

HELOISA DUMIT DA JUSTA MORAES
PERITA ECONOMISTA
CORECON RJ 25497
heloisajm.pericias@gmail.com
(21) 992242171

EXM^a. Sr^a. Dr^a. JUÍZA DE DIREITO DA 4^a VARA CÍVEL
REGIONAL DE BANGU DA COMARCA DA CAPITAL - RJ

Assunto: Laudo Pericial
Referência: Processo 0014925-73.2017.8.19.0204

Autor ADEMIR DOMINGOS FERREIRA
Réu BANCO BMG S/A

HELOISA DUMIT DA JUSTA MORAES, perita desse MM. Juízo e já qualificada nos autos da ação acima referenciada, vem, mui respeitosamente, à presença de V.Exa. apresentar o Laudo Pericial produzido.

1 Introdução

Em sua inicial, às fls. 3/18, a parte autora alega que em novembro/2015 tomou empréstimo junto à instituição autora, no valor de R\$ 2.189,02, a serem pagos em 72 parcelas no cartão BMG e 5% desse valor descontado em folha de pagamento. Segundo o autor, a fatura com vencimento em 10/12/15 apresentava saldo devedor de R\$ 2.283,88 para pagamento total e não parcelado. Alega ainda que recebe mensalmente as faturas com o desconto em folha. O autor requer a revisão do contrato de cartão de crédito nº 525922 xxxx 0112 para convertê-lo em empréstimo consignado e aplicada a taxa média desta modalidade de crédito.

O autor fez juntada de cópia de comprovantes do INSS, fls. 22/54, e das faturas do cartão de crédito de dezembro/15 a janeiro/17, fls. 51/66.

Contestação do réu, fls. 80/91, propugnando pela improcedência do pleito autora, e fazendo juntada de cópia das faturas do cartão de crédito de dezembro/15 a julho/17, fls. 92/111, e de resumo das faturas, fls. 112/114.

Quesitos do autor às fls. 18 e da parte ré às fls. 194/195.

De acordo com a decisão desse MM. Juízo, às fls. 195, o presente trabalho pericial tem por escopo verificar se houve a prática de anatocismo, as taxas de juros praticadas e os critérios de cobrança, questionados pela autora em sua inicial, bem como responder aos quesitos apresentados pelas partes.

2 Exame das aturas do cartão de crédito nº 525922 xxxx 0112

As faturas acostadas, fls. 53/66 e 92/111, demonstram a modalidade de cartão consignado, com pagamento mínimo descontado em folha de pagamento no valor inicial de R\$ 80,33.

No ANEXO I, apresentamos a transcrição das faturas do cartão de crédito do autor, com as taxas de juros de financiamento do saldo devedor em todo o período examinado (faturas de dezembro/2015 a julho/2017).

A primeira fatura, com vencimento em 10/12/15, apresenta no histórico o saque do valor de R\$ 2.189,02 em 09/11/15, bem como os encargos decorrentes: tarifa (R\$ 5,00), IOF - imposto sobre operações financeiras (no total de R\$ 13,87) e encargos de financiamento (R\$ 75,99) à taxa de 3,36%am, resultando no saldo devedor da fatura de R\$ 2.283,88. Após essa movimentação, as faturas subsequentes somente apresentam os encargos devidos pelo financiamento do saldo remanescente, não constando nenhuma outra movimentação a débito com o cartão de crédito. O saldo devedor apresentado na última fatura constante nos autos, com vencimento em 10/7/2/17, é de R\$ 2.166,10.

Os pagamentos mediante débito em folha ocorreram a partir de 10/12/15 (primeira fatura após o saque). Não foram verificados nenhum outro pagamento complementar do saldo devedor ao longo de todo o período sob exame. Dessa forma, como o valor consignado é bem próximo aos valores dos juros mensais devidos pelo financiamento do saldo remanescente, ocorre amortização lenta da dívida. Conforme simulação, ANEXO II, mantidas as condições atuais (19 faturas pagas, último valor consignado de R\$ 78,43 e taxa de juros de 3,06%am), seriam necessários mais 67 meses para quitação da dívida, com prazo total de 86 meses.

