

133  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**1ª VARA CÍVEL DA COMARCA DE PETROPOLIS - RJ**  
**AÇÃO Nº. 0054700-43.2010.8.19.0042**  
**TIPO: PRESTAÇÃO DE CONTAS**  
**AUTOR: ÓTICA DU LOUI LTDA ME**  
**RÉU: BANCO ITAÚ S/A**

**LAUDO PERICIAL CONTÁBIL**

**FINALIDADE**

Apresentação da prestação de contas requerida na presente demanda.

---

**Rua Mostardeiro 157 - Cj. 13 - Independência - CEP: 90430-001 - Porto Alegre/RS**  
**Telefones/Fax: (51) 3346.4237 - 3346.4258 - 8417 2521 - e-mail: [jtelmo@jtelmo.com.br](mailto:jtelmo@jtelmo.com.br)**

134  
C

**CONSIDERAÇÕES INICIAIS**

Segundo depreende-se do pleito formulado na exordial, a prestação de contas requerida contempla as movimentações financeiras lançada na conta corrente nº. 27348-0 na Agência nº. 2743, bem como dos contratos de empréstimo.

A fim de atender o requerimento de juntada dos documentos, integram o Anexo I, os extratos da referida conta corrente, a Proposta de Abertura de Conta e a posição financeira do contrato de Capital de Giro nº. 265278887, o qual se encontra em atraso.

Alega o Autor que o Banco promoveu os lançamentos de forma genérica, não permitindo assim a identificação precisa de cada registro contábil, embora os extratos ora juntados demonstrem que a grande maioria desses lançamentos referem-se a acolhimento de cheques via compensação, estando todos identificados pelo número correspondente. Dessa forma, isso já bastaria para se comprovar que o pedido de prestações de contas está embasado em alegações inconsistentes.

Na verdade, para ser mais exato, questiona o Autor as taxas aplicadas nos juros cobrados, além de diversos lançamentos debitados na conta corrente não autorizados, os quais teriam gerado diminuição do saldo credor, embora, mediante um simples passar de olhos nos extratos que integram o Anexo I do presente laudo, os registros revelem a total lisura por parte do Banco.

135  
C

**DESENVOLVIMENTO**

Inicialmente, cumpre informar que o Autor efetivamente utilizou ao longo do período de movimentação da conta corrente o limite de crédito disponibilizado, incidindo, por conseguinte, encargos financeiros sobre o saldo devedor, sob as rubricas **“LIS/ENCARGOS e LIS/JUROS, ENC C/C”**, conforme se conclui da análise dos extratos integrantes do Anexo I.

Nessa modalidade de linha de crédito, ao invés de se determinar uma taxa prefixada para todo o período de vigência contratual (como normalmente acontece nos casos de empréstimos e financiamentos), a taxa é revista pela instituição financeira em períodos mensais, para ajustá-la às condições e custos verificados a cada mês, em função da captação realizada em cada mês no mercado financeiro. Há vários fatores que influenciam nos encargos fixados pela utilização da linha de Crédito Rotativo em conta corrente, tais como custos de captação, depósitos obrigatórios junto ao BACEN, grau de risco da operação e do cliente, cadastro do cliente, etc.

Esse conjunto de situações faz com que cada Banco defina seus próprios critérios para a estipulação dos encargos que devem ser cobrados, ocasionando, portanto, a flutuação de índices, atrelados ou não a indexadores monetários.

Em periodicidade mensal, sobre o saldo médio devedor apurado em cada período de exigibilidade foram calculados os juros e cobrados na própria conta, cujas taxas demonstro nas planilhas que compõem o Anexo II.

No que se refere à sistemática de cobrança dos juros, foi utilizado o conhecido **“Método Hamburguês”**, que consiste na cobrança de forma linear dos juros remuneratórios, como segue:

136  
C

### **Liberação do Crédito**

Consoante registrado nos extratos, o crédito disponibilizado teve sua utilização como provisão de fundos em conta corrente, para acolhimento de cheques emitidos, débitos ou saques, inclusive dos débitos relativos aos encargos financeiros.

### **Forma de Cálculo dos Encargos**

Os encargos foram calculados sobre a média dos saldos devedores apresentados na conta corrente, considerando os períodos mensais de exigibilidade.

### **Forma de Pagamento dos Encargos**

Sempre que utilizado o limite de crédito, os encargos foram cobrados mediante débito na própria conta, tendo em conta os depósitos feitos no curso de cada mês e/ou o saldo disponível por conta do limite de crédito.

Tecnicamente, nesse tipo de operação de crédito, ocorre, na realidade, um financiamento em cada período de exigibilidade (mensal), ou seja, ao final de cada mês, a partir dos dias em que a conta ficou devedora, calculam-se os juros e o IOC, devendo o correntista efetuar o depósito correspondente aos encargos, ou reconhecer sua quitação por débito em conta. Em razão disso, constata-se que os encargos são quitados ao final do mês, a exemplo de qualquer outro acolhimento de débito, como cheque compensado, débito de água, luz, telefone, saque no caixa, etc.

Para melhor demonstrar a procedência desse posicionamento, vamos supor um saldo devedor ao final de determinado mês, transportado para o mês seguinte, no valor de R\$ 1.000,00, acrescido de R\$ 50,00 em encargos, o elevaria para R\$ 1.050,00. Entretanto, considerando que, via de regra, essa modalidade de conta sofre movimentação no curso do mês, qualquer depósito em valor igual e/ou superior a R\$ 50,00, implicará na redução do saldo devedor, por conseguinte, a parcela de R\$ 50,00 será excluída da base de

137  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

cálculo dos novos juros, ou, ainda, o saldo devedor do mês seguinte poderá ser até muito inferior ao saldo de R\$ 1.000,00 apresentado no mês anterior, ou seja, a base de cálculo dos juros em cada mês, corresponde ao saldo do mês anterior, ajustados pelos débitos e créditos realizados no mês seguinte.

No que se refere aos lançamentos alegados como indevidos, nada comprovou o Autor. Todavia caracterizam-se como lançamentos de rotina em conta corrente, cabendo destacar apenas quanto às tarifas cobradas, que não encontram-se inclusas na relação das vedações impostas pelo Banco Central (vide resolução integrante do Anexo III).

Finalmente, quanto ao Contrato de Capital de Giro creditados na conta corrente em 08/01/2010, sob a rubrica “**GIROCOMP**” (vide posição financeira Anexo I), esclareço o que segue:

Na realidade, foi utilizado o Sistema Francês de Amortização, popularmente denominado “tabela Price”, o qual não utiliza a capitalização de juros, ou a figura dos juros sobre juros.

O professor Vieira Sobrinho (Vieira Sobrinho, José Dutra – Matemática Financeira – 6 ed. – São Paulo : Atlas, 1997), assim define a forma de obtenção dos valores dos juros no Sistema Francês de Amortização, que são deduzidos dos valores pagos para obtenção do valor da amortização:

*“A parcela de juros é obtida multiplicando-se a taxa de juros (mensal, trimestral, semestral ou anual) pelo saldo devedor existente no período imediatamente anterior (mês, trimestre, ou ano); a parcela de amortização é determinada pela diferença entre o valor da prestação e o valor da parcela de juros. Assim, o valor da parcela de juros referente à primeira prestação de uma série de pagamentos mensais é igual à taxa mensal multiplicada pelo valor do capital emprestado ou financiado (que é o saldo devedor inicial)”. (Grifos do Perito)*

130  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS-43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

O Sistema Francês de Amortização, conforme ensina o professor Assaf (Assaf Neto – Alexandre – Matemática Financeira e suas aplicações – 5 ed. – pág. 341 – São Paulo : Atlas , 2000):

*"Conforme foi apresentado, no sistema francês de amortização as prestações são constantes, os juros são decrescentes e as amortizações são exponencialmente crescentes ao longo do tempo". (Grifos do Perito)*

Como se vê, o valor dos juros é obtido de forma simples, ou seja, pela simples multiplicação da taxa de juros pelo saldo devedor, que no primeiro momento é o próprio valor do financiamento. Ou seja, para sua obtenção utiliza-se a fórmula dos juros simples.

Também é sabido que juros capitalizados apresentam valores exponencialmente crescentes. O Professor Assaf, no ensinamento acima transcrito, deixa claro que os juros, neste sistema, são decrescentes. Impossível, portanto, a capitalização dos mesmos.

A exponencial, segundo também vimos nos ensinamentos do professor Assaf Neto, define a amortização, que é crescente na medida em que os juros são decrescentes.

A discussão acalorada que se verifica nos tribunais, tem motivado alguns autores a enfrentar de forma mais direta o tema da eventual capitalização no SFA. Em sua última edição (2002) Lapponi (Lapponi, Juan Carlos - Matemática Financeira Usando Excel – São Paulo – Ed. Lapponi – Treinamento e Editora – 2002 – p.161 e 162) dedicou um pequeno capítulo ao assunto, o qual denominou "Anatocismo e Tabela Price", onde conclui:

*"Assim sendo, deve-se entender que nos planos de financiamento com prestações constantes construídos de acordo com as duas regras básicas não há anatocismo. De outra maneira, nenhum juro, parcial ou total, é acrescido ao saldo devedor por não ter sido honrado durante o prazo de financiamento."*

139

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

No campo das obras emanadas do mundo jurídico; também foi publicado recente trabalho sobre o assunto, da lavra de Carlos Pinto Del Mar (Aspectos Jurídicos da Tabela Price – São Paulo: Editora Jurídica Brasileira, 2001), que trouxe com muita propriedade uma visão jurídica à interpretação antes exclusivamente matemática. Sua conclusão também é no sentido de afastar a capitalização de juros no Sistema Francês de Amortização, como se vê na pag. 40:

*"Portanto, no Sistema Francês (ou Tabela Price), os juros são inteiramente pagos no final de cada período, não havendo a incidência de juros sobre juros"*

Para melhor demonstrar a composição dos valores das prestações e cálculo dos juros sobre os saldos devedores do contrato de Capital de Giro, apresentando o plano de amortização, como segue:

**a) Contrato nº 265278887**

**Juros Remuneratórios de 2,00% ao mês**

| Nº P. | Vcto.    | Saldo Devedor | Tx. de Juros | Vlr. dos Juros | Amortização | Prestação |
|-------|----------|---------------|--------------|----------------|-------------|-----------|
| 0     | 08/01/10 | 59.201,76     |              |                |             |           |
| 1     | 08/02/10 | 58.484,82     | 2,07%        | 1.223,50       | 716,94      | Liquidada |
| 2     | 08/03/10 | 57.636,10     | 1,87%        | 1.091,72       | 848,72      | Liquidada |
| 3     | 08/04/10 | 56.886,81     | 2,07%        | 1.191,15       | 749,29      | Liquidada |
| 4     | 08/05/10 | 56.084,10     | 2,00%        | 1.137,74       | 802,70      | Liquidada |
| 5     | 08/06/10 | 55.302,74     | 2,07%        | 1.159,07       | 781,37      | Liquidada |
| 6     | 08/07/10 | 54.468,35     | 2,00%        | 1.106,05       | 834,39      | Liquidada |
| 7     | 08/08/10 | 53.653,59     | 2,07%        | 1.125,68       | 814,76      | 1.940,44  |
| 8     | 08/09/10 | 52.821,99     | 2,07%        | 1.108,84       | 831,60      | 1.940,44  |
| 9     | 08/10/10 | 51.937,99     | 2,00%        | 1.056,44       | 884,00      | 1.940,44  |
| 10    | 08/11/10 | 51.070,93     | 2,07%        | 1.073,39       | 867,05      | 1.940,44  |
| 11    | 08/12/10 | 50.151,91     | 2,00%        | 1.021,42       | 919,02      | 1.940,44  |
| 12    | 08/01/11 | 49.247,95     | 2,07%        | 1.036,47       | 903,97      | 1.940,44  |
| 13    | 08/02/11 | 48.325,30     | 2,07%        | 1.017,79       | 922,65      | 1.940,44  |
| 14    | 08/03/11 | 47.286,93     | 1,87%        | 902,07         | 1.038,37    | 1.940,44  |

