28ª VARA CÍVEL DA COMARCA DO RIO DE JANEIRO / RJ

AÇÃO N.º 20060010667489

NATUREZA: REVISIONAL

AUTORA: ELIANE RODRIGUES

RÉU: UNICARD BANCO MÚLTIPLO S.A.

TJRJ CAP CV28 202100832726 08/02/21 10:03:21136239 PROGER-VIRTUAL

PARECER TÉCNICO CONTÁBIL

FINALIDADE

Análise dos cálculos ofertados pelo Sr. Perito às fls. 674-682, observados os termos da decisão transitada em julgado.

CONSIDERAÇÕES INICIAIS

Inicialmente, oportuno recapitular que a Autora promoveu a demanda acima indicada alegando, em síntese, a cobrança de encargos abusivos no seu cartão de crédito, codificado sob o nº 5445.4700.0366.6077, requerendo, em razão disso, a revisão dos encargos cobrados na operação.

Consoante decisões proferidas, o pleito foi acolhido em parte para efeito de determinar a revisão do contrato em discussão para afastamento da capitalização dos juros, admitida a restituição simples de eventual indébito apurado.

Além disso, se constatado pagamento a maior pela Autora, foi determinada a restituição na forma simples, acrescida correção monetária e juros moratórios de 1,00% ao mês, a contar da citação.

Em relação aos honorários advocatícios, diante da sucumbência recíproca, foram imputados em 15% e 10% sobre o valor da causa a serem pagos pelo Réu e pela Autora, respectivamente, todavia suspensa a exigibilidade da Autora em razão da AJG deferida.

Transitada em julgado a decisão, foi deferida perícia judicial para liquidação da demanda, tendo o MD. Perito do Juízo ofertado o Laudo Pericial antes referido.

DESENVOLVIMENTO

Procedida a análise dos cálculos apresentados pelo Sr. Perito, constatou-se que aplicou procedimento técnico equivocado, resultando, por conseguinte, na apuração de repetição indevida. Dessa forma, visando melhor elucidar a divergência identificada e considerando os parâmetros estabelecidos para o recálculo dos encargos, na forma descrita no tópico anterior, primeiramente passo a descrever a correta metodologia a ser aplicada, qual seja:

Por se tratar de operação de cartão de crédito, cumpre registrar que os encargos são calculados a cada mês sobre a média dos saldos devedores diários, sendo a exigibilidade desses encargos via débito na fatura do mês posterior.

Ocorrendo a necessidade de qualquer recálculo, os encargos definidos deverão ter como base os mesmos saldos médios devedores, porém, deduzidos da sua composição os valores previamente debitados a tal título, de forma que haverá uma gradativa redução.

Desta forma, no recálculo ora efetuado, os saldos devedores foram reconstituídos a cada mês, mais precisamente no período compreendido entre 08/05/01 e 08/05/06, sendo calculados juros remuneratórios pelos percentuais originalmente pactuados, nos meses em que foi necessário financiamento do saldo devedor. No que se refere aos períodos de inadimplência, foram mantidos os juros moratórios de 1,00% ao mês e a multa de 2,00%.

Ainda, uma vez vedado o anatocismo, cumpre destacar que os referidos juros foram calculados mensalmente e isolados quando da inocorrência de qualquer pagamento, sendo debitados na proporção dos créditos existentes, de acordo com o art. 354 do Código Civil e, consequentemente, sem qualquer capitalização.

Elaborado o recálculo dos encargos incidentes no cartão de crédito até o final da movimentação, o saldo originalmente devedor de R$ 3.061,36, em 08/05/06, reduziu-se ao patamar de R$ 761,03, na mesma data, consoante elucidado nas planilhas integrantes do Anexo I.

Promovida a atualização do referido saldo observados os índices divulgados pelo TJ/RJ, bem como acrescidos os juros moratórios de 1,00% ao mês, perfaz o débito da Autora o montante de R$ 4.423,12, balizado para 14/12/2020, como se depreende do item I da planilha Anexo II.

No que tange às parcelas em aberto relativas às compras efetuadas a prestação em data pretérita, foram igualmente atualizadas e acrescidas dos juros moratórios, perfazendo R$ 8.395,03, calculado para 14/12/2020, conforme item II da referida planilha.

Por conseguinte, consolidados os referidos valores e computada a multa de 2,00% sobre o débito apurado, constatou-se que remanesce uma dívida a ser paga pela Autora ao Réu na quantia de R$ 13.074,52, balizada para 14/12/2020, consoante planilha Anexo II em apenso.

Análise dos cálculos do Sr. Perito

Comparativamente, consoante cálculos de fls. 674-682, apura o Sr. Perito um crédito à Autora no absurdo valor de R$ 114.077,12, igualmente atualizado para 14/12/2020, correspondendo a um execrável excesso, portanto, de R$ 127.508,88, resultante das práticas equivocadas, a saber:

a) Taxas de juros remuneratórios

Primeiramente, em análise ao Apêndice 01 do Laudo Pericial, fls. 7851, verifica-se que as taxas apuradas pelo *Expert* e utilizadas em seu recálculo encontram-se equivocadas.

