

EXCELENTÍSSIMO SENHOR DOUTOR JUIZ DE DIREITO DA 2ª VARA CÍVEL DO RIO DE JANEIRO.

PROCESSO Nº: 0055620-38.2018.8.19.0203

Autor: MARGARETH PEÇANHA MARTINS e outro(s)

Réu: ITAU UNIBANCO S A

CARLOS ALBERTO FREIRE DE ANDRADE, contador, devidamente registrado no órgão de classe competente, sob nº CRC 074220/O-0, perito judicial nomeado à fl. 244 dos autos do processo em referência, tendo procedido aos estudos e análises que se fizeram necessárias, vem respeitosamente apresentar à consideração de Vossa Excelência:

- Juntada do Laudo Pericial, em anexo, ao processo;

- Requerer que seja autorizado o pagamento do valor da ajuda de custo referente ao valor da tabela de honorários da Assistência Judiciária Gratuita.

- Requerer a expedição do Alvará para levantamento dos honorários periciais fixado à fl.302

1. DAS DISPOSIÇÕES PRELIMINARES

Trata-se o presente processo de AÇÃO INDENIZATÓRIA POR DANOS MATERIAIS C/C COMPENSATÓRIA POR DANOS MORAIS LATO SENSU proposta por MARGARETH PEÇANHA MARTINS e outro(s) em face do ITAU UNIBANCO S/A.

1.1 OBJETIVOS

Aferir as condições do contrato celebrado entre as partes, verificando se os termos estão compatíveis com o instrumento assinado.

Ação apura a cobrança abusiva de juros em contrato de empréstimo bancário por parte da instituição financeira Ré.

1.1. RESUMO

Em síntese, o Autor contratou empréstimos junto ao Réu, visando ao desenvolvimento da atividade econômica da empresa.

Dados dos contratos:

Contrato	Valor	Data	Parcelas	Prestação
1149916072	55.808,22	27/03/2017	36	2.595,52
1181301829	27.577,57	29/06/2017	36	1.556,47
200723021	23.466,02	24/04/2018	36	1.933,12

O Autor alega que o Réu onerou excessivamente a contratante, ao estabelecer parcelas mensais fixas em valor superior ao estabelecido em contrato, incluindo juros excessivos.

Os contratos foram quitados antecipadamente, reduzindo o valor global da dívida, no entanto após análises o autor identificou que os juros cobrados para quitação foram atribuídos acima daqueles pactuados no ato da assinatura.

O autor requer indenizada pelos danos materiais sofridos, valor a maior cobrado no ato da quitação das dívidas contratadas.

2. DA METODOLOGIA

1. A perícia foi deferida pelo Juiz em fl.244, dos autos.
2. Para elaboração do presente Laudo Pericial, foi realizada uma leitura minuciosa dos autos, visando uma adequada avaliação da controvérsia e planejamento do trabalho, onde, diante das informações obtidas, adquirimos os entendimentos necessários, que servirão de base para elaboração das respostas aos quesitos formulados.
3. O exame pericial foi realizado com base na documentação contida nos autos e nos Postulados das Ciências Contábeis.
4. Esclarece este perito, que as observações, cálculos e métodos executados neste Laudo, foram realizados estritamente baseados nos dados e informações apresentadas nos autos e com o objetivo de solucionar as questões da lide.

2.1. ANÁLISE DOS DOCUMENTOS

Para o trabalho técnico utilizou-se dos seguintes documentos constantes nos autos:

1. Demonstrativo do empréstimo / financiamento contratado, fl. 14 e 30;
2. Comprovante de contratação de Giro, fl.15 e 106;
3. Proposta de Parcelamento, fls.16 a 18, 94 a 98;
4. Extrato de Operações, fls. 26 a 29;
5. Comprovantes de pagamento, fls. 31, 32, 99, 175 e 176;
6. Detalhes da operação, fls. 100, 101, 133 e 134;
7. Extrato Bancário, fls.102 a 105, 135 a 139 e 177 a 215;
8. Proposta de Abertura de conta, fls. 107 a 132, 140 a 165;

QUESITOS DO MAGISTRADO

Prova pericial contábil.

QUESITOS DO RÉU

1) Com base nas informações trazidas aos autos pelo Autor, discrimine o Sr. Perito as operações de empréstimo a que faz referência na inicial, destacando sobretudo os dados a saber:

data de emissão; valor do crédito; valor do IOC/IOF; valor das tarifas/ taxas de serviços; número de dias de carência e valor dos juros desse período; valor pago no ato da contratação; valor efetivamente financiado; taxa dos juros remuneratórios; periodicidade de exigibilidade ajustado para os juros remuneratórios; prazo de amortização; número de parcelas; forma de correção monetária; valor das parcelas; e sistema de amortização

Resposta: Vide Tabela 1

Contrato nº	1149916072	1181301829	200723021
data de emissão	27/03/2017	29/06/2017	24/04/2018
valor do crédito	50.790,00	25.000,00	22.914,16
valor do IOC/IOF	979,81	488,54	351,86
valor das tarifas/ taxas de serviços	1.422,12	700,00	200,00
valor pago no ato da contratação	5.018,22	2.577,57	551,86
valor efetivamente financiado	55.808,22	27.577,57	23.466,02
taxa dos juros remuneratórios	3,05% a.m	4,38% a.m	6.94% a.m
número de parcelas	36	36	36
valor das parcelas	2.575,33	1.556,47	1.933,12
sistema de amortização	Price	Price	Price
valor de seguro	2.616,29	1.389,03	-
Taxa dos Juros (Efetivo)	3,1026%	4,4780%	7,6601%

Tabela 1

2) Igualmente especifique o que estipulam tais contratos para a hipótese de atrasos nos pagamentos.

Resposta:

Contrato nº 000000200723021

“Sem prejuízo da possibilidade de vencimento antecipado, se houver atraso no pagamento de qualquer obrigação pecuniária decorrente deste parcelamento, incidirá sobre os valores devidos e não pagos a taxa de juros remuneratórios indicada no subitem 2.9.1, acrescida de juros moratórios de 1% (um por cento) ao mês, todos calculados de forma pro rata e capitalizada mensalmente, desde a data de vencimento da obrigação, ainda que por antecipação, até a data de seu efetivo pagamento, e multa de 2% (dois por cento)”

Contrato nº 000001181301829

Dados não constam nos autos.

Contrato nº 000001149916072

Dados não constam nos autos.

3) Com relação às taxas de juros adotadas nos contratos, informe se estão compatíveis com a média praticada por outras instituições financeiras para as mesmas modalidades de linhas de crédito.

Resposta: Os juros cobrados estão em desacordo com as Taxas Mensais informadas nos contratos e acima da média da taxa de juro disponibilizado pelo BANCO CENTRAL.

Vide Tabela 2 (anexo)

Média de Taxas de juros	
% a.m.	% a.a.
2,254	31,379

Para realizar o cálculo da taxa média de Juros devemos realizar o somatório de todos os elementos do rol e dividir essa soma pela quantidade de elementos.

4) Informe o Sr. Perito desses contratos as parcelas que porventura encontram-se vencidas, destacando seus valores e datas dos vencimentos.

Resposta: Conforme demonstrativos não há débitos em aberto.

5) Informe o Sr. Perito se a Autora comprovou nos autos algum procedimento ilegal por parte do Banco, a ponto de lhe causar prejuízos e ensejar eventual condenação ao Banco a título de dano moral.

Resposta: O autor alegar que houve pagamento a maior, porém os documentos acostados aos autos não demonstram efetivamente o valor de cálculo das parcelas informando o percentual e valores de redução.

