07			0,08		9,00	-185,30	-19.842,84	-19.842,84				0,09	
1	1		18/04/07			9,00		0,00	0,00	-19.842,84	-19.842,84				0,09	
1	1		19/04/07			9,00		0,00	131,80	-19.811,04	-18.811,04				0,09	
4	4		20/04/07			9,08		9,00	-73,74	-19.884,78	-78.336,11				0,00	
1	1		24/04/07			0,00		9,00	105,91	-19.478,17	-19.478,17				0,00	
1	1		25/04/07			9,00		9,00	-163,67	-19.842,84	-19.842,84				0,09	
1	1		28/04/07			9,00		9,00	475,38	-18.167,49	-18.167,49				0,00	
3	3	31	27/04/07		7,84%	9,00		0,00	-320,86	-19.488,34	-68.485,91	-626.278,73	-20.202,44		9,00	

CDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL		DÉBITO		CRÉDITO	MOVTO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		BALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		INFORMADA	COBRADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO				
1	1		30/04/07			0,00	888,52	888,52	-843,13	-20.331,47	-20.331,47		1.636,03	688,52	947,52	
1	1		01/05/07			0,00		0,00	0,00	-20.331,47	-20.331,47			0,00	947,52	
1	1		02/05/07			0,00	120,38	120,38	-145,77	-20.477,24	-20.477,24			120,38	827,14	
1	1		03/05/07			0,06	343,24	343,24	-223,97	-20.700,81	-20.700,81			343,24	483,90	
3	3		04/05/07			0,06	332,38	332,38	-63,22	-20.764,03	-62.292,08			332,38	151,52	
1	1		07/05/07			0,00	151,52	367,77	-249,02	-20.796,50	-20.796,50			151,52	-0,00	
1	1		08/05/07			0,00		0,06	125,83	-20.670,97	-20.670,97				-0,00	
1	1		09/05/07			0,00		0,00	17,00	-20.653,47	-20.653,47				-0,00	
1	1		10/05/07			0,00		0,06	88,21	-20.564,26	-20.564,26				-0,00	
3	3		11/05/07			0,06		0,00	0,06	-20.594,26	-61.782,77				-0,00	
1	1		14/05/07			0,06		0,00	121,40	-20.472,86	-20.472,86				-8,00	
1	1		15/05/07			0,00		0,00	290,95	-20.161,91	-20.161,91				-0,00	
1	1		16/05/07			0,00		0,00	0,06	-20.161,91	-20.161,91				-0,00	
1	1		17/05/07			0,00		0,06	19,47	-20.163,44	-20.163,44				-0,00	
3	3		18/05/07			0,00		0,06	85,85	-20.087,79	-60.293,36				-0,00	
1	1		21/05/07			0,06		0,00	30,38	-20.067,41	-20.067,41				-0,00	
1	1		22/05/07			0,86		0,06	100,79	-19.966,62	-19.966,62				-0,00	
1	1		23/05/07			0,00		0,06	44,00	-19.922,62	-10.922,62				-0,00	
1	1		24/05/07			0,00		0,00	8,00	-19.922,62	-19.922,62				-0,00	
3	3		25/05/07			0,00		0,00	6.103,24	-14.918,38	-4.458,13				-0,00	
1	1		28/05/07			0,06		0,00	-4.783,30	-19.802,68	-19.802,68				-0,00	
1	1		29/05/07			0,08		0,00	-71,79	-19.874,48	-19.874,48				-0,00	
1	1	31	30/05/07		8,37%	0,00		0,06	67,88	-19.806,78	-19.806,78	-592.614,63	-19.123,05		-0,00	
1	1		31/05/07			0,00	127,84	127,84	-52,48	-19.859,18	-19.859,18		1.853,57	127,84	1.525,73	
3	3		01/06/07			0,00	50,80	50,88	-25,68	-19.884,88	-59.054,57			50,80	1.474,93	
1	1		04/06/07			0,00	495,85	495,05	-347,36	-20.032,22	-20.032,22			495,85	979,88	
1	1		05/06/07			0,00	253,20	253,20	-242,59	-20.274,61	-20.274,61			253,20	726,68	
5	8		06/06/07			0,00	726,68	2.676,68	-1.354,23	-19.480,72	-67.403,59			726,68	8,06	
1	1		11/06/07			0,90		0,00	-2,28	-19.482,98	-19.482,98				0,00	
1	1		12/06/07			0,00		0,00	85,00	-19.417,98	-19.417,98				0,00	
1	1		13/06/07			0,00		0,00	-143,88	-19.561,86	-19.561,86				0,00	
1	1		14/06/07			0,06		0,00	-67,08	-19.618,94	-19.618,94				0,00	
3	3		15/06/07			0,06		0,06	327,02	-19.291,92	-67.875,75				0,00	
1	1		18/06/07			0,00		0,00	0,00	-19.291,92	-19.291,92				0,00	
1	1		19/06/07			0,00		0,00	14.537,38	-4.754,54	-4.754,54				0,00	
1	1		20/06/07			0,06		0,00	-8.412,00	-13.166,54	-13.166,54				0,00	
1	1		21/06/07			0,00		0,00	-2.002,68	-15.169,22	-15.169,22				0,00	
8	5		22/06/07			0,00		0,00	-1.048,27	-16.217,49	-61.087,44				0,06	
2	2	29	27/06/07		8,63%	0,00		0,00	0,00	-16.217,49	-32.434,97	-661.473,78	-22.809,44		0,06	
1	1		29/06/07			0,06		0,00	-177,74	-16.395,23	-16.395,23			1.401,78	1.461,78	
1	1		30/06/07			0,00		0,00	0,00	-16.395,23	-16.395,23				1.461,70	
1	1		01/07/07			0,00		0,00	0,00	-16.395,23	-16.395,23				1.461,70	
1	1		02/07/07			0,00		0,80	-325,33	-16.720,56	-16.720,56				1.461,70	
1	1		03/07/07			0,00		0,00	-18,29	-16.738,85	-16.738,85				1.461,70	
1	1		04/07/07			0,00	38,18	38,18	-38,18	-16.777,00	-16.777,00			38,15	1.423,55	
1	1		05/07/07			0,00		0,06	-670,00	-17.347,06	-17.347,06				1.423,55	
3	3		06/07/07			0,00	116,07	116,07	-120,87	-17.467,07	-52.401,20			116,07	1.307,48	
2	2		09/07/07			0,00		20,31	-755,60	-18.202,36	-36.404,71				1.387,48	
1	1		11/07/07			0,00	1.307,40	2.800,00	-2.678,00	-19.587,84	-19.587,84			1.307,48	-0,00	
1	1		12/07/07			0,00		0,00	-8,83	-19.594,87	-19.594,87				-0,00	
4	4		13/07/07			0,00		0,06	0,00	-19.594,87	-78.378,67				-0,00	
8	6		17/07/07			0,00		0,00	4,06	-18.590,67	-117.544,00				-0,00	
1	1		23/07/07			0,06		0,00	0,06	-19.590,67	-19.590,67				-0,00	
7	7	32	24/07/07		8,97%	0,00		0,00	-0,38	-19.600,02	-137.200,12	-621.251,34	-25.864,10		-0,00	
1	1		31/07/07			0,06		0,00	-1,00	-19.601,02	-19.601,02		1.633,86	8,00	1.633,86	
1	1		01/08/07			0,06	100,00	100,00	-37,00	-19.638,10	-19.638,10			100,00	1.533,86	
4	4		02/08/07			0,00	21,40	21,46	-28,87	-19.666,17	-78.664,67			21,40	1.512,48	
2	2		06/08/07			0,00	92,99	92,99	-73,89	-19.739,76	-39.478,61			92,99	1.418,47	
1	1		08/08/07			0,00	216,31	216,31	2,00	-19.737,76	-16.737,76			216,31	1.203,16	
1	1		09/08/07			0,00	120,17	120,17	0,00	-19.737,76	-19.737,76			120,17	1.082,99	
3	3		10/08/07			0,00	21,49	21,49	-775,86	-20.513,71	-61.541,12			21,48	1.061,50	
1	1		13/08/07			0,00	73,73	73,73	-162,67	-20.686,58	-20.686,58			73,73	987,77	
1	1		14/08/07			0,00	406,23	406,23	-5,94	-20.672,62	-20.672,62			406,23	561,54	
1	1		19/08/07			0,00	92,23	92,23	0,06	-20.672,62	-20.672,62			92,23	469,31	
1	1		19/08/07			0,00	36,95	36,95	0,06	-20.672,62	-20.672,62			36,95	453,36	
3	3		17/08/07			0,00	136,38	136,38	0,00	-20.672,62	-62.017,55			136,38	318,98	
1	1		20/08/07			0,06	316,96	404,62	0,06	-20.584,68	-20.584,68			316,96	-0,00	
1	1		21/08/07			0,06		8,00	29,70	-20.555,16	-20.555,16				-0,00	
1	1		22/08/07			0,00		8,06	117,87	-20.437,31	-20.437,31				-0,00	
1	1		23/08/07			0,00		0,00	88,06	-20.349,31	-20.349,31				-0,00	
3	3		24/08/07			0,00		0,00	73,19	-20.336,12	-61.008,35				-0,00	
1	1		27/08/07			0,06		0,00	143,52	-20.192,60	-20.192,60				-0,00	
1	1		28/08/07			0,06		0,00	183,27	-20.029,33	-20.029,33				-0,00	
1	1		20/08/07			0,00		8,00	67,84	-19.871,69	-19.871,69				-0,00	
1	1	31	30/08/07		7,47%	0,06		0,00	100,83	-18.870,06	-19.870,86	-783.301,23	-24.822,82		-0,00	
1	1		31/08/07			0,00		0,00	-2,58	-18.873,44	-19.973,44		1.899,79		1.899,79	
2	2		01/09/07			0,00		0,00	8,00	-18.873,44	-39.746,67				1.899,79	
1	1		03/09/07			0,00	129,94	129,94	-38,04	-19.911,48	-19.911,48			129,94	1.769,85	
1	1		04/09/07			0,06		0,06	-11,83	-19.923,31	-19.923,31				1.769,85	
1	1	6	05/09/07		3,02%	0,06	209,16	209,16	-62,90	-20.016,30	-20.016,30	-588.189,20	-68.031,53		209,16	1.560,69
1	1		06/09/07			0,06	66,76	66,76	0,06	-20.816,30	-20.816,30			66,76	2.097,19	
BALDO DEVEDOR EM 06/09/07										(R\$ 22.103,49)						
JUROS ATÉ 23/10/07										0,91%		AO MÊS		(R\$ 316,78)		
BALDO DEVEDOR EM 23/10/07 SEM CAPITALIZAÇÃO										(R\$ 22.420,27)						
BALDO DEVEDOR EM 23/10/07 COM CAPITALIZAÇÃO										(R\$ 23.217,77)						
JUROS CAPITALIZADOS										(R\$ 797,50)						

391
8



PERICIAS JUDICIAIS

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

8

ANEXO 3

8

392
8

ANEXO 3

Planilha de cálculo do saldo do Embargado junto ao Embargado considerando a c/c livre movimentação remontada c/ a incidência das menores taxas de juros entre as c/c pelo banco Embargado e as médias de mercado sem a capitalização de juros em período inferior a 1 ano

Conta Corrente nº 8.721086-5

Data da Quitação: 23/10/07

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL			DÉBITO		CRÉDITO	MOVTº DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	BALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		COBRADA	MÉDIA DE MERCADO	APLICADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO				
			03/08/04				8,00		8,00	8,00	-1.337,47						
3	3		04/08/04				8,00		0,00	-8.082,56	-4.755,09	-14.265,27					
1	1		07/08/04				8,00		0,00	-1.707,88	-6.462,97	-6.462,97					
1	1		08/08/04				8,00		0,00	224,01	-6.238,96	-6.238,96				0,00	
2	2		09/08/04				0,00		0,00	408,19	-5.830,77	-11.661,54				0,00	
3	3		11/08/04				0,00		0,00	-2.908,80	-8.640,57	-25.921,71				0,00	
1	1		14/08/04				0,00		0,00	148,20	-8.494,37	-8.494,37				0,00	
1	1		15/08/04				0,00		0,00	320,29	-8.174,08	-8.174,08				0,00	
1	1		16/08/04				0,00		0,00	331,28	-7.842,80	-7.842,80				0,00	
1	1		17/08/04				0,00		0,00	427,02	-7.415,78	-7.415,78				0,00	
3	3		18/08/04				6,08		0,00	00,44	-7.365,34	-22.096,02				0,00	
1	1		21/08/04				0,00		0,00	88,20	-7.277,14	-7.277,14				0,00	
1	1		22/08/04				0,00		0,00	403,00	-6.874,14	-6.874,14				0,00	
1	1		23/08/04				0,00		0,00	3,00	-6.871,14	-6.871,14				0,00	
1	1		24/08/04				0,00		0,00	451,56	-6.419,58	-6.419,58				0,00	
3	3		25/08/04				8,00		0,00	-1.117,36	-7.536,97	-22.618,91				0,00	
1	1		28/08/04				0,00		0,00	170,20	-7.366,78	-7.366,78				0,00	
1	1	26	29/08/04	8,09%	7,58%	7,58%	8,00		0,00	255,73	-7.118,98	-7.118,98	-183.104,07	-7.842,48		0,00	
1	1		30/08/04				0,00	482,61	107,77	6,00	-7.485,80	-7.485,80		462,61	462,61	0,00	
1	1		01/07/04				0,00		0,80	413,74	-7.052,06	-7.052,06				0,00	
3	3		02/07/04				0,00		0,00	96,21	-6.955,85	-20.967,56				0,00	
1	1		05/07/04				0,00		0,08	838,13	-6.117,72	-6.117,72				0,00	
1	1		06/07/04				0,00		0,00	196,72	-5.921,00	-5.921,00				0,06	
1	1		07/07/04				0,00		0,00	73,96	-5.847,04	-5.847,04				0,06	
1	1		08/07/04				0,00		0,08	237,13	-5.589,91	-5.589,91				0,00	
3	3		09/07/04				0,80		0,00	300,05	-5.289,86	-15.869,59				0,00	
1	1		12/07/04				0,00		0,00	-3.077,18	-6.366,96	-6.366,96				0,86	
1	1		13/07/04				0,08		0,00	196,88	-6.170,08	-6.170,08				0,00	
0	1		14/07/04				0,08		0,00	16.131,61	7.981,43	8,08				0,00	
1	1		15/07/04				0,00		0,00	-15.931,27	-7.969,84	-7.969,84				0,00	
3	3		18/07/04				0,80		0,08	93,45	-7.908,39	-23.719,18				0,06	
1	1		19/07/04				0,00		0,08	416,43	-7.489,96	-7.489,96				0,00	
1	1		20/07/04				0,08		0,08	-87,61	-7.577,47	-7.577,47				0,00	
1	1		21/07/04				8,00		0,00	83,34	-7.494,13	-7.494,13				0,00	
1	1		22/07/04				0,08		0,08	114,29	-7.379,84	-7.379,84				0,00	
3	3		23/07/04				6,00		0,00	-8,96	-7.384,92	-22.154,77				0,00	
1	1		28/07/04				0,00		0,08	-367,22	-7.752,14	-7.752,14				0,00	
1	1		27/07/04				0,00		0,08	34,70	-7.717,44	-7.717,44				0,00	
2	2	30	28/07/04	8,31%	7,58%	7,58%	0,08		0,08	48,48	-7.670,96	-16.341,92	-205.864,42	-6.862,16		0,08	
1	1		30/07/04				0,00	69,98	59,98	-3,42	-7.674,38	-7.674,38		520,12	59,98	480,53	
1	1		31/07/04				0,00		0,00	8,06	-7.674,38	-7.674,38				480,53	
1	1		01/08/04				0,00		0,08	8,00	-7.674,38	-7.674,38				480,53	
2	2		02/08/04				0,08	205,38	205,38	-9,12	-7.683,50	-15.397,00			205,30	255,14	
1	1		04/08/04				6,00	139,38	139,38	0,00	-7.683,50	-7.683,50			139,38	115,76	
1	1		09/08/04				0,00	115,76	169,25	0,00	-7.630,00	-7.630,00			115,76	-0,00	
3	3		06/08/04				6,00		6,08	66,48	-7.563,54	-22.890,83				-0,00	
1	1		09/08/04				0,08		0,08	399,80	-7.163,74	-7.163,74				-0,00	
1	1		10/08/04				0,00		0,08	-1.514,84	-6.678,58	-6.678,58				-0,00	
1	1		11/08/04				0,08		0,08	788,93	-7.889,65	-7.889,65				-0,00	
1	1		12/08/04				0,08		0,08	685,05	-7.324,80	-7.324,80				-0,00	
3	3		13/08/04				0,08		0,00	1.094,52	-6.230,06	-18.590,25				-0,00	
1	1		16/08/04				0,08		0,00	392,08	-5.838,02	-5.838,02				-0,00	
1	1		17/08/04				0,00		6,80	873,96	-4.864,38	-4.864,38				-0,00	
1	1		18/08/04				8,08		0,00	422,57	-4.441,78	-4.441,78				-0,00	
1	1		19/08/04				0,00		0,00	784,81	-3.647,18	-3.647,18				-0,00	
3	3		20/08/04				0,00		0,08	1.847,74	-1.799,44	-9.398,33				-0,00	
1	1		23/08/04				8,08		0,00	1.727,88	-71,55	-71,55				-0,00	
8	1		24/08/04				8,00		0,00	934,36	882,81	8,00				-0,00	
0	1		28/08/04				0,08		0,00	1.243,59	2.106,31	0,00				-0,00	
6	1		28/08/04				6,00		0,08	884,72	3.001,03	8,08				-0,00	
0	3	31	27/08/04	7,20%	7,87%	7,20%	8,08		0,08	842,84	3.843,87	8,08	-150.402,34	-4.851,69		-0,00	
0	1		30/08/04				0,08	381,06	8,00	1.172,16	4.454,71	8,00		381,06	381,06	-0,00	
0	1		31/08/04				6,00		0,08	537,66	4.992,36	6,00				-0,00	
8	1		01/09/04				6,00		0,00	187,78	6.180,12	8,00				-0,00	
0	1		02/09/04				0,08		0,80	1.296,38	6.436,47	6,00				-0,00	
6	3		03/09/04				8,00		0,80	1.345,68	7.782,16	6,00				-0,00	
0	2		08/09/04				8,00		0,00	612,90	8.394,76	0,08				-0,00	
8	1		08/09/04				5,00		0,00	643,80	8.638,36	8,00				-0,00	
0	1		09/09/04				0,00		0,00	-1.187,53	7.770,82	6,00				-0,00	
8	3		10/09/04				8,00		0,00	-1.879,78	6.891,06	6,00				-0,00	
0	1		13/09/04				8,00		0,00	2.187,46	8.958,61	8,00				-0,00	
8	1		14/09/04				5,00		0,00	20,88	8.878,40	6,08				-0,00	
0	1		18/09/04				0,00		0,00	-1.213,57	7.665,83	8,00				-0,00	
6	1		18/09/04				8,00		0,00	1.427,03	8.092,86	6,00				-0,00	
0	3		17/09/04				0,00		0,00	1.047,14	18.140,08	6,00				-0,00	
0	1		20/09/04				8,00		0,00	781,38	10.821,38	8,08				-0,00	
8	1		21/09/04				8,00		0,00	1.900,81	12.921,38	8,00				-0,00	
0	1		22/09/04				0,08		0,00	100,04	12.921,43	8,00				-0,00	
6	1		23/09/04				8,00		0,00	922,91	13.844,04	8,00				-0,00	
0	3		24/09/04				6,00		0,80	140,22	13.984,28	0,00				-0,00	
8	1		27/09/04				8,00		0,00	-3.773,27	10.218,99	0,00				-0,00	
6	1		28/09/04				8,00		0,00	-865,22	8.348,77	0,88				-0,00	
8	1		29/09/04				6,80		0,00	8,88	8.354,43	0,00				-0,00	
8	1		30/09/04				8,00		0,00	-8.841,18	2.513,25	0,00				-0,00	
8	3		31/09/04				8,00		0,00	1.000,45	3.813,78	0,08				-0,86	
0	1		04/10/04				8,00		0,00	-633,18	2.880,61	8,08				-0,86	
0	1		06/10/04				8,00		0,00	278,34	2.950,88	6,00				-0,00	
6	1		08/10/04				0,00		0,00	255,86	3.205,83	0,08				-0,00	

