



ANA LUCIA NONATO DA SILVA REIS  
PERÍCIAS JUDICIAIS

Exmo. Dr. Juiz de Direito da 2ª Vara Cível da Comarca de Duque de Caxias – RJ

PROCESSO: 0007511-30.2013.8.19.0021  
AUTOR: ITAU UNIBANCO S/A  
RÉU: R. K-NEW TRANSPORTES LTDA - ME  
RÉU: MANUELA DO CARMO ALBANO PEREIRA  
RÉU: RONALDO VIANNA DAMASCENO

LAUDO PERICIAL

ANA LUCIA NONATO DA SILVA REIS, Perita Contadora, nomeada e compromissada nos autos do processo em epígrafe, ao concluir o que lhe fora determinado, apresenta a Vossa Excelência o LAUDO PERICIAL, com base no escopo a seguir:

INDICE

CAPÍTULOS	PÁGINA
I – Considerações Iniciais	3
II – Metodologia e Critérios de Trabalho	3
III – Breve Histórico deste Processo segundo escopo da Perícia	5
IV – Procedimentos de Perícia	7
V - Conclusão	7
VI - Encerramento	14



**ANA LUCIA NONATO DA SILVA REIS  
PERÍCIAS JUDICIAIS**

**CONSIDERAÇÕES INICIAIS**

Com o objetivo de levar ao conhecimento desse Juízo as elucidações lastreadas nos documentos anexados pelas Partes, apresento por meio deste Laudo Pericial, a METODOLOGIA E CRITÉRIOS DE TRABALHO, BREVE HISTÓRICO, com fatos e controvérsias narrados de forma cronológica, as respostas aos QUESITOS formulados pelas partes, além das INFORMAÇÕES PERTINENTES E RELEVANTES contempladas nos pedidos, que guardam pertinência com o escopo dos trabalhos periciais não contemplados nos quesitos e a CONCLUSÃO TÉCNICA dos estudos realizados.

**METODOLOGIA E CRITÉRIOS DE TRABALHO**

Cumprе ressaltar que não é alçada desta Perita responder questões unicamente de direito, sobre legislação, bem como questões conceituais sobre fórmulas matemáticas e suas aplicações, de modo que nos mantemos sempre na preocupação exclusiva com os esclarecimentos técnicos e financeiros quanto à apuração de perdas e danos.

O escopo da prova pericial contábil ou financeira é comunicar às Partes interessadas, em linguagem simples, os fatos observados e os exames procedidos, para o esclarecimento dos pontos dúbios e revelar a verdade que se quer conhecer.

A produção desta prova teve como base o trabalho investigativo e, dentro do possível abrange segundo a natureza e a complexidade da matéria até aqui tratada, o exame e a vistoria de documentos juntados, obedecendo assim aos limites técnicos determinados pelas Normas Brasileiras de Contabilidade: NBC TP 01 – Perícia Contábil e NBC PP 01 – Perito Contábil e da Lei 13.105/2015 de 16/03/2015, que passou a vigorar em 18/03/2016 – Novo Código de Processo Civil – NCPC.



**ANA LUCIA NONATO DA SILVA REIS**  
**PERÍCIAS JUDICIAIS**

Os textos dos quesitos formulados pelas Partes estão literalmente transcritos neste Laudo na forma que se apresentam nas respectivas petições.

Portanto, essa Perita Judicial se responsabiliza pelas respostas técnicas dos referidos quesitos, até o limite de seu entendimento lógico.

O escopo desta Prova Pericial está em apurar se há no contrato avençado entre as partes: a) capitalização indevida de juros mensais; b) cumulação indevida da comissão de permanência com outros encargos e (c) disparidade entre as taxas praticadas e aquelas utilizadas no mercado, devendo ser apresentada planilha excluindo tais irregularidades se eventualmente forem encontradas.

Também fazem parte desta prova pericial os documentos abaixo, ora identificados como APÊNDICES (gerados pelos trabalhos periciais):

Também, fazem parte desta prova pericial os documentos abaixo, ora identificados como APÊNDICES (gerados pelos trabalhos periciais):

<b>Identificação</b>	<b>Assunto</b>
APENDICE I	EXTRATOS CONTÁ CORRENTE APURAÇÃO DE JUROS
APENDICE II	EXTRATO EVOLUÇÃO CONTRATOS PELA TAXA EFETIVA CONTRATO 9,03% a.m



ANA LUCIA NONATO DA SILVA REIS  
PERÍCIAS JUDICIAIS

BREVE HISTORICO DESTE PROCESSO SEGUNDO O ESCOPO DA PERÍCIA

1 - Trata-se na exordial de Ação de Monitoria proposta por IRESOLVE COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A em face de R.K-NEW TRANSPORTES LTDA e seus sócios.

O Autor vem pleitear valores referente ao crédito utilizado pelo réu do contrato nº 11173 -000916700462861, na modalidade Cédula de Crédito Bancário, LIS- Limite Itaú para Saque -PJ – Pré).

1 – Deu-se o valor da Causa em R\$ 105.897,02 (cento e cinco mil, oitocentos e noventa e sete reais e dois centavos).