140  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43:377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

|    |          |           |       |        |          |          |
|----|----------|-----------|-------|--------|----------|----------|
| 15 | 08/04/11 | 46.323,75 | 2,07% | 977,26 | 963,18   | 1.940,44 |
| 16 | 08/05/11 | 45.309,79 | 2,00% | 926,48 | 1.013,96 | 1.940,44 |
| 17 | 08/06/11 | 44.305,75 | 2,07% | 936,40 | 1.004,04 | 1.940,44 |
| 18 | 08/07/11 | 43.251,43 | 2,00% | 886,12 | 1.054,32 | 1.940,44 |
| 19 | 08/08/11 | 42.204,85 | 2,07% | 893,86 | 1.046,58 | 1.940,44 |
| 20 | 08/09/11 | 41.136,64 | 2,07% | 872,23 | 1.068,21 | 1.940,44 |
| 21 | 08/10/11 | 40.018,93 | 2,00% | 822,73 | 1.117,71 | 1.940,44 |
| 22 | 08/11/11 | 38.905,55 | 2,07% | 827,06 | 1.113,38 | 1.940,44 |
| 23 | 08/12/11 | 37.743,22 | 2,00% | 778,11 | 1.162,33 | 1.940,44 |
| 24 | 08/01/12 | 36.582,81 | 2,07% | 780,03 | 1.160,41 | 1.940,44 |
| 25 | 08/02/12 | 35.398,41 | 2,07% | 756,04 | 1.184,40 | 1.940,44 |
| 26 | 08/03/12 | 34.142,34 | 1,93% | 684,37 | 1.256,07 | 1.940,44 |
| 27 | 08/04/12 | 32.907,51 | 2,07% | 705,61 | 1.234,83 | 1.940,44 |
| 28 | 08/05/12 | 31.625,22 | 2,00% | 658,15 | 1.282,29 | 1.940,44 |
| 29 | 08/06/12 | 30.338,37 | 2,07% | 653,59 | 1.286,85 | 1.940,44 |
| 30 | 08/07/12 | 29.004,70 | 2,00% | 606,77 | 1.333,67 | 1.940,44 |
| 31 | 08/08/12 | 27.663,69 | 2,07% | 599,43 | 1.341,01 | 1.940,44 |
| 32 | 08/09/12 | 26.294,96 | 2,07% | 571,72 | 1.368,72 | 1.940,44 |
| 33 | 08/10/12 | 24.880,42 | 2,00% | 525,90 | 1.414,54 | 1.940,44 |
| 34 | 08/11/12 | 23.454,18 | 2,07% | 514,20 | 1.426,24 | 1.940,44 |
| 35 | 08/12/12 | 21.982,82 | 2,00% | 469,08 | 1.471,36 | 1.940,44 |
| 36 | 08/01/13 | 20.496,69 | 2,07% | 454,31 | 1.486,13 | 1.940,44 |
| 37 | 08/02/13 | 18.979,85 | 2,07% | 423,60 | 1.516,84 | 1.940,44 |
| 38 | 08/03/13 | 17.393,70 | 1,87% | 354,29 | 1.586,15 | 1.940,44 |
| 39 | 08/04/13 | 15.812,73 | 2,07% | 359,47 | 1.580,97 | 1.940,44 |
| 40 | 08/05/13 | 14.188,55 | 2,00% | 316,25 | 1.624,19 | 1.940,44 |
| 41 | 08/06/13 | 12.541,34 | 2,07% | 293,23 | 1.647,21 | 1.940,44 |
| 42 | 08/07/13 | 10.851,73 | 2,00% | 250,83 | 1.689,61 | 1.940,44 |
| 43 | 08/08/13 | 9.135,55  | 2,07% | 224,27 | 1.716,17 | 1.940,44 |
| 44 | 08/09/13 | 7.383,92  | 2,07% | 188,80 | 1.751,64 | 1.940,44 |
| 45 | 08/10/13 | 5.591,15  | 2,00% | 147,68 | 1.792,76 | 1.940,44 |
| 46 | 08/11/13 | 3.766,26  | 2,07% | 115,55 | 1.824,89 | 1.940,44 |
| 47 | 08/12/13 | 1.901,15  | 2,00% | 75,33  | 1.865,11 | 1.940,44 |
| 48 | 08/01/14 | 0,00      | 2,07% | 39,29  | 1.901,15 | 1.940,44 |



141  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

Dessa forma, como as prestações são constantes, na contrapartida, as amortizações vão aumentando até que os saldos devedores sejam integralmente resgatados.

A propósito, a taxa contratada, encontra-se em perfeita sintonia com a taxa praticada pelo mercado nessa modalidade de linha de crédito.

142  
C

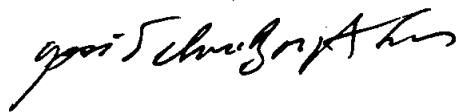
**JOSÉ TELMO BORGES ALVES -CRC/RS-43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**CONCLUSÃO**

Conforme evolução da movimentação financeira da conta corrente mantida pelo Autor, elucidada nos extratos e encargos demonstrados, Anexos I e II, respectivamente, bem como os documentos identificados no Anexo III, as contas requeridas encontram-se devidamente prestadas, *na forma mercantil apresentada no Anexo IV e na planilha financeira anexada ao corpo do laudo.*

Nada mais tendo a informar, dou por encerrado este laudo pericial, colocando-me a inteira disposição para prestar eventuais esclarecimentos que porventura venham a se fazer necessários.

Porto Alegre, 27 de Maio de 2011.



*José Telmo Borges Alves*

*CRC/RS - 43.377*

M3  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO II**

**Demonstrativo dos Encargos Cobrados na Conta Corrente**

| <b>Dia/Mês/Ano</b> | <b>Saldo do Extrato</b> | <b>Encargos do Extrato</b> | <b>Saldo Devedor</b> |
|--------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|
| 02/07/2008         | 1.981,36                |                            | 0,00                 |
| 03/07/2008         | 1.981,36                |                            | 0,00                 |
| 04/07/2008         | 1.981,36                |                            | 0,00                 |
| 05/07/2008         | 1.981,36                |                            | 0,00                 |
| 06/07/2008         | 1.981,36                |                            | 0,00                 |
| 07/07/2008         | 1.981,36                |                            | 0,00                 |
| 08/07/2008         | 1.981,36                |                            | 0,00                 |
| 09/07/2008         | 1.981,36                |                            | 0,00                 |
| 10/07/2008         | 1.981,36                |                            | 0,00                 |
| 11/07/2008         | 1.501,36                |                            | 0,00                 |
| 12/07/2008         | 1.501,36                |                            | 0,00                 |
| 13/07/2008         | 1.501,36                |                            | 0,00                 |
| 14/07/2008         | 988,96                  |                            | 0,00                 |
| 15/07/2008         | 88,96                   |                            | 0,00                 |
| 16/07/2008         | 88,96                   |                            | 0,00                 |
| 17/07/2008         | 88,96                   |                            | 0,00                 |
| 18/07/2008         | 88,96                   |                            | 0,00                 |
| 19/07/2008         | 88,96                   |                            | 0,00                 |
| 20/07/2008         | 88,96                   |                            | 0,00                 |
| 21/07/2008         | 18,96                   |                            | 0,00                 |
| 22/07/2008         | -699,79                 |                            | -699,79              |
| 23/07/2008         | -449,79                 |                            | -449,79              |
| 24/07/2008         | -449,79                 |                            | -449,79              |
| 25/07/2008         | -449,79                 |                            | -449,79              |
| 26/07/2008         | -359,79                 |                            | -359,79              |
| 27/07/2008         | -359,79                 |                            | -359,79              |
| 28/07/2008         | -359,79                 |                            | -359,79              |
| 29/07/2008         | -359,79                 |                            | -359,79              |
| 30/07/2008         | -510,85                 |                            | -510,85              |
| 31/07/2008         | -510,85                 |                            | -510,85              |
| 01/08/2008         | -514,26                 |                            | -514,26              |
| 02/08/2008         | -514,26                 |                            | -514,26              |
| 03/08/2008         | -514,26                 |                            | -514,26              |
| 04/08/2008         | -544,33                 |                            | -544,33              |

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| <b>Somatório do Saldo Devedor</b> | -6.597,13 |
| <b>Saldo Médio</b>                | -219,90   |
| <b>LIS/Encargos 6,94 % a.m.</b>   | -15,27    |

144  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO II**

**Demonstrativo dos Encargos Cobrados na Conta Corrente**

| <b>Dia/Mês/Ano</b> | <b>Saldo do Extrato</b> | <b>Encargos do Extrato</b> | <b>Saldo Devedor</b> |
|--------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|
| 05/08/2008         | 659,66                  | -15,27                     | 0,00                 |
| 06/08/2008         | 659,66                  |                            | 0,00                 |
| 07/08/2008         | -1.504,37               |                            | -1.504,37            |
| 08/08/2008         | -1.504,37               |                            | -1.504,37            |
| 09/08/2008         | -1.504,37               |                            | -1.504,37            |
| 10/08/2008         | -1.504,37               |                            | -1.504,37            |
| 11/08/2008         | -1.965,28               |                            | -1.965,28            |
| 12/08/2008         | -2.191,39               |                            | -2.191,39            |
| 13/08/2008         | 150,00                  |                            | 0,00                 |
| 14/08/2008         | 10,00                   |                            | 0,00                 |
| 15/08/2008         | 10,00                   |                            | 0,00                 |
| 16/08/2008         | 10,00                   |                            | 0,00                 |
| 17/08/2008         | 10,00                   |                            | 0,00                 |
| 18/08/2008         | 106,00                  |                            | 0,00                 |
| 19/08/2008         | -51,73                  |                            | -51,73               |
| 20/08/2008         | -51,73                  |                            | -51,73               |
| 21/08/2008         | -136,72                 |                            | -136,72              |
| 22/08/2008         | -835,67                 |                            | -835,67              |
| 23/08/2008         | -835,67                 |                            | -835,67              |
| 24/08/2008         | -835,67                 |                            | -835,67              |
| 25/08/2008         | -835,67                 |                            | -835,67              |
| 26/08/2008         | -845,67                 |                            | -845,67              |
| 27/08/2008         | -845,67                 |                            | -845,67              |
| 28/08/2008         | -845,67                 |                            | -845,67              |
| 29/08/2008         | -845,67                 |                            | -845,67              |
| 30/08/2008         | -845,67                 |                            | -845,67              |
| 31/08/2008         | -845,67                 |                            | -845,67              |
| 01/09/2008         | -1.869,72               |                            | -1.869,72            |
| 02/09/2008         | -1.898,72               |                            | -1.898,72            |
| 03/09/2008         | -1.898,72               |                            | -1.898,72            |
| 04/09/2008         | -1.898,72               |                            | -1.898,72            |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| <b>Somatório do Saldo Devedor</b> | -26.396,91 |
| <b>Saldo Médio</b>                | -879,90    |
| <b>LIS/Encargos 7,24 % a.m.</b>   | -63,72     |