Melhor esclarecendo, os juros remuneratórios debitados sob a rubrica "Complemento Desp Financeira" têm como base de cálculo o saldo médio devedor no período. Ou seja, são cobrados como remuneração pelo financiamento da parcela não quitada pelo titular no vencimento.

Dessa forma, tomando como exemplo a fatura vencida em 08/04/2003, observa-se que o Sr. Perito utilizou para fins de recálculo uma taxa de 13,00% ao mês, conforme Apêndice 1, parcialmente reproduzido a seguir:

APÊNDICE I - DEMONSTRATIVO DE EVOLUÇÃO DAS FATUAS DO CARTÃO DE CRÉDITO
Processo nº 0061303-03.2006.8.19.0001 (2006.001.066748-9)
Autor: ELIANE RODRIGUES
Réu: UNICARD ADMINISTRADORA DE CARTOES DE CREDITO S A

DATA DO VENCIMENTO	DATA DO PAGAMENTO	SALDO ANTERIOR	VALOR DO PAGAMENTO	SALDO FINANCIADO	COMPRAS	ANUIDADE / SEGURO	TAXAS DE JUROS
08/02/2003	08/02/2003	285,34	400,00	- 114,66	209,10	22,50	13,0%
08/03/2003	08/03/2003	169,76	200,00	- 30,24	61,38	22,50	13,0%
08/04/2003	08/04/2003	83,73	200,00	- 116,27	261,38	22,50	13,0%
08/05/2003	08/05/2003	178,50	300,00	- 121,50	268,54	22,50	13,0%
08/06/2003	08/06/2003	206,42	300,00	- 93,58	380,94	22,50	13,0%

Todavia, confrontados os valores originalmente cobrados na fatura vencida em 08/04/2003, sob a rubrica "Complemento Desp Financeira" com o respectivo saldo médio devedor do período, comprova-se que, na realidade, foi cobrada uma taxa de juros superior, consoante se depreende do quadro elaborado a seguir:

Data	Histórico	Saldo Médio Devedor / Base de Cálculo	Percentual Aplicado	Débito	Crédito	Saldo
08/03/03	**Saldo no Vencimento**					**-1.040,64**
10/03/03	Pagamento				200,00	
28/03/03	Complemento Desp Financeira	840,64	13,42%	112,83		
11/02/03	Telefonica 02/10			29,90		
01/03/03	Editora			20,00		
01/03/03	Sendas			200,00		
28/03/03	Anuidade Titular 04/12			8,50		
28/03/03	Seguro Lar			14,00		
11/10/02	Lojas Americanas 04/06			11,48		
08/04/03	**Saldo no Vencimento**					**-1.237,35**

b) Cálculo dos juros remuneratórios

Realizada uma análise mais aprofundada do Apêndice 1 do Laudo Pericial, observa-que alguns valores lançados na coluna "Encargos Financeiros do Período" não correspondem ao resultado da multiplicação dos percentuais demonstrados na coluna "Taxa de Juros" sobre os saldos financiados.

Mais especificamente, tomando como exemplo o valor de R$ 48,84 referente aos "Encargos Financeiros do Período", apurado pelo Sr. Perito na fatura vencida em 08/06/2001, verifica-se que é oriundo da aplicação da taxa mensal de 7,90% sobre o saldo financiado da fatura anterior, acrescido das compras, anuidades e seguros.

Todavia, no mês seguinte, não é possível identificar sobre qual base o Sr. Perito aplicou o percentual de juros informado de 7,90%, para apurar o irrisório valor de R$ 8,89, relativo aos juros remuneratórios do período.

c) Inobservância das parcelas em aberto

Conforme elucidado anteriormente, na fatura vencida em 08/05/2006, a Autora possuía parcelas em aberto, relativas às compras efetuadas a prestação em data pretérita, como se constata da fatura acostada na fl. 81 dos autos.

Dessa forma, considerando que na data da última fatura disponibilizada existiam parcelas vincendas atinentes a compras efetuadas à prestação em data pretérita, salvo melhor juízo, referidos valores devem ser computados no saldo devedor final devido ao Réu, procedimento não observado nos cálculos da Perícia, que deixou de computar as referidas parcelas em aberto devidas pela Autora.

d) Restituição indevida de todos os pagamentos

Por fim, como equívoco que resultou em maior divergência entre os cálculos elaborados pelo Réu e os cálculos elaborados pela Perícia, verifica-se que o Sr. Perito interpretou erroneamente o conceito de repetição de indébito.

Melhor esclarecendo, como se depreende do Apêndice I do Laudo Pericial, ao final do recálculo, apurou o Sr. Perito um saldo devedor da Autora na quantia de R$ 90,58.