2 – As partes rés foram citadas e apresentaram Embargos monitórios às fls. 87/94 e 127/136;

3 – Às fls. 152/166 a parte Autora apresentou Impugnação aos Embargos;

4 – A Perícia Financeira foi deferida e a Perita nomeada às fls. 169/170;

5 - A parte Autora não indicou assistente técnico e não apresentou quesitos;

6 - Os Réus não indicaram assistente técnico e não apresentaram quesitos;



ANA LUCIA NONATO DA SILVA REIS  
PERÍCIAS JUDICIAIS

CONSIDERAÇÕES ACERCA DO CONTRATO CELEBRADO ENTRE AS PARTES

As partes firmaram um Contrato de Cédula de Crédito Bancário – Abertura de Crédito em Conta Corrente, denominado pelo autor “LIS Limite Itaú para Saque PJ Pré”. Às fls. 43/46 consta do contrato referente ao crédito LIS, em 07/10/2011, no valor limite liberado de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais), referente aos valores utilizados na conta corrente 9167 – 46286-1, à taxa de 9,03% a. m (nove virgula zero três por cento) com vencimento mensal, todo dia 04 de cada mês, com vencimento à vista em 04/11/2011:

CR/ 15.000.2114      EMPB ⊕ W

Itaú Unibanco S.A.		Cédula de Crédito Bancário Abertura de Crédito em Conta Corrente (LIS Limite Itaú para Saque PJ - Pré)				
Nome empresarial do emitente R. K-NEW TRANSPORT S LTDA						
qualificado na proposta de abertura da conta corrente de depósito indicada no item 1.2, designado Cliente.						
<b>1. Dados desta Cédula de Crédito</b>						
1.1. Data de emissão		1.2. Conta corrente de depósito			1.3. Limite de crédito - Limite LIS	
		Agência	Conta n.º	DAC	Categoria	
07/10/2011		9167	46286	1	173-5	RS 30.000
1.4. Vencimento desta cédula			1.5. Data de vencimento do crédito			
A Vista			04/11/2011			
1.6. Tarifas		1.7. Taxa de juros		1.7.3. Periodicidade da capitalização		
Conforme Tabela Geral de Tarifas Pessoa Jurídica		1.7.1. Ao mês (30 dias)		1.7.2. Ao ano (360 dias)		
		09,03%		182,19%		
1.7.3. Periodicidade da capitalização				MENSAL		
1.8. Dia de pagamento dos encargos			1.9. Código de garantia			
Todo dia 04			800			
1.10. Local de emissão			1.11. Local de pagamento			
DUQUE DE CAXIAS, RJ			DUQUE DE CAXIAS, RJ			
Na data da apresentação, que poderá ser feita dentro do prazo de 20 (vinte) anos, pagaremos por esta Cédula de Crédito Bancário, ao Banco Itaú S.A., com sede na Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100 - Torre Itaúsa, São Paulo, SP, CNPJ nº 60.701.190/0001-04, designado Itaúbanco, a dívida em dinheiro, certa, líquida e exigível correspondente ao valor total utilizado do crédito aberto (subitem 1.3), mais os encargos previstos nesta Cédula, conforme descrito nos itens 4 e 5.						
No dia do pagamento dos encargos (subitem 1.8) e no vencimento do crédito (subitem 1.5), pagaremos ao Itaúbanco os encargos e os valores utilizados do crédito, nos termos dos itens 4 e 5.						

Estabeleceu a Comissão de Permanência conforme em caso de encargos por atraso:



ANA LUCIA NONATO DA SILVA REIS  
PERÍCIAS JUDICIAIS

- 2. **Informações prévias**
  - 2.1. **Comissão de Permanência** – é o encargo cobrado na hipótese de atraso no pagamento.
  - 2.2. **Período de cálculo** - é o período de tempo entre duas datas consecutivas de pagamento, sendo o primeiro período de cálculo aquele compreendido entre a data de disponibilização do Limite de Crédito na conta corrente de depósito do Cliente e o primeiro dia de pagamento de encargos.
  - 2.3. **Informação dos encargos** - os encargos previstos nesta cédula serão, após apurados, informados ao Cliente, no extrato de sua conta corrente de depósito.
- 3. **Limites e utilização do crédito** - O Itaubanco fica obrigado a conceder crédito a nós, até o Limite LIS (subitem 1.3), para que os valores a descoberto da conta do subitem 1.2, até esse limite, não sejam considerados adiantamentos a depositante.
  - 3.1. O limite de crédito será reduzido pelos valores utilizados e recomposto no valor dos

O contrato poderia ser renovado ou não conforme as condições do item .8 ;

- 8. **Vencimento e renovação do crédito** - O crédito aberto vigorará até a data de vencimento estipulada no subitem 1.5. O Itaubanco poderá renovar o crédito. Nessa hipótese, até a data de vencimento (subitem 1.5), o Itaubanco colocará à nossa disposição e à dos Devedores Solidários, na agência citada no subitem 1.2, ou nos terminais eletrônicos de auto-atendimento, informações sobre as seguintes condições específicas desta cédula, que continuará a se reger também pelas outras cláusulas aqui previstas:
  - a) o Limite LIS;
  - b) a taxa de juros;
  - c) o valor da tarifa de renovação;
  - d) a data da renovação do crédito;
  - e) a data de vencimento;
  - f) o dia de pagamento dos encargos.

O autor utilizou para cálculo da abertura de crédito para Cédula de Crédito Bancário, LIS- Limite Itaú para Saque -PJ – Pré o Método Hamburguês - que consiste exatamente em multiplicar a taxa contratada pela média ponderada dos saldos devedores em conta pelo número de dias em que estes permanecem, sendo deduzidas as amortizações conforme entrada de numerários referentes aos recebimentos do estabelecimento comercial em carteira.

JUROS	PERÍODO DE: A	$(SMD * I * DC) / 3000$	$( 0,00 * 0,0000000 * 00) / 3000$
JUROS LIMITE VARIÁVEL	PERÍODO DE: A	$(SMD * I * DC) / 3000$	$( 0,00 * 0,0000000 * 00) / 3000$

Extratos juntados aos autos do período outubro/2011 a janeiro/2013, com movimentações financeiras de outubro/2011 a maio/2012;

Observa-se a utilização do limite de crédito em todos os meses do período, com operações de desconto de duplicatas, contudo, contas nos autos somente o contrato de abertura de crédito já anteriormente relatado neste laudo;

214



ANA LUCIA NONATO DA SILVA REIS  
PERÍCIAS JUDICIAIS

Também estão descritos valores dados em garantia para operação que restaram insolventes e foram debitados pelo banco na conta corrente do autor.