148

**ANEXO II**

**Demonstrativo dos Encargos Cobrados na Conta Corrente**

| <b>Dia/Mês/Ano</b> | <b>Saldo do Extrato</b> | <b>Encargos do Extrato</b> | <b>Saldo Devedor</b> |
|--------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|
| 05/09/2008         | -2.688,18               | -63,72                     | -2.688,18            |
| 06/09/2008         | -2.688,18               |                            | -2.688,18            |
| 07/09/2008         | -2.688,18               |                            | -2.688,18            |
| 08/09/2008         | -2.881,58               |                            | -2.881,58            |
| 09/09/2008         | -2.881,58               |                            | -2.881,58            |
| 10/09/2008         | -2.881,58               |                            | -2.881,58            |
| 11/09/2008         | -2.881,58               |                            | -2.881,58            |
| 12/09/2008         | -2.881,58               |                            | -2.881,58            |
| 13/09/2008         | -2.881,58               |                            | -2.881,58            |
| 14/09/2008         | -2.881,58               |                            | -2.881,58            |
| 15/09/2008         | -885,92                 |                            | -885,92              |
| 16/09/2008         | -885,92                 |                            | -885,92              |
| 17/09/2008         | -957,89                 |                            | -957,89              |
| 18/09/2008         | -1.661,62               |                            | -1.661,62            |
| 19/09/2008         | -1.661,62               |                            | -1.661,62            |
| 20/09/2008         | -1.661,62               |                            | -1.661,62            |
| 21/09/2008         | -1.661,62               |                            | -1.661,62            |
| 22/09/2008         | -1.661,62               |                            | -1.661,62            |
| 23/09/2008         | -1.661,62               |                            | -1.661,62            |
| 24/09/2008         | -1.661,62               |                            | -1.661,62            |
| 25/09/2008         | -1.661,62               |                            | -1.661,62            |
| 26/09/2008         | -1.661,62               |                            | -1.661,62            |
| 27/09/2008         | -1.661,62               |                            | -1.661,62            |
| 28/09/2008         | -1.661,62               |                            | -1.661,62            |
| 29/09/2008         | 150,00                  |                            | 0,00                 |
| 30/09/2008         | 10,00                   |                            | 0,00                 |
| 01/10/2008         | 10,00                   |                            | 0,00                 |
| 02/10/2008         | 10,00                   |                            | 0,00                 |
| 03/10/2008         | 190,00                  |                            | 0,00                 |
| 04/10/2008         | 190,00                  |                            | 0,00                 |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| <b>Somatório do Saldo Devedor</b> | -49.243,15 |
| <b>Saldo Médio</b>                | -1.641,44  |
| <b>LIS/Encargos 7,09 % a.m.</b>   | -116,32    |

146  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO II**

**Demonstrativo dos Encargos Cobrados na Conta Corrente**

| <b>Dia/Mês/Ano</b> | <b>Saldo do Extrato</b> | <b>Encargos do Extrato</b> | <b>Saldo Devedor</b> |
|--------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|
| 05/10/2008         | 190,00                  |                            | 0,00                 |
| 06/10/2008         | 10,00                   | -116,32                    | 0,00                 |
| 07/10/2008         | 10,00                   |                            | 0,00                 |
| 08/10/2008         | 10,00                   |                            | 0,00                 |
| 09/10/2008         | 10,00                   |                            | 0,00                 |
| 10/10/2008         | 10,51                   |                            | 0,00                 |
| 11/10/2008         | 10,51                   |                            | 0,00                 |
| 12/10/2008         | 10,51                   |                            | 0,00                 |
| 13/10/2008         | -824,27                 |                            | -824,27              |
| 14/10/2008         | -1.324,27               |                            | -1.324,27            |
| 15/10/2008         | -1.661,07               |                            | -1.661,07            |
| 16/10/2008         | -2.161,07               |                            | -2.161,07            |
| 17/10/2008         | -2.161,07               |                            | -2.161,07            |
| 18/10/2008         | -748,07                 |                            | -748,07              |
| 19/10/2008         | -748,07                 |                            | -748,07              |
| 20/10/2008         | -2.298,96               |                            | -2.298,96            |
| 21/10/2008         | -1.923,90               |                            | -1.923,90            |
| 22/10/2008         | -2.391,61               |                            | -2.391,61            |
| 23/10/2008         | -2.391,61               |                            | -2.391,61            |
| 24/10/2008         | -2.391,61               |                            | -2.391,61            |
| 25/10/2008         | -2.391,61               |                            | -2.391,61            |
| 26/10/2008         | -2.391,61               |                            | -2.391,61            |
| 27/10/2008         | -2.391,61               |                            | -2.391,61            |
| 28/10/2008         | -2.391,61               |                            | -2.391,61            |
| 29/10/2008         | -2.391,61               |                            | -2.391,61            |
| 30/10/2008         | -1.000,61               |                            | -1.000,61            |
| 31/10/2008         | -1.000,61               |                            | -1.000,61            |
| 01/11/2008         | -1.000,61               |                            | -1.000,61            |
| 02/11/2008         | -1.000,61               |                            | -1.000,61            |
| 03/11/2008         | -1.835,34               |                            | -1.835,34            |
| 04/11/2008         | -1.794,34               |                            | -1.794,34            |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| <b>Somatório do Saldo Devedor</b> | -40.615,75 |
| <b>Saldo Médio</b>                | -1.353,86  |
| <b>LIS/Encargos 7,43 % a.m.</b>   | -100,56    |

147  
C

**ANEXO II**

**Demonstrativo dos Encargos Cobrados na Conta Corrente**

| <b>Dia/Mês/Ano</b> | <b>Saldo do Extrato</b> | <b>Encargos do Extrato</b> | <b>Saldo Devedor</b> |
|--------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|
| 05/11/2008         | -1.894,90               | -100,56                    | -1.894,90            |
| 06/11/2008         | -1.894,90               |                            | -1.894,90            |
| 07/11/2008         | -1.984,90               |                            | -1.984,90            |
| 08/11/2008         | -1.984,90               |                            | -1.984,90            |
| 09/11/2008         | -1.984,90               |                            | -1.984,90            |
| 10/11/2008         | -4.045,71               |                            | -4.045,71            |
| 11/11/2008         | -4.045,71               |                            | -4.045,71            |
| 12/11/2008         | -4.045,71               |                            | -4.045,71            |
| 13/11/2008         | -3.440,91               |                            | -3.440,91            |
| 14/11/2008         | -3.440,91               |                            | -3.440,91            |
| 15/11/2008         | -3.440,91               |                            | -3.440,91            |
| 16/11/2008         | -3.440,91               |                            | -3.440,91            |
| 17/11/2008         | -3.440,91               |                            | -3.440,91            |
| 18/11/2008         | -3.440,91               |                            | -3.440,91            |
| 19/11/2008         | -2.799,41               |                            | -2.799,41            |
| 20/11/2008         | -2.799,41               |                            | -2.799,41            |
| 21/11/2008         | -3.480,30               |                            | -3.480,30            |
| 22/11/2008         | -3.480,30               |                            | -3.480,30            |
| 23/11/2008         | -3.480,30               |                            | -3.480,30            |
| 24/11/2008         | -4.097,97               |                            | -4.097,97            |
| 25/11/2008         | -4.597,97               |                            | -4.597,97            |
| 26/11/2008         | -4.597,97               |                            | -4.597,97            |
| 27/11/2008         | -4.247,97               |                            | -4.247,97            |
| 28/11/2008         | -3.226,32               |                            | -3.226,32            |
| 29/11/2008         | -3.226,32               |                            | -3.226,32            |
| 30/11/2008         | -3.226,32               |                            | -3.226,32            |
| 01/12/2008         | -3.258,73               |                            | -3.258,73            |
| 02/12/2008         | -3.168,73               |                            | -3.168,73            |
| 03/12/2008         | -3.197,73               |                            | -3.197,73            |
| 04/12/2008         | -3.746,31               |                            | -3.746,31            |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| <b>Somatório do Saldo Devedor</b> | -99.159,15 |
| <b>Saldo Médio</b>                | -3.305,31  |
| <b>LIS/Encargos 7,77 % a.m.</b>   | -256,80    |

148  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO II**

**Demonstrativo dos Encargos Cobrados na Conta Corrente**

| <b>Dia/Mês/Ano</b> | <b>Saldo do Extrato</b> | <b>Encargos do Extrato</b> | <b>Saldo Devedor</b> |
|--------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|
| 05/12/2008         | -3.703,11               | -256,80                    | -3.703,11            |
| 06/12/2008         | -3.703,11               |                            | -3.703,11            |
| 07/12/2008         | -3.703,11               |                            | -3.703,11            |
| 08/12/2008         | -4.892,05               |                            | -4.892,05            |
| 09/12/2008         | -4.892,05               |                            | -4.892,05            |
| 10/12/2008         | -4.892,05               |                            | -4.892,05            |
| 11/12/2008         | -4.892,05               |                            | -4.892,05            |
| 12/12/2008         | -5.098,44               |                            | -5.098,44            |
| 13/12/2008         | -5.098,44               |                            | -5.098,44            |
| 14/12/2008         | -5.098,44               |                            | -5.098,44            |
| 15/12/2008         | -5.098,44               |                            | -5.098,44            |
| 16/12/2008         | -4.156,77               |                            | -4.156,77            |
| 17/12/2008         | -4.156,77               |                            | -4.156,77            |
| 18/12/2008         | -4.680,77               |                            | -4.680,77            |
| 19/12/2008         | -4.620,77               |                            | -4.620,77            |
| 20/12/2008         | -4.376,77               |                            | -4.376,77            |
| 21/12/2008         | -4.376,77               |                            | -4.376,77            |
| 22/12/2008         | -4.526,77               |                            | -4.526,77            |
| 23/12/2008         | -4.526,77               |                            | -4.526,77            |
| 24/12/2008         | -4.526,77               |                            | -4.526,77            |
| 25/12/2008         | -4.526,77               |                            | -4.526,77            |
| 26/12/2008         | -4.526,77               |                            | -4.526,77            |
| 27/12/2008         | -4.526,77               |                            | -4.526,77            |
| 28/12/2008         | -4.526,77               |                            | -4.526,77            |
| 29/12/2008         | -4.919,98               |                            | -4.919,98            |
| 30/12/2008         | -6.800,62               |                            | -6.800,62            |
| 31/12/2008         | -6.800,62               |                            | -6.800,62            |
| 01/01/2009         | -6.800,62               |                            | -6.800,62            |
| 02/01/2009         | -6.827,83               | -1,64                      | -6.827,83            |
| 03/01/2009         | -6.827,83               |                            | -6.827,83            |
| 04/01/2009         | -6.827,83               |                            | -6.827,83            |

|                                   |             |
|-----------------------------------|-------------|
| <b>Somatório do Saldo Devedor</b> | -154.932,63 |
| <b>Saldo Médio</b>                | -5.164,42   |
| <b>LIS/Encargos 7,5 % a.m.</b>    | -387,22     |