No ANEXO III A, apresentamos a simulação de um empréstimo consignado para aposentados e pensionistas do INSS, no valor do saque efetuado pelo autor, considerando a taxa de juros cobrada na fatura à época, 3,36%am e o prazo médio de 65 meses (conforme divulgado no *site* do Banco Central do Brasil para essa modalidade de crédito). Nessas condições, o valor da parcela fixa mensal seria de R\$ 83,27. Considerando os valores pagos pelo autor, o saldo devedor seria de R\$ 1.936,30, posicionado em 10/6/17, com um crédito de R\$ 33,93, relativo às parcelas pagas.

No ANEXO III B, apresentamos a simulação de um empréstimo consignado para aposentados e pensionistas do INSS, no valor do saque efetuado pelo autor, considerando a taxa de juros média de 2,27%am e o prazo médio de 65 meses (conforme divulgado no *site* do Banco Central do Brasil para essa modalidade de crédito). Nessas condições, o valor da parcela fixa mensal seria de R\$ 64,74. Considerando os valores pagos pelo autor, o saldo devedor seria de R\$ 1.836,42, posicionado em 10/6/17, com um crédito de R\$ 403,96, relativo às parcelas pagas.

No ANEXO IV, apresentamos o resultado das pesquisas no site do BACEN quanto às taxas de juros e prazos médios das operações de crédito consignado – INSS.

3 Resposta aos quesitos das partes

3.1 Quesitos do autor – fls. 18

1 – Queira o sr. Perito informar, através dos documentos acostados à inicial e daqueles a serem apresentados pela empresa ré, qual o valor utilizado pela parte autora através do cartão de crédito, especificando o produto a que se refere (mútuo ou compras), as datas de utilização e os valores;

Resposta: Conforme fatura às fls. 53, R\$ 2.189,02 relativos a um saque em 09//11/15.

2- Considerando os valores que eventualmente foram tomados como empréstimo (contratos de mutuo), queira informar qual o montante que seria devido se fossem aplicados ao contrato a taxa de juros para a modalidade de empréstimo pessoal por consignação, considerando a época da contratação (tomada do capital);

Resposta: demonstrado nos ANEXOS III A e III B.

3 – considerando os pagamentos que foram feitos desde a contratação do cartão de crédito, queira informar se há saldo a ser pago ou a ser restituído à autora, tomando-se em conta o montante descrito no item 2;

Resposta: Saldo devedor, conforme demonstrado nos ANEXOS III A e III B

4 – demais esclarecimentos que se julguem necessários.

Resposta: nossas observações e conclusões estão consignadas nos itens 2 e 4 deste laudo, bem como nas respostas aos quesitos das partes.

3.2 Quesitos do réu – fls. 194/195

1. Qual é a taxa de juros aplicada no Contrato objeto da lide?

Resposta: variou de 3,36%am a 3,06%am, conforme demonstrado no ANEXO I.

2. Qual é a taxa de juros efetivamente aplicada na evolução da dívida da Autora?

Resposta: vide resposta quesito anterior.

3. Os juros efetivamente aplicados na evolução da dívida da Autora estão adequados aos termos do contrato por ele assinado?

Resposta: trata-se de operação de cartão de crédito em que as taxas variam mês a mês.

4. As limitações de juros impostas pelo Decreto nº 22.626/33 se aplicam às instituições financeiras?

Resposta: o quesito apresenta juízo de valor que não compete a esta perita.

5. O Réu, por ser uma instituição financeira, sofre limitações estabelecidas pela Lei de Usura (Lei nº 4.595/64)?


Resposta: o quesito apresenta juízo de valor que não compete a esta perita.

4 Conclusão

À vista dos exames e cálculos procedidos, esta perita conclui que, à luz dos documentos acostados aos autos, a operação objeto da lide refere-se a cartão de crédito consignado, em que o valor mensal debitado em folha de pagamento do autor corresponde ao valor mínimo da fatura, não quitando integralmente o saldo devedor. Conclui também que a única movimentação realizada no cartão se refere ao saque efetuado em 10/11/15, após o que constam somente encargos pelo não pagamento integral do saldo devedor e os pagamentos pelo valor consignado em folha.

Nestes Termos,
Pede Deferimento.