ANEXO 3

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL			DÉBITO		CRÉDITO	MOV'TO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		COBRADA	MÉDIA DE MERCADO	APLICADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				9IMPLES	ACUMUL PERÍODO				
0	1		07/10/04				8,00	0,00	0,00	-182,55	3.023,36	8,80				-0,00	
0	3		08/10/04				0,00	0,00	0,00	-1.484,40	1.588,98	8,00				-0,00	
2	2		11/10/04				0,00	0,00	0,00	-3.635,55	-2.876,57	-4.153,14				-0,00	
1	1		13/10/04				0,00	0,00	0,00	82,31	-1.894,26	-1.994,26				-0,00	
1	1		14/10/04				0,00	0,00	0,00	-286,13	-2.280,39	-2.280,39				-0,00	
3	3		18/10/04				0,00	0,00	0,00	-105,00	-2.385,20	-7.068,88				-0,00	
1	1		18/10/04				0,00	0,00	0,00	1.634,34	-721,95	-721,95				-0,00	
1	1		18/10/04				0,00	0,00	0,00	-113,44	-835,39	-835,39				-0,00	
1	1		20/10/04				8,80	8,80	8,80	-1.234,14	-2.069,53	-2.069,53				-0,00	
1	1		21/10/04				8,80	8,80	8,80	1.152,81	-916,72	-916,72				-0,00	
3	3		22/10/04				0,00	0,00	0,00	285,82	-650,90	-1.862,71				-0,00	
0	1		28/10/04				8,80	8,80	8,80	1.080,08	409,18	0,00				-0,00	
0	1		28/10/04				8,80	8,80	8,80	279,48	688,64	0,00				-0,00	
0	1		27/10/04				0,00	8,80	8,80	806,50	1.195,14	0,00				-0,00	
0	1	28	28/10/04	6,70%	7,58%	7,58%	8,80	0,00	0,00	-680,62	614,52	0,00	-21.962,88	-784,39		-0,00	
0	2		29/10/04				0,00	55,58	0,00	816,54	1.075,48	0,00			55,58	55,58	-0,00
0	1		31/10/04				0,00	0,00	0,00	0,00	1.075,48	8,00				-0,00	
0	1		8/11/04				0,00	0,00	0,00	-852,01	422,67	0,00				-0,00	
0	1		02/11/04				0,00	8,80	8,80	8,80	422,67	8,00				-0,00	
0	1		8/11/04				8,80	8,80	8,80	-374,07	48,58	0,00				-0,00	
0	1		8/11/04				8,80	0,00	0,00	428,00	476,60	0,00				-0,00	
0	1		05/11/04				0,00	0,00	0,00	1.035,00	1.512,48	0,00				-0,00	
0	4		08/11/04				0,00	8,80	8,80	-19,11	1.493,29	8,00				-0,00	
0	1		09/11/04				0,00	8,80	8,80	-819,49	674,80	8,00				-0,00	
1	1		10/11/04				8,80	8,80	8,80	-1.788,36	-1.113,56	-1.113,56				-0,00	
1	1		11/11/04				8,80	0,00	0,00	-302,71	-1.416,27	-1.416,27				-0,00	
4	4		12/11/04				0,00	0,00	0,00	631,43	-884,84	-3.539,35				-0,00	
1	1		18/11/04				0,00	0,00	0,00	187,86	-696,88	-696,88				-0,00	
1	1		17/11/04				0,00	8,80	8,80	-246,18	-943,04	-943,04				-0,00	
1	1		18/11/04				0,00	8,80	8,80	-171,10	-1.114,14	-1.114,14				-0,00	
3	3		19/11/04				0,00	0,00	0,00	680,13	-424,01	-1.272,03				-0,00	
8	1		22/11/04				8,80	8,80	8,80	783,27	389,28	8,00				-0,00	
0	1		23/11/04				8,80	8,80	8,80	244,57	603,83	0,00				-0,00	
0	1		24/11/04				0,00	8,80	8,80	524,75	1.128,58	0,00				-0,00	
8	1		25/11/04				0,00	8,88	8,88	416,50	1.548,88	8,80				-0,00	
0	3		25/11/04				8,80	8,80	8,80	411,70	1.958,78	8,00				-0,00	
0	1	33	29/11/04	18,31%	7,61%	7,61%	0,00	0,98	0,98	-386,34	1.570,44	8,88	-18.095,26	-305,92		-0,00	
0	1		30/11/04				8,80	26,81	0,00	237,73	1.782,97	8,00			25,81	26,81	-0,00
0	1		01/12/04				0,00	0,00	0,00	-482,96	1.299,59	8,06				-0,00	
0	1		02/12/04				0,00	8,80	8,80	-360,89	948,80	8,00				-0,00	
8	3		03/12/04				8,80	0,00	0,00	81,09	999,89	0,00				-0,00	
0	1		06/12/04				8,80	8,80	8,80	611,04	1.618,73	0,00				-0,00	
1	1		07/12/04				8,80	8,80	8,80	-1.980,29	-149,56	-149,56				-0,00	
0	1		08/12/04				8,80	8,80	8,80	250,12	100,56	0,00				-0,00	
8	1		08/12/04				8,80	8,80	8,80	167,31	257,87	0,00				-0,00	
3	3		10/12/04				8,80	0,00	0,00	-2.411,80	-2.153,73	-6.401,20				-0,00	
1	1		13/12/04				8,80	0,00	0,00	157,12	-1.996,61	-1.996,61				-0,00	
1	1		14/12/04				0,00	0,00	0,00	88,78	-1.897,85	-1.897,85				-0,00	
1	1		15/12/04				0,00	0,00	0,00	-291,58	-2.189,43	-2.189,43				-0,00	
1	1		16/12/04				0,00	0,00	0,00	-108,46	-2.297,89	-2.297,89				-0,00	
3	3		17/12/04				8,80	8,80	8,80	-151,92	-2.449,81	-7.348,44				-0,00	
1	1		20/12/04				8,80	8,80	8,80	-989,01	-3.418,82	-3.418,82				-0,00	
1	1		21/12/04				0,00	0,00	0,00	188,13	-3.312,69	-3.312,69				-0,00	
1	1		22/12/04				0,00	0,00	0,00	35,00	-3.277,09	-3.277,09				-0,00	
1	1		23/12/04				8,80	0,00	0,00	347,82	-2.929,17	-2.929,17				-0,00	
3	3		24/12/04				8,80	8,80	8,80	111,89	-2.817,48	-8.482,48				-0,00	
1	1		27/12/04				0,00	8,80	8,80	233,00	-2.584,48	-2.584,48				-0,00	
2	2		28/12/04				0,00	0,00	0,00	28,09	-2.556,43	-3.112,67				-0,00	
1	1	31	30/12/04	5,66%	7,84%	7,84%	8,88	0,00	0,00	-3.996,42	-8.514,83	-8.514,83	-67.944,48	-1.869,18		-0,00	
1	1		31/12/04				0,00	0,00	0,00	-2,72	-8.517,57	-8.517,57			147,59	0,00	147,59
2	2		01/01/05				8,80	8,80	8,80	8,00	-8.517,57	-13.035,15					147,59
1	1		8/01/05				0,00	147,59	284,31	-2,79	-8.373,80	-8.373,80				147,59	0,00
1	1		04/01/05				0,00	0,00	0,00	-122,20	-6.495,80	-6.495,80					0,00
2	2		06/01/05				8,80	0,00	0,00	48,00	-6.447,20	-12.894,41					0,00
3	3		07/01/05				0,00	0,00	0,00	63,09	-6.384,11	-19.162,34					0,80
1	1		10/01/05				0,00	0,00	0,00	-1.114,38	-7.498,47	-7.498,47					0,00
1	1		11/01/05				0,00	0,00	0,00	118,00	-7.379,47	-7.379,47					0,80
1	1		12/01/05				8,80	0,00	0,00	00,50	-7.298,97	-7.298,97					0,80
1	1	14	13/01/05	8,04%	7,72%	5,04%	9,00	0,00	0,00	-9,08	-7.307,06	-7.307,06	-138.904,77	-8.778,91			0,00
3	3	3	14/01/05	1,17%	7,72%	1,17%	9,00	0,00	0,00	-18,04	-7.317,10	-21.951,31	-181.806,64	-80.902,21	230,17	8,00	230,17
1	1		17/01/05				0,00	289,08	5.000,00	130,07	-2.478,11	-2.478,11			59,91	289,08	8,00
1	1		18/01/05				0,00	0,00	8,80	-118,03	-2.594,14	-2.594,14					0,00
2	2		19/01/05				0,00	0,00	8,80	-1.146,44	-3.742,58	-7.485,17					0,00
3	3		21/01/05				9,00	0,00	8,80	-630,81	-4.273,09	-12.818,28					8,89
1	1		24/01/05				0,00	0,00	0,00	300,12	-3.972,97	-3.972,97					0,89
1	1		25/01/05				0,00	0,00	0,00	11,20	-3.961,77	-3.961,77					0,00
1	1		26/01/05				0,00	0,00	8,80	-158,78	-4.120,55	-4.120,55					0,89
1	1		27/01/05				8,80	0,00	0,00	45,85	-4.074,70	-4.074,70					0,00
3	3	14	28/01/05	2,85%	7,72%	2,85%	8,80	0,00	8,80	-6,98	-4.084,88	-12.254,05	-183.145,36	-11.653,24			0,00
1	1		31/01/05				0,00	29,31	28,31	-390,00	-4.474,88	-4.474,88			154,77	29,31	125,46
1	1		01/02/05				0,00	125,46	3.000,00	-697,80	-2.297,74	-2.297,74				125,46	-0,00
1	1		02/02/05				0,06	0,06	8,80	297,80	-2.040,14	-2.040,14					-0,00
1	1		03/02/05				0,00	0,00	0,00	-18,28	-2.058,39	-2.058,39					-0,00
5	5		04/02/05				0,00	8,80	8,80	-112,72	-2.158,11	-18.845,56					-0,00
1	1		08/02/05				0,00	0,00	0,00	-39,24	-2.208,35	-2.208,35					-0,00
1	1		10/02/05				0,06	0,06	8,80	-637,18	-2.845,51	-2.845,51					-0,00
3	3		11/02/05				0,06	0,06	0,00	32,00	-2.813,51	-6.440,54					-0,00
1	1		14/02/05				0,00	0,00	0,00	-1.238,80	-4.053,01	-4.053,01					-0,00
1	1		16/02/05				8,80	8,80	8,80	431,65	-3.621,16	-3.621,16			</		