149  
C

**ANEXO II**

**Demonstrativo dos Encargos Cobrados na Conta Corrente**

| <b>Dia/Mês/Ano</b> | <b>Saldo do Extrato</b> | <b>Encargos do Extrato</b> | <b>Saldo Devedor</b> |
|--------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|
| 05/01/2009         | -7.242,41               | -385,58                    | -7.242,41            |
| 06/01/2009         | -7.450,76               |                            | -7.450,76            |
| 07/01/2009         | -9.153,56               |                            | -9.153,56            |
| 08/01/2009         | -10.342,50              |                            | -10.342,50           |
| 09/01/2009         | -10.342,50              |                            | -10.342,50           |
| 10/01/2009         | -10.342,50              |                            | -10.342,50           |
| 11/01/2009         | -10.342,50              |                            | -10.342,50           |
| 12/01/2009         | -8.609,27               |                            | -8.609,27            |
| 13/01/2009         | -8.589,36               |                            | -8.589,36            |
| 14/01/2009         | -9.405,45               |                            | -9.405,45            |
| 15/01/2009         | -11.105,45              |                            | -11.105,45           |
| 16/01/2009         | -11.655,45              |                            | -11.655,45           |
| 17/01/2009         | -11.655,45              |                            | -11.655,45           |
| 18/01/2009         | -11.655,45              |                            | -11.655,45           |
| 19/01/2009         | -11.655,45              |                            | -11.655,45           |
| 20/01/2009         | -11.655,45              |                            | -11.655,45           |
| 21/01/2009         | -11.655,45              |                            | -11.655,45           |
| 22/01/2009         | -11.655,45              |                            | -11.655,45           |
| 23/01/2009         | -12.059,23              |                            | -12.059,23           |
| 24/01/2009         | -12.059,23              |                            | -12.059,23           |
| 25/01/2009         | -12.059,23              |                            | -12.059,23           |
| 26/01/2009         | -12.583,80              |                            | -12.583,80           |
| 27/01/2009         | -13.083,80              |                            | -13.083,80           |
| 28/01/2009         | -13.083,80              |                            | -13.083,80           |
| 29/01/2009         | -10.931,33              |                            | -10.931,33           |
| 30/01/2009         | -10.931,33              |                            | -10.931,33           |
| 31/01/2009         | -10.931,33              |                            | -10.931,33           |
| 01/02/2009         | -10.931,33              |                            | -10.931,33           |
| 02/02/2009         | -10.985,05              |                            | -10.985,05           |
| 03/02/2009         | -11.014,05              |                            | -11.014,05           |
| 04/02/2009         | -11.014,05              |                            | -11.014,05           |

|                                   |             |
|-----------------------------------|-------------|
| <b>Somatório do Saldo Devedor</b> | -336.181,97 |
| <b>Saldo Médio</b>                | -11.206,07  |
| <b>LIS/Encargos 7,53 % a.m.</b>   | -843,44     |

BC



www.bcb.gov.br → Serviços ao cidadão → Busca de normas

## Banco Central do Brasil

### RESOLUCAO 2.303

-----

Disciplina a cobrança de tarifas pela prestação de serviços por parte das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

O BANCO CENTRAL DO BRASIL, na forma do art. 9º da Lei nº 4.595, de 31.12.64, torna público que o CONSELHO MONETÁRIO NACIONAL, em sessão realizada em 25.07.96, tendo em vista o disposto no art. 4º, inciso IX, da citada Lei,

#### R E S O L V E U:

Art. 1º Vedar às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil a cobrança de remuneração pela prestação dos seguintes serviços:

I - fornecimento de cartão magnético ou, alternativamente, a critério do cliente, de um talonário de cheques com, pelo menos, 20 (vinte) folhas, por mês, independentemente de saldo médio na conta corrente;

II - substituição do cartão magnético referido no inciso anterior, exceto nos casos de pedidos de reposição formulados pelo correntista decorrentes de perda, roubo, danificação e outros motivos não imputáveis à instituição emitente;

III - entrega de cheque liquidado, ou cópia do mesmo, ao respectivo emitente, desde que solicitada até 60 (sessenta) dias após sua liquidação;

IV - expedição de documentos destinados à liberação de garantias de qualquer natureza;

V - devolução de cheques pelo Serviço de Compensação de Cheques e Outros Papéis - SCCOP, exceto por insuficiência de fundos;

VI - manutenção de contas:

a) de depósitos de poupança;

b) à ordem do poder judiciário;

c) de depósitos de ações de consignação em pagamento e de usucapião criadas pela Lei nº 8.951, de 13.12.94;

VII - fornecimento de um extrato mensal contendo toda a movimentação do mês.

151

Parágrafo 1º A vedação à cobrança de remuneração pela manutenção de contas de poupança não se aplica àquelas:

I - cujo saldo seja igual ou inferior a R\$20,00 (vinte reais); e

II - que não apresentem registros de depósitos ou saques, pelo período de 6 meses.

Parágrafo 2º Na ocorrência das hipóteses de que trata o parágrafo 1º, a cobrança de remuneração somente poderá ocorrer após o lançamento dos rendimentos de cada período, limitada ao maior dos seguintes valores:

I - o correspondente a 30% (trinta por cento) do saldo existente em cada mês;

II - R\$4,00 (quatro reais) ou o saldo existente, quando inferior a esse valor.

Parágrafo 3º Os serviços mencionados neste artigo são de caráter obrigatório, observadas as características operacionais de cada tipo de instituição financeira.

Art. 2º É obrigatória a afixação de quadro nas dependências das instituições citadas no artigo anterior, em local visível ao público, contendo:

I - relação dos serviços tarifados e respectivos valores;

II - periodicidade da cobrança, quando for o caso;

III - informação de que os valores das tarifas foram estabelecidos pela própria instituição.

Parágrafo 1º Apenas as tarifas relativas aos serviços listados no quadro poderão ser cobradas.

Parágrafo 2º A remuneração cobrada pela prestação de serviços, quando debitada à conta, deverá ser claramente identificada no extrato de conferência.

Parágrafo 3º A cobrança de nova tarifa e o aumento do valor de tarifa existente deverão ser informados ao público com, no mínimo, 30 (trinta) dias de antecedência.

Parágrafo 4º A inobservância do disposto neste artigo sujeitará a instituição ao pagamento de multa na forma prevista na Resolução nº 2.228, de 20.12.95.

Art. 3º As instituições mencionadas no art. 1º deverão remeter ao Banco Central do Brasil a relação dos serviços tarifados e respectivos valores vigentes:

I - na data da publicação desta Resolução;

II - no primeiro dia útil de cada trimestre civil, mesmo que não tenham ocorrido alterações, durante o trimestre imediatamente anterior, nas informações prestadas.

152  
C

Parágrafo 1º Deve ser observado o prazo máximo de 10 (dez) dias úteis a partir das datas citadas nos incisos I e II para a remessa das informações.

Parágrafo 2º As informações deverão ser encaminhadas por meio de correspondência convencional, enquanto não disponibilizada transação específica do Sistema Banco Central de Informações - SISBACEN.

Parágrafo 3º A inobservância do disposto neste artigo sujeitará a instituição ao pagamento de multa na forma prevista na Resolução nº 2.194, de 31.08.95.

Art. 4º Permanece facultado, na devolução de cheques pelo SCCOP, o repasse, ao cliente, das taxas previstas na regulamentação vigente.

Art. 5º O Banco Central do Brasil poderá baixar as normas e adotar as medidas julgadas necessárias à execução desta Resolução.

Art. 6º Esta Resolução entra em vigor na data de sua publicação.

Art. 7º Ficam revogadas as Resoluções nºs 1.568, de 16.01.89, e 1.802, de 14.03.91, o inciso III e o parágrafo único do art. 2º e o parágrafo único do art. 8º da Resolução nº 2.025, de 24.11.93, as Circulares nºs 1.230, de 22.09.87, 1.323, de 29.06.88, 1.769, de 05.07.90, e 2.019, de 15.08.91, as alíneas "f" e "h" do item 1 da Circular nº 970, de 21.11.85, e o art. 7º da Circular nº 2.520, de 15.12.94, e as Cartas-Circulares nºs 1.959, de 13.07.89, 2.073, de 25.04.90, 2.082, de 04.05.90, 2.130, de 18.12.90, 2.460, de 26.05.94, e 2.572, de 28.08.95.

Brasília, 25 de julho de 1996

Gustavo Jorge Laboissière Loyola  
Presidente

Ajuda | Política de privacidade  
Todos os direitos reservados ao Banco Central do Brasil ©

153  
C

www.bcb.gov.br → Serviços ao cidadão → Busca de normas

**Banco Central do Brasil**RESOLUCAO 2.707

PROGRAMA NACIONAL DE DESBUROCRATIZAÇÃO - Decreto nº 83.740, de 18 de julho de 1979 - Dispõe sobre a contratação de correspondentes no País.

O BANCO CENTRAL DO BRASIL, na forma do art. 9º da Lei nº 4.595, de 31 de dezembro de 1964, torna público que o CONSELHO MONETÁRIO NACIONAL, em sessão realizada em 30 de março de 2000, com base nos arts. 4º, incisos VI e VIII, 17 e 18, parágrafo 1º, da referida Lei e 14 da Lei nº 4.728, de 14 de julho de 1965, e tendo em vista o disposto no art. 3º, inciso V, da mencionada Lei nº 4.595, de 1964,

**R E S O L V E U:**

Art. 1º Facultar aos bancos múltiplos com carteira comercial, aos bancos comerciais e à Caixa Econômica Federal a contratação de empresas para o desempenho das funções de correspondente no País, com vistas à prestação dos seguintes serviços:

I - recepção e encaminhamento de propostas de abertura de contas de depósitos à vista, a prazo e de poupança;

II - recebimentos e pagamentos relativos a contas de depósitos à vista, a prazo e de poupança, bem como a aplicações e resgates em fundos de investimento;

III - recebimentos e pagamentos decorrentes de convênios de prestação de serviços mantidos pelo contratante na forma da regulamentação em vigor;

IV - execução ativa ou passiva de ordens de pagamento em nome do contratante;

V - recepção e encaminhamento de pedidos de empréstimos e de financiamentos;

VI - análise de crédito e cadastro;

VII - execução de cobrança de títulos;

VIII - outros serviços de controle, inclusive processamento de dados, das operações pactuadas;

IX - outras atividades, a critério do Banco Central do Brasil.

Parágrafo 1º A faculdade prevista neste artigo poderá ser exercida por bancos múltiplos com carteira de crédito, financiamento

154  
C

e investimento e sociedades de crédito, financiamento e investimento, relativamente aos serviços referidos nos incisos V a VIII.

Parágrafo 2º A contratação de empresa para a prestação dos serviços referidos nos incisos I e II depende de prévia autorização do Banco Central do Brasil, devendo, nos demais casos, ser objeto de comunicação àquela Autarquia.

Art. 2º Os contratos referentes à prestação de serviços de correspondente nos termos desta Resolução deverão incluir cláusulas prevendo:

I - a total responsabilidade da instituição financeira contratante sobre os serviços prestados pela empresa contratada;

II - a vedação, à empresa contratada, de:

a) subestabelecer o contrato a terceiros, total ou parcialmente;

b) efetuar adiantamento por conta de recursos a serem liberados pela instituição financeira contratante;

c) emitir, a seu favor, carnês ou títulos relativos às operações intermediadas;

d) cobrar, por iniciativa própria, qualquer tarifa relacionada com a prestação dos serviços a que se refere o contrato;

e) prestar qualquer tipo de garantia nas operações a que se refere o contrato;

III - que os acertos financeiros entre a instituição financeira contratante e a empresa contratada deverão ocorrer, no máximo, a cada dois dias úteis;

IV - que, nos contratos de empréstimos e de financiamentos, a liberação de recursos será efetuada mediante cheque nominativo, de emissão da instituição financeira contratante a favor do beneficiário ou da empresa comercial vendedora, ou crédito em conta de depósitos à vista do beneficiário ou da empresa comercial vendedora;

V - a obrigatoriedade de divulgação, pela empresa contratada, em painel afixado em local visível ao público, de informação que explicita, de forma inequívoca, a sua condição de simples prestadora de serviços à instituição financeira contratante.