Rio de Janeiro, 13 de junho de 2019.


Heloisa Dumit da Justa Moraes
CORECON RJ 25497
Perita do Juízo

ANEXO I - Demonstrativo faturas cartão de crédito											
	fls. 51/99 e 92/111										
vencim	sd anter	data pgto	deb folh	sd reman	saques	reversão	tarifa	enc finan	iof	sd fatura	tx fatura
10/12/15	0,00			0,00	2.189,02		5,00	75,99	13,87	2.283,88	3,36
10/1/16	2.283,88	10/12/15	-80,33	2.203,55			5,00	76,49	5,66	2.290,70	3,36
10/2/16	2.290,70	13/1/16	-80,33	2.210,37			5,00	76,73	5,94	2.298,04	3,36
10/3/16	2.298,04	10/2/16	-80,33	2.217,71				72,01	5,30	2.295,02	3,36
10/4/16	2.295,02	11/3/16	-80,33	2.214,69				76,88	5,63	2.297,20	3,36
10/5/16	2.297,20	11/4/16	-86,59	2.210,61				74,26	5,44	2.290,31	3,36
10/6/16	2.290,31	10/5/16	-86,43	2.203,88				76,50	5,61	2.285,99	3,36
10/7/16	2.285,99	10/6/16	-86,17	2.199,82				73,90	5,42	2.279,14	3,36
10/8/16	2.279,14	11/7/16	-86,01	2.193,13				76,13	5,58	2.274,84	3,36
10/9/16	2.274,84	10/8/16	-85,75	2.189,09				75,99	5,57	2.270,65	3,36
10/10/16	2.270,65	12/9/16	-85,59	2.185,06				73,41	5,38	2.263,85	3,36
10/11/16	2.263,85	10/10/16	-89,15	2.174,70				75,49	5,53	2.255,72	3,36
10/12/16	2.255,72	10/11/16	-89,15	2.166,57				72,78	5,33	2.244,68	3,36
10/1/17	2.244,68	12/12/16	-89,15	2.155,53				74,82	5,48	2.235,83	3,36
10/2/17	2.235,83	10/1/17	-89,15	2.146,68				74,51	5,46	2.226,65	3,36
10/3/17	2.226,65	10/2/17	-89,15	2.137,50				67,01	4,92	2.209,43	3,36
10/4/17	2.209,43	10/3/17	-87,21	2.122,22				73,67	5,39	2.201,28	3,36
10/5/17	2.201,28	10/4/17	-87,21	2.114,07				64,68	5,20	2.183,95	3,06
10/6/17	2.183,95	10/5/17	-78,43	2.105,52				66,55	5,34	2.177,41	3,06
10/7/17	2.177,41	12/6/17	-156,86	2.020,55		78,43		62,13	4,99	2.166,10	3,06
			-1693,32			78,43	15,00	1.459,93	117,04		