ANEXO 3

394
8

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL			DÉBITO		CRÉDITO	MOVT'DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	BALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÊDIO PERÍODO	JURDS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		COBRADA	MÉDIA DE MERCADO	APLICADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO				
1	1		17/02/05				8,00		0,98	287,05	-2.819,83	-2.916,63				-0,00	
3	3		18/02/05				0,00		8,00	846,28	-2.073,35	-6.220,88				-0,00	
1	1		21/02/05				8,00		8,00	-454,85	-2.528,30	-2.528,38				-0,00	
1	1		22/02/05				0,00		0,00	860,72	-1.862,58	-1.862,58				-0,00	
1	1		23/02/05				0,00		0,88	565,40	-1.407,18	-1.407,18				-0,00	
1	1		24/02/05				0,00		0,00	1.136,77	-278,41	-270,41				-0,00	
0	3	28	25/02/05	8,33%	7,74%	8,33%	0,00		8,98	694,55	424,14	0,00	-73.652,01	-2.830,43	155,29	155,29	-0,00
0	1		28/02/05				0,00	165,29	8,00	1.297,73	1.988,66	0,00				-0,00	
0	1		31/03/05				0,00		8,00	-221,98	1.344,80	0,00				-0,00	
0	1		02/03/05				0,00		0,98	1.036,98	2.381,56	0,00				-0,00	
0	1		03/03/05				0,00		0,90	-182,67	2.199,49	0,00				-0,00	
6	3		04/03/05				0,00		0,00	2.180,18	4.349,84	0,00				-0,00	
0	1		07/03/05				8,00		8,00	1.670,02	6.219,86	0,00				-0,00	
0	1		08/03/05				0,00		0,00	866,83	7.106,49	0,00				-0,00	
6	1		09/03/05				8,90		0,00	398,05	7.502,54	0,00				-0,00	
0	1		10/03/05				8,00		0,00	281,87	7.784,21	6,00				-0,00	
0	3		11/03/05				0,88		8,00	1.004,46	8.788,87	6,88				-0,00	
0	1		14/03/05				0,00		6,88	20.815,86	28.604,65	6,00				-0,00	
8	1		15/03/05				8,00		8,00	969,54	30.574,09	0,00				-0,00	
8	1		16/03/05				8,00		0,00	-18.959,49	11.614,60	0,90				-0,00	
8	1		17/03/05				0,88		0,00	973,33	12.587,93	8,00				-0,00	
0	3		18/03/05				0,00		8,00	892,02	13.479,95	0,88				-0,00	
0	1		21/03/05				0,00		0,90	-394,54	13.085,41	0,00				-0,00	
0	1		22/03/05				8,00		0,00	-387,58	12.697,73	0,80				-0,00	
8	1		23/03/05				0,00		0,00	233,21	12.930,94	8,00				-0,00	
0	4		24/03/05				8,00		0,00	1.284,24	14.215,18	0,88				-0,00	
8	1		28/03/05				0,00		8,00	-500,62	13.714,56	0,00				-0,00	
0	1		29/03/05				0,00		8,00	-1.460,47	12.254,09	0,90				-0,00	
0	1		30/03/05				0,88		8,00	-388,73	11.875,36	0,00				-0,00	
0	1		31/03/05				8,00		0,00	245,82	12.120,98	0,00				-0,00	
0	3		01/04/05				0,00		8,00	821,28	13.042,24	0,00				-0,00	
0	1		04/04/05				0,00		0,00	-271,47	12.770,77	0,00				-0,00	
8	1		05/04/05				0,00		0,98	-1.815,58	18.852,18	0,00				-0,00	
6	1		06/04/05				8,88		8,00	-749,31	18.102,87	0,88				-0,00	
6	1		07/04/05				0,00		8,00	-1.639,82	6.562,95	0,00				-0,00	
0	3		08/04/05				8,00		0,00	77,45	6.640,40	0,00				-0,00	
0	1		11/04/05				0,00		0,00	-1.495,18	7.145,22	6,00				-0,00	
6	1		12/04/05				0,00		0,88	-87,58	7.887,84	0,00				-0,00	
0	1		13/04/05				8,00		6,88	306,89	7.394,43	0,00				-0,00	
0	1		14/04/05				0,00		8,90	-2.819,80	4.474,57	0,88				-0,00	
0	3		15/04/05				0,88		8,88	-4.474,47	6,10	0,00				-0,00	
0	1		18/04/05				8,90		8,00	1.494,40	1.494,50	0,00				-0,00	
0	1		19/04/05				0,00		0,88	-418,82	1.075,58	6,00				-0,00	
2	2		20/04/05				0,98		0,88	-3.782,13	-2.680,65	-5,373,11				-0,00	
3	3		22/04/05				0,98		8,88	-744,17	-3.430,72	-10.292,17				-0,00	
1	1		25/04/05				0,08		8,88	-641,36	-4.872,00	-4.872,00				-0,00	
1	1		28/04/05				0,00		8,00	933,77	-3.138,31	-3.138,31				-0,00	
1	1		27/04/05				0,00		0,00	-303,38	-3.441,69	-3.441,69				-0,00	
1	1	28	28/04/05	10,63%	7,79%	7,79%	8,00		0,00	259,11	-3.182,56	-3.182,56	-29.489,95	-1.053,57	76,64	76,63	-0,00
1	1		29/04/05				0,00	76,64	857,92	11,14	-2.690,16	-2.690,16				-0,00	
1	1		30/04/05				0,00		0,00	0,00	-2.690,16	-2.690,16				-0,00	
1	1		01/05/05				0,00		0,90	0,90	-2.690,16	-2.690,16				-0,00	
1	1		02/05/05				8,00		0,00	-1.006,58	-3.696,74	-3.696,74				-0,00	
1	1		03/05/05				0,00		0,90	65,78	-3.629,96	-3.629,96				-0,00	
1	1		04/05/05				0,88		0,90	818,45	-2.811,53	-2.811,53				-0,00	
1	1		05/05/05				0,00		0,90	167,58	-2.643,95	-2.643,95				-0,00	
3	3		06/05/05				8,00		8,88	312,88	-2.381,27	-6.803,82				-0,00	
1	1		09/05/05				0,98		8,00	380,17	-1.941,10	-1.941,10				-0,00	
1	1		10/05/05				0,00		0,00	-322,18	-2.263,29	-2.263,29				-0,00	
1	1		11/05/05				0,00		0,00	213,35	-2.048,94	-2.048,94				-0,00	
1	1		12/05/05				8,00		8,00	818,54	-1.431,40	-1.431,48				-0,00	
3	3		13/05/05				0,00		0,00	187,78	-1.243,85	-3.730,96				-0,00	
1	1		18/05/05				8,00		0,80	-2.248,32	-3.482,97	-3.482,97				-0,00	
1	1		17/05/05				0,80		0,00	455,27	-3.037,70	-3.037,76				-0,00	
1	1		18/05/05				0,00		8,98	286,41	-2.751,29	-2.751,29				-0,00	
1	1		19/05/05				0,98		8,00	200,33	-2.550,96	-2.550,96				-0,00	
3	3		20/05/05				8,90		0,88	-1.825,46	-4.378,36	-13.129,09				-0,00	
1	1		23/05/05				0,90		0,88	786,83	-3.609,83	-3.609,83				-0,00	
1	1		24/05/05				0,00		8,00	284,84	-3.325,49	-3.325,49				-0,00	
2	2		25/05/05				0,00		0,00	407,18	-2.918,33	-6.836,87				-0,00	
3	3		27/05/05				0,98		0,00	182,21	-2.736,12	-6.208,37				-0,00	
1	1	32	30/05/05	9,86%	7,85%	7,85%	0,00		8,00	-731,74	-3.467,88	-3.467,88	-78.785,83	-2.399,88	200,88	200,88	-0,00
1	1		31/05/05				8,00	200,88	278,49	202,42	-3.190,81	-3.190,81				-0,00	
1	1		01/06/05				0,00		8,00	400,97	-2.790,74	-2.790,74				-0,00	
1	1		02/06/05				0,00		0,90	584,20	-2.206,54	-2.206,54				-0,00	
3	3		03/06/05				0,00		0,00	-1.786,48	-3.993,02	-11.879,87				-0,00	
1	1		06/06/05				0,09		0,88	-146,84	-4.139,86	-4.139,86				-0,00	
1	1		07/06/05				0,80		0,88	-186,05	-4.337,71	-4.337,71				-0,00	
1	1		08/06/05				0,09		0,88	-87,79	-4.425,41	-4.425,41				-0,00	
1	1		09/06/05				8,98		0,00	269,82	-4.156,79	-4.156,79				-0,00	
3	3		10/06/05				0,80		0,00	-8.111,81	-8.271,80	-27.814,81				-0,00	
1	1		13/06/05				0,00		0,00	425,18	-8.846,44	-8.846,44				-0,00	
1	1		14/06/05				8,00		0,00	-702,85	-8.849,30	-8.849,30				-0,00	
1	1		15/06/05				8,00		0,00	36,40	-8.513,90	-8.513,90				-0,00	
1	1		16/06/05				0,80		0,08	8,00	-8.513,90	-8.513,90				-0,00	
3	3		17/06/05				0,00		0,00	17,90	-8.496,96	-26.488,01				-0,00	
1	1		20/06/05				8,00		8,00	0,00	-8.496,96	-8.496,96				-0,00	
1	1		21/06/05				0,98		8,90	77,25	-8.418,75	-8.418,75				-0,00	
1	1		22/06/05				0,00		0,98	0,90	-8.418,75	-8.418,75				-0,00	
1	1		23/06/05				0,90		8,00	-270,37	-8.689,12	-8.689,12				-0,00	

ANEXO 3

395

8

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL			DÉBITO		CRÉDITO	MOV'TO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		COBRADA	MÉDIA DE MERCADO	APLICADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO				
3	3		24/06/05					0,90	0,90	193,12	-9.486,80	-28.488,01				-0,00	
1	1		27/06/05					0,98	0,98	31,00	-9.486,80	-9.486,80				-0,00	
1	1		28/06/05					0,98	0,00	-187,80	-9.852,80	-9.852,80				-0,00	
1	1	30	29/06/05	8,83%	7,85%	7,85%		0,90	0,90	-18,00	-9.870,80	-9.870,80	-218.086,27	-7.268,88		-0,00	
1	1		30/06/05					0,00	272,86	272,86	-174,76	-9.845,56	-9.845,56		570,39	272,86	297,73
3	3		01/07/05					0,00	81,81	81,81	-15,36	-9.860,94	-29.582,83			81,81	215,92
1	1		04/07/05					0,00	215,92	482,08	0,00	-9.594,78	-9.594,78				215,92
1	1		05/07/05					0,00		0,00	168,75	-9.426,03	-9.426,03				-0,00
1	1		06/07/05					0,00		0,00	-113,78	-9.539,81	-9.539,81				-0,00
1	1		07/07/05					0,00		0,00	-85,80	-9.624,81	-9.624,81				-0,00
3	3		08/07/05					0,00		0,98	0,00	-9.624,81	-28.874,44				-0,00
1	1		11/07/05					6,98	0,00	649,80	-9.075,31	-9.075,31				-0,00	
1	1		12/07/05					0,00	0,00	0,98	-88,85	-9.143,86	-9.143,86				-0,00
1	1		13/07/05					8,90	0,00	241,73	-8.902,13	-8.902,13				-0,00	
1	1		14/07/05					0,98	0,00	998,98	-7.903,27	-7.903,27				-0,00	
3	3		18/07/05					0,00	0,00	-12,48	-7.915,72	-23.747,17				-0,00	
1	1		18/07/05					0,90	0,98	686,97	-7.228,75	-7.228,75				-0,00	
1	1		19/07/05					0,90	0,00	98,00	-7.148,75	-7.148,75				-0,00	
1	1		20/07/05					0,00	0,00	-683,44	-7.832,19	-7.832,19				-0,00	
1	1		21/07/05					0,00	0,98	-1.623,40	-9.455,59	-9.455,59				-0,00	
3	3		22/07/05					0,00	0,00	122,75	-9.332,84	-27.998,53				-0,00	
1	1		25/07/05					0,00	0,00	482,70	-8.870,14	-8.870,14				-0,00	
2	2		26/07/05					0,00	0,00	24,91	-8.845,23	-17.990,47				-0,00	
1	1	29	28/07/05	9,04%	7,86%	7,86%		0,00	0,00	-646,13	-9.491,36	-9.491,36	-251.130,25	-8.559,85		-0,00	
2	2		28/07/05					0,00	206,05	206,05	-10,37	-9.501,73	-18.903,47		558,24	206,05	452,19
1	1		31/07/05					0,00	0,00	0,90	-9.501,73	-9.501,73				0,00	
1	1		01/08/05					0,98	60,88	60,88	-11,98	-9.513,71	-9.513,71			60,88	391,51
1	1		02/08/05					0,00	19,34	19,34	0,98	-9.513,71	-9.513,71			19,34	372,17
1	1		03/08/05					9,00	358,81	358,81	0,98	-9.513,71	-9.513,71			358,81	16,86
1	1		04/08/05					0,00	16,86	160,21	-12,90	-9.393,08	-9.393,08				0,00
3	3		05/08/05					0,00	0,00	0,90	-2,07	-9.395,13	-28.185,40				0,00
1	1		06/08/05					0,00	0,00	201,38	-9.193,74	-9.193,74				9,00	
1	1		08/08/05					9,00	0,00	807,90	-8.885,84	-8.885,84				0,00	
1	1		10/08/05					0,00	0,00	686,71	-8.076,13	-8.076,13				0,00	
1	1		11/08/05					0,00	0,00	447,75	-7.828,38	-7.828,38				0,00	
3	3		12/08/05					0,00	0,00	1.028,58	-6.899,80	-18.799,41				0,00	
1	1		15/08/05					0,00	0,00	-1.211,91	-7.811,71	-7.811,71				0,00	
1	1		16/08/05					0,00	0,00	1.458,36	-6.353,36	-6.353,36				0,00	
1	1		17/08/05					0,00	0,00	1.026,80	-5.327,88	-5.327,88				0,00	
1	1		18/08/05					0,00	0,00	497,87	-4.829,98	-4.829,98				0,00	
3	3		19/08/05					0,00	0,00	-1.885,42	-6.885,41	-20.886,24				0,00	
1	1		22/08/05					0,00	0,00	186,38	-6.538,02	-6.538,02				0,00	
1	1		23/08/05					0,00	0,00	242,82	-6.296,40	-6.296,40				0,00	
1	1		24/08/05					0,00	0,00	487,18	-5.809,24	-5.809,24				0,00	
1	1		25/08/05					0,00	0,00	671,48	-5.137,79	-5.137,79				0,00	
3	3		26/08/05					0,00	0,00	422,43	-4.715,34	-14.146,03				0,00	
1	1		28/08/05					0,00	0,00	-516,56	-9.231,90	-9.231,90				0,00	
1	1	33	30/08/05	8,43%	7,86%	7,86%		0,98	0,00	804,27	-4.427,63	-4.427,63	-182.959,17	-5.544,22		0,00	
1	1		31/08/05					0,00	479,80	582,81	-1.777,34	-9.101,78	-9.101,78		479,80	479,80	0,00
1	1		01/09/05					0,00	0,00	134,87	-1.472,67	-7.439,88				0,00	
3	3		02/09/05					0,00	0,00	1.334,63	-6.104,93	-18.314,80				9,00	
1	1		05/09/05					0,00	0,00	495,89	-5.608,24	-5.608,24				9,00	
2	2		06/09/05					0,00	0,00	545,84	-5.062,30	-10.124,51				0,00	
1	1		08/09/05					0,00	0,00	216,30	-4.843,92	-4.843,92				0,00	
3	3		09/09/05					0,00	0,00	1.086,20	-3.745,72	-11.237,17				0,00	
1	1		12/09/05					0,00	0,00	219,03	-3.528,69	-3.528,69				0,00	
1	1		13/09/05					0,00	0,00	848,15	-2.679,84	-2.679,84				0,00	
1	1		14/09/05					0,98	0,00	-1.676,98	-4.895,43	-4.895,43				0,00	
1	1		15/09/05					0,00	0,00	843,58	-3.711,88	-3.711,88				0,00	
3	3		16/09/05					0,00	0,00	734,78	-2.877,10	-9.831,31				0,00	
1	1		19/09/05					0,00	0,00	1.083,05	-1.894,05	-1.894,05				0,00	
1	1		20/09/05					0,00	0,00	-2.414,38	-4.308,43	-4.308,43				0,00	
1	1		21/09/05					0,00	0,00	442,48	-3.865,94	-3.865,94				0,00	
1	1		22/09/05					0,00	0,00	228,88	-3.637,09	-3.637,09				0,00	
3	3		23/09/05					0,00	0,00	36,32	-3.601,77	-10.805,32				0,00	
1	1		26/09/05					0,00	0,00	1.023,87	-2.577,90	-2.577,90				0,00	
1	1		27/09/05					0,98	0,00	413,75	-2.164,15	-2.164,15				0,00	
1	1		28/09/05					0,00	0,00	116,13	-2.845,02	-2.845,02				0,00	
0	1	30	29/09/05	8,87%	7,88%	7,88%		0,00	0,00	8.428,78	4.383,74	0,00	-198.030,82	-3.561,02		0,00	
0	1		30/09/05					0,00	276,88	0,00	-2.704,56	1.403,30	0,00		276,88	276,88	0,00
0	2		01/10/05					0,00	0,00	0,00	1.403,30	0,00				0,00	
8	1		03/10/05					0,00	0,00	1.384,80	2.757,88	0,00				0,00	
8	1		04/10/05					0,98	0,00	282,62	3.028,52	0,00				0,00	
0	1		05/10/05					6,00	0,00	162,08	3.182,58	0,98				0,00	
0	1		06/10/05					0,00	0,00	230,36	3.412,93	0,98				0,00	
0	3		07/10/05					9,80	0,00	-2.845,88	887,24	0,00				0,00	
0	1		10/10/05					0,00	0,00	496,78	1.383,99	0,00				0,00	
2	2		11/10/05					0,00	0,00	-1.789,38	-425,37	-850,75				0,00	
1	1		13/10/05					0,00	0,00	222,17	-203,20	-203,20				0,00	
3	3		14/10/05					0,00	0,00	-2.003,72	-2.208,92	-8.820,77				0,00	
1	1		17/10/05					0,00	0,00	-2.813,71	-8.120,83	-8.120,83				0,00	
1	1		18/10/05					8,80	0,00	-4,29	-5.124,92	-5.124,92				0,00	
1	1		19/10/05					0,00	0,00	341,81	-4.783,31	-4.783,31				0,00	
1	1		20/10/05					8,80	0,00	-181,28	-4.964,59	-4.964,59				0,00	
3	3		21/10/05					0,00	0,00	87,72	-4.876,87	-14.830,62				0,00	
1	1		24/10/05					8,00	0,00	-1.120,57	-5.997,54	-5.997,54				0,00	
1	1		25/10/05					0,00	0,00	250,72	-6.746,82	-6.746,82				0,00	
1	1		28/10/05					0,00	0,00	892,99	-5.853,83	-5.853,83				0,00	
1	1		27/10/05					8,00	0,00	86,21	-4.967,82	-4.967,82				0,00	
3	3	31	28/10/05	9,04%	7,89%	7,89%		0,00	0,00	-738,84	-8.897,28	-17.901,78	-91.146,41	-2.817,83		0,00	