Parágrafo único. Alternativamente ao esquema de pagamento previsto no inciso IV, a liberação de recursos poderá ser processada mediante cheque nominativo de emissão da empresa contratada, atuando por conta e ordem da instituição financeira contratante, a favor do beneficiário ou da empresa comercial vendedora, desde que, diariamente, o valor total dos cheques emitidos seja idêntico ao dos recursos recebidos da instituição financeira contratante para tal fim.

Art. 3º As empresas contratadas para o exercício da função de correspondente nos termos desta Resolução estão sujeitas às penalidades previstas no art. 44, parágrafo 7º, da Lei nº 4.595, de 1964, caso venham a praticar, por sua própria conta e ordem, operações privativas de instituição financeira.

Art. 4º Fica o Banco Central do Brasil autorizado a baixar

155  
C

as normas e adotar as medidas julgadas necessárias à execução do disposto nesta Resolução.

Art. 5º Esta Resolução entra em vigor na data de sua publicação.

Art. 6º Fica revogada a Resolução nº 2.640, de 25 de agosto de 1999.

Brasília, 30 de março de 2000

Arminio Fraga Neto  
Presidente

Ajuda | Política de privacidade  
Todos os direitos reservados ao Banco Central do Brasil ©

154  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO IV**

Nome: **OTICA DU LOUI LTDA ME** Conta: **2743-27348-0**  
Banco: **BANCO ITAU S/A** Agência: **PETROPOLIS P BARBOSA - RJ**

| Data          | Histórico                             | Débito    | Crédito  | Saldo do Dia |
|---------------|---------------------------------------|-----------|----------|--------------|
| SALDO INICIAL |                                       | -         | -        | 0,00         |
| 02/07/08      | DESC CHQ PRE-DATADO                   |           | 1.981,36 | 1.981,36     |
| 11/07/08      | CEI SAQUE                             | -480,00   |          | 1.501,36     |
| 14/07/08      | CEI SAQUE                             | -100,00   |          |              |
| 14/07/08      | CEI SAQUE                             | -412,40   |          | 988,96       |
| 15/07/08      | CEI SAQUE                             | -500,00   |          |              |
| 15/07/08      | CEI SAQUE                             | -400,00   |          | 88,96        |
| 21/07/08      | CEI SAQUE                             | -70,00    |          | 18,96        |
| 22/07/08      | CEI SAQUE                             | -500,00   |          |              |
| 22/07/08      | CEI SAQUE                             | -120,00   |          |              |
| 22/07/08      | CEI PG TIT                            | -448,75   |          |              |
| 22/07/08      | CEI DINHEIRO                          |           | 350,00   | -699,79      |
| 23/07/08      | CEI DINHEIRO                          |           | 250,00   | -449,79      |
| 25/07/08      | CEI DEP CHQ                           |           | 90,00    | -359,79      |
| 30/07/08      | CEI PG TIT                            | -151,06   |          | -510,85      |
| 01/08/08      | IOF                                   | -3,41     |          | -514,26      |
| 04/08/08      | CEI PG TIT                            | -261,07   |          |              |
| 04/08/08      | CEI DINHEIRO                          |           | 260,00   |              |
| 04/08/08      | TARMAXCTA PJ MENS                     | -29,00    |          | -544,33      |
| 05/08/08      | LIS/ENCARGOS - Cfe. Planilha Anexo II | -15,17    |          |              |
| 05/08/08      | CEI SAQUE                             | -400,00   |          |              |
| 05/08/08      | CEI PG TIT                            | -725,74   |          |              |
| 05/08/08      | DESC CHQ PRE-DATADO                   |           | 2.345,00 |              |
| 05/08/08      | LIS/ENCARGOS - Valor Estornado        | -15,27    |          |              |
| 05/08/08      | ESTORNO LIS/ENC                       |           | 15,17    | 659,66       |
| 07/08/08      | CEI PG TIT                            | -206,16   |          |              |
| 07/08/08      | CEI PG TIT                            | -288,02   |          |              |
| 07/08/08      | CEI PG TIT                            | -1.383,52 |          |              |
| 07/08/08      | CEI AMPLA                             | -251,13   |          |              |
| 07/08/08      | CEI PGTS-GRF                          | -35,20    |          | -1.504,37    |
| 11/08/08      | CEI PG TIT                            | -460,91   |          | -1.965,28    |
| 12/08/08      | CEI DARJ RECEITA                      | -226,11   |          | -2.191,39    |
| 13/08/08      | DESC CHQ PRE-DATADO                   |           | 3.332,74 |              |
| 13/08/08      | APLIC INVEST FIX                      | -991,35   |          |              |
| 13/08/08      | TEF CC P/ INVEST FIX                  |           | 991,35   |              |
| 13/08/08      | TEF P/ INVEST FIX                     | -991,35   |          | 150,00       |
| 14/08/08      | CEI DAS                               | -302,00   |          |              |
| 14/08/08      | CEI DAS                               | -90,60    |          |              |
| 14/08/08      | CEI TELEMAR                           | -84,41    |          |              |
| 14/08/08      | TRANS C/I PARA C/C                    | -337,01   |          |              |
| 14/08/08      | RESG INVEST FIX                       |           | 337,01   |              |
| 14/08/08      | TRANS C/I PARA C/C                    |           | 337,01   | 10,00        |
| 15/08/08      | CEI PG TIT                            | -354,34   |          |              |
| 15/08/08      | TRANS C/I PARA C/C                    | -354,34   |          |              |
| 15/08/08      | RESG INVEST FIX                       |           | 354,34   |              |
| 15/08/08      | TRANS C/I PARA C/C                    |           | 354,34   | 10,00        |
| 18/08/08      | CEI TEF                               |           | 96,00    | 106,00       |
| 19/08/08      | CEI PG TIT                            | -457,75   |          |              |
| 19/08/08      | TRANS C/I PARA C/C                    | -300,02   |          |              |
| 19/08/08      | RESG INVEST FIX                       |           | 300,02   |              |
| 19/08/08      | TRANS C/I PARA C/C                    |           | 300,02   | -51,73       |
| 21/08/08      | CEI TIM CEL                           | -84,99    |          | -136,72      |
| 22/08/08      | CEI SAQUE                             | -450,00   |          |              |
| 22/08/08      | CEI AMPLA                             | -248,95   |          | -835,67      |



157  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO IV**

Nome: **OTICA DU LOUI LTDA ME** Conta: **2743-27348-0**  
Banco: **BANCO ITAU S/A** Agência: **PETROPOLIS P BARBOSA - RJ**

| Data     | Histórico                             | Débito     | Crédito   | Saldo do Dia |
|----------|---------------------------------------|------------|-----------|--------------|
| 26/08/08 | TEF                                   | -10,00     |           | -845,67      |
| 01/09/08 | CEI PG TIT                            | -432,65    |           |              |
| 01/09/08 | CEI PG TIT                            | -537,22    |           |              |
| 01/09/08 | CEI PG TIT                            | -40,00     |           |              |
| 01/09/08 | IOF                                   | -12,51     |           |              |
| 01/09/08 | COMIS VALOR LIBER - CVL               | -1,67      |           | -1.869,72    |
| 02/09/08 | TARMAXCTA PJ MENS                     | -29,00     |           | -1.898,72    |
| 05/09/08 | LIS/ENCARGOS - Cfe. Planilha Anexo II | -63,72     |           |              |
| 05/09/08 | CEI PG TIT                            | -725,74    |           | -2.688,18    |
| 08/09/08 | CH COMPENSADO                         | -193,40    |           | -2.881,58    |
| 15/09/08 | CEI AMPLA                             | -250,19    |           |              |
| 15/09/08 | DESC CHQ PRE-DATADO                   |            | 2.245,85  | -885,92      |
| 17/09/08 | CH COMPENSADO                         | -571,97    |           |              |
| 17/09/08 | CEI DINHEIRO                          |            | 500,00    | -957,89      |
| 18/09/08 | PGTO CHEQUE                           | -629,40    |           |              |
| 18/09/08 | CH COMPENSADO                         | -74,33     |           | -1.661,62    |
| 29/09/08 | GIRO PARCELADO                        | -360,23    |           |              |
| 29/09/08 | GIRO PARCELADO                        |            | 15.000,00 |              |
| 29/09/08 | APLICAÇÃO APLIC AUT                   | -12.828,15 |           |              |
| 29/09/08 | TEF CC P/ INVEST FIX                  |            | 12.828,15 |              |
| 29/09/08 | TEF P/ INVEST FIX                     | -12.828,15 |           | 150,00       |
| 30/09/08 | CEI SAQUE                             | -500,00    |           |              |
| 30/09/08 | CEI PG TIT                            | -306,30    |           |              |
| 30/09/08 | CEI PETROPOLIS                        | -94,29     |           |              |
| 30/09/08 | CEI PETROPOLIS                        | -92,81     |           |              |
| 30/09/08 | CEI PETROPOLIS                        | -91,34     |           |              |
| 30/09/08 | CEI PETROPOLIS                        | -86,18     |           |              |
| 30/09/08 | TRANS C/I PARA C/C                    | -1.030,92  |           |              |
| 30/09/08 | RESG INVEST FIX                       |            | 1.030,92  |              |
| 30/09/08 | TRANS C/I PARA C/C                    |            | 1.030,92  | 10,00        |
| 01/10/08 | PGTO CHEQUE                           | -2.000,00  |           |              |
| 01/10/08 | CH COMPENSADO                         | -813,98    |           |              |
| 01/10/08 | CEI SAQUE                             | -500,00    |           |              |
| 01/10/08 | TRANS C/I PARA C/C                    | -3.329,17  |           |              |
| 01/10/08 | RESG INVEST FIX                       |            | 3.329,17  |              |
| 01/10/08 | IOF                                   | -13,00     |           |              |
| 01/10/08 | COMIS VALOR LIBER - CVL               | -2,19      |           |              |
| 01/10/08 | RESG INVEST FIX                       |            | 3.329,17  | 10,00        |
| 02/10/08 | CH COMPENSADO                         | -2.000,00  |           |              |
| 02/10/08 | TRANS C/I PARA C/C                    | -2.029,00  |           |              |
| 02/10/08 | RESG INVEST FIX                       |            | 2.029,00  |              |
| 02/10/08 | TARMAXCTA PJ MENS                     | -29,00     |           |              |
| 02/10/08 | TRANS C/I PARA C/C                    |            | 2.029,00  | 10,00        |
| 03/10/08 | TBI                                   |            | 180,00    | 190,00       |
| 06/10/08 | LIS/ENCARGOS - Cfe. Planilha Anexo II | -116,32    |           |              |
| 06/10/08 | CEI PG TIT                            | -2.169,62  |           |              |
| 06/10/08 | CEI PG TIT                            | -93,66     |           |              |
| 06/10/08 | CEI PG TIT                            | -114,69    |           |              |
| 06/10/08 | CEI DINHEIRO                          |            | 1.000,00  |              |
| 06/10/08 | TRANS C/I PARA C/C                    | -1.314,29  |           |              |
| 06/10/08 | RESG INVEST FIX                       |            | 1.314,29  |              |
| 06/10/08 | TRANS C/I PARA C/C                    |            | 1.314,29  | 10,00        |
| 07/10/08 | CH COMPENSADO                         | -400,00    |           |              |
| 07/10/08 | CEI SAQUE                             | -500,00    |           |              |