ANEXO II - Simulação para quitação do cartão de crédito consignado											
venc	sd anter	data pgto	vl pgto	sd reman	saques	reversão	tarifa	enc finan	iof	sd fatura	tx fatura
10/12/15	0,00			0,00	2.189,02		5,00	75,99	13,87	2.283,88	3,36
10/1/16	2.283,88	10/12/15	-80,33	2.203,55			5,00	76,49	5,66	2.290,70	3,36
10/2/16	2.290,70	13/1/16	-80,33	2.210,37			5,00	76,73	5,94	2.298,04	3,36
10/3/16	2.298,04	10/2/16	-80,33	2.217,71				72,01	5,30	2.295,02	3,36
10/4/16	2.295,02	11/3/16	-80,33	2.214,69				76,88	5,63	2.297,20	3,36
10/5/16	2.297,20	11/4/16	-86,59	2.210,61				74,26	5,44	2.290,31	3,36
10/6/16	2.290,31	10/5/16	-86,43	2.203,88				76,50	5,61	2.285,99	3,36
10/7/16	2.285,99	10/6/16	-86,17	2.199,82				73,90	5,42	2.279,14	3,36
10/8/16	2.279,14	11/7/16	-86,01	2.193,13				76,13	5,58	2.274,84	3,36
10/9/16	2.274,84	10/8/16	-85,75	2.189,09				75,99	5,57	2.270,65	3,36
10/10/16	2.270,65	12/9/16	-85,59	2.185,06				73,41	5,38	2.263,85	3,36
10/11/16	2.263,85	10/10/16	-89,15	2.174,70				75,49	5,53	2.255,72	3,36
10/12/16	2.255,72	10/11/16	-89,15	2.166,57				72,78	5,33	2.244,68	3,36
10/1/17	2.244,68	12/12/16	-89,15	2.155,53				74,82	5,48	2.235,83	3,36
10/2/17	2.235,83	10/1/17	-89,15	2.146,68				74,51	5,46	2.226,65	3,36
10/3/17	2.226,65	10/2/17	-89,15	2.137,50				67,01	4,92	2.209,43	3,36
10/4/17	2.209,43	10/3/17	-87,21	2.122,22				73,67	5,39	2.201,28	3,36
10/5/17	2.201,28	10/4/17	-87,21	2.114,07				64,68	5,20	2.183,95	3,06
10/6/17	2.183,95	10/5/17	-78,43	2.105,52				66,55	5,34	2.177,41	3,06
10/7/17	2.177,41	12/6/17	-156,86	2.020,55		78,43		62,13	4,99	2.166,10	3,06
10/8/17	2.166,10	10/7/17	-78,43	2.087,67				63,88	5,16	2.156,71	3,06
10/9/17	2.156,71	10/8/17	-78,43	2.078,28				63,60	5,13	2.147,01	3,06
10/10/17	2.147,01	10/9/17	-78,43	2.068,58				63,30	5,11	2.136,99	3,06
10/11/17	2.136,99	10/10/17	-78,43	2.058,56				62,99	5,08	2.126,63	3,06
10/12/17	2.126,63	10/11/17	-78,43	2.048,20				62,67	5,06	2.115,94	3,06
10/1/18	2.115,94	10/12/17	-78,43	2.037,51				62,35	5,03	2.104,89	3,06

10/2/18	2.104,89	10/1/18	-78,43	2.026,46				62,01	5,01	2.093,47	3,06
10/3/18	2.093,47	10/2/18	-78,43	2.015,04				61,66	4,98	2.081,68	3,06
10/4/18	2.081,68	10/3/18	-78,43	2.003,25				61,30	4,95	2.069,50	3,06
10/5/18	2.069,50	10/4/18	-78,43	1.991,07				60,93	4,92	2.056,91	3,06
10/6/18	2.056,91	10/5/18	-78,43	1.978,48				60,54	4,89	2.043,91	3,06
10/7/18	2.043,91	10/6/18	-78,43	1.965,48				60,14	4,85	2.030,48	3,06
10/8/18	2.030,48	10/7/18	-78,43	1.952,05				59,73	4,82	2.016,60	3,06
10/9/18	2.016,60	10/8/18	-78,43	1.938,17				59,31	4,79	2.002,27	3,06
10/10/18	2.002,27	10/9/18	-78,43	1.923,84				58,87	4,75	1.987,46	3,06
10/11/18	1.987,46	10/10/18	-78,43	1.909,03				58,42	4,72	1.972,16	3,06
10/12/18	1.972,16	10/11/18	-78,43	1.893,73				57,95	4,68	1.956,36	3,06
10/1/19	1.956,36	10/12/18	-78,43	1.877,93				57,46	4,64	1.940,03	3,06
10/2/19	1.940,03	10/1/19	-78,43	1.861,60				56,96	4,60	1.923,16	3,06
10/3/19	1.923,16	10/2/19	-78,43	1.844,73				56,45	4,56	1.905,74	3,06
10/4/19	1.905,74	10/3/19	-78,43	1.827,31				55,92	4,51	1.887,74	3,06
10/5/19	1.887,74	10/4/19	-78,43	1.809,31				55,36	4,47	1.869,14	3,06
10/6/19	1.869,14	10/5/19	-78,43	1.790,71				54,80	4,42	1.849,93	3,06
10/7/19	1.849,93	10/6/19	-78,43	1.771,50				54,21	4,38	1.830,08	3,06
10/8/19	1.830,08	10/7/19	-78,43	1.751,65				53,60	4,33	1.809,58	3,06
10/9/19	1.809,58	10/8/19	-78,43	1.731,15				52,97	4,28	1.788,40	3,06
10/10/19	1.788,40	10/9/19	-78,43	1.709,97				52,33	4,22	1.766,52	3,06
10/11/19	1.766,52	10/10/19	-78,43	1.688,09				51,66	4,17	1.743,91	3,06
10/12/19	1.743,91	10/11/19	-78,43	1.665,48				50,96	4,11	1.720,56	3,06
10/1/20	1.720,56	10/12/19	-78,43	1.642,13				50,25	4,06	1.696,43	3,06
10/2/20	1.696,43	10/1/20	-78,43	1.618,00				49,51	4,00	1.671,51	3,06
10/3/20	1.671,51	10/2/20	-78,43	1.593,08				48,75	3,93	1.645,77	3,06
10/4/20	1.645,77	10/3/20	-78,43	1.567,34				47,96	3,87	1.619,17	3,06
10/5/20	1.619,17	10/4/20	-78,43	1.540,74				47,15	3,81	1.591,69	3,06
10/6/20	1.591,69	10/5/20	-78,43	1.513,26				46,31	3,74	1.563,30	3,06
10/7/20	1.563,30	10/6/20	-78,43	1.484,87				45,44	3,67	1.533,98	3,06
10/8/20	1.533,98	10/7/20	-78,43	1.455,55				44,54	3,60	1.503,68	3,06