ANEXO 3

396
D

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENBAL			DÉBITO		CRÉDITO	MOVTO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÊDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		COBRADA	MÉDIA DE MERCADO	APLICADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO				
1	1		31/10/05				8,00	213,41	403,06	-2.712,03	-8.219,85	-8.219,85		213,41	213,41	0,00	
2	2		01/11/05				8,00		0,90	303,43	-7.819,22	-15.832,45				0,00	
1	1		03/11/05				8,00		8,00	595,53	-7.319,69	-7.319,69				0,00	
3	3		04/11/05				8,00		0,90	179,85	-7.140,84	-21.422,53				0,00	
1	1		07/11/05				8,00		0,00	167,20	-6.973,64	-6.973,64				8,00	
1	1		08/11/05				8,00		0,90	-620,35	-7.493,99	-7.493,99				0,00	
1	1		09/11/05				8,00		0,90	156,97	-7.338,02	-7.338,02				0,00	
1	1		10/11/05				0,90		0,00	122,84	-7.215,08	-7.215,08				0,00	
3	3		11/11/05				0,00		8,00	256,74	-6.958,34	-20.869,03				0,00	
2	2		14/11/05				0,00		0,00	-1.899,11	-8.855,45	-17.310,91				0,00	
1	1		16/11/05				8,88		8,00	-346,82	-9.004,27	-9.004,27				0,80	
1	1		17/11/05				0,00		8,00	272,88	-8.731,58	-8.731,58				0,00	
3	3		18/11/05				0,00		0,00	95,91	-8.635,67	-25.907,82				0,00	
1	1		21/11/05				0,00		0,90	-345,32	-8.981,29	-8.981,29				0,00	
1	1		22/11/05				0,00		0,00	173,42	-8.807,87	-8.807,87				0,00	
1	1		23/11/05				8,88		0,00	-318,52	-9.124,39	-9.124,39				0,00	
1	1		24/11/05				0,90		0,90	668,04	-8.456,35	-8.456,35				0,00	
3	3		26/11/05				8,00		8,00	383,25	-8.073,18	-24.219,31				0,80	
1	1		28/11/05				8,90		0,00	941,90	-7.131,20	-7.131,20				0,80	
1	1	30	29/11/05	9,49%	7,88%	7,88%	0,00		0,88	96,79	-7.071,41	-7.071,41	-229.210,96	-7.840,37		0,00	
1	1		30/11/05				8,90	302,58	302,58	-1.084,44	-8.155,66	-8.155,66		602,34	302,58	299,75	
1	1		01/12/05				0,90	130,82	130,82	-766,45	-8.922,30	-8.922,30			130,82	168,84	
3	3		02/12/05				0,90	168,84	414,00	414,00	-8.264,08	-24.782,25			168,84	-0,00	
1	1		05/12/05				0,00		0,00	557,05	-7.707,03	-7.707,03				-0,00	
1	1		06/12/05				0,00		8,00	157,85	-7.549,18	-7.549,18				-0,00	
1	1		07/12/05				8,90		0,00	134,56	-7.414,62	-7.414,62				-0,00	
1	1		08/12/05				8,88		0,90	341,90	-7.072,72	-7.072,72				-0,00	
3	3		09/12/05				0,65		0,00	135,96	-6.936,74	-20.810,23				-0,00	
1	1		12/12/05				0,00		0,00	488,05	-6.468,68	-6.468,68				-0,00	
1	1		13/12/05				8,00		8,00	-1.178,83	-7.647,62	-7.647,62				-0,00	
2	2		14/12/05				8,00		0,90	-1.401,36	-9.049,98	-16.097,87				-0,00	
3	3		15/12/05				0,00		8,00	-30,00	-9.079,98	-27.238,85				-0,00	
1	1		16/12/05				0,00		8,00	3.055,95	-6.013,03	-6.013,03				-0,00	
1	1		20/12/05				8,00		0,00	-2.843,10	-8.956,13	-8.956,13				-0,00	
1	1		21/12/05				8,00		8,00	40,86	-8.915,25	-8.915,25				-0,00	
1	1		22/12/05				0,00		0,80	72,83	-8.842,62	-8.842,62				-0,00	
3	3		23/12/05				8,00		0,00	-536,36	-9.378,98	-27.238,95				-0,00	
3	3		26/12/05				0,00		0,80	91,26	-8.817,73	-27.053,20				-0,00	
1	1	30	29/12/05	9,51%	7,90%	7,90%	8,00		8,90	21,42	-8.996,31	-8.996,31	-246.986,93	-8.232,96		-0,00	
1	1		30/12/05				8,00		8,98	-8,11	-8.998,42	-8.998,42		650,91	0,00	850,91	
1	1		31/12/05				0,00		8,00	8,00	-8.998,42	-8.998,42				850,81	
1	1		01/01/06				0,00		8,00	8,00	-8.998,42	-8.998,42				850,81	
1	1		02/01/06				0,00	228,25	228,25	-11,70	-9.008,12	-9.008,12			228,25	422,56	
1	1		03/01/06				8,00	34,30	34,30	8,00	-9.008,12	-9.008,12			34,30	388,26	
1	1		04/01/06				0,00	265,81	265,81	8,90	-9.008,12	-9.008,12			265,81	122,45	
1	1		05/01/06				8,00	68,38	68,38	8,00	-9.008,12	-9.008,12			68,38	54,07	
3	3		06/01/06				8,90	54,07	1.000,00	-96,78	-9.120,94	-24.382,83			54,87	-0,00	
1	1		08/01/06				8,90		8,00	162,78	-7.958,24	-7.958,24				-0,00	
1	1		10/01/06				8,00		8,88	-45,00	-8.004,84	-8.004,84				-0,00	
1	1		11/01/06				8,90		8,90	52,84	-7.951,20	-7.951,20				-0,00	
1	1		12/01/06				8,00		8,00	63,00	-7.886,12	-7.886,12				-0,00	
3	3		13/01/06				0,00		8,00	15,33	-7.872,79	-23.618,38				-0,00	
1	1		16/01/06				8,90		8,00	-1.077,07	-8.948,85	-8.948,85				-0,00	
1	1		17/01/06				8,90		8,00	8,00	-8.940,85	-8.940,85				-0,00	
1	1		18/01/06				0,00		8,00	37,00	-8.912,85	-8.912,85				-0,00	
4	4		19/01/06				0,00		0,90	8,90	-8.912,85	-35.851,45				-0,00	
2	2		23/01/06				0,90		8,90	15,00	-8.897,85	-17.785,73				-0,00	
5	5		25/01/06				0,00		8,00	-52,90	-8.948,86	-44.749,31				-0,00	
1	1	32	30/01/06	8,08%	7,84%	7,84%	8,00		8,90	48,00	-8.901,85	-8.901,85	-287.719,10	-8.368,22		-0,00	
1	1		31/01/06				0,90		8,90	-0,20	-8.902,06	-8.902,06		699,00	0,00	699,88	
1	1		01/02/06				0,90		0,90	-12,20	-8.914,35	-8.914,35				898,88	
1	1		02/02/06				8,00	527,32	527,32	8,00	-8.914,35	-8.914,35			527,32	172,56	
3	3		03/02/06				8,00	172,56	318,72	-4,29	-8.772,42	-26.317,27			172,56	-0,00	
1	1		06/02/06				8,00		8,90	63,25	-8.235,17	-8.235,17				-0,00	
1	1		07/02/06				8,00		9,90	-72,00	-8.307,17	-8.307,17				-0,00	
1	1		08/02/06				8,00		8,90	-314,29	-8.621,48	-8.621,48				-0,00	
1	1		09/02/06				8,00		8,00	-213,20	-8.834,68	-8.834,68				-8,00	
3	3		10/02/06				8,00		8,00	185,44	-8.649,22	-26.847,87				-0,00	
1	1		13/02/06				8,00		8,00	0,00	-8.649,22	-8.649,22				-0,00	
1	1		14/02/06				8,00		8,00	-186,44	-8.834,66	-8.834,66				-0,00	
1	1		15/02/06				8,00		9,90	0,00	-8.834,66	-8.834,66				-0,00	
1	1		16/02/06				8,00		8,00	-282,30	-9.096,96	-9.096,96				-0,00	
3	3		17/02/06				8,00		8,90	295,37	-8.918,59	-29.431,78				-0,00	
1	1		20/02/06				8,00		8,00	44,53	-8.766,00	-8.766,00				-0,00	
1	1		21/02/06				8,00		8,00	186,16	-8.577,85	-8.577,85				-0,00	
1	1		22/02/06				8,00		8,00	34,80	-8.543,16	-8.543,16				-8,00	
1	1	24	23/02/06	9,00%	7,80%	7,80%	8,00		8,00	34,79	-8.508,38	-8.508,38	-219.136,90	-8.069,12		-0,00	
4	4		24/02/06				8,90	485,56	485,56	-870,82	-8.879,00	-36.316,81		871,18	485,86	185,50	
1	1		26/02/06				8,00		8,00	8,00	-8.879,00	-8.879,00				105,50	
1	1		01/03/06				8,00	105,50	702,56	-181,72	-8.663,86	-8.663,86			105,50	-0,00	
1	1		02/03/06				5,00		8,00	877,37	-7.986,29	-7.986,29				-0,00	
3	3		03/03/06				9,00		8,00	-302,45	-8.288,74	-24.866,23				-0,00	
1	1		06/03/06				0,00		8,00	460,89	-7.825,05	-7.825,05				-0,00	
1	1		07/03/06				8,00		9,00	960,49	-6.837,57	-6.837,57				-8,80	
1	1		08/03/06				8,00		8,00	271,77	-6.565,80	-6.565,80				-0,00	
1	1		09/03/06				8,00		8,00	596,89	-6.965,91	-6.965,91				-0,00	
3	3		10/03/06				8,00		8,00	303,83	-6.650,08	-18.968,25				-0,00	
1	1		13/03/06				8,00		8,00	1.044,19	-4.611,92	-4.611,92				-0,00	
1	1		14/03/06				8,00		8,00	-1.198,90	-6.808,82	-6.808,82				-0,00	
1	1		15/03/06				8,00		8,00	383,71	-6.455,11	-6.455,11				-0,00	

ANEXO 3

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL			DÉBITO		CRÉDITO	MOVTO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTO S	ACUMULADO		COBRADA	MÉDIA DE MERCADO	APLICADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SMPLES	ACUMUL PERÍODO				
1	1		18/03/06				9,00		0,00	907,32	-4.547,79	-4.547,79				-0,00	
3	3		17/03/06				9,00		9,00	395,23	-4.162,56	-12.457,69				-0,00	
1	1		20/03/06				9,00		9,00	-968,47	-5.021,03	-5.021,03				-0,00	
1	1		21/03/06				9,00		9,00	963,77	-4.437,26	-4.437,26				-0,00	
1	1		22/03/06				9,00		9,00	423,40	-4.813,66	-4.813,66				-0,00	
1	1		23/03/06				9,00		9,00	1.171,56	-2.642,31	-2.642,31				-0,00	
3	3		24/03/06				9,00		9,00	707,24	-2.135,07	-5.409,22				-9,00	
1	1		27/03/06				9,00		9,00	1.168,04	-967,93	-967,93				-0,00	
1	1		28/03/06				9,00		9,00	488,04	-487,99	-487,99				-0,00	
1	1		29/03/06				9,00		9,00	433,33	-64,66	-64,66				-0,00	
9	1	36	30/03/06	11,47%	7,82%	7,82%	9,00		9,00	402,24	337,59	9,00	-181.296,31	-2.894,18		-0,00	
8	1		31/03/06				9,00	264,00	667,75	9,00	781,33	9,00		264,00	264,00	-0,00	
0	2		01/04/06				9,00		9,00	9,00	781,33	9,00				-0,00	
1	1		03/04/06				9,00		9,00	-890,94	-129,61	-129,61				-0,00	
1	1		04/04/06				9,00		9,00	-3.580,18	-3.709,77	-3.709,77				-9,00	
1	1		05/04/06				9,00		9,00	928,06	-2.781,72	-2.781,72				-0,00	
1	1		06/04/06				9,00		9,00	-481,48	-3.263,20	-3.263,20				-0,00	
3	3		07/04/06				9,00		9,00	845,11	-2.418,09	-7.254,28				-0,00	
1	1		10/04/06				9,00		9,00	324,42	-2.093,67	-2.093,67				-8,00	
1	1		11/04/06				9,00		9,00	-1.418,32	-3.509,99	-3.509,99				-0,00	
1	1		12/04/06				9,00		9,00	94,78	-3.415,23	-3.415,23				-0,00	
4	4		13/04/06				9,00		9,00	-291,78	-3.706,99	-14.827,97				-0,00	
1	1		17/04/06				9,00		9,00	1.020,33	-2.686,66	-2.686,66				-0,00	
1	1		18/04/06				9,00		9,00	-594,04	-3.280,70	-3.280,70				-0,00	
1	1		19/04/06				9,00		9,00	-603,79	-3.884,49	-3.884,49				-0,00	
4	4		20/04/06				9,00		9,00	-922,46	-4.806,95	-18.227,61				-0,00	
1	1		24/04/06				9,00		9,00	1.891,10	-3.118,85	-3.118,85				-8,00	
1	1		25/04/06				9,00		9,00	481,24	-2.634,61	-2.634,61				-0,00	
1	1		26/04/06				9,00		9,00	-7,40	-2.642,01	-2.642,01				-0,00	
1	1	28	27/04/06	8,09%	7,80%	7,80%	9,00		9,00	506,39	-2.135,62	-2.135,62	-80.593,23	-2.876,33		-0,00	
2	2		28/04/06				9,00	209,62	589,11	280,43	-1.476,78	-2.853,41			209,62	209,62	0,00
1	1		30/04/06				9,00		9,00	9,00	-1.476,78	-1.476,78				0,00	
1	1		01/05/06				9,00		9,00	9,00	-1.476,78	-1.476,78				9,00	
1	1		02/05/06				9,00		9,00	-2.811,04	-3.487,74	-3.487,74				9,00	
1	1		03/05/06				9,00		9,00	905,06	-2.682,68	-2.682,68				9,00	
1	1		04/05/06				9,00		9,00	819,47	-2.872,18	-2.872,18				9,00	
3	3		05/05/06				9,00		9,00	481,59	-1.818,60	-4.831,81				0,00	
9	1		06/05/06				9,00		9,00	1.780,27	169,87	9,00				0,00	
9	1		08/05/06				9,00		9,00	-109,98	59,89	9,00				0,00	
1	1		10/05/06				9,00		9,00	-905,03	-545,34	-545,34				9,00	
9	1		11/05/06				9,00		9,00	646,19	3,85	9,00				0,00	
0	3		12/05/06				9,00		9,00	627,26	831,11	9,00				9,00	
1	1		15/05/06				9,00		9,00	-3.526,12	-2.896,91	-2.896,91				0,00	
1	1		16/05/06				9,00		9,00	505,41	-2.388,68	-2.388,68				9,00	
0	1		17/05/06				9,00		9,00	8.220,49	8.531,86	9,00				9,00	
9	1		18/05/06				9,00		9,00	-771,96	5.059,90	9,00				9,00	
6	3		19/05/06				9,00		9,00	-4.544,54	515,38	9,00				9,00	
1	1		22/05/06				9,00		9,00	-5.294,20	-4.778,84	-4.778,84				9,00	
1	1		23/05/06				9,00		9,00	-508,78	-5.287,63	-5.287,63				9,00	
1	1		24/05/06				9,00		9,00	818,26	-4.869,35	-4.869,35				9,00	
1	1		29/05/06				9,00		9,00	214,91	-4.454,44	-4.454,44				9,00	
3	3		29/05/06				9,00		9,00	485,01	-3.969,43	-11.968,30				9,00	
1	1		29/05/06				9,00		9,00	602,43	-3.367,00	-3.367,00				0,00	
1	1	33	30/05/06	18,42%	7,77%	7,77%	9,00		9,00	-1.718,04	-5.105,04	-5.105,04	-52.383,58	-1.587,39		9,00	
1	1		31/05/06				9,00	135,68	322,40	-1.388,88	-6.277,19	-6.277,19			135,68	135,68	9,00
1	1		01/06/06				9,00		9,00	-8,54	-6.285,73	-6.285,73				-0,00	
3	3		02/06/06				9,00		9,00	73,97	-8.211,76	-19.835,29				-0,00	
1	1		05/06/06				9,00		9,00	2.706,23	-3.505,53	-3.505,53				-0,00	
1	1		06/06/06				9,00		9,00	239,03	-3.266,50	-3.266,50				-0,00	
1	1		07/06/06				9,00		9,00	531,34	-2.735,16	-2.735,16				-0,00	
1	1		08/06/06				9,00		9,00	-328,88	-3.064,04	-3.064,04				-0,00	
3	3		09/06/06				9,00		9,00	339,36	-2.724,69	-6.174,06				-0,00	
1	1		12/06/06				9,00		9,00	-248,82	-2.971,21	-2.971,21				-0,00	
1	1		13/06/06				9,00		9,00	288,96	-2.702,26	-2.702,26				-0,00	
2	2		14/06/06				9,00		9,00	-131,14	-2.833,40	-5.896,81				-0,00	
3	3		15/06/06				9,00		9,00	-1.320,82	-4.153,82	-12.481,77				-0,00	
1	1		19/06/06				9,00		9,00	1.112,44	-3.041,48	-3.041,48				-0,00	
1	1		20/06/06				9,00		9,00	-3.975,24	-7.018,72	-7.018,72				-0,00	
1	1		21/06/06				9,00		9,00	84,18	-6.922,64	-6.922,64				-0,00	
1	1		22/06/06				9,00		9,00	-442,71	-7.365,25	-7.365,25				-0,00	
3	3		23/06/06				9,00		9,00	247,27	-7.117,98	-21.353,95				-0,00	
1	1		26/06/06				9,00		9,00	114,80	-7.003,38	-7.003,38				-6,00	
1	1		27/06/06				9,00		9,00	77,37	-6.926,01	-6.926,01				-0,00	
1	1		28/06/06				9,00		9,00	181,03	-6.774,98	-6.774,98				-0,00	
1	1	30	29/06/06	8,16%	7,77%	7,77%	9,00		9,00	-934,22	-7.709,20	-7.709,20	-137.296,18	-4.976,54		9,00	
1	1		30/06/06				9,00	111,47	111,47	-8.386,10	-13.095,38	-13.095,38			385,44	111,47	243,96
2	2		01/07/06				9,00		9,00	9,00	-13.095,38	-28.100,61				243,96	
1	1		03/07/06				9,00	243,96	314,12	-848,26	-13.874,46	-13.874,46				9,00	
1	1		04/07/06				9,00		9,00	201,84	-13.706,61	-13.706,61				9,00	
1	1		06/07/06				9,00		9,00	-1.203,81	-14.909,62	-14.909,62				9,00	
1	1		08/07/06				9,00		9,00	162,24	-14.747,38	-14.747,38				9,00	
3	3		07/07/06				9,00		9,00	-377,67	-15.125,05	-15.125,05				0,00	
1	1		10/07/06				9,00		9,00	-1.890,86	-16.878,91	-16.878,91				9,00	
1	1		11/07/06				9,00		9,00	188,53	-16.507,38	-16.507,38				9,00	
1	1		12/07/06				9,00		9,00	184,42	-16.312,96	-16.312,96				0,00	
1	1		13/07/06				9,00		9,00	204,81	-16.108,35	-16.108,35				9,00	
3	3		14/07/06				9,00		9,00	-623,40	-16.731,75	-20.195,28				9,00	
1	1		17/07/06				9,00		9,00	46,48	-16.685,27	-16.685,27				9,00	
1	1		18/07/06				9,00		9,00	137,18	-16.548,12	-16.548,12				9,00	
1	1		19/07/06				9,00		9,00	106,76	-16.439,36	-16.439,36				0,00	