158

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO IV**

Nome: **OTICA DU LOUI LTDA ME** Conta: **2743-27348-0**  
 Banco: **BANCO ITAU S/A** Agência: **PETROPOLIS P BARBOSA - RJ**

| Data     | Histórico                             | Débito    | Crédito  | Saldo do Dia |
|----------|---------------------------------------|-----------|----------|--------------|
| 07/10/08 | CH COMPENSADO                         | -201,71   |          |              |
| 07/10/08 | CEI PG TIT                            | -1.383,52 |          |              |
| 07/10/08 | TRANS C/I PARA C/C                    | -2.485,23 |          |              |
| 07/10/08 | RESG INVEST FIX                       |           | 2.485,23 |              |
| 07/10/08 | TRANS C/I PARA C/C                    |           | 2.485,23 | 10,00        |
| 09/10/08 | CEI SAQUE                             | -500,00   |          |              |
| 09/10/08 | TEF                                   | -500,00   |          |              |
| 09/10/08 | CEI PG TIT                            | -203,58   |          |              |
| 09/10/08 | TRANS C/I PARA C/C                    | -1.203,58 |          |              |
| 09/10/08 | RESG INVEST FIX                       |           | 1.203,58 |              |
| 09/10/08 | TRANS C/I PARA C/C                    |           | 1.203,58 | 10,00        |
| 10/10/08 | CEI PG TIT                            | -281,49   |          |              |
| 10/10/08 | CEI DINHEIRO                          |           | 282,00   | 10,51        |
| 13/10/08 | CEI SAQUE                             | -500,00   |          |              |
| 13/10/08 | CH COMPENSADO                         | -1.772,08 |          |              |
| 13/10/08 | TRANS C/I PARA C/C                    | -1.437,30 |          |              |
| 13/10/08 | RESG INVEST FIX                       |           | 1.437,30 |              |
| 13/10/08 | TRANS C/I PARA C/C                    |           | 1.437,30 | -824,27      |
| 14/10/08 | CEI SAQUE                             | -500,00   |          | -1.324,27    |
| 15/10/08 | CEI DAS                               | -95,00    |          |              |
| 15/10/08 | CEI DAS                               | -241,80   |          | -1.661,07    |
| 16/10/08 | CEI SAQUE                             | -500,00   |          | -2.161,07    |
| 17/10/08 | CEI DEP CHQ                           |           | 1.413,00 | -748,07      |
| 20/10/08 | CEI PG TIT                            | -680,89   |          |              |
| 20/10/08 | CEI ESTORNO                           | -870,00   |          |              |
| 20/10/08 | CEI DEP CHQ                           |           | 870,60   |              |
| 20/10/08 | CEI DEPOSITO                          |           | 870,00   | -558,36      |
| 21/10/08 | CEI SAQUE                             | -500,00   |          |              |
| 21/10/08 | CEI PG TIT                            | -607,90   |          |              |
| 21/10/08 | CEI AMPLA                             | -257,64   |          | -1.923,90    |
| 22/10/08 | CEI PG TIT                            | -35,97    |          |              |
| 22/10/08 | CEI DAS                               | -1.331,74 |          |              |
| 22/10/08 | CEI DINHEIRO                          |           | 900,00   | -2.391,61    |
| 29/10/08 | CEI DEP CHQ                           |           | 25,00    |              |
| 29/10/08 | CEI DEP CHQ                           |           | 1.366,00 | -1.000,61    |
| 03/11/08 | CH COMPENSADO                         | -814,24   |          |              |
| 03/11/08 | DEP CHEQUE                            |           | 70,00    |              |
| 03/11/08 | IOF                                   | -16,41    |          |              |
| 03/11/08 | COMIS VALOR LIBER - CVL               | -4,08     |          | -1.765,34    |
| 04/11/08 | TARMAXCTA PJ MENS                     | -29,00    |          | -1.794,34    |
| 05/11/08 | LIS/ENCARGOS - Valor Estornado        | -100,46   |          |              |
| 05/11/08 | LIS/ENCARGOS - Cfe. Planilha Anexo II | -100,56   |          |              |
| 05/11/08 | ESTORND LIS/ENC                       |           | 100,46   | -1.894,90    |
| 07/11/08 | DEV CHQ DESC                          | -90,00    |          | -1.984,90    |
| 10/11/08 | CH COMPENSADO                         | -573,27   |          |              |
| 10/11/08 | CEI PG TIT                            | -298,60   |          |              |
| 10/11/08 | GIRO PARCELADO                        | -1.188,94 |          | -4.045,71    |
| 12/11/08 | CEI DEP CHQ                           |           | 1.000,00 | -3.045,71    |
| 13/11/08 | CEI PG TIT                            | -395,20   |          | -3.440,91    |
| 18/11/08 | CEI DEP CHQ                           |           | 1.663,15 | -1.777,76    |
| 19/11/08 | DEV CH DEP                            | -1.021,65 |          | -2.799,41    |
| 21/11/08 | CEI PG TIT                            | -680,89   |          | -3.480,30    |
| 24/11/08 | CEI SAQUE                             | -500,00   |          |              |
| 24/11/08 | CEI TELEMAR                           | -117,67   |          | -4.097,97    |

139

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO IV**

| Nome: <b>OTICA DU LOUI LTDA ME</b> |   | Conta: <b>2743-27348-0</b>                |                |                     |
|------------------------------------|---|---|----------------|---------------------|
| Banco: <b>BANCO ITAU S/A</b>       |   | Agência: <b>PETROPOLIS P BARBOSA - RJ</b> |                |                     |
| <i>Data</i>                        | <i>Histórico</i>                          | <i>Débito</i>                             | <i>Crédito</i> | <i>Saldo do Dia</i> |
| 25/11/08                           | CEI SAQUE                                 | -500,00                                   |                | -4.597,97           |
| 26/11/08                           | CEI DEP CHQ                               |   | 350,00         | -4.247,97           |
| 27/11/08                           | CEI DEP CHQ                               |   | 1.021,65       | -3.226,32           |
| 01/12/08                           | CEI DEP CHQ                               |   | 90,00          |                     |
| 01/12/08                           | IOF                                       | -27,35                                    |                |                     |
| 01/12/08                           | COMIS VALOR LIBER - CVL                   | -4,30                                     |                |                     |
| 01/12/08                           | COMIS VALOR LIBER - CVL                   | -0,76                                     |                | -3.168,73           |
| 03/12/08                           | TARMAXCTA PJ MENS                         | -29,00                                    |                | -3.197,73           |
| 04/12/08                           | CEI PG TIT                                | -359,34                                   |                |                     |
| 04/12/08                           | CEI PG TIT                                | -189,24                                   |                |                     |
| 04/12/08                           | CEI DEP CHQ                               |   | 300,00         | -3.446,31           |
| 05/12/08                           | <b>LIS/JUROS - Cfe. Planilha Anexo II</b> | -256,80                                   |                | -3.703,11           |
| 08/12/08                           | GIRO PARCELADO                            | -1.188,94                                 |                | -4.892,05           |
| 12/12/08                           | CH COMPENSADO                             | -82,00                                    |                |                     |
| 12/12/08                           | CH COMPENSADO                             | -124,39                                   |                | -5.098,44           |
| 16/12/08                           | DESC CHQ PRE-DATADO                       |   | 941,67         | -4.156,77           |
| 18/12/08                           | CEI SAQUE                                 | -500,00                                   |                |                     |
| 18/12/08                           | CEI DEP CHQ                               |   | 380,00         |                     |
| 18/12/08                           | ADIANT DEP                                | -24,00                                    |                | -4.300,77           |
| 19/12/08                           | CEI SAQUE                                 | -320,00                                   |                |                     |
| 19/12/08                           | CEI DEP CHQ                               |   | 244,00         | -4.376,77           |
| 22/12/08                           | CEI SAQUE                                 | -150,00                                   |                | -4.526,77           |
| 29/12/08                           | CH COMPENSADO                             | -543,21                                   |                |                     |
| 29/12/08                           | CEI TEF                                   |   | 150,00         | -4.919,98           |
| 30/12/08                           | CH COMPENSADO                             | -1.100,00                                 |                |                     |
| 30/12/08                           | CEI PG TIT                                | -408,46                                   |                |                     |
| 30/12/08                           | CEI PG TIT                                | -372,18                                   |                | -6.800,62           |
| 02/01/09                           | <b>ENC C/C - Cfe. Planilha Anexo II</b>   | -1,64                                     |                |                     |
| 02/01/09                           | IOF                                       | -23,11                                    |                |                     |
| 02/01/09                           | COMIS VALOR LIBER - CVL                   | -2,46                                     |                | -6.827,83           |
| 05/01/09                           | <b>LIS/JUROS - Valor Estornado</b>        | -385,47                                   |                |                     |
| 05/01/09                           | <b>LIS/JUROS - Cfe. Planilha Anexo II</b> | -385,58                                   |                |                     |
| 05/01/09                           | TARMAXCTA PJ MENS                         | -29,00                                    |                |                     |
| 05/01/09                           | <b>EST LIS/JUROS</b>                      |   | 385,47         | -7.242,41           |
| 06/01/09                           | CEI PG TIT                                | -93,66                                    |                |                     |
| 06/01/09                           | CEI PG TIT                                | -114,69                                   |                | -7.450,76           |
| 07/01/09                           | PGTO CHEQUE                               | -1.702,80                                 |                | -9.153,56           |
| 08/01/09                           | GIRO PARCELADO                            | -1.188,94                                 |                | -10.342,50          |
| 12/01/09                           | DEP CHEQUE                                |   | 1.000,00       |                     |
| 12/01/09                           | DEP CHEQUE                                |   | 998,50         |                     |
| 12/01/09                           | DESC CHQ PRE-DATADO                       |   | 1.733,23       | -6.610,77           |
| 13/01/09                           | PGTO CHEQUE                               | -900,00                                   |                |                     |
| 13/01/09                           | CH COMPENSADO                             | -578,59                                   |                |                     |
| 13/01/09                           | CEI SAQUE                                 | -500,00                                   |                | -8.589,36           |
| 14/01/09                           | CH COMPENSADO                             | -816,09                                   |                | -9.405,45           |
| 15/01/09                           | PGTO CHEQUE                               | -1.000,00                                 |                |                     |
| 15/01/09                           | CEI SAQUE                                 | -500,00                                   |                |                     |
| 15/01/09                           | CEI SAQUE                                 | -200,00                                   |                | -11.105,45          |
| 16/01/09                           | PGTO CHEQUE                               | -550,00                                   |                | -11.655,45          |
| 23/01/09                           | CEI PG TIT                                | -403,78                                   |                | -12.059,23          |
| 26/01/09                           | CEI SAQUE                                 | -450,00                                   |                |                     |
| 26/01/09                           | CEI AMPLA                                 | -74,57                                    |                | -12.583,80          |
| 27/01/09                           | CEI SAQUE                                 | -250,00                                   |                |                     |
| 27/01/09                           | CEI SAQUE                                 | -250,00                                   |                | -13.083,80          |