6) Preste os demais esclarecimentos que julgar pertinentes ao deslinde da controvérsia.

Resposta: O laudo pericial contábil é a peça escrita na qual o perito-contador expressa, de forma circunstanciada, clara e objetiva, as sínteses do objeto da perícia, os estudos e as observações que realizou, as diligências realizadas, os critérios adotados e os resultados fundamentados.

QUESITOS DO AUTOR

1) Em relação ao Contrato nº 000001149916072:

- a) Queira o sr. Perito informar qual o valor financiado pela autora;
- b) Queira o sr. Perito informar qual o valor efetivamente depositado na conta corrente em favor da Autora;
- c) Qual o índice de juros contratado;
- d) Qual o número de parcelas contratado para amortização do contrato;

Resposta: Vide Tabela 3

Contrato nº	1149916072
data de emissão	27/03/2017
valor do crédito	50.790,00
valor do IOC/IOF	979,81
valor das tarifas/ taxas de serviços	1.422,12
valor pago no ato da contratação	5.018,22
valor efetivamente financiado	55.808,22
taxa dos juros remuneratórios	3,05% a.m
número de parcelas	36
valor das parcelas	2.575,33
sistema de amortização	Price
valor de seguro	2.616,29

Tabela 3

e) Consideradas as informações no comprovante de contratação – pdf.00015, quanto a “taxa de juros”, “CET”, “IOF”, “seguro” e “tarifa de contratação – TAC”, está correto o valor das parcelas apontado?

Resposta: Nos valores da parcela consta a taxa de juros, IOF, seguro e tarifa de contratação conforme acordado em contrato.

O CET (Custo Efetivo Total) é o total de todos os valores relativos à operação financeira do banco. Esse somatório é expresso em valor percentual ao ano (% a.a.).

Geralmente são custos comuns envolvidos em um empréstimo, taxas de juros, IOF, TAC, Taxa de análise de crédito e seguro. Esses valores alteram o Custo Efetivo Total e o valor da parcela paga e devem ser claramente discriminados em contrato.

Os seguros abrangem o caso de morte ou invalidez temporária ou permanente do cliente, acidentes e perda do trabalho.

Nenhum seguro pode ser vendido ou incluso no contrato, sem consentimento do tomador do crédito. A venda casada de produtos ou serviços bancários acaba sendo uma prática indevida, mas em nenhum empréstimo é obrigatório, é opção do cliente fazer a opção ou não.

f) Há excesso no valor cobrado mensalmente?

Resposta: Os juros das parcelas não foram calculados de acordo com o negociado em contrato.

Juros a maior em 0,0526%, o que corresponde um pagamento a maior em cada parcela de R\$ 20,19, total a maior de R\$ 726,84.

Contrato nº	1149916072
Taxa dos Juros (Contrato)	3,05%
Taxa dos Juros (Efetivo)	3,1026%
Diferença	0,0526%

Tabela 6

Contrato nº	1149916072	Contrato nº	1149916072	
Data de Emissão	27/03/2017	Data de Emissão	27/03/2017	
Valor do Financiamento	50.790,00	Valor do Financiamento	22.914,16	
Seguro (+)	2.616,29	Seguro (+)	-	
Tarifas (+)	1.422,12	Tarifas (+)	200,00	
IOF (+)	979,81	IOF (+)	351,86	
Saldo a Pagar	55.808,22	Saldo a Pagar	23.466,02	
Taxa de Crédito	3,1026%	Taxa de Juros (Contrato)	3,0500%	0,0526%
Nº Parcelas	36	Nº Parcelas	36	Diferença
Valor da Parcela	2.595,52	Valor da Parcela	2.575,33	20,19
Total de Juros	98,9514%	Total de Juros	39,8047%	59,1467%
Financiamento	93.438,72	Financiamento	92.711,88	726,84

Tabela 11

g) Quando da liquidação do contrato, por antecipação dos pagamentos das parcelas, qual taxa de juros aplicada?

Resposta: os documentos acostados aos autos não demonstram efetivamente o valor de cálculo das parcelas informando o percentual e valores de redução.

Nome do Cliente DROGARIA GARDEN SILVA LTDA	CPF/CNPJ 02.712.830/0001-77	Conta Corrente de Depósito Agência 5635	Conta nº 02794	DAC 834
---	--------------------------------	--	-------------------	------------

DEMONSTRATIVO DE PAGAMENTO

Data: 08/01/2018 *Dezembro*

Valores em Reais (R\$)

N.º do Contrato	Nome do Contrato	Parcelas a serem pagas	Valor original de parcela/Saldo devedor	Valor total de encargos de mora, se houver / Encargos Pendentes * Tarifa, se houver	Valor total a pagar(*)	Valor para pagamento
1						
2	0119916072	27	2.575,33	0,00	25.753,33	25.753,33
3	0119916072	10	2.523,32	0,00	47.602,91	47.602,91
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
TOTAL						73.391,30

h) A taxa de juros aplicada, acima indagada, é a mesma da taxa de juros contratada?

Resposta: Conforme demonstrativo abaixo, a taxa aplicada não foi a contratada gerando um pagamento a maior neste de contrato de R\$ 683,64.

Contrato	1149916072
Data de assinatura do contrato	27/03/2017
Data da última prestação do contrato	27/03/2020
Valor da prestação (R\$)	2.575,33
Taxa de juros contratada (% a.a)	3,05%
Data da quitação antecipada	08/01/2018
Parcelas Antecipadas	27
Saldo Devedor Devido	46.919,27

Fórmula = VA (3,05% ; 27 ; -25.75,33)

Pagamento Efetuado	47.602,91
Pagamento a maior	683,64

2) Em relação ao Contrato nº 000001181301829:

- a) Queira o sr. Perito informar qual o valor financiado pela autora;
- b) Queira o sr. Perito informar qual o valor efetivamente depositado na conta corrente em favor da Autora;
- c) Qual o índice de juros contratado;
- d) Qual o número de parcelas contratado para amortização do contrato;

Resposta: Vide Tabela 4

Contrato nº	1181301829
data de emissão	29/06/2017
valor do crédito	25.000,00
valor do IOC/IOF	488,54
valor das tarifas/ taxas de serviços	700,00
valor pago no ato da contratação	2.577,57
valor efetivamente financiado	27.577,57
taxa dos juros remuneratórios	4,38% a.m
número de parcelas	36
valor das parcelas	1.556,47
sistema de amortização	Price
valor de seguro	1.389,03

Tabela 4

e) Consideradas as informações no comprovante de contratação – pdf.00015, quanto a “taxa de juros”, “CET”, “IOF”, “seguro” e “tarifa de contratação – TAC”, está correto o valor das parcelas apontado?

Resposta: Nos valores da parcela consta a taxa de juros, IOF, seguro e tarifa de contratação conforme acordado em contrato.

O CET (Custo Efetivo Total) é o total de todos os valores relativos à operação financeira do banco. Esse somatório é expresso em valor percentual ao ano (% a.a.).

Geralmente são custos comuns envolvidos em um empréstimo, taxas de juros, IOF, TAC, Taxa de análise de crédito e seguro. Esses valores alteram o Custo Efetivo Total e o valor da parcela paga e devem ser claramente descritos no contrato.

Os seguros abrangem o caso de morte ou invalidez temporária ou permanente do cliente, acidentes e perda do trabalho.

Nenhum seguro pode ser vendido ou incluso no contrato, sem consentimento do tomador do crédito. A venda casada de produtos ou serviços bancários acaba sendo uma prática indevida, mas em nenhum empréstimo é obrigatório, é opção do cliente fazer a opção ou não.

f) Há excesso no valor cobrado mensalmente?