10/9/20	1.503,68	10/8/20	-78,43	1.425,25				43,61	3,52	1.472,39	3,06
10/10/20	1.472,39	10/9/20	-78,43	1.393,96				42,66	3,44	1.440,05	3,06
10/11/20	1.440,05	10/10/20	-78,43	1.361,62				41,67	3,36	1.406,65	3,06
10/12/20	1.406,65	10/11/20	-78,43	1.328,22				40,64	3,28	1.372,15	3,06
10/1/21	1.372,15	10/12/20	-78,43	1.293,72				39,59	3,20	1.336,50	3,06
10/2/21	1.336,50	10/1/21	-78,43	1.258,07				38,50	3,11	1.299,67	3,06
10/3/21	1.299,67	10/2/21	-78,43	1.221,24				37,37	3,02	1.261,63	3,06
10/4/21	1.261,63	10/3/21	-78,43	1.183,20				36,21	2,92	1.222,33	3,06
10/5/21	1.222,33	10/4/21	-78,43	1.143,90				35,00	2,83	1.181,73	3,06
10/6/21	1.181,73	10/5/21	-78,43	1.103,30				33,76	2,73	1.139,78	3,06
10/7/21	1.139,78	10/6/21	-78,43	1.061,35				32,48	2,62	1.096,45	3,06
10/8/21	1.096,45	10/7/21	-78,43	1.018,02				31,15	2,51	1.051,69	3,06
10/9/21	1.051,69	10/8/21	-78,43	973,26				29,78	2,40	1.005,45	3,06
10/10/21	1.005,45	10/9/21	-78,43	927,02				28,37	2,29	957,67	3,06
10/11/21	957,67	10/10/21	-78,43	879,24				26,90	2,17	908,32	3,06
10/12/21	908,32	10/11/21	-78,43	829,89				25,39	2,05	857,33	3,06
10/1/22	857,33	10/12/21	-78,43	778,90				23,83	1,92	804,66	3,06
10/2/22	804,66	10/1/22	-78,43	726,23				22,22	1,79	750,25	3,06
10/3/22	750,25	10/2/22	-78,43	671,82				20,56	1,66	694,03	3,06
10/4/22	694,03	10/3/22	-78,43	615,60				18,84	1,52	635,96	3,06
10/5/22	635,96	10/4/22	-78,43	557,53				17,06	1,38	575,97	3,06
10/6/22	575,97	10/5/22	-78,43	497,54				15,22	1,23	513,99	3,06
10/7/22	513,99	10/6/22	-78,43	435,56				13,33	1,08	449,97	3,06
10/8/22	449,97	10/7/22	-78,43	371,54				11,37	0,92	383,82	3,06
10/9/22	383,82	10/8/22	-78,43	305,39				9,35	0,75	315,49	3,06
10/10/22	315,49	10/9/22	-78,43	237,06				7,25	0,59	244,90	3,06
10/11/22	244,90	10/10/22	-78,43	166,47				5,09	0,41	171,98	3,06
10/12/22	171,98	10/11/22	-78,43	93,55				2,86	0,23	96,64	3,06
10/1/23	96,64	10/12/22	-78,43	18,21				0,56	0,04	18,82	3,06
10/2/23	18,82	10/1/23	-18,82	0,00							
			-6888,5		2189,02	78,43	15,00	4.262,78	343,28		