ANEXO 3

398
8

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL			DÉBITO		CRÉDITO	MOVTO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÊDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.	
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		COBRADA	MÉDIA DE MERCADO	APLICADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SMPLES	ACUMUL PERÍODO					
1	1		20/07/08					0,00	0,00	268,39	-16.170,97	-16.170,97				0,00		
3	3		21/07/08					0,00	0,00	70,62	-16.100,35	-48.301,06				0,00		
1	1		24/07/08					9,00	0,00	-483,67	-16.563,92	-16.563,92				0,00		
1	1		26/07/08					9,00	0,00	53,62	-16.510,40	-16.510,40				0,00		
1	1		26/07/08					0,00	0,00	63,06	-16.457,35	-16.457,35				0,00		
1	1		27/07/08					9,00	0,00	-167,70	-16.625,05	-16.625,05				0,00		
3	3	31	28/07/08	9,21%	7,78%	7,76%		6,00	0,00	107,86	-16.517,19	-49.551,58	-487.551,46	-15.727,47			0,00	
1	1		31/07/08					9,00	208,83	208,83	-959,81	-17.477,00	-17.477,00		1.280,76	208,83	1.051,83	
1	1		01/08/08					0,00	33,36	33,36	-22,94	-17.499,94	-17.499,94			33,36	1.018,47	
1	1		02/08/08					9,00	39,44	39,44	-18,46	-17.518,40	-17.518,40			39,44	979,03	
4	4		03/08/08					9,00	42,21	42,21	6,00	-17.518,40	-78.061,61			42,21	936,82	
1	1		07/08/08					8,00	53,00	93,00	8,00	-17.518,40	-17.518,40			53,00	883,92	
1	1		08/08/08					0,00	170,86	170,86	0,00	-17.518,48	-17.518,40			170,86	712,66	
1	1		08/08/08					8,00	333,26	333,26	0,00	-17.519,40	-17.518,40			333,26	379,51	
1	1		10/08/08					0,00	374,47	374,47	0,00	-17.518,40	-17.518,40			374,47	5,14	
3	3		11/08/08					0,00	5,14	759,62	-520,44	-17.281,48	-51.844,39			5,14	-0,00	
1	1		14/08/08					0,06		6,00	-1,16	-17.282,62	-17.282,62				-0,00	
1	1		15/08/08					0,00		0,00	304,88	-16.977,74	-19.977,74				-0,00	
1	1		16/08/08					9,00		8,00	848,64	-16.132,29	-16.132,29				-0,00	
1	1		17/08/08					0,00		0,00	281,68	-15.840,52	-15.840,52				-0,00	
3	3		18/08/08					0,00		0,00	333,29	-15.507,23	-48.521,70				-0,00	
1	1		21/08/08					8,00		0,00	264,71	-15.242,52	-15.242,52				-0,00	
1	1		22/08/08					0,00		0,00	429,61	-14.814,01	-14.814,01				-0,00	
1	1		23/08/08					9,00		0,00	813,61	-14.001,00	-14.001,00				-0,00	
1	1		24/08/08					0,00		0,00	309,74	-13.691,26	-13.691,26				-0,00	
3	3		25/08/08					0,00		0,00	69,19	-13.622,07	-49.866,22				-0,00	
1	1		28/08/08					8,00		0,00	-713,61	-14.335,68	-14.335,68				-0,00	
1	1		29/08/08					0,00		0,00	-1.117,56	-15.453,26	-15.453,26				-0,00	
1	1	31	30/08/08	8,04%	7,72%	7,72%		8,00		8,00	496,66	-14.954,68	-14.954,68	-500.573,49	-16.147,63		-0,00	
1	1		31/08/08					0,00	183,50	183,50	6,00	-14.948,68	-14.948,68		1.288,12	183,50	1.104,82	
3	3		01/09/08					0,00	256,89	256,89	-23,76	-14.972,44	-44.817,33			256,89	847,73	
1	1		04/09/08					8,00	518,23	518,23	-32,86	-15.005,18	-15.005,10			518,23	328,50	
1	1		05/09/08					9,00	328,60	348,30	-147,67	-15.141,17	-15.141,17			328,60	-0,00	
2	2		06/09/08					0,00	971,11	0,00	-14.179,06	-28.348,13				0,00	-0,00	
3	3		08/09/08					8,00		8,00	117,78	-14.052,30	-42.196,91				-0,00	
1	1		11/09/08					9,50		9,00	-2.335,17	-16.397,47	-19.387,47				-0,00	
1	1		12/09/08					8,00		0,00	456,83	-15.930,64	-15.930,64				-0,00	
1	1		13/09/08					8,00		0,00	-418,64	-16.347,18	-19.347,18				-0,00	
1	1		14/09/08					8,50		8,00	406,04	-15.939,14	-15.939,14				-0,00	
3	3		15/09/08					8,00		0,00	806,15	-15.130,99	-45.382,98				-0,00	
1	1		18/09/08					9,00		9,00	681,80	-14.449,09	-14.449,09				-0,00	
1	1		19/09/08					0,00		8,00	226,47	-14.222,62	-14.222,62				-0,00	
1	1		20/09/08					8,00		0,00	-463,27	-14.685,89	-14.685,89				-0,00	
1	1		21/09/08					8,00		0,00	341,69	-14.344,20	-14.344,20				-0,00	
3	3		22/09/08					8,00		8,00	376,89	-13.967,31	-41.801,94				-0,00	
1	1		26/09/08					9,00		8,00	435,65	-13.511,46	-13.511,46				-0,00	
1	1		26/09/08					0,00		0,00	105,48	-13.405,88	-13.405,88				-0,00	
1	1		27/09/08					0,00		0,00	-788,68	-14.192,56	-14.192,56				-0,00	
1	1		28/09/08					0,00		0,00	339,27	-13.853,29	-13.853,29				-0,00	
1	1	30	29/09/08	7,87%	7,70%	7,70%		0,00		0,00	-1.046,60	-14.899,89	-14.899,89	-454.928,37	-15.164,28		-0,00	
1	1		30/09/08					8,00		8,00	1.424,07	-13.475,82	-13.475,82			1.167,96	0,00	1.167,96
1	1		01/10/08					0,00		0,00	8,00	-13.475,02	-13.475,02				1.167,96	
1	1		02/10/08					8,00	564,52	564,52	-2.346,12	-15.821,94	-15.821,94			564,52	613,46	
1	1		03/10/08					0,00	10,94	10,94	-19,62	-15.837,49	-15.837,48			19,94	602,52	
1	1		04/10/08					8,00	48,38	48,38	8,00	-15.837,48	-15.837,48			49,38	554,14	
1	1		05/10/08					8,00	333,21	333,21	9,00	-15.837,48	-15.837,48			333,21	220,93	
3	3		08/10/08					0,00	220,93	410,29	0,00	-15.846,10	-48.944,31			229,93	0,00	
1	1		09/10/08					0,00	119,33	119,33	-257,92	-15.786,68	-15.786,68			0,00	0,00	
1	1		10/10/08					0,00		8,00	-624,47	-16.411,19	-16.411,19				0,00	
2	2		11/10/08					8,00		0,00	466,79	-15.944,37	-31.888,75				0,00	
3	3		13/10/08					0,00		0,00	-354,14	-16.298,51	-48.895,54				0,00	
1	1		16/10/08					0,00		0,00	-418,71	-16.715,22	-16.715,22				0,00	
1	1		17/10/08					8,00		0,00	391,12	-16.324,10	-16.324,10				0,00	
1	1		18/10/08					8,00		0,00	294,63	-16.029,57	-16.029,57				0,00	
1	1		19/10/08					8,00		0,00	3.850,22	-12.179,35	-12.179,35				0,00	
3	3		20/10/08					6,00		9,00	-2.419,12	-14.598,47	-43.785,42				0,00	
1	1		23/10/08					9,00		0,00	-1.133,36	-15.731,83	-15.731,83				0,00	
1	1		24/10/08					9,00		8,00	-421,69	-16.153,72	-16.153,72				8,00	
1	1		26/10/08					8,00		8,00	115,00	-16.038,63	-16.038,63				8,00	
1	1		26/10/08					8,00		0,00	3.281,19	-12.757,44	-12.757,44				0,00	
3	3		27/10/08					8,00		8,00	-2.581,68	-15.336,02	-48.017,97				0,00	
1	1	31	30/10/08	8,06%	7,70%	7,70%		8,00		8,00	-279,66	-15.917,97	-19.917,87	-477.872,87	-15.405,57		0,00	
1	1		31/10/08					8,00	182,63	182,63	0,00	-15.917,87	-19.917,87		1.225,19	182,63	1.032,66	
2	2		01/11/08					8,00	37,32	37,32	-694,18	-16.512,02	-33.024,05			37,32	995,34	
3	3		03/11/08					0,00	106,30	100,30	-41,72	-16.953,74	-49.661,23			106,30	989,04	
1	1		08/11/08					8,00	190,61	190,61	8,00	-16.953,74	-16.953,74			190,61	698,43	
1	1		07/11/08					9,00	131,90	131,90	9,00	-16.963,74	-16.963,74			131,90	566,53	
1	1		08/11/08					6,00	199,00	199,00	9,00	-16.963,74	-16.963,74			199,00	387,53	
1	1		09/11/08					9,00	315,88	315,88	-36,89	-16.990,48	-16.990,48			315,88	51,87	
3	3		10/11/08					9,50	91,67	166,91	-238,79	-16.718,95	-60.147,56			91,67	-0,00	
1	1		13/11/08					9,50	9,00	163,79	9,00	-16.532,16	-16.532,16			9,00	-0,00	
2	2		14/11/08					8,00		9,00	-192,71	-16.684,96	-33.369,73				-0,00	
1	1		16/11/08					8,00		8,00	-36,89	-16.718,95	-19.719,85				-0,00	
4	4		17/11/08					0,00		9,00	76,90	-16.639,65	-66.560,41				-0,00	
1	1		21/11/08					0,00		0,00	9,00	-16.639,65	-16.639,65				-0,00	
1	1		22/11/08					9,00		9,00	-2,90	-16.642,3						

ANEXO 3

399

8

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		DIA	TAXA DE JUROS MENSAL			DÉBITO		CRÉDITO	MOVTO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÉDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		COBRADA	MÉDIA DE MERCADO	APLICADA	OUTROS	JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL				SIMPLES	ACUMUL PERÍODO				
1	1		30/11/06				0,00	849,78	849,78	-348,81	-17.064,78	-17.064,78		1.344,47	546,76	794,70	
3	3		01/12/06				0,00	186,42	186,42	-24,78	-17.099,52	-51.268,57			186,42	608,28	
1	1		04/12/06				0,00	116,03	116,03	-10,38	-17.099,90	-17.099,90			116,03	492,25	
1	1		06/12/06				0,00	74,84	74,84	0,00	-17.099,90	-17.099,90			74,84	417,81	
1	1		06/12/06				0,00	121,26	121,26	0,00	-17.099,90	-17.099,90			121,26	296,36	
1	1		07/12/06				0,00	223,78	223,78	6,00	-17.099,90	-17.099,90			223,78	72,60	
3	3		08/12/06				0,00	72,80	138,49	0,00	-17.036,01	-51.109,04			72,80	0,00	
1	1		11/12/06				0,00	0,00	127,39	0,00	-16.908,62	-16.908,62			0,00	0,00	
1	1		12/12/06				0,00	0,00	178,87	405,02	-16.326,63	-16.326,63			0,00	0,00	
1	1		13/12/06				0,00	0,00	0,00	-11,30	-16.337,93	-16.337,93			0,00	0,00	
4	4		14/12/06				0,00	0,00	0,00	-95,20	-16.433,13	-65.732,83			0,00	0,00	
1	1		16/12/06				0,00	0,00	0,00	4.000,00	-12.433,13	-12.433,13			0,00	0,00	
1	1		16/12/06				0,00	0,00	0,00	-2.039,88	-14.472,79	-14.472,79			0,00	0,00	
2	2		20/12/06				0,00	0,00	0,00	-1.980,34	-16.433,13	-32.886,27			0,00	0,00	
4	4		22/12/06				0,00	0,00	8,00	232,23	-16.200,90	-64.803,81			0,00	0,00	
1	1		26/12/06				0,00	0,00	0,00	188,67	-16.042,33	-16.042,33			0,00	0,00	
1	1		27/12/06				0,00	0,00	0,00	-184,00	-16.227,13	-16.227,13			0,00	0,00	
1	1	29	28/12/06	6,96%	7,87%	6,98%	0,00	0,00	0,00	-206,00	-16.433,13	-16.433,13	-593.172,06	-20.454,21		0,00	
1	1		29/12/06				0,00	0,00	0,00	-9,18	-16.433,31	-16.433,31			1.376,90	0,00	
1	1		30/12/06				0,00	0,00	0,00	0,00	-16.433,31	-16.433,31			0,00	1.376,90	
1	1		31/12/06				0,00	0,00	0,00	0,00	-16.433,31	-16.433,31			0,00	1.376,90	
1	1		01/01/07				0,00	0,00	0,00	0,00	-16.433,31	-16.433,31			0,00	1.376,90	
1	1		02/01/07				0,00	0,00	0,00	-25,70	-16.459,01	-16.459,01			0,00	1.376,90	
6	6		03/01/07				0,00	89,56	89,00	-10,03	-16.469,04	-98.814,26			69,56	1.307,34	
1	1		09/01/07				0,00	1.307,34	43.000,00	-28.603,29	-3.279,67	-3.279,67			1.307,34	0,00	
1	1		10/01/07				0,00	0,00	0,00	-6.000,00	-9.279,67	-9.279,67			0,00	0,00	
1	1		11/01/07				0,00	0,00	0,00	-2.294,00	-11.573,67	-11.573,67			0,00	0,00	
3	3		12/01/07				0,00	0,00	0,00	-1.486,46	-13.060,12	-30.180,37			0,00	0,00	
3	3		15/01/07				0,00	0,00	0,00	-2.146,17	-16.206,29	-46.624,88			0,00	0,00	
4	4		18/01/07				0,00	0,00	0,00	47,06	-16.161,20	-60.844,81			0,00	0,00	
1	1		22/01/07				0,00	0,00	0,00	-988,41	-16.130,81	-16.130,81			0,00	0,00	
7	7		23/01/07				0,00	0,00	0,00	-21,80	-16.152,59	-113.068,15			0,00	0,00	
1	1	33	30/01/07	8,42%	7,84%	6,42%	0,00	0,00	0,00	16.896,49	-4.456,11	-4.456,11	-658.522,88	-16.955,24		0,00	
1	1		31/01/07				0,00	0,00	0,00	-22,26	-4.478,36	-4.478,36			1.188,10	0,90	
1	1		01/02/07				0,00	0,00	0,00	-3.144,48	-8.622,85	-8.622,85			0,00	1.169,10	
3	3		02/02/07				0,00	0,00	0,00	-1.063,00	-9.685,93	-29.067,80			0,00	1.169,19	
4	4		05/02/07				0,00	61,59	61,59	-3.443,80	-13.129,73	-62.616,93			51,59	1.137,51	
3	3		09/02/07				0,00	22,57	22,57	0,00	-13.129,73	-39.389,20			22,57	1.114,94	
1	1		12/02/07				0,00	0,00	0,00	-10.580,00	-23.889,73	-23.889,73			0,00	1.114,94	
1	1		13/02/07				0,00	1.114,94	9.833,20	-23,85	-16.995,32	-15.995,32			1.114,94	-0,00	
2	2		14/02/07				0,00	0,00	0,00	116,55	-16.878,77	-31.763,85			0,00	-0,00	
6	6		16/02/07				0,00	0,00	0,00	85,93	-16.907,84	-79.639,21			0,00	-0,00	
1	1		21/02/07				0,00	0,00	0,00	6,24	-16.902,60	-16.902,60			0,00	-0,00	
1	1		22/02/07				0,00	0,00	0,00	75,53	-15.727,07	-15.727,07			0,00	-0,00	
3	3		23/02/07				0,00	0,00	0,00	-58,52	-16.785,58	-47.395,78			0,00	-0,00	
1	1		26/02/07				0,00	0,00	0,00	-17,01	-16.802,60	-16.802,60			0,00	-0,00	
1	1	28	27/02/07	4,96%	7,84%	4,86%	0,00	0,00	0,00	181,80	-15.621,80	-15.621,80	-696.813,30	-24.886,19		-0,00	
1	1		28/02/07				0,00	389,27	389,27	-389,41	-16.019,41	-16.019,41			1.082,41	389,27	
1	1		01/03/07				0,00	0,00	0,00	-33,46	-16.052,87	-16.052,87			0,00	693,14	
3	3		02/03/07				0,00	303,95	303,95	-33,46	-16.052,87	-16.052,87			0,00	389,19	
1	1		05/03/07				0,00	389,19	855,50	-18,88	-15.797,54	-47.392,63			0,00	0,00	
1	1		05/03/07				0,00	0,00	0,00	362,89	-64,22	-16.508,87	-16.508,87			0,00	0,00
1	1		06/03/07				0,00	0,00	0,00	671,32	-633,94	-16.471,46	-16.471,46			0,00	0,00
1	1		07/03/07				0,00	0,00	0,00	3.544,81	-11.626,58	-11.626,58			0,00	0,00	
1	1		08/03/07				0,00	0,00	0,00	6,80	-3.700,88	-15.226,58			0,00	0,00	
3	3		09/03/07				0,00	0,00	0,00	-244,00	-16.470,58	-46.411,75			0,00	0,00	
1	1		12/03/07				0,00	0,00	0,00	8,00	-16.470,58	-16.470,58			0,00	0,00	
1	1		13/03/07				0,00	0,00	0,00	8,00	-16.476,58	-16.476,58			0,00	0,00	
1	1		14/03/07				0,00	0,00	0,00	1.197,95	-14.272,63	-14.272,63			0,00	0,00	
1	1		15/03/07				0,00	0,00	0,00	-872,15	-16.244,79	-16.244,79			0,00	0,00	
3	3		16/03/07				0,00	0,00	0,00	228,29	-16.019,58	-45.066,78			0,00	0,00	
1	1		19/03/07				0,00	0,00	0,00	1.226,17	-13.792,41	-13.792,41			0,00	0,00	
1	1		20/03/07				0,00	0,00	0,00	-823,19	-14.615,60	-14.615,60			0,00	0,00	
1	1		21/03/07				0,00	0,00	0,00	324,36	-14.291,21	-14.291,21			0,00	0,00	
1	1		22/03/07				0,00	0,00	0,00	39,07	-14.262,14	-14.262,14			0,00	0,00	
3	3		23/03/07				0,00	0,00	0,00	287,49	-13.984,68	-41.883,98			0,00	0,00	
1	1		26/03/07				0,00	0,00	0,00	-609,34	-14.873,99	-14.873,99			0,00	0,00	
1	1		27/03/07				0,00	0,00	0,00	52,78	-14.821,23	-14.821,23			0,00	0,00	
1	1		28/03/07				0,00	0,00	0,00	131,70	-14.689,53	-14.689,53			0,00	0,00	
1	1	30	29/03/07	8,45%	7,81%	7,81%	0,00	0,00	0,00	78,46	-14.911,06	-14.911,06	-446.985,67	-14.898,86		0,00	
1	1		30/03/07				0,00	498,18	498,18	-491,30	-16.102,36	-16.102,36			1.134,36	498,18	
1	1		31/03/07				0,00	0,00	0,00	0,00	-16.102,35	-16.102,35			0,00	638,18	
1	1		01/04/07				0,00	0,00	0,00	0,00	-16.102,35	-16.102,35			0,00	638,18	
1	1		02/04/07				0,00	0,00	0,00	895,41	-16.019,80	-16.019,80			895,41	42,77	
1	1		03/04/07				0,00	42,77	407,17	-17,67	-16.672,77	-16.672,77			0,00	0,00	
1	1		04/04/07				0,00	0,00	0,00	219,36	-113,82	-15.567,93	-15.567,93		0,00	0,00	
4	4		05/04/07				0,00	0,00	0,00	354,52	-19.213,41	-60.853,65			0,00	0,00	
1	1		09/04/07				0,00	0,00	0,00	0,00	-16.213,41	-16.213,41			0,00	0,00	
1	1		10/04/07				0,00	0,00	0,00	486,29	-14.727,12	-14.727,12			0,00	0,00	
1	1		11/04/07				0,00	0,00	0,00	27,47	-14.899,65	-14.899,65			0,00	0,00	
1	1		12/04/07				0,00	0,00	0,00	543,54	-14.196,11	-14.196,11			0,00	0,00	
3	3		13/04/07				0,00	0,00	0,00	-816,70	-14.776,91	-44.327,44			0,00	0,00	
1	1		16/04/07				0,00	0,00	0,00	6,00	-14.776,91	-14.776,91			0,00	0,00	
1	1		17/04/07				0,00	0,00	0,00	-186,38	-14.961,11	-14.961,11			0,00	0,00</	