Sobre o referido saldo devedor recalculado, que compreende o afastamento da capitalização de juros, contemplando toda a movimentação havida no cartão de crédito no período de 08/05/01 a 08/05/06, ou seja, já contempla todos os créditos e débitos havidos no período, inclusive os pagamentos efetuados pela Autora durante a relação contratual.

Ocorre que, como se observa do Apêndice II, o Sr. Perito está atualizando monetariamente todos os valores pagos pela Autora, bem como acrescendo juros moratórios, compensando ao final com o saldo devedor recalculado, como faz prova o quadro resumo reproduzido a seguir:

APURAÇÃO DO VALOR DEVIDO À PARTE AUTORA	
ATUALIZAÇÃO DOS VALORES DESEMBOLSADOS NO PERÍODO 08/04/2001 A 08/05/2006	114.167,70
(-) SALDO DEVEDOR DAS FATURAS NON PERIODO DE 04/2001 A 05/2006	90,58
VALOR TOTAL DEVIDO À PARTE AUTORA	114.077,12

Contudo, como já esclarecido, o Apêndice I, repita-se, onde o Sr. Perito apurou um saldo devedor recalculado, já contempla toda a movimentação havida no cartão de crédito.

Ou seja, ao compensar todos os pagamentos efetuados pela Autora com o saldo devedor recalculado em seu Apêndice I, está devolvendo à Autora em dobro os valores pagos, o que encontra-se matematicamente incorreto e em desacordo com o julgado.

Quer dizer, pelos cálculos do Sr. Perito, faz crer que o Banco deveria financiar a Autora durante toda relação contratual, visto que está devolvendo em seu favor todos os pagamentos realizados, os quais, repita-se, já foram contemplados em seu Apêndice I.

Ademais, em que pese totalmente equivocada a compensação dos pagamentos realizados com o saldo devedor recalculado, equivoca-se novamente o Sr. Perito, uma vez que deixa de atualizar o saldo devedor recalculado para a data da atualização dos pagamentos, alterando a proporção dos resultados obtidos.

Diante do exposto, resta comprovado que os cálculos apresentados pelo Sr. Perito não traduzem a coisa julgada e tampouco a correta metodologia de cálculo aplicável à modalidade de crédito em comento.

CONCLUSÃO

Realizados os cálculos de liquidação nos termos da decisão transitada em julgado, constatou-se um saldo devedor da Autora no montante de R$ 13.074,52, calculado para 14/12/2020, conforme planilhas em anexo.

Em relação aos cálculos do Sr. Perito, apresentam um excesso de R$ 127.508,88, em razão das práticas equivocadas elucidadas no tópico anterior.

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

Porto Alegre, 03 de Fevereiro de 2021.

José Telmo Borges Alves
CRC/RS – 43.377

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
715
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/04/01	**R$**	**-610,96**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
09/04/01	Pagamento		110,00
14/04/01	Charme S Calçados	23,10	
19/04/01	Papel Mache Via Parque	57,50	
20/04/01	Com Couro	19,23	
27/04/01	Anuidade Titular 05/12	8,50	
27/04/01	Seguro A.P.	9,00	
Totais		117,33	110,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-500,96
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-39,55
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-39,55

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-610,96
Pagamentos/Créditos		R$	110,00
Compras/Débitos no mês		R$	-117,33
Encargos Revisados		R$	-39,55
Total Recalculado para	08/05/2001	R$	**-657,84**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
716
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/05/01	**R$**	**-657,84**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/05/01	Pagamento		110,00
04/05/01	Jauru Auto Peças	75,00	
23/05/01	Posto Taquara	20,00	
28/05/01	Anuidade Titular 06/12	8,50	
28/05/01	Seguro A.P.	9,00	
Totais		112,50	110,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-547,84
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-43,28
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-43,28

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-657,84
Pagamentos/Créditos		R$	110,00
Compras/Débitos no mês		R$	-112,50
Encargos Revisados		R$	-43,28
Total Recalculado para	08/06/2001	R$	**-703,62**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
717
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/06/01	**R$**	**-703,62**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/06/01	Pagamento		114,00
12/06/01	Deposito das Ess 01/02	297,07	
20/06/01	Seguro A.P.	9,00	
28/06/01	Anuidade Titular 07/12	8,50	
Totais		314,57	114,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-589,62
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-46,58
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-46,58

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-703,62
Pagamentos/Créditos		R$	114,00
Compras/Débitos no mês		R$	-314,57
Encargos Revisados		R$	-46,58
Total Recalculado para	08/07/2001	R$	**-950,77**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
718
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/07/01	**R$**	**-950,77**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/07/01	Pagamento		400,00
12/06/01	Deposito das Ess 02/02	297,07	
11/07/01	Le Postiche 01/02	69,90	
27/07/01	Anuidade Titular 08/12	8,50	
27/07/01	Seguro A.P.	9,00	
Totais		384,47	400,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-550,77
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-43,51
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-43,51