168

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO IV**

Nome: **OTICA DU LOUI LTDA ME** Conta: **2743-27348-0**  
 Banco: **BANCO ITAU S/A** Agência: **PETROPOLIS P BARBOSA - RJ**

| Data     | Histórico                          | Débito    | Crédito   | Saldo do Dia |
|----------|------------------------------------|-----------|-----------|--------------|
| 29/01/09 | CH COMPENSADO                      | -200,00   |           |              |
| 29/01/09 | DESC CHQ PRE-DATADO                |           | 2.352,47  | -10.931,33   |
| 02/02/09 | IOF                                | -51,05    |           |              |
| 02/02/09 | COMIS VALOR LIBER - CVL            | -2,67     |           | -10.985,05   |
| 03/02/09 | TARMAXCTA PJ MENS                  | -29,00    |           | -11.014,05   |
| 05/02/09 | LIS/JUROS - Cfe. Planilha Anexo II | -843,44   |           |              |
| 05/02/09 | CEI SAQUE                          | -500,00   |           |              |
| 05/02/09 | CEI DEP CHQ                        |           | 300,00    | -12.057,49   |
| 09/02/09 | GIRO PARCELADO                     | -1.188,94 |           | -13.246,43   |
| 10/02/09 | CEI PG TIT                         | -114,69   |           |              |
| 10/02/09 | CEI PG TIT                         | -93,66    |           | -13.454,78   |
| 11/02/09 | CH COMPENSADO                      | -575,93   |           |              |
| 11/02/09 | DESC CHQ PRE-DATADO                |           | 1.779,00  | -12.251,71   |
| 17/02/09 | PGTO CHEQUE                        | -2.000,00 |           |              |
| 17/02/09 | DESC CHQ PRE-DATADO                |           | 1.159,34  | -13.092,37   |
| 20/02/09 | PGTO CHEQUE                        | -500,00   |           |              |
| 20/02/09 | CEI SAQUE                          | -500,00   |           |              |
| 20/02/09 | CEI PG TIT                         | -680,89   |           |              |
| 20/02/09 | DESC CHQ PRE-DATADO                |           | 1.798,23  | -12.975,03   |
| 25/02/09 | CEI SAQUE                          | -500,00   |           |              |
| 25/02/09 | CEI SAQUE                          | -500,00   |           |              |
| 25/02/09 | CEI TIM CEL                        | -178,89   |           | -14.153,92   |
| 26/02/09 | CEI SAQUE                          | -300,00   |           |              |
| 26/02/09 | TEF                                | -820,00   |           |              |
| 26/02/09 | CEI DINHEIRO                       |           | 200,00    |              |
| 26/02/09 | DESC CHQ PRE-DATADO                |           | 869,70    | -14.204,22   |
| 27/02/09 | BKI DAS                            | -160,56   |           |              |
| 27/02/09 | BKI DAS                            | -160,69   |           |              |
| 27/02/09 | DESC CHQ PRE-DATADO                |           | 2.633,03  | -11.892,44   |
| 02/03/09 | CEI SAQUE                          | -300,00   |           |              |
| 02/03/09 | CH COMPENSADO                      | -213,28   |           |              |
| 02/03/09 | CEI PG TIT                         | -40,00    |           |              |
| 02/03/09 | IOF                                | -31,74    |           |              |
| 02/03/09 | COMIS VALOR LIBER - CVL            | -0,54     |           | -12.478,00   |
| 03/03/09 | PGTO CHEQUE                        | -1.200,00 |           |              |
| 03/03/09 | CEI SAQUE                          | -300,00   |           |              |
| 03/03/09 | CEI PG TIT                         | -568,27   |           |              |
| 03/03/09 | TARMAXCTA PJ MENS                  | -29,00    |           | -14.575,27   |
| 04/03/09 | CEI SAQUE                          | -300,00   |           |              |
| 04/03/09 | CEI DINHEIRO                       |           | 100,00    | -14.775,27   |
| 05/03/09 | LIS/JUROS - Cfe. Planilha Anexo II | -933,62   |           | -15.708,89   |
| 09/03/09 | TEF                                | -1.255,66 |           |              |
| 09/03/09 | CH COMPENSADO                      | -201,71   |           |              |
| 09/03/09 | CEI DINHEIRO                       |           | 600,00    |              |
| 09/03/09 | DESC CHQ PRE-DATADO                |           | 2.282,07  |              |
| 09/03/09 | GIRO PARCELADO                     | -1.188,94 |           | -15.473,13   |
| 10/03/09 | CEI DINHEIRO                       |           | 200,00    |              |
| 10/03/09 | CEI DINHEIRO                       |           | 500,00    | -14.773,13   |
| 11/03/09 | CEI DUDA                           | -84,43    |           |              |
| 11/03/09 | ADIANT DEP                         | -24,00    |           | -14.881,56   |
| 17/03/09 | GIRO PARCELADO                     | -352,01   |           |              |
| 17/03/09 | GIRO PARCELADO                     |           | 14.379,00 |              |
| 17/03/09 | DESC CHQ PRE-DATADO                |           | 1.796,17  |              |
| 17/03/09 | APLICACAO APLIC AUT                | -791,60   |           |              |

161  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO IV**

Nome: **OTICA DU LOUI LTDA ME** Conta: **2743-27348-0**  
Banco: **BANCO ITAU S/A** Agência: **PETROPOLIS P BARBOSA - RJ**

| Data     | Histórico                                 | Débito    | Crédito  | Saldo do Dia |
|----------|---|-----------|----------|--------------|
| 17/03/09 | TEF CC P/ APLIC AUT                       |           | 791,60   |              |
| 17/03/09 | TEF P/ APLIC AUT                          | -791,60   |          | 150,00       |
| 18/03/09 | CH COMPENSADO                             | -592,55   |          |              |
| 18/03/09 | TRANS C/I PARA C/C                        | -452,55   |          |              |
| 18/03/09 | RSG APLIC AUT                             |           | 452,55   |              |
| 18/03/09 | TRANS C/I PARA C/C                        |           | 452,55   | 10,00        |
| 19/03/09 | CEI SAQUE                                 | -500,00   |          |              |
| 19/03/09 | CEI AMPLA                                 | -297,86   |          |              |
| 19/03/09 | CEI AMPLA                                 | -277,04   |          |              |
| 19/03/09 | CEI TELEMAR                               | -136,98   |          |              |
| 19/03/09 | CEI TELEMAR                               | -105,64   |          |              |
| 19/03/09 | CEI TELEMAR                               | -97,40    |          |              |
| 19/03/09 | TRANS C/I PARA C/C                        | -339,05   |          |              |
| 19/03/09 | RSG APLIC AUT                             |           | 339,05   |              |
| 19/03/09 | TRANS C/I PARA C/C                        |           | 339,05   | -1.065,87    |
| 20/03/09 | CEI SAQUE                                 | -450,00   |          |              |
| 20/03/09 | CEI GRD                                   | -750,74   |          |              |
| 20/03/09 | CEI DINHEIRO                              |           | 760,00   | -1.506,61    |
| 23/03/09 | PGTO CHEQUE                               | -1.300,00 |          |              |
| 23/03/09 | CEI SAQUE                                 | -400,00   |          | -3.206,61    |
| 25/03/09 | CH COMPENSADO                             | -1.543,47 |          |              |
| 25/03/09 | DESC CHQ PRE-DATADO                       |           | 1.861,62 | -2.888,46    |
| 26/03/09 | CEI SAQUE                                 | -150,00   |          |              |
| 26/03/09 | CH COMPENSADO                             | -195,43   |          |              |
| 26/03/09 | CEI DEP CHQ                               |           | 150,00   | -3.083,89    |
| 30/03/09 | CEI AMPLA                                 | -70,10    |          | -3.153,99    |
| 31/03/09 | PGTO CHEQUE                               | -1.300,00 |          |              |
| 31/03/09 | CEI SAQUE                                 | -500,00   |          |              |
| 31/03/09 | CEI PG TIT                                | -566,77   |          | -5.520,76    |
| 01/04/09 | <b>ENC C/C - Cfe. Planilha Anexo II</b>   | -15,74    |          |              |
| 01/04/09 | CEI ESTORNO                               | -444,00   |          |              |
| 01/04/09 | CEI DEP CHQ                               |           | 440,00   |              |
| 01/04/09 | CEI DEPOSITO                              |           | 444,00   |              |
| 01/04/09 | IOF                                       | -48,23    |          |              |
| 01/04/09 | COMIS VALOR LIBER - CVL                   | -1,64     |          | -5.146,37    |
| 02/04/09 | TARMAXCTA PJ MENS                         | -29,00    |          | -5.175,37    |
| 03/04/09 | CEI SAQUE                                 | -500,00   |          | -5.675,37    |
| 06/04/09 | CH COMPENSADO                             | -4.000,00 |          |              |
| 06/04/09 | <b>LIS/JUROS - Cfe. Planilha Anexo II</b> | -580,36   |          | -10.255,73   |
| 07/04/09 | PGTO CHEQUE                               | -519,40   |          |              |
| 07/04/09 | CEI DEP CHQ                               |           | 4.000,00 | -6.775,13    |
| 08/04/09 | CEI DEP CHQ                               |           | 120,00   |              |
| 08/04/09 | GIRO PARCELADO                            | -1.188,94 |          | -7.844,07    |
| 13/04/09 | CEI SAQUE                                 | -250,00   |          | -8.094,07    |
| 16/04/09 | CEI SAQUE                                 | -350,00   |          |              |
| 16/04/09 | CEI AMPLA                                 | -189,23   |          |              |
| 16/04/09 | CEI AMPLA                                 | -258,51   |          |              |
| 16/04/09 | CEI DAS                                   | -101,54   |          | -8.993,35    |
| 20/04/09 | CEI SAQUE                                 | -300,00   |          |              |
| 20/04/09 | CEI SAQUE                                 | -400,00   |          |              |
| 20/04/09 | CEI PG TIT                                | -680,89   |          |              |
| 20/04/09 | CEI DARF                                  | -43,79    |          |              |
| 20/04/09 | CEI DARF                                  | -81,30    |          |              |
| 20/04/09 | CEI DAS                                   | -67,16    |          |              |

162  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO IV**

Nome: **OTICA DU LOUI LTDA ME** Conta: **2743-27348-0**  
Banco: **BANCO ITAU S/A** Agência: **PETROPOLIS P BARBOSA - RJ**