Resposta: Os juros das parcelas não foram calculados de acordo com o negociado em contrato.

Juros a maior em 0,0980%, o que corresponde um pagamento a maior em cada parcela de R\$ 20,32, total a maior de R\$ 731,52.

Contrato nº	1181301829
Taxa dos Juros (Contrato)	4,38%
Taxa dos Juros (Efetivo)	4,4780%
Diferença	0,0980%

Tabela 7

Contrato nº	1181301829	Contrato nº	1181301829	
Data de Emissão	29/06/2017	Data de Emissão	29/06/2017	
Valor do Financiamento	25.000,00	Valor do Financiamento	25.000,00	
Seguro (+)	1.389,03	Seguro (+)	1.389,03	
Tarifas (+)	700,00	Tarifas (+)	700,00	
IOF (+)	488,54	IOF (+)	488,54	
Saldo a Pagar	27.577,57	Saldo a Pagar	27.577,57	
Taxa de Juros (Efetivo)	4,4780%	Taxa de Juros (Contrato)	4,3800%	0,0980%
Nº Parcelas	36	Nº Parcelas	36	Diferença
Valor da Parcela	1.556,47	Valor da Parcela	1.536,15	20,32
Total de Juros	50,7833%	Total de Juros	50,1322%	0,6510%
Financiamento	56.032,92	Financiamento	55.301,40	731,52

Tabela 9

g) Quando da liquidação do contrato, por antecipação dos pagamentos das parcelas, qual taxa de juros aplicada?

Resposta: os documentos acostados aos autos não demonstram efetivamente o valor de cálculo das parcelas informando o percentual e valores de redução.

CARLOS ALBERTO FREIRE DE ANDRADE
Perito Judicial – Contador

Nome do Cliente	CPF/CNPJ	Conta Corrente de Depósito	
DROGARIA GARDEN SILVA LTDA	02.712.830/0001-77	Agência	Conta nº
		5635	02794



DEMONSTRATIVO DE PAGAMENTO

Data: 08/01/2018

Valores em Reais (R\$)

	N.º do Contrato	Nome do Contrato	Parcelas a serem pagas	Valor original de parcela/Saldo devedor	Valor total de encargos de mora, se houver / Encargos Pendentes	Valor total a pagar(*)	Valor para pagamento	
1	000001181301829	GIROPRÓ DEV SOL	07 a 36	1.556,47	0,00	25.788,39	25.788,39	
2	000001149916072	GIROPRU MASTERC	10 a 36	2.595,52	0,00	47.602,91	47.602,91	
3			a					
4			a					
5			a					
6			a					
7			a					
8			a					
9			a					
10			a					
11			a					
12			a					
13			a					
14			a					
TOTAL							73.391,30	

h) A taxa de juros aplicada, acima indagada, é a mesma da taxa de juros contratada?

Resposta: Conforme demonstrativo abaixo, a taxa aplicada não foi a contratada gerando um pagamento a maior neste de contrato de R\$ 409,08.

Contrato	1181301829
Data de assinatura do contrato	29/06/2017
Data da última prestação do contrato	29/06/2020
Valor da prestação (R\$)	1.536,15
Taxa de juros contratada (% a.a)	4,38%
Data da quitação antecipada	08/01/2018
Parcelas Antecipadas	30
Saldo Devedor	25.379,31

Fórmula = VA (4,38% ; 30; - 1.536,15)

Pagamento Efetuado	25.788,39
Pagamento a maior	409,08

3) Em relação ao Contrato nº 000000200723021:

- a) Queira o sr. Perito informar qual o valor financiado pela autora;
- b) Queira o sr. Perito informar qual o valor efetivamente depositado na conta corrente em favor da Autora;
- c) Qual o índice de juros contratado;
- d) Qual o número de parcelas contratado para amortização do contrato;

Resposta: Vide Tabela 5

Contrato nº	200723021
data de emissão	24/04/2018
valor do crédito	22.914,16
valor do IOC/IOF	351,86
valor das tarifas/ taxas de serviços	200,00
valor pago no ato da contratação	551,86
valor efetivamente financiado	23.466,02
taxa dos juros remuneratórios	6.94% a.m
número de parcelas	36
valor das parcelas	1.933,12
sistema de amortização	Price
valor de seguro	-

Tabela 5

e) Consideradas as informações no comprovante de contratação – pdf.00015, quanto a “taxa de juros”, “CET”, “IOF”, “seguro” e “tarifa de contratação – TAC”, está correto o valor das parcelas apontado?

Resposta: Nos valores da parcela consta a taxa de juros, IOF, seguro e tarifa de contratação conforme acordado em contrato.

O CET (Custo Efetivo Total) é o total de todos os valores relativos à operação financeira do banco. Esse somatório é expresso em valor percentual ao ano (% a.a.).

Geralmente são custos comuns envolvidos em um empréstimo, taxas de juros, IOF, TAC, Taxa de análise de crédito e seguro. Esses valores alteram o Custo Efetivo Total e o valor da parcela paga e devem ser claramente descritos no contrato.

Os seguros abrangem o caso de morte ou invalidez temporária ou permanente do cliente, acidentes e perda do trabalho.

Nenhum seguro pode ser vendido ou incluso no contrato, sem consentimento do tomador do crédito. A venda casada de produtos ou serviços bancários acaba sendo uma prática indevida, mas em nenhum empréstimo é obrigatório, é opção do cliente fazer a opção ou não.

f) Há excesso no valor cobrado mensalmente?

Resposta: Os juros das parcelas não foram calculados de acordo com o negociado em contrato.

Juros a maior em 0,7199%, o que corresponde um pagamento a maior em cada parcela de R\$ 144,82, total a maior de R\$ 5.213,52.

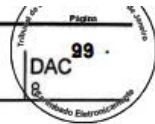
Contrato nº	200723021	Contrato nº	200723021	
Data de Emissão	24/04/2018	Data de Emissão	24/04/2018	
Valor do Financiamento	22.914,16	Valor do Financiamento	22.914,16	
Seguro (+)	-	Seguro (+)	-	
Tarifas (+)	200,00	Tarifas (+)	200,00	
IOF (+)	351,86	IOF (+)	351,86	
Saldo a Pagar	23.466,02	Saldo a Pagar	23.466,02	
Taxa de Juros (Efetivo)	7,6601%	Taxa de Juros (Contrato)	6,9401%	0,7199%
Nº Parcelas	36	Nº Parcelas	36	Diferença
Valor da Parcela	1.933,12	Valor da Parcela	1.788,30	144,82
Total de Juros	66,2807%	Total de Juros	63,5501%	2,7307%
Financiamento	69.592,32	Financiamento	64.378,80	5.213,52

Tabela 10

g) Quando da liquidação do contrato, por antecipação dos pagamentos das parcelas, qual taxa de juros aplicada?

Resposta: Os documentos acostados aos autos não demonstram efetivamente o valor de cálculo das parcelas informando o percentual e valores de redução.

Nome do Cliente	CPF/CNPJ	Conta Corrente de Depósito	
DROGARIA GARDEN SILVA LTDA	02.712.830/0001-77	Agência 5635	Conta nº 02794



DEMONSTRATIVO DE PAGAMENTO

Data: 25/06/2018

Valores em Reais (R\$)

N.º do Contrato	Nome do Contrato	Parcelas a serem pagas	Valor original de parcela/Galdo devedor	Valor total de encargos de mora, se houver / Encargos Pendentes + Tarifa, se houver	Valor total a pagar(*)	Valor para pagamento
1	000000200723021	SOB MEDIDA AVAL (02 a 37)	1.933,12	0,00	26.807,48	26.807,48
2		a				
3		a				
4		a				
5		a				
6		a				
7		a				
8		a				
9		a				
10		a				
11		a				
12		a				
13		a				
14		a				
TOTAL					26.807,48	

18.26.09138060 PROGER-VIRTUAL

h) A taxa de juros aplicada, acima indagada, é a mesma da taxa de juros contratada?