ANEXO 3

400
9

QDE DE DIAS CORRIDOS DE SALDOS NEGATIVOS	QTDE DE DIAS		TAXA DE JUROS MENSAL	DÉBITO		CRÉDITO	MOV'TO DO MÊS (DÉBITO) CRÉDITO	SALDO	SOMA DOS SALDOS NEGATIVOS DIÁRIOS		SALDO NEGATIVO MÊDIO PERÍODO	JUROS DEVIDOS EM R\$	JUROS PAGOS	JUROS DEVIDOS ACUMUL.	
	ENTRE MOVIMENTOS	ACUMULADO		COBRADA	MÉDIA DE MERCADO				APLICADA	OUTROS					JUROS SOBRE CHEQUE ESPECIAL
1	1					6,00	688,82	688,82	-843,13	-15.849,74	-15.849,74		1.213,06	688,82	524,55
1	1					6,00		6,00	6,06	-15.849,74	-15.849,74			6,06	524,55
1	1					6,00	120,38	120,38	-145,77	-15.795,51	-15.795,51			120,38	404,17
1	1					6,00	343,24	343,24	-223,57	-16.819,08	-19.819,08			343,24	80,93
3	3					6,00	60,83	332,38	-63,22	-15.816,85	-47.432,58			60,83	-0,00
1	1					0,00	6,00	367,77	-248,02	-15.892,18	-15.892,18			0,00	-0,00
1	1					9,00		126,83	0,00	-15.898,27	-15.898,27				-0,00
1	1					6,00		0,00	17,50	-15.848,77	-15.848,77				-0,00
1	1					0,00		0,00	99,21	-15.489,56	-15.489,56				-0,00
3	3					6,00		6,00	6,00	-15.489,56	-46.489,69				-0,00
1	1					6,00		6,00	121,40	-15.368,16	-15.368,16				-0,00
1	1					0,00		0,00	290,95	-15.077,21	-15.077,21				-0,00
1	1					0,00		9,00	6,00	-15.077,21	-15.077,21				-0,00
1	1					9,00		6,00	19,47	-15.058,74	-15.058,74				-0,00
3	3					6,00		0,06	85,65	-14.993,00	-44.979,28				-0,00
1	1					0,00		6,00	30,38	-14.962,71	-14.962,71				-0,00
1	1					0,00		0,06	108,79	-14.961,82	-14.961,82				-0,00
1	1					0,06		6,00	44,00	-14.817,92	-14.817,92				-0,00
1	1					0,00		0,90	6,00	-14.817,92	-14.817,92				-0,00
3	3					0,06		0,00	5.103,24	-9.714,68	-29.144,05				-0,00
1	1					6,06		0,06	-4.783,30	-14.497,98	-14.497,98				-0,00
1	1					6,06		6,06	-71,78	-14.569,76	-14.569,76				-0,00
1	1	31	8,37%	7,50%	7,50%	6,00		0,86	67,88	-14.502,08	-14.502,08	-441.397,27	-14.238,62		-0,00
1	1					0,00	127,84	127,84	-82,40	-14.554,48	-14.554,48		1.118,37	127,84	990,53
3	3					0,00	50,80	50,80	-26,88	-14.580,16	-43.740,49			50,80	939,73
1	1					0,00	495,05	495,05	-347,36	-14.927,52	-14.927,52			495,05	444,88
1	1					0,00	253,20	253,20	-242,58	-15.170,11	-15.170,11			253,20	191,46
5	5					0,00	191,46	2.675,00	-1.354,23	-13.840,82	-69.204,11			191,46	-0,00
1	1					0,06		0,00	-2,28	-13.843,06	-13.843,06				-0,00
1	1					6,00		6,06	65,00	-13.778,06	-13.778,06				-0,00
1	1					0,00		0,00	-143,88	-13.921,96	-13.921,96				-0,00
1	1					6,00		8,90	-87,08	-13.979,04	-13.979,04				-0,00
3	3					8,00		0,90	327,02	-13.652,92	-40.966,07				-0,00
1	1					0,00		0,00	0,00	-13.652,92	-13.652,92				-0,00
6	1					6,06		0,90	14.837,38	886,36	0,00				-0,00
1	1					0,06		6,06	-8.412,00	-7.528,84	-7.528,84				-0,00
1	1					6,06		0,98	-2.002,88	-9.529,32	-9.529,32				-0,00
5	5					0,00		0,06	-1.848,27	-10.577,59	-52.987,96				-0,00
2	2	29	9,63%	7,56%	6,63%	6,00		0,06	0,00	-16.577,59	-21.155,19	-461.175,83	-15.902,61		-0,00
1	1					0,00		0,00	-177,74	-10.755,33	-10.755,33		1.019,00		1.019,08
1	1					6,00		0,00	0,00	-10.755,33	-18.755,33				1.019,08
1	1					6,00		0,06	0,00	-10.755,33	-18.755,33				1.019,08
1	1					0,06		0,90	-325,33	-11.080,68	-11.080,68				1.019,08
1	1					6,00		9,08	-18,29	-11.098,95	-11.098,95				1.019,08
1	1					0,00	38,16	38,16	-38,16	-11.137,10	-11.137,10			38,16	980,93
1	1					6,06		0,06	-970,08	-11.707,10	-11.707,10				880,93
3	3					6,00	116,87	116,87	-120,07	-11.827,17	-36.481,52			116,87	864,86
2	2					8,00		20,31	-755,80	-12.662,48	-25.124,93				864,86
1	1					0,00	864,86	2.800,08	-2.976,00	-13.505,32	-13.505,32			864,86	6,00
1	1					0,00		0,00	-6,83	-13.512,15	-13.512,15				0,00
4	4					0,00		6,00	6,00	-13.512,15	-54.048,61				6,00
6	6					0,00		0,00	4,00	-13.508,15	-91.848,62				0,06
1	1					0,06		0,06	0,00	-13.508,15	-13.508,15				0,00
7	7	32	5,97%	7,56%	6,97%	0,00		0,00	-9,35	-13.517,50	-94.822,52	-563.848,15	-17.387,79		0,00
1	1					0,00		0,00	-1,00	-13.518,50	-13.518,50		1.101,67	0,00	1.101,67
1	1					0,00	180,00	100,00	-37,08	-13.555,58	-13.555,58			100,00	1.001,67
4	4					0,00	21,40	21,40	-26,07	-13.583,65	-54.334,61			21,40	860,47
2	2					8,00	82,98	82,98	-73,59	-13.657,24	-27.314,49			82,98	887,48
1	1					0,00	219,31	219,31	2,08	-13.655,24	-13.655,24			219,31	671,17
1	1					0,00	120,17	120,17	0,00	-13.655,24	-13.655,24			120,17	551,00
3	3					8,06	21,49	21,49	-775,95	-14.431,19	-43.293,58			21,49	529,51
1	1					0,00	73,73	73,73	-182,87	-14.584,06	-14.584,06			73,73	455,76
1	1					0,00	406,23	406,23	-6,84	-14.580,00	-14.580,00			406,23	49,55
1	1					0,00	48,55	92,23	6,08	-14.547,32	-14.547,32			48,55	0,00
1	1					8,00	0,00	36,98	6,00	-14.511,37	-14.511,37			0,00	0,00
3	3					0,00	0,00	136,38	6,08	-14.374,99	-43.124,86			6,08	0,00
1	1					9,00	0,80	494,82	0,08	-13.978,37	-13.978,37			0,08	0,00
1	1					8,00		0,00	29,78	-13.940,67	-13.940,67				6,00
1	1					0,00		117,87	-13.822,80	-13.822,80					0,00
1	1					8,00		8,00	88,00	-13.734,80	-13.734,80				6,06
3	3					6,00		0,00	13,19	-13.721,91	-41.184,64				0,00
1	1					6,00		0,90	143,62	-13.578,09	-13.578,09				0,06
1	1					0,00		0,00	183,27	-13.414,82	-13.414,82				0,00
1	1					6,00		87,84	-13.387,18	-13.387,18					0,00
1	1	31	7,47%	7,54%	7,47%	0,00		108,83	-13.258,35	-13.258,35	-525.547,45	-16.963,14			0,00
1	1					0,90		0,90	-2,98	-13.258,93	-13.258,93		1.308,84		1.308,04
2	2					0,00		8,06	0,00	-13.258,93	-36.517,67				1.308,04
1	1					0,00	129,94	129,94	-38,04	-13.296,97	-13.296,97			129,94	1.178,10
1	1					8,00		6,00	-11,83	-13.308,88	-13.308,88				1.178,10
1	1	6	3,02%	7,55%	3,02%	8,00	209,18	209,18	-82,90	-13.461,78	-13.461,78	-401.986,12	-86.997,69	209,18	965,94
1	1					0,00	65,79	65,79	6,06	-13.461,78	-13.461,78		404,77	65,76	1.307,96
BALDO DEVEDOR EM 08/08/07								(R\$ 14.709,75)							
JUROS ATÉ 23/10/07								8,91% AO MÊS (R\$ 216,62)							
BALDO DEVEDOR EM 23/10/07 SEM CAPITALIZAÇÃO E LIMITADOS A TAXA MÉDIA DE MERCADO								(R\$ 14.920,57)							
BALDO DEVEDOR EM 23/10/07 COM CAPITALIZAÇÃO								(R\$ 23.217,77)							
JUROS CAPITALIZADOS E ACIMA DA TAXA MÉDIA DE MERCADO								(R\$ 8.267,20)							

401
D



PERICIAS JUDICIAIS

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

ANEXO 4

402
8

ANEXO 4

XV - Operações com juros prefixados - Cheque especial											
Concessões, volumes e taxas de juros											
R\$ milhões											
Mês	Novas concessões		Saldo ^{1/}					Taxas de juros ^{2/}		Prazo médio em dias	
			Faixas de atraso				Saldo total				
	Total mês	Média diária	Sem atraso	15 a 30 dias	31 a 90 dias	Acima de 90 dias		% a.m.	% a.a.		
1999	Jan	-	-	-	-	-	-	5 223	8,96	180,14	-
	Fev	-	-	-	-	-	-	5 198	9,72	204,34	-
	Mar	-	-	-	-	-	-	5 345	8,74	173,48	-
	Abr	-	-	-	-	-	-	5 416	9,39	193,65	-
	Mai	-	-	-	-	-	-	5 358	8,74	173,27	-
	Jun	-	-	-	-	-	-	5 413	8,56	167,81	-
	Jul	-	-	-	-	-	-	5 427	8,38	162,80	-
	Ago	-	-	-	-	-	-	5 611	8,18	156,98	-
	Set	-	-	-	-	-	-	5 745	8,34	161,61	-
	Out	-	-	-	-	-	-	5 758	8,37	162,25	-
	Nov	-	-	-	-	-	-	5 802	8,08	153,93	-
	Dez	-	-	-	-	-	-	5 066	7,52	138,82	-
2000	Jan	-	-	-	-	-	-	5 610	7,75	144,90	-
	Fev	-	-	-	-	-	-	6 015	8,03	152,72	-
	Mar	-	-	-	-	-	-	6 247	7,75	144,64	-
	Abr	-	-	-	-	-	-	8 307	8,02	152,26	-
	Mai	-	-	6 013	45	78	153	6 288	7,64	141,67	21
	Jun	10 078	480	8 057	81	86	176	6 400	8,40	163,28	21
	Jul	10 094	481	6 057	73	102	188	8 420	8,18	156,82	21
	Ago	10 161	442	6 210	48	104	215	6 577	7,98	151,32	22
	Set	9 480	474	6 303	78	80	211	6 672	6,00	151,79	20
	Out	10 750	512	6 688	52	117	230	7 087	7,98	151,28	21
	Nov	10 503	513	6 910	79	105	246	7 341	8,07	153,82	20
	Dez	10 120	508	6 048	78	104	277	6 506	8,03	152,71	20
2001	Jan	11 605	526	6 908	55	129	313	7 405	8,03	152,62	19
	Fev	10 417	579	7 064	90	146	347	7 647	7,95	150,38	19
	Mar	12 870	585	7 462	95	122	430	8 108	7,89	148,76	19
	Abr	11 888	594	7 538	71	175	460	8 244	7,76	145,10	19
	Mai	13 112	596	7 872	75	161	500	8 808	7,78	145,70	19
	Jun	12 269	813	7 866	100	138	535	8 641	7,83	147,07	19
	Jul	12 951	589	7 905	81	183	595	8 763	7,94	150,04	19
	Ago	13 080	568	7 985	70	178	605	8 838	8,25	158,80	20
	Set	11 921	627	7 960	117	150	647	8 873	8,28	159,89	20
	Out	13 704	623	8 275	92	203	625	9 196	6,30	160,29	20
	Nov	12 953	648	7 943	135	165	641	8 864	8,30	160,48	20
	Dez	12 274	614	7 187	83	188	673	8 130	8,29	160,18	20
2002	Jan	12 788	581	7 741	74	209	782	8 786	8,29	180,10	20
	Fev	11 595	644	7 925	111	202	790	9 028	8,30	180,35	19
	Mar	12 245	812	7 883	117	182	819	9 001	8,27	159,56	19
	Abr	13 481	813	8 203	69	222	830	9 323	8,28	159,70	19
	Mai	13 116	825	8 308	61	183	867	9 416	8,23	158,40	20
	Jun	12 397	820	7 997	102	139	854	9 093	8,25	158,77	20
	Jul	13 480	586	8 085	59	164	825	9 113	8,24	158,75	20
	Ago	12 719	576	8 027	61	130	778	9 016	8,22	158,07	20
	Set	12 752	807	8 119	61	140	811	9 131	8,23	158,39	21
	Out	13 709	596	6 336	51	152	752	9 290	8,24	158,53	21
	Nov	13 050	853	8 094	81	132	721	9 027	8,32	160,67	21
	Dez	13 538	645	7 615	54	147	715	8 532	8,42	163,93	21
2003	Jan	13 163	598	8 099	49	158	687	8 993	8,68	171,47	21