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-950,77
Pagamentos/Créditos		R$	400,00
Compras/Débitos no mês		R$	-384,47
Encargos Revisados		R$	-43,51
Total Recalculado para	08/08/2001	R$	**-978,75**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
719
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/08/01	**R$**	**-978,75**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/08/01	Pagamento		400,00
11/07/01	Le Postiche 02/02	69,90	
05/08/01	Yacht e Beach Boutique	46,00	
08/08/01	Posto Taquara	30,00	
28/08/01	Anuidade Titular 09/12	8,50	
28/08/01	Seguro A.P.	9,00	
Totais		163,40	400,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-578,75
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-45,72
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-45,72

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-978,75
Pagamentos/Créditos		R$	400,00
Compras/Débitos no mês		R$	-163,40
Encargos Revisados		R$	-45,72
Total Recalculado para	08/09/2001	R$	**-787,87**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
720
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/09/01	**R$**	**-787,87**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
10/09/01	Pagamento		260,00
20/08/01	Sonho dos Pés 01/03	32,34	
03/09/01	Carrefour	81,81	
03/09/01	Lojas Citycol	27,43	
08/09/01	Erotikill	44,80	
12/09/01	Casa Video	32,97	
14/09/01	Kamyper	30,59	
17/09/01	Posto Taquara	20,00	
19/09/01	Posto Taquara	20,00	
21/09/01	Deposito das Essencias	57,92	
28/09/01	Seguro A.P.	9,00	
28/09/01	Anuidade Titular 10/12	8,50	
Totais		365,36	260,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-527,87
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-41,70
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-41,70

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-787,87
Pagamentos/Créditos		R$	260,00
Compras/Débitos no mês		R$	-365,36
Encargos Revisados		R$	-41,70
Total Recalculado para	08/10/2001	R$	**-934,93**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
721
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/10/01	**R$**	**-934,93**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/10/01	Pagamento		300,00
17/10/01	Posto Taquara	30,00	
24/10/01	Anuidade Titular 11/12	8,50	
28/10/01	Seguro A.P.	9,00	
20/08/01	Sonho dos Pés 02/03	32,33	
28/09/01	Jamyr Vasconcelos	62,17	
28/09/01	Sonho dos Pés 01/03	38,34	
Totais		180,34	300,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-634,93
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-50,16
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-50,16

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-934,93
Pagamentos/Créditos		R$	300,00
Compras/Débitos no mês		R$	-180,34
Encargos Revisados		R$	-50,16
Total Recalculado para	08/11/2001	R$	**-865,43**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
722
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/11/01	**R$**	**-865,43**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/11/01	Pagamento		150,00
24/10/01	Posto Taquara	25,00	
14/11/01	Posto Silomar	20,00	
28/11/01	Anuidade Titular 12/12	8,50	
28/11/01	Seguro A.P.	9,00	
20/08/01	Sonho dos Pes 03/03	32,33	
28/09/01	Sonho dos Pes 02/03	38,33	
Totais		133,16	150,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-715,43
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-56,52
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-56,52

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-865,43
Pagamentos/Créditos		R$	150,00
Compras/Débitos no mês		R$	-133,16
Encargos Revisados		R$	-56,52
Total Recalculado para	08/12/2001	R$	**-905,11**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
723
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/01/02	**R$**	**-1.186,35**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/01/02	Pagamento		370,00
28/01/02	Anuidade Titular 02/12	8,50	
28/01/02	Seguro A.P.	9,00	
10/12/01	Lojas Magal 02/04	34,82	
Totais		52,32	370,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-816,35
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-64,49
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-64,49

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.186,35
Pagamentos/Créditos		R$	370,00
Compras/Débitos no mês		R$	-52,32
Encargos Revisados		R$	-64,49
Total Recalculado para	08/02/2002	R$	**-933,17**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
724
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/02/02	**R$**	**-933,17**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
28/01/02	Estorno Seguro Acid Pessoais		9,00
08/02/02	Pagamento		150,00
15/02/02	Anuidade Titular 03/12	8,50	
28/02/02	Seguro Lar	14,00	
28/02/02	Lojas Magal 03/04	34,82	
13/12/01	S Guanabara	40,23	
Totais		97,55	159,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-774,17
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-61,16
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-61,16

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-933,17
Pagamentos/Créditos		R$	159,00
Compras/Débitos no mês		R$	-97,55
Encargos Revisados		R$	-61,16
Total Recalculado para	08/03/2002	R$	**-932,87**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
725
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/03/02	**R$**	**-932,87**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
11/03/02	Pagamento		155,00
24/02/02	Droga Fox	32,58	
10/03/02	Posto Sicomari	26,00	
15/03/02	Rejaniane Calçados 01/03	14,68	
16/03/02	Drogaria Fox	15,44	
18/03/02	Lojas Citycol	43,91	
20/03/02	Posto Taquara	25,00	
23/03/02	T Cic 01/03	19,99	
24/03/02	S Guanabara	114,07	
27/03/02	Aritama Mibazar	21,10	
27/03/02	Posto Mirmite	30,00	
28/03/02	Anuidade Titular 04/12	8,50	
28/03/02	Seguro Lar	14,00	
28/02/02	Lojas Magal 04/04	34,82	
Totais		400,09	155,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-792,87
Juros Remuneratórios 13,31% Ao Mês	R$	-105,53
Mora:		
Multa 2%	R$	-18,66
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	-0,90
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-125,09