Resposta: Conforme demonstrativo abaixo, a taxa aplicada não foi a contratada gerando um pagamento a maior neste de contrato de R\$ 1.039,47.

Contrato	200723021
Data de assinatura do contrato	24/04/2018
Data da última prestação do contrato	24/04/2021
Valor da prestação (R\$)	1.788,30
Taxa de juros contratada (% a.a)	6,94%
Data da quitação antecipada	25/06/2018
Parcelas Antecipadas	36
Saldo Devedor	25.768,01

Fórmula = VA (6,94% ; 36; - 1.788,30)

Pagamento Efetuado	26.807,48
Pagamento a maior	1.039,47

i) Quantas parcelas foram pagas pela autora, relativas a este contrato?

Resposta: Conforme demonstrativos não há débitos em aberto, todas as parcelas foram pagas.

j) Houve algum pagamento anterior ao financiamento, decorrente do contrato?

Resposta: Os documentos acostados aos autos não demonstram pagamento anterior ao financiamento, decorrente dos contratos do processo em referência.

4) Queira o sr. Perito informar o que mais entender necessário, quanto à planilha apresentada pela autora, na peça inicial, em pdf.00007 e documentos acostados à peça inicial;

Resposta: Conforme demonstrativos de cálculo a taxa de juros aplicada as prestações não correspondem a taxa de juros contratada, não estão de acordo com a taxa informada em contrato, sendo assim houve cobrança a maior nas parcelas pagas conforme vencimento e no pagamento referente a antecipação do saldo devedor.

Contrato	Pagamento a maior - Antecipação -	Pagamento a maior - Parcela -	Total
1149916072	683,64	181,71	865,35
1181301829	409,08	121,92	531,00
200723021	1.039,47	144,82	1.184,29
Total	2.132,19	448,45	2.580,64

3. CONSIDERAÇÕES FINAIS

A Perícia esclarece que a capitalização de juros ocorre quando o juro produzido por um capital é adicionado a este capital que o produziu e sobre a soma obtida são cobrados novos juros. Contudo, sob o aspecto jurídico, várias leis regem o tema sendo, portanto, matéria de Direito a ser apreciada pelo julgador da lide, conforme Anexo I, Anexo II e Anexo III.

Não há, nos procedimentos utilizados pelo Réu, evidências da cobrança de juros capitalizados (anatocismo).

Parece por demais evidente, a partir da observação PRÁTICA de utilização do Sistema de Prestação Constante – Tabela PRICE - que nela não existe a ocorrência da Capitalização Composta, quando operada de maneira tecnicamente correta.

Com base nos contratos apresentados observamos que o Réu utilizou o Sistema Price. Neste sistema as parcelas são fixas e a maior parte da primeira prestação é formada por juros. Ao longo do financiamento, o valor pago em juros cai e o em amortização sobe, mas o valor da parcela é sempre o mesmo.

A vantagem da Tabela Price é que a parcela inicial é normalmente bem menor do que pelos demais sistemas de amortização.

O juro deve ser pago como remuneração do capital e sobre este calculado, enquanto não se faça sua completa devolução. Ressalte-se, porém que deve incidir sobre a parcela do capital AINDA EM PODER DO TOMADOR e não sobre o capital inicial ou sobre o capital somado ao juro do período anterior, caso em que se configura, conceitualmente, a Capitalização Composta.

Nos anexos constam dados referente aos contratos com os devidos cálculos demonstrando a taxas de juros aplicadas conforme contrato e a taxa de juros aplicada efetivamente pelo banco.

Anexo I, Anexo II e Anexo III - Demonstrativo de financiamento com a taxa de juros efetiva aplicada pelo Banco

Anexo Ia, Anexo IIa e Anexo IIIa - Demonstrativo de financiamento com a taxa de Juros conforme contrato, o que afeta o valor da parcela e o saldo final de Financiamento.

Anexo IV – Demonstrativo com a Taxa de Juros aplicada e Taxa de Juros Contratada.

RESUMO:

Contrato	1149916072	1181301829	200723021
Data de assinatura do contrato	27/03/2017	29/06/2017	24/04/2018
Data da última prestação do contrato	27/03/2020	29/06/2020	24/04/2021
Valor da prestação (R\$)	2.575,33	1.536,15	1.788,30
Taxa de juros contratada (% a.a)	3,05%	4,38%	6,94%
Data da quitação antecipada	08/01/2018	08/01/2018	25/06/2018
Parcelas Antecipadas	27	30	36
Parcelas Pagas	9	6	1
Saldo Devedor Devido	46.919,27	25.379,31	25.768,01
Pagamento Efetuado (Antecipado)	47.602,91	25.788,39	26.807,48
Pagamento a maior (antecipação)	683,64	409,08	1.039,47
Pagamento a maior (parcela)	181,71	121,92	144,82
Total Pagamento a maior	865,35	531,00	1.184,29

Contrato	Pagamento a maior - Antecipação -	Pagamento a maior - Parcela -	Total
1149916072	683,64	181,71	865,35
1181301829	409,08	121,92	531,00
200723021	1.039,47	144,82	1.184,29
Total	2.132,19	448,45	2.580,64

Cálculo de Débitos Judiciais



Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro

Cálculo de Débitos Judiciais

Valor a ser atualizado:	R\$ 2.580,64
Período de atualização monetária:	de 25/06/2018 até 11/08/2020 (766 dias)
Tipo de juros:	Sem Juros
Taxa de juros:	-
Período dos Juros:	Sem incidência
Honorários (% sobre valor corrigido + juros):	0,00%
Índice de correção monetária:	1,07926774
Valor corrigido:	R\$ 2.785,20
Valor dos juros:	R\$ 0,00
Valor corrigido + juros:	R\$ 2.785,20
Total de honorários:	R\$ 0,00
Total:	R\$ 2.785,20
Total em UFIR:	783,46

O cálculo acima não possui valor legal. Trata-se apenas de uma ferramenta de auxílio na elaboração de contas.

Calculado em 11/08/2020

4. ENCERRAMENTO

Encerrados os trabalhos, conforme os fatos relatados e transcritos, após análise de toda documentação acostada aos autos, a Perícia encerra o presente laudo e coloca-se à disposição de Vossa Excelência e das partes para prestar quaisquer esclarecimentos necessários e apresento expressões de estima e consideração.

Nada mais havendo a expor, dá-se por finalizado o presente trabalho constituído em 20 (vinte) folhas, contendo mais 8 (oito) folhas de anexo que são parte integrante do presente Laudo Pericial.

N. Termos

Pede deferimento.

Rio de Janeiro, 12 de agosto de 2020.