Data	Lançamento	Orig	Valor (R\$)	Saldo (R\$)
02/01	SALDO INICIAL			23.455,66-
02/01	ENCARGOS CONTA CORRENTE		26,08-	
02/01	SISPAG FORNECEDORES TED		6.535,00-	
02/01	TAR TED SISPAG		7,80-	
02/01	IDF		208,61-	
02/01	DEV/CL CHEQUE DESCONTADO	7708	2.150,00-	
02/01	COMS VALOR LIBERADO-CVL		19,90-	32.403,05-
03/01	SISPAG FORNECEDORES		1.254,19-	
03/01	DESCONTO DUPLICATAS		45.827,58	
05/01	SISPAG SUBSUL I IN-UX	7708	2.300,00-	
06/01	DEV/CL CHEQUE DESCONTADO	7708	2.050,00-	30.716,96-
06/01	DEV/CL CHEQUE DESCONTADO	7708	2.050,00-	
10/01	TAR DOC SISPAG			2.500,00-
11/01	DEV/CL CHEQUE DESCONTADO	7708		18.600,00-
11/01	C DEPOSITO CHEQUE	8167		2.000,00-
12/01	DEV/CH DEP 001 850100 35	7708		2.000,00-
12/01	DEV/CH DEP 001 850101 35	7708		1.500,00-
12/01	DEV/CH DEP 001 850222 35	7708		1.500,00-
12/01	DEV/CH DEP 001 850223 35	7708		1.800,00-
12/01	DEV/CH DEP 001 850225 35	7708		1.800,00-
12/01	DEV/CH DEP 001 850226 35	7708		1.500,00-
12/01	DEV/CH DEP 001 850274 35	7708		1.500,00-
12/01	DEV/CH DEP 001 850275 35	7708		1.500,00-
12/01	DEV/CH DEP 001 850336 35	7708		1.500,00-
12/01	DEV/CH DEP 001 850337 35	7708		1.500,00-

PROCEDIMENTOS DA PERÍCIA

A perícia procedeu à conferência conforme métodos matemáticos indicados para Verificação; a transcrição dos saldos em conta corrente e os lançamentos à debito de juros para apuração da taxa efetiva;

Posteriormente, procede à evolução com o recalcule dos juros conforme verificação dos dias em que permanece com saldo negativo, aplicando-se a taxa efetiva informada no contrato (9,03% a. m);



ANA LUCIA NONATO DA SILVA REIS  
PERÍCIAS JUDICIAIS

Juros Banco

EXTRATO						Juros Mensal Cobrado
Data	Histórico	Lançamento	C/D	Saldo	C/D	
03/10/11	Saldo Inicial	-	C	10,00	C	
04/11/11	Lançamento de Juros	(505,89)	D	(21.139,82)	D	8,03%
05/12/11	Lançamento de Juros	(1.398,07)	D	(11.403,19)	D	11,90%
04/01/12	Lançamento de Juros	(2.395,08)	D	(2.245,08)	D	11,91%
06/02/12	Lançamento de Juros	(2.920,61)	D	(44.104,14)	D	13,85%
05/03/12	Lançamento de Juros	(2.506,00)	D	(81.681,55)	D	9,17%
02/04/12	Lançamento de Juros	(7.780,42)	D	(89.466,47)	D	34,29%
02/05/12	Lançamento de Juros	(8.888,43)	D	(98.484,28)	D	89,29%
08/05/12	Lançamento de Juros	(2.258,99)	D	(100.741,27)	D	50,42%
						0,00%

A perícia apurou taxa efetiva cobrada pelo banco de 8,03% (oito vírgula zero três) por cento a 89,29% (oitenta e nove vírgula vinte e nove) por cento ao mês.

Para maiores detalhes junta o apêndice I em que procedeu a apuração das taxas cobradas pelo banco.

A perícia junta ao laudo também o apêndice II com a evolução do saldo devedor.

CONCLUSÃO TÉCNICA

Cabe ressaltar que o processo está em fase de conhecimento, e a hipótese abaixo apresentada tem a função subsidiar o MM Juízo em suas decisões, não estando esta perita entrando no mérito da questão.

Dado estudo do processo, conforme os fatos relatados e transcritos, após análise de toda documentação acostada aos autos, a perícia conclui que no contrato de financiamento firmado entre as partes a metodologia utilizada pelo banco réu foi o MÉTODO HAMBURGUES e que a taxa pactuada entre as partes está diverge da taxa utilizada para cálculo do financiamento. A perícia elaborou planilhas apresentadas nos apêndices nas quais se destacam as os saldos, juros e taxas cobradas:



**ANA LUCIA NONATO DA SILVA REIS  
PERÍCIAS JUDICIAIS**

1. Saldo Devedor na importância de R\$ 106.970,58 (cento e seis mil, novecentos e setenta reais e cinquenta e oito centavos) conforme demonstrado no Apêndices II.

**ENCERRAMENTO**

Nada mais havendo a considerar, é dado como encerrado o presente trabalho, constituído de 10 (dez) laudas, 2 (dois) apêndices.

Espera-se ter explorado e trazido aos autos informações técnicas necessárias para convicção das partes e ao MM. Juízo e ter cumprido fielmente o determinado por V. Exa., coloca-se esta perita à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários, subscrevendo-me,