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-932,87
Pagamentos/Créditos		R$	155,00
Compras/Débitos no mês		R$	-400,09
Encargos Revisados		R$	-125,09
Total Recalculado para	08/04/2002	R$	**-1.303,06**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
726
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/04/02	**R$**	**-1.303,06**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/04/02	Pagamento		212,00
15/03/02	Rejaniane Calçados 02/03	14,66	
22/03/02	Droga Fox	9,74	
23/03/02	T C K 02/03	19,99	
02/04/02	Di Santinni	19,99	
03/04/02	Posto Mirante	30,00	
07/04/02	Aritana M Bvazar	19,40	
09/04/02	Posto Mirante	30,71	
10/04/02	Scotsman	29,40	
13/04/02	Droga Fox	16,33	
14/04/02	Posto Mirante	20,00	
19/04/02	Droga Fox	6,31	
26/04/02	Anuidade Titular 05/12	8,50	
26/04/02	Seguro Lar	14,00	
Totais		239,03	212,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-1.091,06
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-86,19
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-86,19

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.303,06
Pagamentos/Créditos		R$	212,00
Compras/Débitos no mês		R$	-239,03
Encargos Revisados		R$	-86,19
Total Recalculado para	08/05/2002	R$	**-1.416,28**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
727
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/05/02	**R$**	**-1.416,28**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/05/02	Pagamento		230,00
15/03/02	Rejaniane Calçados 03/03	14,66	
23/03/02	T C K 03/03	19,99	
01/05/02	Drog Padrao	21,65	
01/05/02	Carrefour	286,66	
02/05/02	Posto Mirante	20,00	
05/05/02	Posto Mirante	70,00	
21/05/02	Posto Mirante	20,00	
21/05/02	Sabina Ouvidor	35,80	
22/05/02	Gait Calçados 01/05	28,80	
23/05/02	Posto Silomar	20,00	
28/05/02	Anuidade Titular 06/12	8,50	
28/05/02	Seguro Lar	14,00	
Totais		560,06	230,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-1.186,28
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-93,72
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-93,72

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.416,28
Pagamentos/Créditos		R$	230,00
Compras/Débitos no mês		R$	-560,06
Encargos Revisados		R$	-93,72
Total Recalculado para	08/06/2002	R$	**-1.840,06**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
728
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/06/02	**R$**	**-1.840,06**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
05/06/02	Pagamento		300,00
22/05/02	Gait Calçados 01/05	28,80	
28/05/02	Lojas Citycol	35,93	
28/05/02	Lojas Magal 01/02	19,82	
28/05/02	Lojas Magal 02/02	19,82	
09/06/02	Drogaria Pacheco	9,13	
09/06/02	Inst Ortop	20,00	
11/06/02	Drogaria Nova Orleans	15,30	
15/06/02	Jamyr Vasconcelos	18,12	
15/06/02	Aritana M Bazar	21,15	
19/06/02	Mercado Tres Meninos	19,68	
22/06/02	Droga Fox	36,08	
23/06/02	Posto Taquara	25,00	
25/06/02	Mercado Tres Meninos	22,07	
28/06/02	Anuidade Titular 07/12	8,50	
28/06/02	Seguro Lar	14,00	
Totais		313,40	300,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-1.540,06
Juros Remuneratórios 7,9% Ao Mês	R$	-121,66
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-121,66

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.840,06
Pagamentos/Créditos		R$	300,00
Compras/Débitos no mês		R$	-313,40
Encargos Revisados		R$	-121,66
Total Recalculado para	08/07/2002	R$	**-1.975,12**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
729
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/07/02	**R$**	**-1.975,12**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
18/07/02	Pagamento		2.005,56
22/05/02	Gait Calçados 03/05	28,80	
02/07/02	Renaianes Calçados 01/03	13,34	
20/07/02	House Mix Nova	48,60	
26/07/02	Anuidade Titular 08/12	8,50	
26/07/02	Seguro Lar	14,00	
Totais		113,24	2.005,56

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-637,14
Juros Remuneratórios 14,26% Ao Mês	R$	-90,86
Mora:		
Multa 2%	R$	-39,50
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	-6,37
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-136,73