CARLOS ALBERTO FREIRE DE ANDRADE
Perito Contador
CPF 822.581.477-00
CRC/RJ 074220/O-0

VIVIANE SARRUF
Perito Assistente
CPF 084.772.957-51
CRC/RJ 103960/O-6

ANEXOS

ANEXO I - Demonstrativo de financiamento com a taxa de juros efetiva aplicada pelo Banco referente ao Contrato 1149916072

ANEXO II - Demonstrativo de financiamento com a taxa de juros efetiva aplicada pelo Banco referente ao Contrato 1181301829

ANEXO III - Demonstrativo de financiamento com a taxa de juros efetiva aplicada pelo Banco referente ao Contrato 200723021

ANEXO Ia - Demonstrativo de financiamento com a taxa de Juros conforme contrato, o que afeta o valor da parcela e o saldo final de Financiamento referente ao Contrato 1149916072

ANEXO IIa - Demonstrativo de financiamento com a taxa de Juros conforme contrato, o que afeta o valor da parcela e o saldo final de Financiamento referente ao Contrato 1181301829

ANEXO IIIa - Demonstrativo de financiamento com a taxa de Juros conforme contrato, o que afeta o valor da parcela e o saldo final de Financiamento referente ao Contrato 200723021

ANEXO IV – Demonstrativo com a Taxa de Juros aplicada e Taxa de Juros Contratada.

Taxas de juros			
Posição	Instituição	% a.m.	% a.a.
1	BCO SUMITOMO MITSUI BRASIL S.A.	0,740	9,260
2	BCO MUFG BRASIL S.A.	0,850	10,750
3	BCO DO BRASIL S.A.	1,290	16,560
4	BCO PINE S.A.	1,330	17,120
5	BANCO JOHN DEERE S.A.	1,340	17,310
6	SCANIA BCO S.A.	1,380	17,860
7	BANCO FIDIS	1,420	18,460
8	BCO ABC BRASIL S.A.	1,480	19,340
9	BCO FIBRA S.A.	1,490	19,380
10	BCO SAFRA S.A.	1,570	20,520
11	ITAÚ UNIBANCO S.A.	1,580	20,640
12	BCO DAYCOVAL S.A.	1,650	21,730
13	BCO DO ESTADO DO RS S.A.	1,750	23,110
14	BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	1,790	23,750
15	BCO BRADESCO S.A.	1,810	23,970
16	BCO LUSO BRASILEIRO S.A.	1,810	24,030
17	BCO SOFISA S.A.	1,830	24,330
18	FINANSINOS S.A. CFI	2,120	28,690
19	BCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.	2,180	29,540
20	BCO BANESTES S.A.	2,220	30,110
21	BCO DO EST. DE SE S.A.	2,230	30,320
22	LECCA CFI S.A.	2,240	30,420
23	GAZINCRED S.A. SCFI	2,240	30,510
24	BRB - BCO DE BRASILIA S.A.	2,250	30,670
25	BANCO SEMEAR	2,290	31,150
26	OMNI SA CFI	2,370	32,530
27	BCO ARBI S.A.	2,580	35,820
28	ATRIA S.A. - CFI	2,870	40,450
29	PORTOSEG S.A. CFI	2,920	41,300
30	BCO DIGIMAS S.A.	2,940	41,590
31	BCO HONDA S.A.	3,030	43,050
32	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	3,170	45,470
33	BANCO TOPÁZIO S.A.	3,190	45,830
34	BCO TRIANGULO S.A.	3,240	46,640
35	BIORC FINANCEIRA - CFI S.A.	3,480	50,700
36	DIRECAO S.A. CFI	3,670	54,090
37	BCO MERCANTIL DO BRASIL S.A.	4,490	69,320
38	SEFFF S.A. - CFI	4,830	76,090
Total		85,660	1.192,410

Tabela 2

Dados de acordo com Banco Central

Média de Taxas de juros

% a.m.	% a.a.
2,254	31,379

Contrato nº	1149916072
Data de Emissão	27/03/2017

Valor do Financiamento	50.790,00
Seguro (+)	2.616,29
Tarifas (+)	1.422,12
IOF (+)	979,81
Saldo a Pagar	55.808,22

Taxa de Crédito	3,1026%
-----------------	---------

Taxa efetiva aplicada pelo Banco

Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	2.595,52
Total de Juros	40,2729%
Financiamento	93.438,72

PRESTAÇÃO	VENCIMENTO	VALOR DA PRESTAÇÃO				SALDO DEVEDOR
		JUROS		AMORTIZAÇÃO	PRESTAÇÃO	
		VALOR	TAXA			
0						55.808,22
1	24/02/2010	1.731,52	3,1026%	864,00	2.595,52	54.944,22
2	24/03/2010	1.704,71	3,1026%	890,81	2.595,52	54.053,41
3	26/04/2010	1.677,07	3,1026%	918,45	2.595,52	53.134,96
4	24/05/2010	1.648,58	3,1026%	946,94	2.595,52	52.188,02
5	24/06/2010	1.619,20	3,1026%	976,32	2.595,52	51.211,69
6	26/07/2010	1.588,90	3,1026%	1.006,62	2.595,52	50.205,08
7	24/08/2010	1.557,67	3,1026%	1.037,85	2.595,52	49.167,23
8	24/09/2010	1.525,47	3,1026%	1.070,05	2.595,52	48.097,18
9	25/10/2010	1.492,27	3,1026%	1.103,25	2.595,52	46.993,94
10	24/11/2010	1.458,04	3,1026%	1.137,48	2.595,52	45.856,46
11	24/12/2010	1.422,75	3,1026%	1.172,77	2.595,52	44.683,69
12	24/01/2011	1.386,37	3,1026%	1.209,15	2.595,52	43.474,54
13	24/02/2011	1.348,85	3,1026%	1.246,67	2.595,52	42.227,87
14	24/03/2011	1.310,17	3,1026%	1.285,35	2.595,52	40.942,52
15	25/04/2011	1.270,29	3,1026%	1.325,23	2.595,52	39.617,29
16	24/05/2011	1.229,17	3,1026%	1.366,35	2.595,52	38.250,95
17	24/06/2011	1.186,78	3,1026%	1.408,74	2.595,52	36.842,21
18	25/07/2011	1.143,07	3,1026%	1.452,45	2.595,52	35.389,76
19	24/08/2011	1.098,01	3,1026%	1.497,51	2.595,52	33.892,25
20	26/09/2011	1.051,55	3,1026%	1.543,97	2.595,52	32.348,28
21	24/10/2011	1.003,64	3,1026%	1.591,88	2.595,52	30.756,40
22	24/11/2011	954,25	3,1026%	1.641,27	2.595,52	29.115,14
23	26/12/2011	903,33	3,1026%	1.692,19	2.595,52	27.422,95
24	24/01/2012	850,83	3,1026%	1.744,69	2.595,52	25.678,26
25	24/02/2012	796,70	3,1026%	1.798,82	2.595,52	23.879,44
26	26/03/2012	740,89	3,1026%	1.854,63	2.595,52	22.024,81
27	24/04/2012	683,35	3,1026%	1.912,17	2.595,52	20.112,64
28	24/05/2012	624,02	3,1026%	1.971,50	2.595,52	18.141,14
29	25/06/2012	562,85	3,1026%	2.032,67	2.595,52	16.108,47
30	24/07/2012	499,78	3,1026%	2.095,74	2.595,52	14.012,73
31	25/07/2012	434,76	3,1026%	2.160,76	2.595,52	11.851,97
32	26/07/2012	367,72	3,1026%	2.227,80	2.595,52	9.624,17
33	27/07/2012	298,60	3,1026%	2.296,92	2.595,52	7.327,26
34	28/07/2012	227,34	3,1026%	2.368,18	2.595,52	4.959,07
35	29/07/2012	153,86	3,1026%	2.441,66	2.595,52	2.517,41
36	30/07/2012	78,11	3,1026%	2.517,41	2.595,52	0,00
TOTAL		36.504,87		43.956,25	80.461,12	

Contrato nº	1181301829
Data de Emissão	29/06/2017

Valor do Financiamento	25.000,00
Seguro (+)	1.389,03
Tarifas (+)	700,00
IOF (+)	488,54
Saldo a Pagar	27.577,57