**ANA LUCIA NONATO DA SILVA REIS**

Perita Judicial

CRC/RJ 087.107/O-0

CPF: 048.265.937-83

APÊNDICE I

EXTRATO DE CONTA CORRENTE - APURAÇÃO DAS TAXAS										
PROCESSO:0007511-30.2013.8.19.0021										
Correntista: R. K-NEW TRANSPORTES LTDA ME E OUTROS										
Banco: ITAU S A										
Cheque Especial										
Agência: 9157										
C/C: 46286-1										
Data de Cálculo: 23/082019										
Cobrança de Juros: Próximo mês 0										
EXTRATO										
Data	Histórico	Lançamento	C/D	Saldo	C/D	Dias úteis	Juros % Diário	Juros Diários	Juros Acumulados	Juros Mensal Cobrado
03/10/11	Saldo Inicial	-	C	10,00	C	1	0,40%	0,04	0,04	8,03%
05/10/11	Lançamento do Dia	140,00	C	150,00	C	2	0,40%	0,60	0,64	8,03%
06/10/11	Lançamento do Dia	(2.928,76)	D	(2.778,76)	D	3	0,40%	(11,16)	(10,52)	8,03%
10/10/11	Lançamento do Dia	2.928,76	C	150,00	C	5	0,40%	-	(10,52)	8,03%
11/10/11	Lançamento do Dia	(9.895,56)	D	(9.745,56)	D	6	0,40%	(39,14)	(49,65)	8,03%
13/10/11	Lançamento do Dia	(3.849,00)	D	(13.594,56)	D	7	0,40%	(54,59)	(104,25)	8,03%
14/10/11	Lançamento do Dia	1.795,00	C	(11.799,56)	D	6	0,40%	(47,39)	(151,63)	8,03%
17/10/11	Lançamento do Dia	(655,32)	D	(12.454,88)	D	9	0,40%	(50,02)	(201,65)	8,03%
18/10/11	Lançamento do Dia	1.018,42	C	(11.436,46)	D	10	0,40%	(45,93)	(247,58)	8,03%
19/10/11	Lançamento do Dia	982,01	C	(10.454,45)	D	11	0,40%	(41,98)	(289,56)	8,03%
21/10/11	Lançamento do Dia	4.900,00	C	(5.554,45)	D	12	0,40%	(22,31)	(311,87)	8,03%
24/10/11	Lançamento do Dia	(787,04)	D	(6.341,49)	D	13	0,40%	(25,47)	(337,33)	8,03%
25/10/11	Lançamento do Dia	(3,70)	D	(6.345,19)	D	14	0,40%	(25,48)	(362,82)	8,03%
26/10/11	Lançamento do Dia	6.495,19	C	150,00	C	15	0,40%	-	(362,82)	8,03%
27/10/11	Lançamento do Dia	(140,00)	D	10,00	C	16	0,40%	-	(362,82)	8,03%
28/10/11	Lançamento do Dia	(2.827,24)	D	(2.817,24)	D	17	0,40%	(11,31)	(374,13)	8,03%
31/10/11	Lançamento do Dia	(990,18)	D	(3.807,42)	D	18	0,40%	(15,29)	(389,42)	8,03%
01/11/11	Lançamento do Dia	1.897,49	C	(1.909,93)	D	19	0,40%	(7,67)	(397,09)	8,03%
03/11/11	Lançamento do Dia	(18.724,00)	D	(20.633,93)	D	20	0,40%	(82,86)	(479,95)	8,03%
04/11/11	Lançamento de Juros	(505,89)	D	(21.139,82)	D	1	0,43%	-	-	11,90%
04/11/11	Lançamento do Dia	0,00	C	(21.139,82)	D	1	0,43%	(89,85)	(89,85)	11,90%
07/11/11	Lançamento do Dia	(944,48)	D	(22.084,30)	D	2	0,43%	(93,86)	(183,71)	11,90%
08/11/11	Lançamento do Dia	2.578,90	C	(19.505,40)	D	3	0,43%	(82,90)	(266,61)	11,90%