ANEXO II A - Evolução teórica da dívida - empréstimo consignado INSS - Prazo Médio								
quesitos 2 e 3 do autor								
parc	venc	valor	amort	juros	Sd Dev	VI Pago	dif R\$	dif Ufir
				3,36%am	2.189,02			
1	10/12/15	83,27	9,72	73,55	2.179,30	-80,33	2,94	1,08
2	13/1/16	83,27	10,05	73,22	2.169,26	-80,33	2,94	0,98
3	10/2/16	83,27	10,38	72,89	2.158,87	-80,33	2,94	0,98
4	11/3/16	83,27	10,73	72,54	2.148,14	-80,33	2,94	0,98
5	11/4/16	83,27	11,09	72,18	2.137,05	-86,59	-3,32	-1,11
6	10/5/16	83,27	11,47	71,80	2.125,58	-86,43	-3,16	-1,05
7	10/6/16	83,27	11,85	71,42	2.113,73	-86,17	-2,90	-0,97
8	11/7/16	83,27	12,25	71,02	2.101,48	-86,01	-2,74	-0,91
9	10/8/16	83,27	12,66	70,61	2.088,82	-85,75	-2,48	-0,83
10	12/9/16	83,27	13,09	70,18	2.075,74	-85,59	-2,32	-0,77
11	10/10/16	83,27	13,53	69,74	2.062,21	-89,15	-5,88	-1,96
12	10/11/16	83,27	13,98	69,29	2.048,23	-89,15	-5,88	-1,96
13	12/12/16	83,27	14,45	68,82	2.033,78	-89,15	-5,88	-1,96
14	10/1/17	83,27	14,93	68,34	2.018,85	-89,15	-5,88	-1,84
15	10/2/17	83,27	15,44	67,83	2.003,41	-89,15	-5,88	-1,84
16	10/3/17	83,27	15,96	67,31	1.987,46	-87,21	-3,94	-1,23
17	10/4/17	83,27	16,49	66,78	1.970,97	-87,21	-3,94	-1,23
18	10/5/17	83,27	17,05	66,22	1.953,92	-78,43	4,84	1,51
19	12/6/17	83,27	17,62	65,65	1.936,30	-78,43	4,84	1,51
20	10/7/17	83,27	18,21	65,06	1.918,09		-32,76	-10,60
21	10/8/17	83,27	18,82	64,45	1.899,27			x3,1999
22	10/9/17	83,27	19,45	63,82	1.879,82			-R\$33,93
23	10/10/17	83,27	20,11	63,16	1.859,71			
24	10/11/17	83,27	20,78	62,49	1.838,92			
25	10/12/17	83,27	21,48	61,79	1.817,44			
26	10/1/18	83,27	22,20	61,07	1.795,24			
27	10/2/18	83,27	22,95	60,32	1.772,29			
28	10/3/18	83,27	23,72	59,55	1.748,57			
29	10/4/18	83,27	24,52	58,75	1.724,05			
30	10/5/18	83,27	25,34	57,93	1.698,71			
31	10/6/18	83,27	26,19	57,08	1.672,51			
32	10/7/18	83,27	27,07	56,20	1.645,44			
33	10/8/18	83,27	27,98	55,29	1.617,46			
34	10/9/18	83,27	28,92	54,35	1.588,53			
35	10/10/18	83,27	29,90	53,37	1.558,64			
36	10/11/18	83,27	30,90	52,37	1.527,74			
37	10/12/18	83,27	31,94	51,33	1.495,80			
38	10/1/19	83,27	33,01	50,26	1.462,79			
39	10/2/19	83,27	34,12	49,15	1.428,67			
40	10/3/19	83,27	35,27	48,00	1.393,40			