Taxa de Juros	4,4780%
---------------	---------

Taxa efetiva aplicada pelo Banco

Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	1.556,47
Total de Juros	50,7833%
Financiamento	56.032,92

PRESTAÇÃO	VENCIMENTO	VALOR DA PRESTAÇÃO				SALDO DEVEDOR
		JUROS		AMORTIZAÇÃO	PRESTAÇÃO	
		VALOR	TAXA			
0						27.577,57
1	24/02/2010	1.234,92	4,4780%	321,55	1.556,47	27.256,02
2	24/03/2010	1.220,52	4,4780%	335,95	1.556,47	26.920,07
3	26/04/2010	1.205,48	4,4780%	350,99	1.556,47	26.569,08
4	24/05/2010	1.189,76	4,4780%	366,71	1.556,47	26.202,37
5	24/06/2010	1.173,34	4,4780%	383,13	1.556,47	25.819,24
6	26/07/2010	1.156,18	4,4780%	400,29	1.556,47	25.418,95
7	24/08/2010	1.138,26	4,4780%	418,21	1.556,47	25.000,74
8	24/09/2010	1.119,53	4,4780%	436,94	1.556,47	24.563,80
9	25/10/2010	1.099,96	4,4780%	456,51	1.556,47	24.107,29
10	24/11/2010	1.079,52	4,4780%	476,95	1.556,47	23.630,35
11	24/12/2010	1.058,16	4,4780%	498,31	1.556,47	23.132,04
12	24/01/2011	1.035,85	4,4780%	520,62	1.556,47	22.611,42
13	24/02/2011	1.012,54	4,4780%	543,93	1.556,47	22.067,49
14	24/03/2011	988,18	4,4780%	568,29	1.556,47	21.499,20
15	25/04/2011	962,73	4,4780%	593,74	1.556,47	20.905,46
16	24/05/2011	936,14	4,4780%	620,33	1.556,47	20.285,13
17	24/06/2011	908,37	4,4780%	648,10	1.556,47	19.637,03
18	25/07/2011	879,34	4,4780%	677,13	1.556,47	18.959,90
19	24/08/2011	849,02	4,4780%	707,45	1.556,47	18.252,46
20	26/09/2011	817,34	4,4780%	739,13	1.556,47	17.513,33
21	24/10/2011	784,24	4,4780%	772,23	1.556,47	16.741,10
22	24/11/2011	749,66	4,4780%	806,81	1.556,47	15.934,30
23	26/12/2011	713,54	4,4780%	842,93	1.556,47	15.091,37
24	24/01/2012	675,79	4,4780%	880,68	1.556,47	14.210,68
25	24/02/2012	636,35	4,4780%	920,12	1.556,47	13.290,57
26	26/03/2012	595,15	4,4780%	961,32	1.556,47	12.329,25
27	24/04/2012	552,10	4,4780%	1.004,37	1.556,47	11.324,88
28	24/05/2012	507,13	4,4780%	1.049,34	1.556,47	10.275,54
29	25/06/2012	460,14	4,4780%	1.096,33	1.556,47	9.179,20
30	24/07/2012	411,04	4,4780%	1.145,43	1.556,47	8.033,78
31	25/07/2012	359,75	4,4780%	1.196,72	1.556,47	6.837,06
32	26/07/2012	306,16	4,4780%	1.250,31	1.556,47	5.586,75
33	27/07/2012	250,17	4,4780%	1.306,30	1.556,47	4.280,46
34	28/07/2012	191,68	4,4780%	1.364,79	1.556,47	2.915,67
35	29/07/2012	130,56	4,4780%	1.425,91	1.556,47	1.489,76
36	30/07/2012	66,71	4,4780%	1.489,76	1.556,47	-
TOTAL		27.510,06		20.740,51	48.250,57	

Contrato nº	200723021
Data de Emissão	24/04/2018

Valor do Financiamento	22.914,16
Seguro (+)	-
Tarifas (+)	200,00
IOF (+)	351,86
Saldo a Pagar	23.466,02

Taxa de Juros	7,6601%
---------------	---------

Taxa efetiva aplicada pelo Banco

Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	1.933,12
Total de Juros	66,2807%
Financiamento	69.592,32

PRESTAÇÃO	VENCIMENTO	VALOR DA PRESTAÇÃO				SALDO DEVEDOR
		JUROS		AMORTIZAÇÃO	PRESTAÇÃO	
		VALOR	TAXA			
0						23.466,02
1	24/02/2010	1.797,51	7,6601%	135,61	1.933,12	23.330,41
2	24/03/2010	1.787,12	7,6601%	146,00	1.933,12	23.184,41
3	26/04/2010	1.775,94	7,6601%	157,18	1.933,12	23.027,23
4	24/05/2010	1.763,90	7,6601%	169,22	1.933,12	22.858,01
5	24/06/2010	1.750,94	7,6601%	182,18	1.933,12	22.675,82
6	26/07/2010	1.736,98	7,6601%	196,14	1.933,12	22.479,68
7	24/08/2010	1.721,96	7,6601%	211,16	1.933,12	22.268,52
8	24/09/2010	1.705,78	7,6601%	227,34	1.933,12	22.041,18
9	25/10/2010	1.688,37	7,6601%	244,75	1.933,12	21.796,42
10	24/11/2010	1.669,62	7,6601%	263,50	1.933,12	21.532,92
11	24/12/2010	1.649,43	7,6601%	283,69	1.933,12	21.249,23
12	24/01/2011	1.627,70	7,6601%	305,42	1.933,12	20.943,82
13	24/02/2011	1.604,31	7,6601%	328,81	1.933,12	20.615,00
14	24/03/2011	1.579,12	7,6601%	354,00	1.933,12	20.261,00
15	25/04/2011	1.552,00	7,6601%	381,12	1.933,12	19.879,89
16	24/05/2011	1.522,81	7,6601%	410,31	1.933,12	19.469,58
17	24/06/2011	1.491,38	7,6601%	441,74	1.933,12	19.027,83
18	25/07/2011	1.457,54	7,6601%	475,58	1.933,12	18.552,26
19	24/08/2011	1.421,11	7,6601%	512,01	1.933,12	18.040,25
20	26/09/2011	1.381,89	7,6601%	551,23	1.933,12	17.489,02
21	24/10/2011	1.339,67	7,6601%	593,45	1.933,12	16.895,57
22	24/11/2011	1.294,21	7,6601%	638,91	1.933,12	16.256,66
23	26/12/2011	1.245,27	7,6601%	687,85	1.933,12	15.568,81
24	24/01/2012	1.192,58	7,6601%	740,54	1.933,12	14.828,27
25	24/02/2012	1.135,85	7,6601%	797,27	1.933,12	14.031,00
26	26/03/2012	1.074,78	7,6601%	858,34	1.933,12	13.172,66
27	24/04/2012	1.009,03	7,6601%	924,09	1.933,12	12.248,58
28	24/05/2012	938,25	7,6601%	994,87	1.933,12	11.253,70
29	25/06/2012	862,04	7,6601%	1.071,08	1.933,12	10.182,62
30	24/07/2012	779,99	7,6601%	1.153,13	1.933,12	9.029,50
31	25/07/2012	691,66	7,6601%	1.241,46	1.933,12	7.788,04
32	26/07/2012	596,57	7,6601%	1.336,55	1.933,12	6.451,49
33	27/07/2012	494,19	7,6601%	1.438,93	1.933,12	5.012,56
34	28/07/2012	383,96	7,6601%	1.549,16	1.933,12	3.463,40
35	29/07/2012	265,30	7,6601%	1.667,82	1.933,12	1.795,58
36	30/07/2012	137,54	7,6601%	1.795,58	1.933,12	0,00
TOTAL		44.248,74		15.677,98	59.926,72	