09/11/11	Lançamento do Dia	100,00	C	(19.405,40)	D	4	0,43%	(62,48)	(349,09)	11,90%
15/11/11	Lançamento do Dia	15.950,00	C	(3.455,40)	D	5	0,43%	(14,69)	(363,78)	11,90%
16/11/11	Lançamento do Dia	(5.971,86)	D	(9.427,26)	D	18	0,43%	(40,07)	(403,85)	11,90%
17/11/11	Lançamento do Dia	9.577,26	C	150,00	C	19	0,43%	-	(403,85)	11,90%
18/11/11	Lançamento do Dia	(4.317,85)	D	(4.167,85)	D	20	0,43%	(17,71)	(421,56)	11,90%
21/11/11	Lançamento do Dia	(21.542,07)	D	(25.709,92)	D	21	0,43%	(109,27)	(530,83)	11,90%
22/11/11	Lançamento do Dia	(1.720,00)	D	(27.429,92)	D	22	0,43%	(116,58)	(647,42)	11,90%
23/11/11	Lançamento do Dia	6.999,10	C	(20.430,82)	D	23	0,43%	(86,84)	(734,25)	11,90%
24/11/11	Lançamento do Dia	(9.379,24)	D	(29.810,06)	D	24	0,43%	(126,70)	(860,95)	11,90%
29/11/11	Lançamento do Dia	(106,86)	D	(29.916,92)	D	25	0,43%	(127,15)	(988,10)	11,90%
30/11/11	Lançamento do Dia	31.786,92	C	1.870,00	C	26	0,43%	-	(988,10)	11,90%
01/12/11	Lançamento do Dia	(6.087,47)	D	(4.217,47)	D	27	0,43%	(17,93)	(1.006,03)	11,90%
02/12/11	Lançamento do Dia	(5.787,65)	D	(10.005,12)	D	28	0,43%	(42,52)	(1.048,55)	11,90%
05/12/11	Lançamento de Juros	(1.398,07)	D	(11.403,19)	D	1	0,70%	-	-	11,91%
05/12/11	Lançamento do Dia	(13.007,80)	D	(24.410,99)	D	1	0,70%	(171,08)	(171,08)	11,91%
06/12/11	Lançamento do Dia	(3.125,91)	D	(27.536,90)	D	2	0,70%	(192,99)	(364,07)	11,91%
07/12/11	Lançamento do Dia	420,56	C	(27.116,34)	D	3	0,70%	(190,04)	(554,12)	11,91%
08/12/11	Lançamento do Dia	(1.252,46)	D	(28.368,80)	D	4	0,70%	(198,82)	(752,94)	11,91%
09/12/11	Lançamento do Dia	(1.548,40)	D	(29.917,20)	D	5	0,70%	(209,67)	(962,61)	11,91%
14/12/11	Lançamento do Dia	(42,64)	D	(29.959,84)	D	8	0,70%	(209,97)	(1.172,59)	11,91%
15/12/11	Lançamento do Dia	6.586,38	C	(23.373,46)	D	7	0,70%	(163,81)	(1.336,40)	11,91%
16/12/11	Lançamento do Dia	4.695,90	C	(18.677,56)	D	8	0,70%	(130,90)	(1.467,30)	11,91%
19/12/11	Lançamento do Dia	(11.309,86)	D	(29.987,44)	D	9	0,70%	(210,17)	(1.677,47)	11,91%
20/12/11	Lançamento do Dia	1.000,00	C	(28.987,44)	D	10	0,70%	(203,16)	(1.880,62)	11,91%
21/12/11	Lançamento do Dia	(133,58)	D	(29.121,02)	D	11	0,70%	(204,09)	(2.084,72)	11,91%
26/12/11	Lançamento do Dia	(2.456,86)	D	(31.577,88)	D	12	0,70%	(221,31)	(2.306,03)	11,91%
27/12/11	Lançamento do Dia	(2.350,00)	D	(33.927,88)	D	13	0,70%	(237,78)	(2.543,81)	11,91%
28/12/11	Lançamento do Dia	10.496,22	C	(23.431,66)	D	14	0,70%	(164,22)	(2.708,03)	11,91%
30/12/11	Lançamento do Dia	(24,00)	D	(23.455,66)	D	15	0,70%	(164,39)	(2.872,42)	11,91%