41	10/4/19	83,27	36,45	46,82	1.356,95
42	10/5/19	83,27	37,68	45,59	1.319,27
43	10/6/19	83,27	38,94	44,33	1.280,33
44	10/7/19	83,27	40,25	43,02	1.240,08
45	10/8/19	83,27	41,60	41,67	1.198,48
46	10/9/19	83,27	43,00	40,27	1.155,47
47	10/10/19	83,27	44,45	38,82	1.111,03
48	10/11/19	83,27	45,94	37,33	1.065,09
49	10/12/19	83,27	47,48	35,79	1.017,61
50	10/1/20	83,27	49,08	34,19	968,53
51	10/2/20	83,27	50,73	32,54	917,80
52	10/3/20	83,27	52,43	30,84	865,37
53	10/4/20	83,27	54,19	29,08	811,17
54	10/5/20	83,27	56,01	27,26	755,16
55	10/6/20	83,27	57,90	25,37	697,26
56	10/7/20	83,27	59,84	23,43	637,42
57	10/8/20	83,27	61,85	21,42	575,57
58	10/9/20	83,27	63,93	19,34	511,64
59	10/10/20	83,27	66,08	17,19	445,56
60	10/11/20	83,27	68,30	14,97	377,26
61	10/12/20	83,27	70,59	12,68	306,66
62	10/1/21	83,27	72,97	10,30	233,70
63	10/2/21	83,27	75,42	7,85	158,28
64	10/3/21	83,27	77,95	5,32	80,33
65	10/4/21	83,27	80,57	2,70	-0,24
		5412,55	2.189,26	3.223,29	
	UFIR RJ				
	2017	3,1999			
	2016	3,0023			
	2015	2,7119			

ANEXO II B - Evolução teórica da dívida - empréstimo consignado INSS - Taxa e Prazo Médios

quesitos 2 e 3 do autor								
parc	venc	valor	amort	juros	Sd Dev	VI Pago	dif R\$	dif Ufir
				2,27%am	2.189,02			
1	10/12/15	64,74	15,05	49,69	2.173,97	-80,33	-15,59	-5,75
2	13/1/16	64,74	15,39	49,35	2.158,58	-80,33	-15,59	-5,19
3	10/2/16	64,74	15,74	49,00	2.142,84	-80,33	-15,59	-5,19
4	11/3/16	64,74	16,10	48,64	2.126,74	-80,33	-15,59	-5,19
5	11/4/16	64,74	16,46	48,28	2.110,28	-86,59	-21,85	-7,28
6	10/5/16	64,74	16,84	47,90	2.093,44	-86,43	-21,69	-7,22
7	10/6/16	64,74	17,22	47,52	2.076,22	-86,17	-21,43	-7,14
8	11/7/16	64,74	17,61	47,13	2.058,61	-86,01	-21,27	-7,08
9	10/8/16	64,74	18,01	46,73	2.040,60	-85,75	-21,01	-7,00
10	12/9/16	64,74	18,42	46,32	2.022,19	-85,59	-20,85	-6,94
11	10/10/16	64,74	18,84	45,90	2.003,35	-89,15	-24,41	-8,13
12	10/11/16	64,74	19,26	45,48	1.984,09	-89,15	-24,41	-8,13
13	12/12/16	64,74	19,70	45,04	1.964,38	-89,15	-24,41	-8,13
14	10/1/17	64,74	20,15	44,59	1.944,24	-89,15	-24,41	-7,63
15	10/2/17	64,74	20,61	44,13	1.923,63	-89,15	-24,41	-7,63
16	10/3/17	64,74	21,07	43,67	1.902,56	-87,21	-22,47	-7,02
17	10/4/17	64,74	21,55	43,19	1.881,00	-87,21	-22,47	-7,02
18	10/5/17	64,74	22,04	42,70	1.858,96	-78,43	-13,69	-4,28
19	12/6/17	64,74	22,54	42,20	1.836,42	-78,43	-13,69	-4,28
20	10/7/17	64,74	23,05	41,69	1.813,37		-384,83	-126,24
21	10/8/17	64,74	23,58	41,16	1.789,79			x3,1999
22	10/9/17	64,74	24,11	40,63	1.765,68			-R\$403,96
23	10/10/17	64,74	24,66	40,08	1.741,02			
24	10/11/17	64,74	25,22	39,52	1.715,80			
25	10/12/17	64,74	25,79	38,95	1.690,01			
26	10/1/18	64,74	26,38	38,36	1.663,63			
27	10/2/18	64,74	26,98	37,76	1.636,66			
28	10/3/18	64,74	27,59	37,15	1.609,07			
29	10/4/18	64,74	28,21	36,53	1.580,86			
30	10/5/18	64,74	28,85	35,89	1.552,00			
31	10/6/18	64,74	29,51	35,23	1.522,49			
32	10/7/18	64,74	30,18	34,56	1.492,31			
33	10/8/18	64,74	30,86	33,88	1.461,45			
34	10/9/18	64,74	31,57	33,17	1.429,88			
35	10/10/18	64,74	32,28	32,46	1.397,60			
36	10/11/18	64,74	33,01	31,73	1.364,59			
37	10/12/18	64,74	33,76	30,98	1.330,82			
38	10/1/19	64,74	34,53	30,21	1.296,29			
39	10/2/19	64,74	35,31	29,43	1.260,98			
40	10/3/19	64,74	36,12	28,62	1.224,86			