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.975,12
Pagamentos/Créditos		R$	2.005,56
Compras/Débitos no mês		R$	-113,24
Encargos Revisados		R$	-136,73
Total Recalculado para	08/08/2002	R$	**-219,53**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
730
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/08/02	**R$**	**-219,53**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/08/02	Pagamento		265,25
22/05/02	GAit Calçados 04/05	28,80	
02/07/02	REnaiane Calçados 02/03	13,33	
26/07/02	Sendas	64,86	
02/08/02	Sabina Ouvidor	74,50	
03/08/02	Art Pe Taquara Calçad	29,99	
03/08/02	Sendas	152,33	
06/08/02	Pontape Calçados 01/04	17,40	
10/08/02	Pina S Roupas	44,90	
10/08/02	Nobreza Calçados	19,90	
20/08/02	Droga Fox	25,41	
20/08/02	Stylo Novo Cabeleireiro	53,00	
24/08/02	S Guanabara	87,66	
28/08/02	Anuiade Titular 09/12	8,50	
28/08/02	Seguro Lar	14,00	
Totais		634,58	265,25

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-219,53
Pagamentos/Créditos		R$	265,25
Compras/Débitos no mês		R$	-634,58
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/09/2002	R$	**-588,86**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
731
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/09/02	**R$**	**-588,86**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
06/09/02	Pagamento		320,00
22/08/02	Oait Calçados 05/05	28,80	
02/07/02	Renaiane Calçados 03/03	13,33	
06/08/02	Pontape Calçados 02/04	17,40	
04/09/02	Sendas	33,64	
11/09/02	Pontape 01/04	17,40	
17/09/02	Drogaria Nova Orleans	18,21	
21/09/02	Sendas	49,41	
21/09/02	Lojas Magal 01/04	19,29	
27/09/02	Seguro Lar	14,00	
27/09/02	Anuidade Titular 10/12	8,50	
Totais		219,98	320,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-268,86
Juros Remuneratórios 11,9% Ao Mês	R$	-31,99
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-31,99

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-588,86
Pagamentos/Créditos		R$	320,00
Compras/Débitos no mês		R$	-219,98
Encargos Revisados		R$	-31,99
Total Recalculado para	08/10/2002	R$	**-520,83**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
732
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/10/02	**R$**	**-520,83**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/10/02	Pagamento		250,00
06/08/02	Pontape Calçados 03/04	17,40	
11/09/02	Pontape 02/04	17,40	
21/09/02	Lojas Magal 02/04	19,27	
27/09/02	Editora Jb	20,00	
27/09/02	Stylo Novo Cabeleireiro	25,00	
02/10/02	Mundo Verde	36,40	
03/10/02	Dito e Feito	14,70	
03/10/02	Pontape	29,80	
04/10/02	Sendas	170,05	
06/10/02	Posto Simpatia	30,00	
09/10/02	Posto Simpatia	82,01	
11/10/02	Lojas Americanas 01/06	11,48	
16/10/02	Drogaria Credfarma	19,20	
28/10/02	Anuidade Titular 11/12	8,50	
28/10/02	Seguro Lar	14,00	
Totais		515,21	250,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-270,83
Juros Remuneratórios 11,9% Ao Mês	R$	-32,23
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-32,23

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-520,83
Pagamentos/Créditos		R$	250,00
Compras/Débitos no mês		R$	-515,21
Encargos Revisados		R$	-32,23
Total Recalculado para	08/11/2002	R$	**-818,27**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
733
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/11/02	**R$**	**-818,27**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/11/02	Pagamento		150,00
06/08/02	Pontape Calçados 04/04	17,40	
11/09/02	Pontape 03/04	17,40	
21/09/02	Lojas Magal 03/04	19,27	
11/10/02	Lojas Americanas 02/06	11,48	
28/10/02	Editora Jb	20,00	
30/10/02	Sabina Ouvidor	44,80	
30/10/02	Di Santinii 01/02	20,99	
30/10/02	Ponta Pe 01/20	22,40	
09/11/02	Ctber Tintas 01/03	102,84	
10/11/02	Vergalhao Mat Constr	31,00	
28/11/02	Anuidade Titular 12/12	8,50	
28/11/02	Seguro Lar	14,00	
Totais		330,08	150,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-668,27
Juros Remuneratórios 11,9% Ao Mês	R$	-79,52
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-79,52

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-818,27
Pagamentos/Créditos		R$	150,00
Compras/Débitos no mês		R$	-330,08
Encargos Revisados		R$	-79,52
Total Recalculado para	08/12/2002	R$	**-1.077,88**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
734
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/12/02	**R$**	**-1.077,88**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
03/12/02	Pagamento		500,00
11/09/02	Calçados Semerra 04/04	17,40	
21/09/02	Lojas Magal 04/04	19,27	
11/10/02	Lojas Americanas 03/04	11,48	
30/10/02	P K K Calçados 02/02	20,98	
30/10/02	Calçados Semerra 02/02	22,40	
09/11/02	Cyber Tintas 02/03	102,83	
28/11/02	Editora	20,00	
28/11/02	Cyses Tintas da Ilha	48,00	
29/11/02	Di Santinni	29,99	
17/12/02	Pina S Roupas	91,80	
27/12/02	Anuidade Titular 01/12	8,50	
27/12/02	Seguro Lar	14,00	
Totais		406,65	500,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-577,88
Juros Remuneratórios 11,9% Ao Mês	R$	-68,77
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-68,77

