

**PARECER TÉCNICO**

**CÁLCULOS REVISIONAIS BANCÁRIOS**

Cálculos não são apenas números ...

“LAUDOS TÉCNICOS SÃO A MATERIALIZAÇÃO DA MELHOR ESTRATÉGIA  
PROCESSUAL, ATRAVÉS DA CRIAÇÃO DE DIVERSOS CENÁRIOS E  
POSSIBILIDADES.”

São Paulo/SP

2023

**CONTRATANTE:** GERALDA MARIA VALENTE PEREIRA

**CONTRATADO:** IDEALY ASSESSORIA

**OBJETO DO CONTRATO:** EMPRÉSTIMO

**NÚMERO DO CONTRATO:** 1234003049

**DATA DO CONTRATO:** 05/07/2022

São Paulo/SP

2023

## 1. PRELIMINARES

O presente cálculo pericial tem como finalidade verificar as condições de financiamento entabulados entre as partes, visando conhecer o comportamento da movimentação financeira e a evolução do saldo devedor contratual, indagado pelas assessorias jurídicas.

## 2. DA NATUREZA DOS CÁLCULOS

O trabalho apresentado tem como objetivo verificar as condições financeiras do CONTRATANTE na operação financeira, juros e taxas aplicadas em consonância com o ordenamento jurídico pátrio.

## 3. CRÉDITO DIRETO AO CONSUMIDOR

O CRÉDITO DIRETO AO CONSUMIDOR usados frequentemente para estimular uma compra rápida, é uma modalidade de financiamento e empréstimo muito comum nos bancos, lojas e instituições de crédito. Também conhecido por CDC, o modelo oferece um valor em crédito ao consumidor. A quantia varia como caso, alguns fatores podem influenciar na hora de obter ou não, como por exemplo:

- Renda e tempo de trabalho;
- Finalidade do crédito;
- Histórico, capacidade e situação financeira;
- Quantidade e valor de bens em nome próprio.

O CREDITO DIRETO AO CONSUMIDOR é tão difundido que em algum momento você já deve ter usado. O crediário em lojas, por exemplo, é uma das formas mais comuns. Quando uma empresa oferece uma quantia em crédito para você e o pagamento pode ser parcelado, é um CDC. E como muitas instituições podem oferecer essa forma de empréstimo, ela pode ter algumas diferenças em cada local.

#### 4. ELEMENTOS DA PERICIA

Esclarecer os resultados encontrados com as diligências realizadas. Em análise do contrato de financiamento de veículo temos os seguintes elementos:

- A. Valor do veículo
- B. Valor da entrada
- C. Valor líquido liberado
- D. Valor Financiado
- E. Tarifas
- F. Produtos e Serviços
- G. IOF (Se informado)
- H. Sistema de amortização
- I. Taxa de Juros
- J. CET (custo efetivo total)
- K. Valor incontroverso
- L. Valor controverso

ONDE:

- A. Valor do veículo = valor do bem, valor da compra;
- B. Valor da entrada = Valor dado como parte de pagamento no ato da compra;
- C. Valor líquido liberado = valor do bem menos o valor da entrada;
- D. Valor financiado contratual = (valor líquido + tarifas + produtos e serviços + IOF);
- E. Tarifas (cadastro, avaliação do bem, registro, gravame, etc);
- F. Produtos e serviços (seguros, garantia mecânica, título de capitalização, promotora de venda, serviços de terceiros, despachante, etc)
- G. IOF = Imposto sobre Operação Financeira;
- H. Sistema de amortização = redução da dívida;
- I. Taxa de Juros remuneratórios = remuneração do capital financiado;
- J. Taxa de juros moratórios = remuneração do capital no período de mora.

## 5. DIFERENÇA ENTRE O JUROS SIMPLES E JUROS COMPOSTO

A taxa de juros é simples, quando incide a cada período sempre sobre o valor originalmente emprestado (principal). De forma diversa, a taxa de juros composta incide sobre todo o saldo devedor (principal + juros), atualizado a cada período de incidência dos juros, ou seja, quando há capitalização periódica dos juros.

## 6. METODOLOGIA DO FINANCIAMENTO COM PRESTAÇÕES FIXAS

Utilizamos a mesma metodologia do BCB Banco Central do Brasil para efetuar o cálculo das prestações fixas. Cálculo com juros compostos e capitalização mensal:

$$q_0 = \frac{1 - (1 + j)^{-n}}{j} p$$

Onde:

N = Número de meses

J = Taxa de juros mensal

P = Valor de prestação

q<sub>0</sub> = Valor financiado

## 7. FORMULA PARA CALCULO DA PARCELA

Base do cálculo (c + e + f + g) + sistema de amortização + taxa de juros contratual

Parcela Controversa – **R\$ 210,35**

**8. FORMULA PARA CALCULO DA PARCELA RECALCULADA**

Base de cálculo (c + g) + sistema de amortização + taxa de juros compatível ou (c + g - e - f)

Parcela Incontroversa - **R\$ 109,33**

**9. DADOS DO FINANCIAMENTO**

| VALOR DO EMPRÉSTIMO | IOF       | IOF ADICIONAL |
|---------------------|-----------|---------------|
| R\$ 1236,33         | R\$ 29,29 | R\$ 0,00      |

| VALOR FINANCIADO | TAXA DE JUROS DO CONTRATO  | TAXA APLICADA PELA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA |
|------------------|----------------------------|---|
| R\$ 1.589,18     | 12,99 % A.M. 332,99 % A.A. | 13,11 % A.M.                              |

**10. DADOS DO RECALCULO**

| SISTEMA DE AMORTIZAÇÃO | SISTEMA AMORTIZAÇÃO RECALCULO |
|------------------------|-------------------------------|
|                        |                               |

| PRESTAÇÃO CONTRATUAL | Nº DE PRESTAÇÃO | PRESTAÇÃO RECALCULADA | DIFERENÇA ENTRE PRESTAÇÃO | DIFERENÇA A MAIS NO FINANCIAMENTO |
|----------------------|-----------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| R\$ 210,35           | 24              | R\$ 109,33            | R\$ 101,02                | R\$ 2.424,48                      |

CRC 1SP2338250-7

**11. CONCLUSÃO:**

| TARIFAS A DEVOLVER | A MAIS NO RECALCULO DEVOUÇÃO / COMPENSAÇÃO | TOTAL FINAL (PROVEITO ECONOMICO) |
|--------------------|--|----------------------------------|
| R\$ 0,00           | R\$ 2.424,48                               | R\$ 2.424,48                     |

Como exemplificado na tabela acima, fora realizado o recalculo do contrato de financiamento, aplicando a taxa real do contrato, e ainda, constandoa exclusão das abusividades inseridas no Custo Efetivo Total, resultado na diminuição do valor mensal da parcela.

A diferença entre a parcela contratual e a parcela recalculada, multiplicada pelo número de parcelas contratuais dá se o valor novo do contrato de **R\$ 2.424,48**.

Trazendo assim o proveito econômico no valor de **R\$2.424,48** a título de devolução, compensação ou abatimento do saldo devedor.

  
\_\_\_\_\_  
Michele Cristina de Almeida Souza  
CRC 1SP2338250-7