41	10/4/19	64,74	36,94	27,80	1.187,93
42	10/5/19	64,74	37,77	26,97	1.150,15
43	10/6/19	64,74	38,63	26,11	1.111,52
44	10/7/19	64,74	39,51	25,23	1.072,01
45	10/8/19	64,74	40,41	24,33	1.031,61
46	10/9/19	64,74	41,32	23,42	990,29
47	10/10/19	64,74	42,26	22,48	948,03
48	10/11/19	64,74	43,22	21,52	904,81
49	10/12/19	64,74	44,20	20,54	860,61
50	10/1/20	64,74	45,20	19,54	815,40
51	10/2/20	64,74	46,23	18,51	769,17
52	10/3/20	64,74	47,28	17,46	721,89
53	10/4/20	64,74	48,35	16,39	673,54
54	10/5/20	64,74	49,45	15,29	624,09
55	10/6/20	64,74	50,57	14,17	573,51
56	10/7/20	64,74	51,72	13,02	521,79
57	10/8/20	64,74	52,90	11,84	468,90
58	10/9/20	64,74	54,10	10,64	414,80
59	10/10/20	64,74	55,32	9,42	359,48
60	10/11/20	64,74	56,58	8,16	302,90
61	10/12/20	64,74	57,86	6,88	245,03
62	10/1/21	64,74	59,18	5,56	185,86
63	10/2/21	64,74	60,52	4,22	125,33
64	10/3/21	64,74	61,89	2,85	63,44
65	10/4/21	64,74	63,30	1,44	0,14
		4208,10	2.188,88	2.019,22	

ANEXO IV - Taxas e Prazos Médios				
fonte: www.bcb.gov.br				

20746 - Taxa média de juros das operações de crédito com recursos livres - Pessoas físicas - Crédito pessoal consignado para aposentados e pensionistas do INSS

20883 - Prazo médio das concessões de crédito com recursos livres - Pessoas físicas - Crédito pessoal consignado para aposentados e pensionistas do INSS

Data mês/AAAA	20746 % a.a.	20883 Meses	%am
dez/15	30,89	64,77	2,27%
jan/16	31,44	66,57	
fev/16	31,47	66,83	
mar/16	31,19	65,43	
abr/16	30,98	64,93	
mai/16	30,66	65,13	
jun/16	30,26	65,43	
jul/16	30,1	65,3	
ago/16	30,32	65,4	
set/16	30,25	65,7	
out/16	30,35	64,97	
nov/16	30,44	65,13	
dez/16	30,3	65,2	
jan/17	30,71	66,3	
fev/17	30,71	67,2	
mar/17	30,46	65,77	
abr/17	28,33	65,83	
mai/17	27,83	66,97	
jun/17	27,76	67,07	
jul/17	27,79	66,83	