Contrato nº	1149916072
Data de Emissão	27/03/2017

Valor do Financiamento	50.790,00
Seguro (+)	2.616,29
Tarifas (+)	1.422,12
IOF (+)	979,81
Saldo a Pagar	55.808,22

Taxa de Crédito	3,0500%
-----------------	---------

Taxa de Juros conforme contrato
Altera o valor da parcela e o saldo final de Financiamento

Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	2.575,33
Total de Juros	39,8047%
Financiamento	92.711,88

PRESTAÇÃO	VENCIMENTO	VALOR DA PRESTAÇÃO				SALDO DEVEDOR
		JUROS		AMORTIZAÇÃO	PRESTAÇÃO	
		VALOR	TAXA			
0						55.808,22
1	27/04/2017	1.702,14	3,0500%	873,19	2.575,33	54.935,03
2	27/05/2017	1.675,51	3,0500%	899,82	2.575,33	54.035,22
3	27/06/2017	1.648,07	3,0500%	927,26	2.575,33	53.107,95
4	27/07/2017	1.619,79	3,0500%	955,54	2.575,33	52.152,41
5	27/08/2017	1.590,64	3,0500%	984,69	2.575,33	51.167,72
6	27/09/2017	1.560,61	3,0500%	1.014,72	2.575,33	50.153,00
7	27/10/2017	1.529,66	3,0500%	1.045,67	2.575,33	49.107,33
8	27/11/2017	1.497,77	3,0500%	1.077,56	2.575,33	48.029,77
9	27/12/2017	1.464,90	3,0500%	1.110,43	2.575,33	46.919,34
10	27/01/2018	1.431,03	3,0500%	1.144,30	2.575,33	45.775,04
11	27/02/2018	1.396,13	3,0500%	1.179,20	2.575,33	44.595,84
12	27/03/2018	1.360,17	3,0500%	1.215,16	2.575,33	43.380,68
13	27/04/2018	1.323,11	3,0500%	1.252,22	2.575,33	42.128,46
14	27/05/2018	1.284,91	3,0500%	1.290,42	2.575,33	40.838,04
15	27/06/2018	1.245,56	3,0500%	1.329,77	2.575,33	39.508,27
16	27/07/2018	1.205,00	3,0500%	1.370,33	2.575,33	38.137,93
17	27/08/2018	1.163,20	3,0500%	1.412,13	2.575,33	36.725,80
18	27/09/2018	1.120,13	3,0500%	1.455,20	2.575,33	35.270,61
19	27/10/2018	1.075,75	3,0500%	1.499,58	2.575,33	33.771,03
20	27/11/2018	1.030,01	3,0500%	1.545,32	2.575,33	32.225,71
21	27/12/2018	982,88	3,0500%	1.592,45	2.575,33	30.633,26
22	27/01/2019	934,31	3,0500%	1.641,02	2.575,33	28.992,24
23	27/02/2019	884,26	3,0500%	1.691,07	2.575,33	27.301,17
24	27/03/2019	832,68	3,0500%	1.742,65	2.575,33	25.558,52
25	27/04/2019	779,53	3,0500%	1.795,80	2.575,33	23.762,72
26	27/05/2019	724,76	3,0500%	1.850,57	2.575,33	21.912,15
27	27/06/2019	668,32	3,0500%	1.907,01	2.575,33	20.005,14
28	27/07/2019	610,15	3,0500%	1.965,18	2.575,33	18.039,96
29	27/08/2019	550,22	3,0500%	2.025,11	2.575,33	16.014,85
30	27/09/2019	488,45	3,0500%	2.086,88	2.575,33	13.927,97
31	27/10/2019	424,80	3,0500%	2.150,53	2.575,33	11.777,44
32	27/11/2019	359,21	3,0500%	2.216,12	2.575,33	9.561,32
33	27/12/2019	291,62	3,0500%	2.283,71	2.575,33	7.277,61
34	27/01/2020	221,97	3,0500%	2.353,36	2.575,33	4.924,25
35	27/02/2020	150,19	3,0500%	2.425,14	2.575,33	2.499,11
36	27/03/2020	76,22	3,0500%	2.499,11	2.575,33	0,00
TOTAL		35.804,45		44.030,78	79.835,23	

Contrato nº	1181301829
Data de Emissão	29/06/2017

Valor do Financiamento	25.000,00
Seguro (+)	1.389,03
Tarifas (+)	700,00
IOF (+)	488,54
Saldo a Pagar	27.577,57

Taxa de Juros	4,3800%
---------------	---------

Taxa de Juros conforme contrato
Altera o valor da parcela e o saldo final de Financiamento

Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	1.536,15
Total de Juros	50,1322%
Financiamento	55.301,40

PRESTAÇÃO	VENCIMENTO	VALOR DA PRESTAÇÃO				SALDO DEVEDOR
		JUROS		AMORTIZAÇÃO	PRESTAÇÃO	
		VALOR	TAXA			
0						27.577,57
1	29/07/2017	1.207,89	4,3800%	328,26	1.536,15	27.249,31
2	29/08/2017	1.193,52	4,3800%	342,63	1.536,15	26.906,68
3	29/09/2017	1.178,51	4,3800%	357,64	1.536,15	26.549,04
4	29/10/2017	1.162,84	4,3800%	373,31	1.536,15	26.175,73
5	29/11/2017	1.146,49	4,3800%	389,66	1.536,15	25.786,08
6	29/12/2017	1.129,43	4,3800%	406,72	1.536,15	25.379,35
7	29/01/2018	1.111,61	4,3800%	424,54	1.536,15	24.954,81
8	28/02/2018	1.093,02	4,3800%	443,13	1.536,15	24.511,68
9	29/03/2018	1.073,61	4,3800%	462,54	1.536,15	24.049,14
10	29/04/2018	1.053,35	4,3800%	482,80	1.536,15	23.566,34
11	29/05/2018	1.032,20	4,3800%	503,95	1.536,15	23.062,39
12	29/06/2018	1.010,13	4,3800%	526,02	1.536,15	22.536,37
13	29/07/2018	987,09	4,3800%	549,06	1.536,15	21.987,31
14	29/08/2018	963,04	4,3800%	573,11	1.536,15	21.414,20
15	29/09/2018	937,94	4,3800%	598,21	1.536,15	20.815,99
16	29/10/2018	911,74	4,3800%	624,41	1.536,15	20.191,58
17	29/11/2018	884,39	4,3800%	651,76	1.536,15	19.539,81
18	29/12/2018	855,84	4,3800%	680,31	1.536,15	18.859,50
19	29/01/2019	826,04	4,3800%	710,11	1.536,15	18.149,40
20	28/02/2019	794,94	4,3800%	741,21	1.536,15	17.408,19
21	29/03/2019	762,48	4,3800%	773,67	1.536,15	16.634,52
22	29/04/2019	728,59	4,3800%	807,56	1.536,15	15.826,95
23	29/05/2019	693,22	4,3800%	842,93	1.536,15	14.984,02
24	29/06/2019	656,30	4,3800%	879,85	1.536,15	14.104,17
25	29/07/2019	617,76	4,3800%	918,39	1.536,15	13.185,78
26	29/08/2019	577,54	4,3800%	958,61	1.536,15	12.227,17
27	29/09/2019	535,55	4,3800%	1.000,60	1.536,15	11.226,57
28	29/10/2019	491,72	4,3800%	1.044,43	1.536,15	10.182,14
29	29/11/2019	445,98	4,3800%	1.090,17	1.536,15	9.091,96
30	29/12/2019	398,23	4,3800%	1.137,92	1.536,15	7.954,04
31	29/01/2020	348,39	4,3800%	1.187,76	1.536,15	6.766,28
32	29/02/2020	296,36	4,3800%	1.239,79	1.536,15	5.526,49
33	29/03/2020	242,06	4,3800%	1.294,09	1.536,15	4.232,40
34	29/04/2020	185,38	4,3800%	1.350,77	1.536,15	2.881,63
35	29/05/2020	126,21	4,3800%	1.409,94	1.536,15	1.471,69
36	29/06/2020	64,46	4,3800%	1.471,69	1.536,15	- 0,00
TOTAL		26.809,36		20.811,29	47.620,65	