| Data     | Histórico                          | Débito    | Crédito   | Saldo do Dia |
|----------|------------------------------------|-----------|-----------|--------------|
| 20/04/09 | CEI TIM CEL                        | -99,13    |           |              |
| 20/04/09 | GIRO PARCELADO                     | -1.211,96 |           | -11.877,58   |
| 22/04/09 | CEI SAQUE                          | -400,00   |           | -12.277,58   |
| 24/04/09 | PGTO CHEQUE                        | -800,00   |           |              |
| 24/04/09 | CEI TELEMAR                        | -143,91   |           |              |
| 24/04/09 | CEI TELEMAR                        | -122,70   |           | -13.344,19   |
| 27/04/09 | CH COMPENSADO                      | -350,00   |           |              |
| 27/04/09 | CEI SAQUE                          | -300,00   |           |              |
| 27/04/09 | CEI PG TIT                         | -554,54   |           |              |
| 27/04/09 | CEI A. IMPERADOR                   | -63,31    |           | -14.612,04   |
| 28/04/09 | CH COMPENSADO                      | -256,55   |           | -14.868,59   |
| 30/04/09 | CH COMPENSADO                      | -250,00   |           |              |
| 30/04/09 | CEI AMPLA                          | -85,30    |           | -15.203,89   |
| 04/05/09 | CEI DEP CHQ                        |           | 640,00    |              |
| 04/05/09 | ENC C/C - Cfe. Planilha Anexo II   | -1,69     |           |              |
| 04/05/09 | IOF                                | -63,39    |           |              |
| 04/05/09 | COMIS VALOR LIBER - CVL            | -8,39     |           | -14.637,36   |
| 05/05/09 | LIS/JUROS - Valor Estornado        | -831,29   |           |              |
| 05/05/09 | LIS/JUROS - Cfe. Planilha Anexo II | -831,60   |           |              |
| 05/05/09 | EST LIS/JUROS                      |           | 831,29    | -15.468,96   |
| 07/05/09 | CEI DINHEIRO                       |           | 500,00    |              |
| 07/05/09 | TARMAXCTA PJ MENS                  | -29,00    |           | -14.997,96   |
| 13/05/09 | ESTORNO CHQ DEPOSITADO             | -1.000,00 |           | -15.997,96   |
| 15/05/09 | GIRO PARCELADO                     | -1.229,09 |           |              |
| 15/05/09 | ESTORNO CHQ DEPOSITADO             |           | 1.229,09  | -15.997,96   |
| 26/05/09 | DEV CHQ DESC                       | -1.000,00 |           | -16.997,96   |
| 27/05/09 | DEV CHQ DESC                       | -1.000,00 |           |              |
| 27/05/09 | DEP DINHEIRO                       |           | 1.400,00  | -16.597,96   |
| 29/05/09 | CEI DINHEIRO                       |           | 1.700,00  |              |
| 29/05/09 | ADIANT DEP                         | -24,00    |           |              |
| 29/05/09 | ADIANT DEP                         | -24,00    |           |              |
| 29/05/09 | ADIANT DEP                         | -24,00    |           | -14.969,96   |
| 01/06/09 | ENC C/C - Cfe. Planilha Anexo II   | -142,47   |           |              |
| 01/06/09 | IOF                                | -30,69    |           |              |
| 01/06/09 | COMIS VALOR LIBER - CVL            | -0,53     |           | -15.143,65   |
| 05/06/09 | LIS/JUROS - Cfe. Planilha Anexo II | -1.193,38 |           | -16.337,03   |
| 12/06/09 | CEI DINHEIRO                       |           | 730,00    |              |
| 12/06/09 | CEI DEP CHQ                        |           | 550,00    | -15.057,03   |
| 15/06/09 | DEV CHQ DESC                       | -613,30   |           | -15.670,33   |
| 16/06/09 | DEV CHQ DESC                       | -1.000,00 |           | -16.670,33   |
| 18/06/09 | DEV CHQ DESC                       | -1.386,70 |           | -18.057,03   |
| 19/06/09 | DEP DINHEIRO                       |           | 9,06      |              |
| 19/06/09 | DEV CHQ DESC                       | -1.500,00 |           | -19.547,97   |
| 22/06/09 | RENEGOCIAÇÃO                       |           | 20.593,87 |              |
| 22/06/09 | LIS/JUROS - Cfe. Planilha Anexo II | -726,75   |           |              |
| 22/06/09 | GIRO PARCELADO                     | -1.188,94 |           |              |
| 22/06/09 | COMIS PERM GIROPARC                | -32,74    |           |              |
| 22/06/09 | MULTA GIROPARC                     | -23,78    |           | -926,31      |
| 25/06/09 | GIRO PARCELADO                     | -31,58    |           | -957,89      |
| 01/07/09 | DEV CH DEP                         | -1.500,00 |           |              |
| 01/07/09 | ENC C/C - Cfe. Planilha Anexo II   | -4,76     |           |              |
| 01/07/09 | ENC C/C - Cfe. Planilha Anexo II   | -146,31   |           |              |
| 01/07/09 | ENC C/C - Cfe. Planilha Anexo II   | -49,73    |           |              |
| 01/07/09 | IOF                                | -36,89    |           |              |

163  
C

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO IV**

Nome: **OTICA DU LOUI LTDA ME** Conta: **2743-27348-0**  
Banco: **BANCO ITAU S/A** Agência: **PETROPOLIS P BARBOSA - RJ**

| Data     | Histórico                               | Débito     | Crédito   | Saldo do Dia |
|----------|---|------------|-----------|--------------|
| 01/07/09 | COMIS VALOR LIBER - CVL                 | -0,52      |           | -2.696,10    |
| 03/07/09 | DEV CHQ DESC                            | -1.000,00  |           | -3.696,10    |
| 07/07/09 | DEV CHQ DESC                            | -1.000,00  |           | -4.696,10    |
| 13/07/09 | DEV CHQ DESC                            | -1.000,00  |           | -5.696,10    |
| 15/07/09 | DEV CHQ DESC                            | -1.000,00  |           | -6.696,10    |
| 17/07/09 | CEI DINHEIRO                            |            | 2.000,00  |              |
| 17/07/09 | CEI DINHEIRO                            |            | 2.000,00  | -2.696,10    |
| 20/07/09 | DEV CHQ DESC                            | -995,00    |           | -3.691,10    |
| 24/07/09 | CEI DEP CHQ                             |            | 2.500,00  | -1.191,10    |
| 27/07/09 | DEV CHQ DESC                            | -995,00    |           | -2.186,10    |
| 30/07/09 | CEI DINHEIRO                            |            | 1.200,00  | -986,10      |
| 03/08/09 | <b>ENC C/C - Cfe. Planilha Anexo II</b> | -674,29    |           |              |
| 03/08/09 | IOF                                     | -33,79     |           |              |
| 03/08/09 | COMIS VALOR LIBER - CVL                 | -2,38      |           | -1.696,56    |
| 21/08/09 | AG PG TIT                               | -15.434,46 |           |              |
| 21/08/09 | AG PG TIT                               | -8.185,87  |           |              |
| 21/08/09 | AG PG TIT                               | -23.380,51 |           |              |
| 21/08/09 | REFIN                                   | -1.820,52  |           |              |
| 21/08/09 | C PERM REFIN                            | -107,43    |           |              |
| 21/08/09 | GIROCOMP                                |            | 49.100,00 |              |
| 21/08/09 | APLICACAO APLIC AUT                     | -252,60    |           |              |
| 21/08/09 | TEF CC P/ APLIC AUT                     |            | 252,60    |              |
| 21/08/09 | TEF P/ APLIC AUT                        | -252,60    |           |              |
| 21/08/09 | EST REFIN                               |            | 1.927,95  | 150,00       |
| 24/08/09 | TRANS C/I PARA C/C                      | -115,00    |           |              |
| 24/08/09 | RSG APLIC AUT                           |            | 115,00    |              |
| 24/08/09 | TARMAXCTA PJ MENS                       | -29,00     |           |              |
| 24/08/09 | TARMAXCTA PJ MENS                       | -29,00     |           |              |
| 24/08/09 | TARMAXCTA PJ MENS                       | -29,00     |           |              |
| 24/08/09 | ADIANT DEP                              | -24,00     |           |              |
| 24/08/09 | ADIANT DEP                              | -24,00     |           |              |
| 24/08/09 | ADIANT DEP                              | -24,00     |           |              |
| 24/08/09 | ADIANT DEP                              | -24,00     |           |              |
| 24/08/09 | ADIANT DEP                              | -24,00     |           |              |
| 24/08/09 | ADIANT DEP                              | -24,00     |           |              |
| 24/08/09 | ADIANT DEP                              | -24,00     |           |              |
| 24/08/09 | TRANS C/I PARA C/C                      |            | 115,00    | 10,00        |
| 01/09/09 | <b>ENC C/C - Cfe. Planilha Anexo II</b> | -189,64    |           |              |
| 01/09/09 | TRANS C/I PARA C/C                      | -137,63    |           |              |
| 01/09/09 | RSG APLIC AUT                           |            | 137,63    |              |
| 01/09/09 | IOF                                     | -4,02      |           |              |
| 01/09/09 | TRANS C/I PARA C/C                      |            | 137,63    | -46,03       |
| 15/09/09 | CEI DINHEIRO                            |            | 50,00     | 3,97         |
| 01/10/09 | <b>ENC C/C - Cfe. Planilha Anexo II</b> | -3,42      |           |              |
| 01/10/09 | IOF                                     | -0,19      |           | 0,36         |
| 01/10/09 | TARMAXCTA PJ MENS                       | -0,36      |           | 0,00         |
| 08/01/10 | AG PG TIT                               | -59.574,41 |           |              |
| 08/01/10 | DEP DINHEIRO                            |            | 1.500,00  |              |
| 08/01/10 | GIROCOMP                                |            | 58.074,41 | 0,00         |
| 19/03/10 | CEI DINHEIRO                            |            | 2.000,00  |              |
| 19/03/10 | CEI DINHEIRO                            |            | 130,00    |              |
| 19/03/10 | GIROCOMP                                | -1.940,44  |           |              |
| 19/03/10 | TARMAXCTA PJ MENS                       | -1,89      |           |              |
| 19/03/10 | C PERM GIROCOMP                         | -148,86    |           |              |

164

**JOSÉ TELMO BORGES ALVES - CRC/RS 43.377**  
**PERÍCIAS, ASSESSORIA E CONSULTORIA SOCIEDADE SIMPLES LTDA.**

**ANEXO IV**

Nome: **OTICA DU LOUI LTDA ME** Conta: **2743-27348-0**  
 Banco: **BANCO ITAU S/A** Agência: **PETROPOLIS P BARBOSA - RJ**

| Data     | Histórico              | Débito    | Crédito  | Saldo do Dia |
|----------|------------------------|-----------|----------|--------------|
| 19/03/10 | MULTA GIROCOMP         | -38,81    |          | 0,00         |
| 08/04/10 | CEI DINHEIRO           |           | 1.560,00 |              |
| 08/04/10 | GIROCOMP               | -1.552,36 |          | 7,64         |
| 10/05/10 | CEI DINHEIRO           |           | 1.560,00 |              |
| 10/05/10 | GIROCOMP               | -1.552,36 |          | 15,28        |
| 08/06/10 | CEI ESTORNO            | -1.560,00 |          |              |
| 08/06/10 | CEI DINHEIRO           |           | 1.440,00 |              |
| 08/06/10 | CEI DEP CHQ            |           | 120,00   |              |
| 08/06/10 | CEI DEPOSITO           |           | 1.560,00 |              |
| 08/06/10 | APL APLIC AUT MAIS     | -1.338,28 |          |              |
| 08/06/10 | TEF CC P/ APL AUT M CI |           | 1.338,28 |              |
| 08/06/10 | TEF P/ APL AUT MAIS    | -1.338,28 |          |              |
| 08/06/10 | TARMAXCTA PJ MENS      | -29,00    |          |              |
| 08/06/10 | TARMAXCTA PJ MENS      | -29,00    |          |              |
| 08/06/10 | TARMAXCTA PJ MENS      | -29,00    |          | 150,00       |
| 17/06/10 | CEI DINHEIRO           |           | 540,00   |              |
| 17/06/10 | TRANS C/I PARA C/C     | -1.333,60 |          |              |
| 17/06/10 | RES APL AUT MAIS       |           | 1.333,60 |              |
| 17/06/10 | GIROCOMP               | -1.940,44 |          |              |
| 17/06/10 | C PERM GIROCOMP        | -34,35    |          |              |
| 17/06/10 | MULTA GIROCOMP         | -38,81    |          |              |
| 17/06/10 | TRANS C/I PARA C/C     |           | 1.333,60 | 10,00        |
| 08/07/10 | CEI DINHEIRO           |           | 1.600,00 |              |
| 08/07/10 | GIROCOMP               | -1.552,36 |          |              |
| 08/07/10 | TARMAXCTA PJ MENS      | -19,80    |          | 37,84        |
| 03/08/10 | TARMAXCTA PJ MENS      | -19,80    |          | 18,04        |
| 02/09/10 | TRANS C/I PARA C/C     | -4,71     |          |              |
| 02/09/10 | RES APL AUT MAIS       |           | 4,71     |              |
| 02/09/10 | TARMAXCTA PJ MENS      | -21,00    |          |              |
| 02/09/10 | TRANS C/I PARA C/C     |           | 4,71     | 1,75         |
| 08/10/10 | TARMAXCTA PJ MENS      | -1,75     |          | 0,00         |