403
8

ANEXO 4

Mês	Novas concessões		Saído ^{1/}					Taxas de juros ^{2/}		Prazo médio em dias	
			Faixas de atraso				Saído total	% a.m.	% a.a.		
	Total mês	Média diária	Sem atraso	15 a 30 dias	31 a 90 dias	Acima de 90 dias					
2004	Fev	12 694	645	8 173	104	122	703	9 102	8,73	173,06	21
	Mar	13 479	709	8 680	53	203	687	9 822	8,89	177,94	21
	Abr	13 892	695	9 008	114	186	701	10 011	8,91	178,46	20
	Mai	14 344	683	8 950	98	161	748	9 909	8,88	177,60	20
	Jun	13 874	894	8 793	70	180	746	9 789	6,66	178,98	20
	Jul	14 567	633	8 621	62	182	740	9 605	8,78	173,90	20
	Ago	13 572	648	8 500	98	135	701	9 432	8,42	163,88	21
	Set	14 682	887	8 892	65	153	759	9 888	8,01	152,16	21
	Out	15 177	860	9 013	53	176	894	9 937	7,64	147,44	21
	Nov	13 857	693	6 809	100	136	746	9 590	7,61	146,49	21
	Dez	14 921	678	7 974	49	168	710	6 901	7,74	144,63	20
	Jan	13 619	649	8 407	86	140	702	9 336	7,70	143,52	20
2005	Fev	12 858	714	6 678	106	139	782	9 664	7,68	142,89	20
	Mar	15 801	687	9 242	48	151	752	10 193	7,64	142,03	20
	Abr	14 655	733	9 457	81	117	735	10 370	7,56	140,18	20
	Mai	14 942	712	9 463	53	122	681	10 319	7,59	140,50	20
	Jun	15 052	717	9 582	70	108	639	10 399	7,56	140,30	20
	Jul	15 114	687	9 413	64	120	618	10 215	7,57	140,14	21
	Ago	15 964	726	9 840	55	123	610	10 628	7,59	140,62	21
	Set	15 610	743	10 113	90	106	587	10 898	7,59	140,62	21
	Out	15 978	799	9 889	85	138	588	10 699	7,61	141,10	20
	Nov	16 545	827	10 102	71	185	591	10 933	7,64	141,97	20
	Dez	16 375	712	8 944	54	177	592	9 768	7,72	143,97	20
	Jan	15 136	721	9 707	59	188	595	10 530	7,74	144,60	21
2006	Fev	14 820	823	10 212	111	158	553	11 038	7,80	146,36	20
	Mar	17 099	777	10 829	85	215	557	11 488	7,79	146,10	20
	Abr	16 096	805	10 616	113	189	592	11 511	7,85	147,58	20
	Mai	17 554	836	11 140	79	199	586	12 004	7,85	147,57	21
	Jun	16 942	770	10 836	143	155	619	11 752	7,86	148,02	21
	Jul	16 331	778	10 609	139	167	866	11 602	7,86	146,04	21
	Ago	18 121	788	11 190	94	205	733	12 222	7,88	148,48	22
	Set	17 261	822	11 204	138	172	746	12 259	7,89	148,75	22
	Out	16 801	840	11 389	113	201	770	12 474	7,88	148,58	21
	Nov	17 568	878	11 396	115	175	606	12 493	7,90	149,17	21
	Dez	16 748	761	9 797	134	180	832	10 943	7,84	147,45	21
	Jan	16 604	755	11 003	106	206	884	12 199	7,66	147,79	21
2007	Fev	13 953	775	10 541	123	203	890	11 757	7,82	146,79	20
	Mar	19 270	838	11 529	87	218	956	12 790	7,80	146,36	21
	Abr	15 594	888	11 490	231	185	965	12 871	7,77	145,43	20
	Mai	17 995	818	11 853	146	240	1 040	13 280	7,77	145,36	21
	Jun	16 355	779	11 751	162	246	1 041	13 199	7,78	145,12	21
	Jul	15 736	749	11 426	137	245	1 101	12 908	7,72	144,09	21
	Ago	17 051	741	11 532	139	249	1 160	13 080	7,70	143,61	22
	Set	16 201	810	11 187	175	220	1 188	12 768	7,70	143,45	21
	Out	17 521	834	11 720	138	238	1 254	13 348	7,87	142,82	21
	Nov	17 306	865	11 596	172	186	1 240	13 194	7,67	142,78	21
	Dez	18 725	836	10 151	146	195	1 245	11 738	7,64	142,04	20
	Jan	17 513	796	11 488	153	242	1 404	13 287	7,64	141,88	21
Fev	16 103	895	12 017	196	277	1 305	13 794	7,61	141,22	20	
Mer	18 083	822	12 001	183	255	1 326	13 786	7,80	140,80	21	
Abr	17 596	860	12 432	161	362	1 264	14 218	7,60	140,88	20	
Mai	16 778	853	12 444	146	303	1 303	14 195	7,58	140,28	21	

ANEXO 4

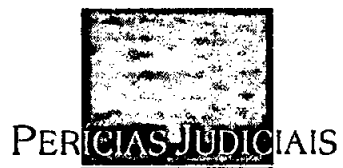
404
8

Mês	Novas concessões		Saldo ^{1/}					Taxas de juros ^{2/}		Prazo médio em dias	
			Faixas de atraso			Saldo total	% a.m.	% a.a.			
	Total mês	Média diária	Sem atraso	15 a 30 dias	31 a 90 dias				Acima de 90 dias		
2008	Jun	17 509	875	12 166	168	267	1 304	13 906	7,56	139,73	21
	Jul	18 510	841	12 429	138	312	1 277	14 155	7,54	139,24	21
	Ago	18 480	803	12 093	118	306	1 319	13 834	7,55	139,53	22
	Set	16 816	885	12 187	195	243	1 340	13 983	7,57	139,98	20
	Out	19 489	886	12 879	130	320	1 252	14 580	7,53	139,06	21
	Nov	18 886	934	12 657	163	279	1 307	14 405	7,52	138,71	21
	Dez	18 095	905	11 121	138	305	1 372	12 937	7,50	138,05	20
	Jan	18 650	848	12 192	132	318	1 420	14 061	7,77	145,53	21
	Fev	18 179	957	12 839	172	297	1 477	14 786	7,79	146,01	20
	Mar	19 138	957	13 291	153	328	1 288	15 059	7,93	149,84	21
	Abr	19 689	938	13 628	180	380	1 281	15 489	8,03	152,66	21
	Mai	19 492	975	13 637	184	318	1 385	15 521	8,19	157,11	21
2009	Jun	18 862	946	13 905	156	345	1 253	15 659	8,26	159,10	21
	Jul	20 731	901	13 642	115	401	1 298	15 457	8,38	162,85	22
	Ago	19 666	936	13 510	174	331	1 385	15 400	8,51	186,39	21
	Set	20 504	932	13 890	152	339	1 423	15 803	8,84	170,24	21
	Out	21 662	942	14 825	185	481	1 590	17 081	8,64	170,30	22
	Nov	19 767	989	14 247	313	412	1 867	16 638	8,78	174,68	21
	Dez	21 580	981	13 566	202	528	1 707	16 003	8,76	173,80	22
	Jan	19 436	928	14 528	284	527	1 746	17 082	8,70	172,01	21
	Fev	16 733	1 041	14 795	379	493	1 778	17 445	8,52	166,72	20
	Mar	21 967	999	15 280	291	688	1 741	18 001	8,60	169,13	22
	Abr	20 550	1 027	15 229	305	687	1 798	18 020	8,50	166,31	22
	Mai	20 006	1 000	14 789	358	540	1 896	17 563	8,55	167,78	22
2010	Jun	21 157	1 007	15 093	268	809	1 870	17 840	8,53	166,99	22
	Jul	20 932	910	14 387	202	840	1 947	17 156	8,54	167,33	22
	Ago	20 424	973	14 631	251	549	2 045	17 475	8,32	161,01	22
	Set	20 599	981	14 603	307	477	2 092	17 479	8,38	162,73	22
	Out	21 561	1 028	14 451	245	506	2 134	17 335	8,29	160,01	22
	Nov	21 245	1 062	14 525	214	494	2 108	17 341	8,40	163,30	21
	Dez	21 918	996	13 081	145	495	2 023	15 745	6,26	159,08	22
	Jan	19 762	988	13 928	286	386	1 840	16 538	8,32	161,05	21
	Fev	19 763	1 098	14 491	293	460	1 748	16 991	8,27	159,52	21
	Mar	23 656	1 037	15 067	206	591	1 861	17 526	8,30	160,26	22
	Abr	21 928	1 096	15 258	256	492	1 695	17 701	6,33	161,31	22
	Mai	22 479	1 070	15 460	240	485	1 720	17 904	8,30	160,26	22
2011	Jun	22 784	1 084	15 539	304	417	1 837	17 897	8,46	165,10	22
	Jul	22 349	1 016	14 904	284	454	1 897	17 319	8,54	167,29	22
	Ago	23 125	1 051	15 195	244	442	1 789	17 669	6,48	165,56	22
	Set	22 472	1 070	15 157	265	406	1 630	17 479	8,53	167,16	22
	Out	22 513	1 126	15 051	239	442	1 674	17 406	6,41	163,63	22
	Nov	23 986	1 199	15 394	229	439	1 643	17 706	8,61	169,39	22
	Dez	23 606	1 035	13 897	185	460	1 648	16 190	8,65	170,71	22
	Jan	22 761	1 084	15 827	251	421	1 679	18 177	8,72	172,57	22
	Fev	22 640	1 132	16 812	300	398	1 813	19 122	8,54	167,35	22
	Mar	24 834	1 183	16 976	234	547	1 537	19 294	8,78	174,62	23
	Abr	23 659	1 245	17 197	275	580	1 555	19 606	6,90	178,05	23
	Mai	26 487	1 203	17 870	281	452	1 677	20 261	9,13	185,44	22
Jun	25 516	1 215	17 885	334	563	1 738	20 500	9,11	184,71	22	
Jul	24 758	1 179	17 091	265	731	1 767	19 664	9,21	187,99	22	
Ago	27 309	1 187	17 868	250	878	2 000	20 796	9,20	187,54	22	
Set	25 448	1 212	17 665	274	845	1 980	20 784	9,17	186,68	22	

ANEXO 4

405
8

Mês	Novas concessões		Saldo ¹⁾				Taxas de juros ²⁾		Prazo médio em dias		
			Faixas de atraso			Saldo total	% a.m.	% a.a.			
	Total mês	Média diária	Sem atraso	15 a 30 dias	31 a 90 dias					Acima de 90 dias	
2012	Out	26 538	1 327	18 478	363	612	2 052	21 505	9,08	183,78	22
	Nov	26 823	1 331	17 865	373	605	2 129	20 972	9,23	188,35	22
	Dez	26 034	1 183	15 742	270	705	2 165	18 882	9,22	188,05	22
	Jan	28 139	1 188	17 831	412	638	2 295	21 178	9,15	185,91	22
	Fev *	25 392	1 338	18 623	433	651	2 306	22 013	9,05	182,83	21
	Mar *	27 170	1 235	18 434	311	775	2 310	21 830	9,12	185,04	22
	Abr *	26 900	1 345	19 324	377	790	2 275	22 768	8,77	174,10	22



406
0

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

ANEXO 5

Planilha de cálculo do saldo do Autor junto ao banco Réu considerando as condições contratuais
Contrato de Empréstimo nº 82.283644.8

Data: 23/10/07
 Data inicial do fluxo uniformizado: 23/10/07
 Carência: 0 dias
 Juros do período da carência: 0,00
 Data do 1o. Vencido: 23/11/07
 Valor Líquido do Empréstimo: 98.553,75
 Valor do IOF: 1.401,68
 Valor do TAC: 150,00
 Valor Total do Empréstimo: 100.105,43
 Qtde. de Prestações Mensais: 60

	Contratual informada	Calculada a partir da Tx. de juros contratual	Calculada a partir do valor da prestação contratual	Tx. Média de mercado
Valor da Prestação	2.350,12	2.350,09		
Taxa Mensal de Juros	1,20%		1,20%	3,47%
Taxa Anual de Juros	15,39%		15,39%	50,61%

Data base p/os cálculos da Execução: 06/05/08
 Data do Laudo: 23/06/14
 Ufir-RJ 2008: 1,8258
 Ufir-RJ 2014: 2,5473

Data do Vencº	Nº da Parc.	Valor da Prestação	Amortiz. do Principal	Parcela de Juros	Saldo Devedor	Pagamento		Dias de Atraso	Comissão Permanência Cobrada INPC		Saldo da Parcela Corrigida	Juros de mora de 1% ao mês	Valor Devido
						Data do Pagamento	Valor		Valor	Taxa mês			
23/10/07					100.105,43								
23/11/07	1	2.350,12	1.148,81	1.201,31	98.956,62	29/11/07	58,93	6	2,12	0,09%	2.293,31	4,59	4,59
29/11/07		2.293,31						159	76,14	3,32%	2.369,44	125,58	2.495,02

Data do Venctº	Nº da Parc.	Valor da Prestação	Amortiz. do Principal	Parcela de Juros	Saldo Devedor	Pagamento		Dias de Atraso	Comissão Permanência Cobrada INPC		Saldo da Parcela Corrigida	Juros de mora de 1% ao mês	Valor Devido
						Data do Pagamento	Valor		Valor	Taxa mês			
23/12/07	2	2.350,12	1.162,59	1.187,53	97.794,03			135	60,16	2,56%	2.410,28	108,46	2.518,75
23/01/08	3	2.350,12	1.176,54	1.173,58	96.617,49			104	42,07	1,79%	2.392,19	82,93	2.475,12
23/02/08	4	2.350,12	1.190,66	1.159,46	95.426,82			73	28,67	1,22%	2.378,79	57,88	2.436,68
23/03/08	5	2.350,12	1.204,95	1.145,17	94.221,87			44	17,39	0,74%	2.367,51	34,72	2.402,23
23/04/08	6	2.350,12	1.219,41	1.130,71	93.002,46			13	5,17	0,22%	2.355,29	10,21	2.365,50
Total das parcelas em atraso na data base da execução												14.697,88	
Sub-total												107.700,34	
Total das parcelas em atraso na data base da execução												2.154,01	
Total das parcelas em atraso na data base da execução												109.854,35	
Saldo Devedor na data base p/os cálculos da execução (06/05/08)					R\$ 109.854,35								
					60.167,79	UFIR's-RJ							
Juros até a data do laudo 1% ao mês					44.905,22	UFIR's-RJ							
Saldo Devedor na data do laudo (23/06/14)					105.073,01	UFIR's-RJ							
					R\$ 267.652,48								

407



PERICIAS JUDICIAIS

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

ANEXO 6

Planilha de cálculo do saldo do Embargado junto ao banco Embargado considerando as condições contratuais com os expurgo dos juros capitalizados no contrato de cheque especial
Contrato de Empréstimo nº 82.283644.8

Data: 23/10/07
 Data inicial do fluxo uniformizado: 23/10/07
 Carência: 0 dias
 Juros do período da carência: 0,00
 Data do 1o. Vencido: 23/11/07
 Valor Líquido do Empréstimo: 98.553,75
 Valor do IOF: 1.401,68
 Valor do TAC: 150,00
 Valor Total do Empréstimo: 100.105,43
 (-) Juros Capitalizados Cheque Especial 797,50
 (=) Valor do Empréstimo sem juros capitalizados no contrato de cheque 99.307,93
 Qtde. de Prestações Mensais: 60

	Contratual informada	Calculada a partir da Tx. de juros contratual	Calculada a partir do valor da prestação contratual	Tx. Média de mercado
Valor da Prestação	2.350,12	2.331,37		
Taxa Mensal de Juros	1,20%		1,20%	3,37%
Taxa Anual de Juros	15,39%		15,39%	48,88%

Data base p/os cálculos da Execução: 06/05/08
 Data do Laudo: 23/06/14
 Ufir-RJ 2008: 1,8258
 Ufir-RJ 2014: 2,5473

Data do Vencº	Nº da Parc.	Valor da Prestação	Amortiz. do Principal	Parcela de Juros	Saldo Devedor	Pagamento		Dias de Atraso	Comissão Permanência Cobrada INPC		Saldo da Parcela Corrigida	Juros de mora de 1% ao mês	Valor Devido
						Data do Pagamento	Valor		Valor	Taxa mês			
23/10/07					99.307,93								
23/11/07	1	2.331,37	1.139,67	1.191,70	98.168,26	29/11/07	58,93	6	2,10	0,09%	2.274,54	4,55	4,55

Data do Venctº	Nº da Parc.	Valor da Prestação	Amortiz. do Principal	Parcela de Juros	Saldo Devedor	Pagamento		Dias de Atraso	Comissão Permanência Cobrada INPC		Saldo da Parcela Corrigida	Juros de mora de 1% ao mês	Valor Devido
						Data do Pagamento	Valor		Valor	Taxa mês			
29/11/07		2.274,54						159	75,51	3,32%	2.350,05	124,55	2.474,60
23/12/07	2	2.331,37	1.153,35	1.178,02	97.014,91			135	59,68	2,56%	2.391,05	107,60	2.498,65
23/01/08	3	2.331,37	1.167,19	1.164,18	95.847,72			104	41,73	1,79%	2.373,10	82,27	2.455,37
23/02/08	4	2.331,37	1.181,19	1.150,17	94.666,53			73	28,44	1,22%	2.359,81	57,42	2.417,23
23/03/08	5	2.331,37	1.195,37	1.136,00	93.471,16			44	17,25	0,74%	2.348,62	34,45	2.383,07
23/04/08	6	2.331,37	1.209,71	1.121,65	92.261,45			13	5,13	0,22%	2.336,50	10,12	2.346,62
Total das parcelas em atraso na data base da execução												14.580,09	
Sub-total												106.841,53	
Total das parcelas em atraso na data base da execução												2.136,83	
Total das parcelas em atraso na data base da execução												108.978,36	
Saldo Devedor na data base p/os cálculos da execução (06/05/08)					R\$ 108.978,36								
					59.688,01	UFIR's-RJ							
Juros até a data do laudo 1% ao mês					44.547,15	UFIR's-RJ							
Saldo Devedor na data do laudo (23/06/14)					104.235,16	UFIR's-RJ							
					R\$ 265.518,21								



PERÍCIAS JUDICIAIS

412

8

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

ANEXO 7

Planilha de cálculo do saldo do Embarcante junto ao banco Embargado considerando as condições contratuais com os expurgo dos juros capitalizados no contrato de cheque especial e limitados a taxa média de mercado
Contrato de Empréstimo nº 82.283644.8

Data: 23/10/07
 Data inicial do fluxo uniformizado: 23/10/07
 Carência: 0 dias
 Juros do período da carência: 0,00
 Data do 1o. Vencido: 23/11/07
 Valor Líquido do Empréstimo: 98.553,75
 Valor do IOF: 1.401,68
 Valor do TAC: 150,00
 Valor Total do Empréstimo: 100.105,43
 (-) Juros Capitalizados Cheque Especial e limitados a taxa média de mercado 8.297,20
 (=) Valor do Empréstimo sem juros capitalizados no contrato de cheque 91.808,23
 Qtde. de Prestações Mensais: 60

	Contratual informada	Calculada a partir da Tx. de juros contratual	Calculada a partir do valor da prestação contratual	Tx. Média de mercado
Valor da Prestação	2.350,12	2.155,30		
Taxa Mensal de Juros	1,20%		1,20%	3,37%
Taxa Anual de Juros	15,39%		15,39%	48,88%