Contrato nº	200723021
Data de Emissão	24/04/2018

Valor do Financiamento	22.914,16
Seguro (+)	-
Tarifas (+)	200,00
IOF (+)	351,86
Saldo a Pagar	23.466,02

Taxa de Juros	6,940%
---------------	--------

Taxa de Juros conforme contrato

Altera o valor da parcela e o saldo final de Financiamento

Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	1.788,30
Total de Juros	63,5501%
Financiamento	64.378,80

PRESTAÇÃO	VENCIMENTO	VALOR DA PRESTAÇÃO				SALDO DEVEDOR
		JUROS		AMORTIZAÇÃO	PRESTAÇÃO	
		VALOR	TAXA			
0						23.466,02
1	24/05/2018	1.628,57	6,940%	159,73	1.788,30	23.306,29
2	24/06/2018	1.617,49	6,940%	170,81	1.788,30	23.135,48
3	24/07/2018	1.605,64	6,940%	182,66	1.788,30	22.952,82
4	24/08/2018	1.592,96	6,940%	195,34	1.788,30	22.757,48
5	24/09/2018	1.579,40	6,940%	208,90	1.788,30	22.548,58
6	24/10/2018	1.564,90	6,940%	223,40	1.788,30	22.325,18
7	24/11/2018	1.549,40	6,940%	238,90	1.788,30	22.086,28
8	24/12/2018	1.532,82	6,940%	255,48	1.788,30	21.830,80
9	24/01/2019	1.515,09	6,940%	273,21	1.788,30	21.557,59
10	24/02/2019	1.496,13	6,940%	292,17	1.788,30	21.265,42
11	24/03/2019	1.475,85	6,940%	312,45	1.788,30	20.952,97
12	24/04/2019	1.454,17	6,940%	334,13	1.788,30	20.618,83
13	24/05/2019	1.430,98	6,940%	357,32	1.788,30	20.261,51
14	24/06/2019	1.406,18	6,940%	382,12	1.788,30	19.879,38
15	24/07/2019	1.379,66	6,940%	408,64	1.788,30	19.470,74
16	24/08/2019	1.351,30	6,940%	437,00	1.788,30	19.033,74
17	24/09/2019	1.320,97	6,940%	467,33	1.788,30	18.566,41
18	24/10/2019	1.288,53	6,940%	499,77	1.788,30	18.066,64
19	24/11/2019	1.253,85	6,940%	534,45	1.788,30	17.532,19
20	24/12/2019	1.216,76	6,940%	571,54	1.788,30	16.960,65
21	24/01/2020	1.177,09	6,940%	611,21	1.788,30	16.349,44
22	24/02/2020	1.134,67	6,940%	653,63	1.788,30	15.695,82
23	24/03/2020	1.089,31	6,940%	698,99	1.788,30	14.996,83
24	24/04/2020	1.040,80	6,940%	747,50	1.788,30	14.249,33
25	24/05/2020	988,92	6,940%	799,38	1.788,30	13.449,95
26	24/06/2020	933,45	6,940%	854,85	1.788,30	12.595,10
27	24/07/2020	874,12	6,940%	914,18	1.788,30	11.680,92
28	24/08/2020	810,67	6,940%	977,63	1.788,30	10.703,29
29	24/09/2020	742,82	6,940%	1.045,48	1.788,30	9.657,81
30	24/10/2020	670,27	6,940%	1.118,03	1.788,30	8.539,78
31	24/11/2020	592,67	6,940%	1.195,63	1.788,30	7.344,15
32	24/12/2020	509,69	6,940%	1.278,61	1.788,30	6.065,54
33	24/01/2021	420,96	6,940%	1.367,34	1.788,30	4.698,20
34	24/02/2021	326,06	6,940%	1.462,24	1.788,30	3.235,96
35	24/03/2021	224,58	6,940%	1.563,72	1.788,30	1.672,24
36	24/04/2021	116,06	6,940%	1.672,24	1.788,30	0,00
TOTAL		39.315,43		16.121,87	55.437,30	

PROCESSO Nº 0055620-38.2018.8.19.0203
ANEXO IV - Taxa de Juros aplicada e Taxa de Juros Contrato

TAXA DE JUROS APLICADA

Contrato nº	1181301829
Data de Emissão	29/06/2017
Valor do Financiamento	25.000,00
Seguro (+)	1.389,03
Tarifas (+)	700,00
IOF (+)	488,54
Saldo a Pagar	27.577,57
Taxa de Juros (Efetivo)	4,4780%
Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	1.556,47
Total de Juros	50,7833%
Financiamento	56.032,92

Tabela 9

TAXA DE JUROS CONTRATADA

Contrato nº	1181301829
Data de Emissão	29/06/2017
Valor do Financiamento	25.000,00
Seguro (+)	1.389,03
Tarifas (+)	700,00
IOF (+)	488,54
Saldo a Pagar	27.577,57
Taxa de Juros (Contrato)	4,3800%
Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	1.536,15
Total de Juros	50,1322%
Financiamento	55.301,40

0,0980%

Diferença
20,32
0,6510%
731,52

TAXA DE JUROS APLICADA

Contrato nº	200723021
Data de Emissão	24/04/2018
Valor do Financiamento	22.914,16
Seguro (+)	-
Tarifas (+)	200,00
IOF (+)	351,86
Saldo a Pagar	23.466,02
Taxa de Juros (Efetivo)	7,6601%
Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	1.933,12
Total de Juros	66,2807%
Financiamento	69.592,32

Tabela 10

TAXA DE JUROS CONTRATADA

Contrato nº	200723021
Data de Emissão	24/04/2018
Valor do Financiamento	22.914,16
Seguro (+)	-
Tarifas (+)	200,00
IOF (+)	351,86
Saldo a Pagar	23.466,02
Taxa de Juros (Contrato)	6,9401%
Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	1.788,30
Total de Juros	63,5501%
Financiamento	64.378,80

0,7199%

Diferença
144,82
2,7307%
5.213,52

TAXA DE JUROS APLICADA

Contrato nº	1149916072
Data de Emissão	27/03/2017
Valor do Financiamento	50.790,00
Seguro (+)	2.616,29
Tarifas (+)	1.422,12
IOF (+)	979,81
Saldo a Pagar	55.808,22
Taxa de Crédito	3,1026%
Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	2.595,52
Total de Juros	98,9514%
Financiamento	93.438,72

Tabela 11

TAXA DE JUROS CONTRATADA

Contrato nº	1149916072
Data de Emissão	27/03/2017
Valor do Financiamento	22.914,16
Seguro (+)	-
Tarifas (+)	200,00
IOF (+)	351,86
Saldo a Pagar	23.466,02
Taxa de Juros (Contrato)	3,0500%
Nº Parcelas	36
Valor da Parcela	2.575,33
Total de Juros	39,8047%
Financiamento	92.711,88

0,0526%

Diferença
20,19
59,1467%
726,84