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.077,88
Pagamentos/Créditos		R$	500,00
Compras/Débitos no mês		R$	-406,65
Encargos Revisados		R$	-68,77
Total Recalculado para	08/01/2003	R$	**-1.053,29**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
735
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/01/03	**R$**	**-1.053,29**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/01/03	Pagamento		200,00
13/01/03	Pagamento		200,00
10/01/03	Tarifa Doces	74,79	
28/01/03	Anuidade Titular 02/12	8,50	
28/01/03	Seguro Lar	14,00	
11/10/02	Lojas Americanas 04/04	11,40	
09/11/02	Cyber Tintas 03/03	102,86	
29/12/02	Editora	20,00	
Totais		231,55	400,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-685,55
Juros Remuneratórios 12,3% Ao Mês	R$	-84,32
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-84,32

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.053,29
Pagamentos/Créditos		R$	400,00
Compras/Débitos no mês		R$	-231,55
Encargos Revisados		R$	-84,32
Total Recalculado para	08/02/2003	R$	**-969,17**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
736
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/02/03	**R$**	**-969,17**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
02/02/03	Pagamento		200,00
29/01/03	Editora	20,00	
11/02/03	Telefonica 01/10	29,90	
28/02/03	Anuidade Titular 03/12	8,50	
28/02/03	Seguro Lar	14,00	
11/10/02	Lojas Americanas 05/06	11,48	
Totais		83,88	200,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-769,17
Juros Remuneratórios 11,99% Ao Mês	R$	-92,22
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-92,22

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-969,17
Pagamentos/Créditos		R$	200,00
Compras/Débitos no mês		R$	-83,88
Encargos Revisados		R$	-92,22
Total Recalculado para	08/03/2003	R$	**-945,27**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
737
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/03/03	**R$**	**-945,27**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
10/03/03	Pagamento		200,00
11/02/03	Telefonica 02/10	29,90	
01/03/03	Editora	20,00	
01/03/03	Sendas	200,00	
28/03/03	Anuidade Titular 04/12	8,50	
28/03/03	Seguro Lar	14,00	
11/10/02	Lojas Americanas 04/06	11,48	
Totais		283,88	200,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-697,19
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	-93,56
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-93,56

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-945,27
Pagamentos/Créditos		R$	200,00
Compras/Débitos no mês		R$	-283,88
Encargos Revisados		R$	-93,56
Total Recalculado para	08/04/2003	R$	**-1.122,71**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
738
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/04/03	**R$**	**-1.122,71**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
02/04/03	Pagamento		300,00
11/02/03	Telefonica 03/10	29,90	
29/03/03	Jca Madeiras	40,00	
01/04/03	Lee Parc Ltda 01/03	33,34	
12/04/03	Posto Mirante	65,00	
17/04/03	Sabina Ouvidor	100,30	
28/04/03	Anuidade titular 05/12	8,50	
28/04/03	Seguro Lar	14,00	
Totais		291,04	300,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-822,71
Juros Remuneratórios 12,99% Ao Mês	R$	-106,87
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-106,87

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.122,71
Pagamentos/Créditos		R$	300,00
Compras/Débitos no mês		R$	-291,04
Encargos Revisados		R$	-106,87
Total Recalculado para	08/05/2003	R$	**-1.220,62**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
739
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/05/03	**R$**	**-1.220,62**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/05/03	Pagamento		300,00
11/02/03	Telefonica 04/10	29,90	
01/04/03	Lee Parc Ltda 02/03	33,33	
07/05/03	Pontape Calçados 01/02	42,30	
12/05/03	Com de Peças	109,00	
13/05/03	Casa Marques	33,90	
24/05/03	Carrefour	94,59	
24/05/03	Art Pe Taquara 01/04	37,92	
28/05/03	Anuidade Titular 06/12	8,50	
28/03/03	Seguro Lar	14,00	
Totais		403,44	300,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-920,62
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	-123,55
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-123,55

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.220,62
Pagamentos/Créditos		R$	300,00
Compras/Débitos no mês		R$	-403,44
Encargos Revisados		R$	-123,55
Total Recalculado para	08/06/2003	R$	**-1.447,61**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
740
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/06/03	**R$**	**-1.447,61**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
09/06/03	Pagamento		300,00
11/02/03	Telefonica 05/10	29,90	
01/04/03	Lee Park Ltda 03/03	33,33	
07/05/03	Pontape Calçados 02/02	42,30	
24/05/03	Art Pe Taquara 02/04	37,89	
07/06/03	Carrefour	109,18	
07/06/03	Policar Auto Peças 01/03	38,94	
11/06/03	Girl S Calç Sport 01/03	11,67	
17/06/03	Cyber Tintas	109,00	
18/06/03	Maduroam Mad 01/02	37,48	
18/06/03	Maduroam Mad 01/02	25,00	
27/06/03	Anuidade Titular 07/12	8,50	
27/06/03	Seguro Lar	14,00	
Totais		497,19	300,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-1.147,61
Juros Remuneratórios 12,99% Ao Mês	R$	-149,07
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-149,07