218

APÊNDICE I

EXTRATO										
Data	Histórico	Lançamento	C/D	Saldo	C/D	Dias úteis	Juros % Diário	Juros Diários	Juros Acumulados	Juros Mensal Cobrado
02/01/12	Lançamento do Dia	(8.947,39)	D	(32.403,05)	D	16	0,70%	(227,10)	(3.099,52)	11,91%
03/01/12	Lançamento do Dia	32.553,05	C	150,00	C	17	0,70%	-	(3.099,52)	11,91%
04/01/12	Lançamento de Juros	(2.395,08)	D	(2.245,08)	D	1	0,87%	-	-	13,85%
04/01/12	Lançamento do Dia	(30.114,88)	D	(32.359,96)	D	1	0,87%	(280,13)	(280,13)	13,85%
06/01/12	Lançamento do Dia	(4.350,00)	D	(30.716,96)	D	3	0,87%	(265,91)	(774,29)	13,85%
09/01/12	Lançamento do Dia	2.761,57	C	(27.955,39)	D	4	0,87%	(242,00)	(1.016,29)	13,85%
10/01/12	Lançamento do Dia	(2.093,80)	D	(30.049,19)	D	5	0,87%	(260,13)	(1.276,41)	13,85%
11/01/12	Lançamento do Dia	14.100,00	C	(15.949,19)	D	6	0,87%	(138,07)	(1.414,48)	13,85%
12/01/12	Lançamento do Dia	(16.600,00)	D	(32.549,19)	D	7	0,87%	(281,77)	(1.696,25)	13,85%
13/01/12	Lançamento do Dia	2.555,19	C	(29.994,00)	D	8	0,87%	(259,65)	(1.955,90)	13,85%
16/01/12	Lançamento do Dia	-	C	(29.994,00)	D	9	0,87%	(259,65)	(2.215,55)	13,85%
18/01/12	Lançamento do Dia	(2.480,00)	D	(32.474,00)	D	10	0,87%	(281,12)	(2.496,66)	13,85%
23/01/12	Lançamento do Dia	346,67	C	(32.127,33)	D	11	0,87%	(278,12)	(2.774,78)	13,85%
24/01/12	Lançamento do Dia	(2.210,00)	D	(34.337,33)	D	12	0,87%	(297,25)	(3.072,03)	13,85%
25/01/12	Lançamento do Dia	-	C	(34.337,33)	D	13	0,87%	(297,25)	(3.369,27)	13,85%
30/01/12	Lançamento do Dia	(2.500,00)	D	(36.837,33)	D	14	0,87%	(318,89)	(3.688,16)	13,85%
31/01/12	Lançamento do Dia	(2.004,50)	D	(38.841,83)	D	15	0,87%	(336,24)	(4.024,40)	13,85%
01/02/12	Lançamento do Dia	(2.341,70)	D	(41.183,53)	D	16	0,87%	(356,51)	(4.380,92)	13,85%
06/02/12	Lançamento de Juros	(2.920,61)	D	(44.104,14)	D	1	0,83%	-	-	9,17%
06/02/12	Lançamento do Dia	(630,00)	D	(44.734,14)	D	1	0,83%	(373,03)	(373,03)	9,17%
07/02/12	Lançamento do Dia	(9.880,00)	D	(54.614,14)	D	2	0,83%	(455,42)	(828,45)	9,17%
08/02/12	Lançamento do Dia	(2.400,00)	D	(57.014,14)	D	3	0,83%	(475,43)	(1.303,87)	9,17%
09/02/12	Lançamento do Dia	(2.000,00)	D	(59.014,14)	D	4	0,83%	(492,11)	(1.795,98)	9,17%
13/02/12	Lançamento do Dia	(1.800,00)	D	(60.814,14)	D	5	0,83%	(507,12)	(2.303,10)	9,17%
15/02/12	Lançamento do Dia	(2.000,00)	D	(62.814,14)	D	6	0,83%	(523,79)	(2.826,89)	9,17%
16/02/12	Lançamento do Dia	(5.800,00)	D	(68.614,14)	D	7	0,83%	(572,16)	(3.399,05)	9,17%
23/02/12	Lançamento do Dia	(5.080,00)	D	(73.694,14)	D	8	0,83%	(614,52)	(4.013,57)	9,17%
27/02/12	Lançamento do Dia	-	C	(73.694,14)	D	9	0,83%	(614,52)	(4.628,09)	9,17%
28/02/12	Lançamento do Dia	(2.450,00)	D	(76.144,14)	D	10	0,83%	(634,95)	(5.263,04)	9,17%
01/03/12	Lançamento do Dia	(3.031,41)	D	(79.175,55)	D	11	0,83%	(660,23)	(5.923,27)	9,17%
05/03/12	Lançamento de Juros	(2.506,00)	D	(81.681,55)	D	1	6,86%	-	-	34,29%
05/03/12	Lançamento do Dia	-	C	(81.681,55)	D	1	6,86%	(5.601,66)	(5.601,66)	34,29%
12/03/12	Lançamento do Dia	(4,50)	D	(81.686,05)	D	2	6,86%	(5.601,96)	(11.203,62)	34,29%
15/03/12	Lançamento do Dia	-	C	(81.686,05)	D	3	6,86%	(5.601,96)	(16.805,58)	34,29%
20/03/12	Lançamento do Dia	-	C	(81.686,05)	D	4	6,86%	(5.601,96)	(22.407,55)	34,29%
26/03/12	Lançamento do Dia	-	C	(81.686,05)	D	5	6,86%	(5.601,96)	(28.009,51)	34,29%
02/04/12	Lançamento de Juros	(7.780,42)	D	(89.466,47)	D	1	44,64%	-	-	89,29%
02/04/12	Lançamento do Dia	(124,88)	D	(89.591,35)	D	1	44,64%	(39.996,93)	(39.996,93)	89,29%
10/04/12	Lançamento do Dia	(4,50)	D	(89.595,85)	D	2	44,64%	(39.998,94)	(79.995,87)	89,29%
02/05/12	Lançamento de Juros	(8.888,43)	D	(98.484,28)	D	1	50,42%	-	-	50,42%
02/05/12	Lançamento do Dia	-	C	(98.484,28)	D	1	50,42%	(49.653,78)	(49.653,78)	50,42%
08/05/12	Lançamento de Juros	(2.256,99)	D	(100.741,27)	D	1	0,00%	-	-	0,00%
08/05/12	Lançamento do Dia	98.484,28	C	(2.256,99)	D	1	0,00%	-	-	0,00%
09/05/12	Lançamento do Dia	2.256,99	C	(0,00)	D	2	0,00%	-	-	0,00%
10/05/12	Lançamento do Dia	-	C	(0,00)	D	3	0,00%	-	-	0,00%
14/05/12	Lançamento do Dia	-	C	(0,00)	D	4	0,00%	-	-	0,00%
15/05/12	Lançamento do Dia	-	C	(0,00)	D	5	0,00%	-	-	0,00%
31/05/12	Lançamento do Dia	(100.741,27)	D	(100.741,27)	D	6	0,00%	-	-	0,00%