Data base p/os cálculos da Execução: 06/05/08
 Data do Laudo: 23/06/14
 Ufir-RJ 2008: 1,8258
 Ufir-RJ 2014: 2,5473

Data do Vencº	Nº da Parc.	Valor da Prestação	Amortiz. do Principal	Parcela de Juros	Saldo Devedor	Pagamento		Dias de Atraso	Comissão Permanência Cobrada INPC		Saldo da Parcela Corrigida	Juros de mora de 1% ao mês	Valor Devido
						Data do Pagamento	Valor		Valor	Taxa mês			
23/10/07					91.808,23								

ANEXO 7

Data do Vencº	Nº da Parc.	Valor da Prestação	Amortiz. do Principal	Parcela de Juros	Saldo Devedor	Pagamento		Dias de Atraso	Comissão Permanência Cobrada INPC		Saldo da Parcela Corrigida	Juros de mora de 1% ao mês	Valor Devido
						Data do Pagamento	Valor		Valor	Taxa mês			
23/11/07	1	2.155,30	1.053,60	1.101,70	90.754,62	29/11/07	58,93	6	1,94	0,09%	2.098,31	4,20	4,20
29/11/07		2.098,31						159	69,66	3,32%	2.167,98	114,90	2.282,88
23/12/07	2	2.155,30	1.066,25	1.089,06	89.688,37			135	55,18	2,56%	2.210,48	99,47	2.309,95
23/01/08	3	2.155,30	1.079,04	1.076,26	88.609,33			104	38,58	1,79%	2.193,88	76,05	2.269,94
23/02/08	4	2.155,30	1.091,99	1.063,31	87.517,34			73	26,29	1,22%	2.181,60	53,09	2.234,68
23/03/08	5	2.155,30	1.105,10	1.050,21	86.412,25			44	15,95	0,74%	2.171,25	31,85	2.203,10
23/04/08	6	2.155,30	1.118,36	1.036,95	85.293,89			13	4,74	0,22%	2.160,04	9,36	2.169,41
Total das parcelas em atraso na data base da execução												13.474,15	
Sub-total												98.768,04	
Total das parcelas em atraso na data base da execução												1.975,36	
Total das parcelas em atraso na data base da execução												100.743,40	
Saldo Devedor na data base p/os cálculos da execução (06/05/08)						R\$ 100.743,40							
						55.177,68	UFIR's-RJ						
Juros até a data do laudo 1% ao mês						41.180,94	UFIR's-RJ						
Saldo Devedor na data do laudo (23/06/14)						96.358,61	UFIR's-RJ						
						R\$ 245.454,30							



 414



415

8

Ronaldo Duarte Carneiro Monteiro
economista corecon 11.072

ANEXO 8

416
9

XVI - Operações com juros prefixados - Crédito pessoal											
Concessões, volumes e taxas de juros											
										R\$ milhões	
Mês	Novas concessões		Saldo ^{1/}				Saldo total	Taxas de juros ^{2/}		Prazo médio em dias	
			Faixas de atraso					% a.m.	% a.a.		
	Total mês	Média diária	Sem atraso	15 a 30 dias	31 a 90 dias	Acima de 90 dias					
1999	Jan	-	-	-	-	-	5 573	6,79	119,91	-	
	Fev	-	-	-	-	-	5 490	7,06	127,26	-	
	Mar	-	-	-	-	-	5 653	7,03	126,02	-	
	Abr	-	-	-	-	-	5 710	6,77	119,41	-	
	Mai	-	-	-	-	-	5 939	6,37	109,71	-	
	Jun	-	-	-	-	-	6 064	6,02	101,78	-	
	Jul	-	-	-	-	-	6 433	6,04	102,02	-	
	Ago	-	-	-	-	-	6 662	5,97	100,52	-	
	Set	-	-	-	-	-	7 081	5,86	97,94	-	
	Out	-	-	-	-	-	7 533	5,68	94,03	-	
	Nov	-	-	-	-	-	8 015	5,51	90,31	-	
	Dez	-	-	-	-	-	6 676	5,33	66,56	-	
2000	Jan	-	-	-	-	-	9 130	4,80	75,56	-	
	Fev	-	-	-	-	-	9 890	4,85	76,49	-	
	Mar	-	-	-	-	-	10 712	4,47	66,94	-	
	Abr	-	-	-	-	-	11 516	4,42	66,08	-	
	Mai	-	-	10 761	268	304	434	11 808	4,35	66,70	187
	Jun	2 139	102	11 422	273	326	466	12 487	4,52	70,05	175
	Jul	2 083	99	11 685	274	329	521	12 609	4,55	70,57	174
	Ago	2 397	104	12 206	306	334	539	13 387	4,52	69,92	176
	Set	2 412	121	12 796	258	324	587	13 965	4,60	71,62	175
	Out	2 644	126	13 270	395	406	679	14 753	4,65	72,52	179
	Nov	2 533	126	13 675	445	465	769	15 354	4,62	72,00	179
	Dez	2 583	129	14 094	354	453	764	15 666	4,40	67,72	182
2001	Jan	2 896	132	14 662	454	481	812	16 366	4,36	67,31	186
	Fev	2 647	147	15 155	457	517	642	16 971	4,57	70,94	199
	Mar	3 323	151	16 031	536	582	896	18 046	4,44	66,41	202
	Abr	2 997	150	16 848	493	627	949	16 916	4,68	73,06	204
	Mai	3 265	146	17 497	481	629	1 077	19 664	4,63	72,06	196
	Jun	2 803	140	18 322	538	671	1 124	20 655	4,74	74,40	198
	Jul	2 628	129	16 363	523	758	1 207	20 869	4,95	78,56	199
	Ago	3 117	136	16 595	671	766	1 426	21 481	5,17	63,07	187
	Set	2 712	143	19 257	476	750	1 432	21 915	5,32	66,21	186
	Out	2 994	136	19 402	636	791	1 562	22 392	5,46	69,17	190
	Nov	2 599	130	19 435	576	828	1 640	22 479	5,36	67,49	194
	Dez	2 619	131	19 552	561	607	1 756	22 677	5,22	64,25	195
2002	Jan	3 053	139	19 321	665	935	1 950	22 672	5,25	64,73	195
	Fev	2 735	152	19 543	604	997	2 049	23 192	5,20	63,66	196
	Mar	2 909	145	20 359	654	699	2 063	23 974	5,20	63,64	203
	Abr	3 198	145	20 512	702	911	2 157	24 281	5,17	63,09	205
	Mai	3 159	150	20 661	749	923	2 267	24 800	5,12	61,99	206
	Jun	2 786	138	21 163	569	981	2 221	24 953	5,06	60,77	205
	Jul	2 954	128	20 967	655	844	2 149	24 635	5,15	62,79	204
	Ago	2 881	130	21 116	620	856	2 146	24 738	5,20	63,69	206
	Set	2 854	138	21 178	619	655	2 206	24 316	5,28	65,42	211
	Out	2 965	129	20 976	620	801	2 120	24 518	5,44	66,62	219
	Nov	2 536	127	21 184	565	777	2 147	24 797	5,64	63,26	220
	Dez	2 425	116	20 741	573	774	2 005	24 083	5,58	61,84	217
2003	Jan	2 598	116	20 956	626	820	2 000	24 578	5,74	65,26	206

ANEXO 8

417
9

Mês	Novas concessões		Saldo ^{1/}				Taxas de juros ^{2/}		Prazo médio em dias		
			Faixas de atraso				Saldo total	% a.m.		% a.a.	
	Total mês	Média diária	Sem atraso	15 a 30 dias	31 a 90 dias	Acima de 90 dias					
2004	Fev	2 978	149	21 594	604	851	2 009	25 046	5,90	98,90	206
	Mar	3 016	159	21 582	738	1 003	2 053	25 376	5,97	100,83	206
	Abr	3 149	157	22 107	795	1 044	2 094	26 040	5,89	98,87	207
	Mai	3 242	154	22 884	749	928	2 181	28 619	5,86	98,09	206
	Jun	3 003	150	22 788	744	1 023	2 152	26 708	5,79	96,56	208
	Jul	3 257	142	23 144	755	913	2 216	27 028	5,57	91,71	210
	Ago	3 190	152	23 633	698	898	2 289	27 517	5,38	87,50	211
	Set	3 657	166	24 597	776	900	2 176	28 448	5,21	83,92	215
	Out	3 857	168	25 272	827	939	2 179	29 212	5,18	83,27	219
	Nov	3 371	169	25 830	747	964	2 198	29 739	5,12	81,97	222
	Dez	4 055	184	26 079	722	970	2 108	29 879	5,04	80,32	225
	Jan	3 945	188	26 042	827	990	2 388	30 223	4,97	79,06	228
	Fev	3 840	213	27 033	809	1 077	2 444	31 362	4,85	76,63	233
	Mar	4 840	210	28 273	925	1 091	2 262	32 551	4,85	76,54	238
	Abr	4 513	226	29 801	950	1 069	2 192	33 832	4,79	75,26	243
	Mai	4 744	228	30 843	874	1 137	2 269	35 123	4,88	72,87	249
	Jun	4 716	225	31 875	998	1 040	2 251	36 164	4,62	71,89	253
	Jul	4 804	218	32 847	980	1 013	2 337	37 177	4,81	71,66	257
	Ago	5 046	229	33 805	1 270	1 048	2 333	38 256	4,71	73,62	261
	Set	4 932	235	34 395	1 803	1 124	2 358	39 480	4,72	73,87	263
	Out	5 151	258	36 330	1 071	1 150	2 445	40 996	4,62	71,87	265
	Nov	5 213	261	37 208	1 076	1 348	2 476	42 116	4,57	70,93	263
	Dez	5 391	234	38 175	911	1 241	2 491	42 817	4,44	68,37	274
2005	Jan	5 780	274	39 269	1 062	1 220	2 598	44 169	4,58	71,17	277
	Fev	5 589	311	41 398	1 113	1 349	2 649	46 559	4,52	70,00	281
	Mar	6 887	313	43 853	1 283	1 428	2 800	49 344	4,45	68,71	283
	Abr	6 317	316	45 964	1 226	1 430	3 085	51 704	4,45	68,68	288
	Mai	6 455	307	47 958	1 364	1 432	2 951	53 706	4,52	69,93	291
	Jun	6 408	291	48 920	1 249	1 456	2 939	54 676	4,45	68,58	299
	Jul	5 985	285	50 405	1 154	1 431	3 011	56 771	4,49	69,41	306
	Ago	6 592	287	52 428	1 323	1 528	3 289	58 587	4,49	69,47	312
	Set	6 256	298	53 828	1 354	1 558	3 398	60 138	4,55	70,55	313
	Out	5 593	260	54 713	1 362	1 690	3 546	61 313	4,53	70,27	318
	Nov	5 729	286	55 990	1 456	1 748	3 723	62 918	4,46	68,74	316
	Dez	5 711	280	58 137	1 225	1 642	3 782	62 786	4,38	67,28	317
2006	Jan	6 646	302	57 104	1 487	1 748	4 012	64 350	4,47	68,92	319
	Fev	6 258	348	58 528	1 250	1 801	4 406	65 985	4,45	68,59	322
	Mar	7 857	342	59 668	1 620	1 896	4 533	67 709	4,41	67,81	326
	Abr	6 757	375	61 530	1 590	1 944	4 470	69 988	4,28	65,26	331
	Mai	7 904	359	63 061	1 595	1 658	4 591	71 104	4,12	62,29	334
	Jun	7 151	341	64 475	1 553	1 888	4 401	72 316	4,11	62,16	336
	Jul	7 523	358	65 812	1 688	1 902	4 577	73 979	3,98	59,78	347
	Ago	6 120	353	67 064	1 649	2 037	4 692	75 432	3,95	59,12	351
	Set	7 207	360	68 197	1 726	1 655	4 733	76 513	3,93	58,88	351
	Out	7 644	364	69 000	1 908	2 074	4 712	77 693	3,92	58,58	355
	Nov	7 823	391	70 337	1 661	2 106	4 825	79 148	3,92	58,56	361
	Dez	7 351	368	70 559	1 547	1 973	4 906	78 985	3,84	57,18	373
2007	Jan	9 022	410	71 854	1 925	2 025	4 659	80 464	3,64	57,23	389
	Fev	8 341	483	73 571	1 947	2 179	4 711	82 408	3,69	54,47	397
	Mar	9 964	453	75 650	1 993	2 222	4 882	84 897	3,63	53,42	401
	Abr	9 103	455	77 478	2 104	2 349	4 693	86 625	3,58	52,47	407
	Mal	10 407	473	80 754	1 799	2 057	4 768	89 277	3,53	51,66	417

ANEXO 8

418
9

Mês	Novas concessões		Saldo ^{1/}					Taxas de juros ^{2/}		Prazo médio em dias	
			Faixas de atraso				Saldo total	% a.m.	% a.a.		
	Total mês	Média diária	Sem atraso	15 a 30 dias	31 a 90 dias	Acima de 90 dias					
2008	Jun	9 557	478	81 618	1 753	2 134	5 010	90 307	3,50	51,06	426
	Jul	9 964	453	83 999	2 069	2 089	4 938	92 548	3,47	50,61	430
	Ago	10 418	453	85 026	2 085	2 056	5 052	94 219	3,43	49,89	438
	Set	9 070	477	88 121	2 026	2 182	5 197	95 506	3,40	49,43	441
	Out	10 740	488	87 990	2 283	2 275	5 119	97 667	3,37	48,88	442
	Nov	10 856	533	89 884	2 178	2 392	5 285	99 739	3,26	48,75	451
	Dez	10 196	510	90 712	1 657	2 238	5 277	99 884	3,19	45,80	458
	Jan	10 707	487	92 450	2 125	2 262	5 480	102 317	3,81	53,08	474
	Fev	10 147	534	98 782	1 953	2 485	5 522	106 702	3,58	52,59	475
	Mar	11 603	580	98 528	2 157	2 639	5 537	108 860	3,46	50,48	479
	Abr	11 561	551	101 022	2 245	2 621	5 728	111 616	3,47	50,60	491
	Mai	10 841	542	103 022	2 369	2 771	6 014	114 176	3,34	48,39	485
	Jun	10 442	497	104 407	2 228	2 740	5 838	115 214	3,52	51,39	497
	Jul	10 417	453	105 881	2 390	2 750	6 136	117 157	3,64	53,59	506
	Ago	9 523	453	107 490	2 216	2 752	6 325	118 782	3,69	54,49	506
	Set	10 166	462	109 167	2 481	2 742	6 327	120 697	3,79	56,31	541
	Out	9 114	396	117 712	2 843	3 152	7 086	130 793	3,85	57,42	546
	Nov	7 918	396	118 944	2 594	3 263	7 212	132 003	3,99	59,88	534
	Dez	7 963	362	118 080	2 849	3 084	7 275	131 089	4,02	60,44	546
2009	Jan	8 757	417	118 340	2 955	3 417	7 571	132 283	3,80	58,51	535
	Fev	8 750	488	119 996	2 939	3 527	7 848	134 308	3,69	54,49	537
	Mar	11 170	506	122 686	2 977	3 643	7 978	137 284	3,48	50,84	550
	Abr	12 228	611	126 317	3 020	3 623	8 105	141 065	3,37	48,78	554
	Mai	11 551	578	131 212	2 792	3 346	6 108	145 458	3,24	48,62	515
	Jun	11 929	568	133 753	2 925	3 320	7 806	147 604	3,16	45,64	521
	Jul	12 063	524	136 825	2 900	3 134	7 993	150 852	3,13	44,78	551
	Ago	11 626	554	139 603	3 089	3 175	8 137	154 004	3,10	44,29	554
	Set	10 884	518	142 029	2 976	3 346	8 119	156 472	3,13	44,71	561
	Out	11 341	540	145 202	3 016	3 409	8 340	159 967	3,19	45,74	566
	Nov	11 091	555	146 956	2 884	3 304	8 352	161 497	3,06	43,64	555
	Dez	10 724	487	148 399	2 644	3 063	6 157	162 263	3,11	44,35	563
2010	Jan	10 852	543	150 782	2 908	3 172	6 063	164 926	3,13	44,83	569
	Fev	11 334	630	153 609	2 983	3 318	7 866	167 773	3,07	43,81	555
	Mar	15 017	653	157 676	3 317	3 517	7 861	172 372	3,01	42,89	561
	Abr	12 985	849	181 746	3 368	3 536	7 653	178 505	3,02	42,87	561
	Mai	13 790	657	185 838	3 447	3 461	8 306	180 849	3,03	43,04	569
	Jun	13 505	843	188 416	3 543	3 531	8 118	183 809	2,96	41,97	570
	Jul	13 640	820	171 504	3 535	3 476	8 198	168 715	2,98	42,21	567
	Ago	14 993	681	175 597	3 607	3 507	8 314	181 026	2,98	41,98	570
	Set	14 085	671	176 992	3 629	3 576	8 276	194 475	2,94	41,83	570
	Out	12 670	843	181 986	3 620	3 875	8 363	197 645	3,06	43,55	571
	Nov	14 302	715	185 295	3 869	3 697	6 421	201 462	2,96	41,99	569
	Dez	13 675	595	188 802	3 574	3 590	6 411	202 377	3,09	44,11	574
2011	Jan *	12 278	565	189 651	4 438	4 002	8 675	206 767	3,34	48,32	573
	Fev *	13 966	698	191 061	4 528	4 572	8 918	209 079	3,32	47,96	575
	Mar *	14 736	702	193 326	5 120	5 140	9 152	212 737	3,26	47,26	575

1/ Saldo em fim de período.

2/ Taxas médias ponderadas pelo saldo de operações até maio/00, após essa data taxas médias ponderadas pelo volume diário das novas concessões.