219

APÊNDICE II

Apuração de Saldo com Capitalização Anual de Juros										
Correntista: R. K-NEW TRANSPORTES LTDA ME E OUTROS										
Banco: ITAU SA										
Cheque Especial										
Agência: 9157										
C/C: 0										
Data de Cálculo: 23/08/2019										
Cobrança de Juros: Próximo mês 0										
Juros: Juros Apurados										
EXTRATO										
Data	Histórico	Lançamento	C/D	Saldo	C/D	Dias úteis	Juros % ao Dia	Juros ao Dia	Juros Acumulados	Juros Apurados
03/10/11	Saldo Inicial	-	C	10,00	C	1	0,0000%	-	-	9,03%
05/10/11	Lançamento do Dia	140,00	C	150,00	C	2	0,4515%	-	-	9,03%
06/10/11	Lançamento do Dia	(2.928,76)	D	(2.778,76)	D	3	0,4515%	(12,55)	(12,55)	9,03%
10/10/11	Lançamento do Dia	2.928,76	C	150,00	C	5	0,4515%	-	(12,55)	9,03%
11/10/11	Lançamento do Dia	(9.895,56)	D	(9.745,56)	D	6	0,4515%	(44,00)	(56,55)	9,03%
13/10/11	Lançamento do Dia	(3.849,00)	D	(13.594,56)	D	7	0,4515%	(61,38)	(117,93)	9,03%
14/10/11	Lançamento do Dia	1.795,00	C	(11.799,56)	D	8	0,4515%	(53,28)	(171,20)	9,03%
17/10/11	Lançamento do Dia	(655,32)	D	(12.454,88)	D	9	0,4515%	(56,23)	(227,44)	9,03%
18/10/11	Lançamento do Dia	1.018,42	C	(11.436,46)	D	10	0,4515%	(51,64)	(279,07)	9,03%
19/10/11	Lançamento do Dia	982,01	C	(10.454,45)	D	11	0,4515%	(47,20)	(326,27)	9,03%
21/10/11	Lançamento do Dia	4.900,00	C	(5.554,45)	D	12	0,4515%	(25,08)	(351,35)	9,03%
24/10/11	Lançamento do Dia	(787,04)	D	(6.341,49)	D	13	0,4515%	(28,63)	(379,98)	9,03%
25/10/11	Lançamento do Dia	(3,70)	D	(6.345,19)	D	14	0,4515%	(28,65)	(408,63)	9,03%
26/10/11	Lançamento do Dia	6.495,19	C	150,00	C	15	0,4515%	-	(408,63)	9,03%
27/10/11	Lançamento do Dia	(140,00)	D	10,00	C	16	0,4515%	-	(408,63)	9,03%
28/10/11	Lançamento do Dia	(2.827,24)	D	(2.817,24)	D	17	0,4515%	(12,72)	(421,35)	9,03%
31/10/11	Lançamento do Dia	(990,18)	D	(3.807,42)	D	18	0,4515%	(17,19)	(438,54)	9,03%
01/11/11	Lançamento do Dia	1.897,49	C	(1.909,93)	D	19	0,4515%	(8,62)	(447,17)	9,03%
03/11/11	Lançamento do Dia	(18.724,00)	D	(20.633,93)	D	20	0,4515%	(93,16)	(540,33)	9,03%
04/11/11	Lançamento de Juros	(540,33)	D	(21.174,26)	D	1	0,3225%	-	-	9,03%
04/11/11	Lançamento do Dia	0,00	C	(21.174,26)	D	1	0,3225%	(68,29)	(68,29)	9,03%
07/11/11	Lançamento do Dia	(944,48)	D	(22.118,74)	D	2	0,3225%	(71,33)	(139,62)	9,03%
08/11/11	Lançamento do Dia	2.578,90	C	(19.539,84)	D	3	0,3225%	(63,02)	(202,64)	9,03%
09/11/11	Lançamento do Dia	100,00	C	(19.439,84)	D	4	0,3225%	(62,69)	(265,33)	9,03%
15/11/11	Lançamento do Dia	15.950,00	C	(3.489,84)	D	5	0,3225%	(11,25)	(276,58)	9,03%
16/11/11	Lançamento do Dia	(5.971,86)	D	(9.461,70)	D	16	0,3225%	(30,51)	(307,10)	9,03%
17/11/11	Lançamento do Dia	9.577,26	C	115,56	C	19	0,3225%	-	(307,10)	9,03%
18/11/11	Lançamento do Dia	(4.317,85)	D	(4.202,29)	D	20	0,3225%	(13,55)	(320,65)	9,03%
21/11/11	Lançamento do Dia	(21.542,07)	D	(25.744,36)	D	21	0,3225%	(83,03)	(403,68)	9,03%
22/11/11	Lançamento do Dia	(1.720,00)	D	(27.464,36)	D	22	0,3225%	(88,57)	(492,25)	9,03%
23/11/11	Lançamento do Dia	6.999,10	C	(20.465,26)	D	23	0,3225%	(66,00)	(558,25)	9,03%
24/11/11	Lançamento do Dia	(9.379,24)	D	(29.844,50)	D	24	0,3225%	(96,25)	(654,50)	9,03%
29/11/11	Lançamento do Dia	(106,86)	D	(29.951,36)	D	25	0,3225%	(96,59)	(751,09)	9,03%
30/11/11	Lançamento do Dia	31.786,92	C	1.835,56	C	26	0,3225%	-	(751,09)	9,03%
01/12/11	Lançamento do Dia	(6.087,47)	D	(4.251,91)	D	27	0,3225%	(13,71)	(764,80)	9,03%
02/12/11	Lançamento do Dia	(5.787,65)	D	(10.039,56)	D	28	0,3225%	(32,38)	(797,18)	9,03%
05/12/11	Lançamento de Juros	(797,18)	D	(10.836,74)	D	1	0,5312%	-	-	9,03%
05/12/11	Lançamento do Dia	(13.007,80)	D	(23.844,54)	D	1	0,5312%	(126,66)	(126,66)	9,03%
06/12/11	Lançamento do Dia	(3.125,91)	D	(26.970,45)	D	2	0,5312%	(143,26)	(269,92)	9,03%
07/12/11	Lançamento do Dia	420,56	C	(26.549,89)	D	3	0,5312%	(141,03)	(410,94)	9,03%
08/12/11	Lançamento do Dia	(1.252,46)	D	(27.802,35)	D	4	0,5312%	(147,68)	(558,62)	9,03%
09/12/11	Lançamento do Dia	(1.548,40)	D	(29.350,75)	D	5	0,5312%	(155,90)	(714,53)	9,03%
14/12/11	Lançamento do Dia	(42,84)	D	(29.393,59)	D	6	0,5312%	(156,13)	(870,66)	9,03%
15/12/11	Lançamento do Dia	6.586,38	C	(22.807,01)	D	7	0,5312%	(121,15)	(991,80)	9,03%
16/12/11	Lançamento do Dia	4.695,90	C	(18.111,11)	D	8	0,5312%	(96,20)	(1.088,01)	9,03%
19/12/11	Lançamento do Dia	(11.309,88)	D	(29.420,99)	D	9	0,5312%	(156,28)	(1.244,28)	9,03%
20/12/11	Lançamento do Dia	1.000,00	C	(28.420,99)	D	10	0,5312%	(150,97)	(1.395,25)	9,03%
21/12/11	Lançamento do Dia	(133,58)	D	(26.554,57)	D	11	0,5312%	(151,68)	(1.546,92)	9,03%
26/12/11	Lançamento do Dia	(2.456,86)	D	(31.011,43)	D	12	0,5312%	(164,73)	(1.711,65)	9,03%
27/12/11	Lançamento do Dia	(2.350,00)	D	(33.361,43)	D	13	0,5312%	(177,21)	(1.888,86)	9,03%
28/12/11	Lançamento do Dia	10.498,22	C	(22.865,21)	D	14	0,5312%	(121,45)	(2.010,31)	9,03%
30/12/11	Lançamento do Dia	(24,00)	D	(22.889,21)	D	15	0,5312%	(121,58)	(2.131,89)	9,03%

220

APÊNDICE II

EXTRATO										
Data	Histórico	Lançamento	C/D	Saldo	C/D	Dias Úteis	Juros % ao Dia	Juros ao Dia	Juros Acumulados	Juroa Apurados
02/01/12	Lançamento do Dia	(8.947,39)	D	(31.836,60)	D	16	0,5312%	(169,11)	(2.301,00)	9,03%
03/01/12	Lançamento do Dia	32.553,05	C	716,45	C	17	0,5312%	-	(2.301,00)	9,03%
04/01/12	Lançamento de Juros	(2.301,00)	D	(1.584,55)	D	1	0,5644%	-	-	9,03%
04/01/12	Lançamento do Dia	(30.114,88)	D	(31.699,43)	D	1	0,5644%	(178,90)	(178,90)	9,03%
05/01/12	Lançamento do Dia	5.993,00	C	(25.706,43)	D	2	0,5644%	(145,08)	(323,98)	9,03%
06/01/12	Lançamento do Dia	(4.350,00)	D	(30.056,43)	D	3	0,5644%	(169,63)	(493,62)	9,03%
09/01/12	Lançamento do Dia	2.761,57	C	(27.294,86)	D	4	0,5644%	(154,05)	(647,66)	9,03%
10/01/12	Lançamento do Dia	(2.093,80)	D	(29.388,66)	D	5	0,5644%	(165,86)	(813,52)	9,03%
11/01/12	Lançamento do Dia	14.100,00	C	(15.288,66)	D	6	0,5644%	(86,29)	(899,81)	9,03%
12/01/12	Lançamento do Dia	(16.600,00)	D	(31.888,66)	D	7	0,5644%	(179,97)	(1.079,78)	9,03%
13/01/12	Lançamento do Dia	2.555,19	C	(29.333,47)	D	8	0,5644%	(165,55)	(1.245,33)	9,03%
16/01/12	Lançamento do Dia	-	C	(29.333,47)	D	9	0,5644%	(165,55)	(1.410,88)	9,03%
18/01/12	Lançamento do Dia	(2.480,00)	D	(31.813,47)	D	10	0,5644%	(179,55)	(1.590,43)	9,03%
23/01/12	Lançamento do Dia	346,67	C	(31.466,80)	D	11	0,5644%	(177,59)	(1.768,02)	9,03%
24/01/12	Lançamento do Dia	(2.210,00)	D	(33.676,80)	D	12	0,5644%	(190,06)	(1.958,08)	9,03%
25/01/12	Lançamento do Dia	-	C	(33.676,80)	D	13	0,5644%	(190,06)	(2.148,15)	9,03%
30/01/12	Lançamento do Dia	(2.500,00)	D	(36.176,80)	D	14	0,5644%	(204,17)	(2.352,32)	9,03%
31/01/12	Lançamento do Dia	(2.004,50)	D	(38.181,30)	D	15	0,5644%	(215,49)	(2.567,80)	9,03%
01/02/12	Lançamento do Dia	(2.341,70)	D	(40.523,00)	D	16	0,5644%	(228,70)	(2.796,51)	9,03%
06/02/12	Lançamento de Juros	(2.796,51)	D	(43.319,51)	D	1	0,8209%	-	-	9,03%
06/02/12	Lançamento do Dia	(630,00)	D	(43.949,51)	D	1	0,8209%	(360,79)	(360,79)	9,03%
07/02/12	Lançamento do Dia	(9.880,00)	D	(53.829,51)	D	2	0,8209%	(441,89)	(802,68)	9,03%
08/02/12	Lançamento do Dia	(2.400,00)	D	(56.229,51)	D	3	0,8209%	(461,59)	(1.264,27)	9,03%
09/02/12	Lançamento do Dia	(2.000,00)	D	(58.229,51)	D	4	0,8209%	(478,01)	(1.742,28)	9,03%
13/02/12	Lançamento do Dia	(1.800,00)	D	(60.029,51)	D	5	0,8209%	(492,79)	(2.235,07)	9,03%
15/02/12	Lançamento do Dia	(2.000,00)	D	(62.029,51)	D	6	0,8209%	(509,21)	(2.744,27)	9,03%
16/02/12	Lançamento do Dia	(5.800,00)	D	(67.829,51)	D	7	0,8209%	(556,82)	(3.301,09)	9,03%
23/02/12	Lançamento do Dia	(5.080,00)	D	(72.909,51)	D	8	0,8209%	(598,52)	(3.899,61)	9,03%
27/02/12	Lançamento do Dia	-	C	(72.909,51)	D	9	0,8209%	(598,52)	(4.498,13)	9,03%
28/02/12	Lançamento do Dia	(2.450,00)	D	(75.359,51)	D	10	0,8209%	(618,63)	(5.116,77)	9,03%
01/03/12	Lançamento do Dia	(3.031,41)	D	(78.390,92)	D	11	0,8209%	(643,52)	(5.760,29)	9,03%
05/03/12	Lançamento de Juros	(5.760,29)	D	(84.151,20)	D	1	1,8060%	-	-	9,03%
05/03/12	Lançamento do Dia	-	C	(84.151,20)	D	1	1,8060%	(1.519,77)	(1.519,77)	9,03%
12/03/12	Lançamento do Dia	(4,50)	D	(84.155,70)	D	2	1,8060%	(1.519,85)	(3.039,62)	9,03%
15/03/12	Lançamento do Dia	-	C	(84.155,70)	D	3	1,8060%	(1.519,85)	(4.559,47)	9,03%
20/03/12	Lançamento do Dia	-	C	(84.155,70)	D	4	1,8060%	(1.519,85)	(6.079,33)	9,03%
26/03/12	Lançamento do Dia	-	C	(84.155,70)	D	5	1,8060%	(1.519,85)	(7.599,18)	9,03%
02/04/12	Lançamento de Juros	(7.599,18)	D	(91.754,88)	D	1	4,5150%	-	-	9,03%
02/04/12	Lançamento do Dia	(124,88)	D	(91.879,76)	D	1	4,5150%	(4.148,37)	(4.148,37)	9,03%
10/04/12	Lançamento do Dia	(4,50)	D	(91.884,26)	D	2	4,5150%	(4.148,57)	(8.296,95)	9,03%
02/05/12	Lançamento de Juros	(8.296,95)	D	(100.181,21)	D	1	9,0300%	-	-	9,03%
02/05/12	Lançamento do Dia	-	C	(100.181,21)	D	1	9,0300%	(9.046,36)	(9.046,36)	9,03%
08/05/12	Lançamento de Juros	(9.046,36)	D	(109.227,57)	D	1	0,0000%	-	-	9,03%
08/05/12	Lançamento do Dia	2.256,99	C	(106.970,58)	D	1	0,0000%	-	-	9,03%
09/05/12	Lançamento do Dia	-	C	(106.970,58)	D	2	0,0000%	-	-	9,03%
10/05/12	Lançamento do Dia	-	C	(106.970,58)	D	3	0,0000%	-	-	9,03%
14/05/12	Lançamento do Dia	-	C	(106.970,58)	D	4	0,0000%	-	-	9,03%
15/05/12	Lançamento do Dia	-	C	(106.970,58)	D	5	0,0000%	-	-	9,03%
31/05/12	Lançamento do Dia	-	C	(106.970,58)	D	6	0,0000%	-	-	9,03%