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.447,61
Pagamentos/Créditos		R$	300,00
Compras/Débitos no mês		R$	-497,19
Encargos Revisados		R$	-149,07
Total Recalculado para	08/07/2003	R$	**-1.793,88**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
741
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/07/03	**R$**	**-1.793,88**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/07/03	Pagamento		310,00
11/02/03	Telefonica 06/10	29,90	
24/05/03	Art Pe Taquara 03/04	37,89	
07/06/03	Policar Auto Peças 02/03	39,93	
11/06/03	Girl S Calç Sport 02/03	11,66	
18/06/03	Maduroam Mad 02/02	37,48	
18/06/03	Maduroam Mad 02/02	24,99	
28/07/03	Anuidade Titular 08/12	8,50	
01/07/03	Di SAntinni 01/03	21,01	
10/07/03	Cowat 01/03	29,90	
12/07/03	Casas Bahia 01/10	52,90	
12/07/03	Tarifa Autorizaçao Acima Limite	10,00	
14/07/03	Via Scarpe	50,20	
17/07/03	Palacio da Ferrament	37,90	
28/07/03	Anuidade Titular 08/12	8,50	
28/07/03	Seguro Lar	14,00	
Totais		414,76	310,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-1.483,88
Juros Remuneratórios 12,99% Ao Mês	R$	-192,76
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-192,76

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.793,88
Pagamentos/Créditos		R$	310,00
Compras/Débitos no mês		R$	-414,76
Encargos Revisados		R$	-192,76
Total Recalculado para	08/08/2003	R$	**-2.091,39**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
742
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/08/03	**R$**	**-2.091,39**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/08/03	Pagamento		400,00
11/02/03	Telefonica 07/10	29,90	
24/05/03	Art Pe Taquara 04/04	37,89	
07/06/03	Policar Auto Peça	38,93	
11/06/03	Gilrs Calc Sport	11,66	
01/07/03	Di Santini 02/03	20,99	
10/07/03	Conway 02/03	29,90	
12/07/03	Casa Bahia 02/10	52,90	
22/07/03	Drogarias Tamoio	12,46	
28/08/03	Anuidade Titular 09/12	8,50	
28/08/03	Seguro Lar	14,00	
Totais		257,13	400,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-1.691,39
Juros Remuneratórios 12,99% Ao Mês	R$	-219,71
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-219,71

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-2.091,39
Pagamentos/Créditos		R$	400,00
Compras/Débitos no mês		R$	-257,13
Encargos Revisados		R$	-219,71
Total Recalculado para	08/09/2003	R$	**-2.168,23**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
743
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/09/03	**R$**	**-2.168,23**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
02/09/03	Pagamento		1.000,00
11/02/03	Telefonica 08/10	29,90	
01/07/03	Di SAntinni 03/03	20,99	
10/07/03	Cowat 03/03	29,90	
12/07/03	Casas Bahia 02/10	52,90	
26/09/03	Seguro Lar	14,00	
26/09/03	Anuidade Titular 10/12	8,50	
26/09/03	Seguro Perda Roubo	3,00	
26/09/03	Seguro Lar	14,00	
Totais		173,19	1.000,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-1.168,23
Juros Remuneratórios 12,99% Ao Mês	R$	-151,75
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-151,75

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-2.168,23
Pagamentos/Créditos		R$	1.000,00
Compras/Débitos no mês		R$	-173,19
Encargos Revisados		R$	-151,75
Total Recalculado para	08/10/2003	R$	**-1.493,18**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
744
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/10/03	**R$**	**-1.493,18**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/10/03	Pagamento		300,00
11/02/03	Telefonica 08/10	29,90	
12/07/03	Casas Bahia 03/10	52,90	
28/10/03	Anuidade Titular 11/12	8,50	
28/10/03	Seguro Lar	14,00	
28/10/03	Seguro Perda Roubo	3,00	
Totais		108,30	300,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-1.193,18
Juros Remuneratórios 12,99% Ao Mês	R$	-154,99
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-154,99

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.493,18
Pagamentos/Créditos		R$	300,00
Compras/Débitos no mês		R$	-108,30
Encargos Revisados		R$	-154,99
Total Recalculado para	08/11/2003	R$	**-1.456,47**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
745
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/11/03	**R$**	**-1.456,47**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
10/11/03	Pagamento		280,00
11/02/03	Telefonica 10/10	29,90	
12/07/03	Casas Bahia 05/10	52,90	
28/11/03	Anuidade Titular 12/12	8,50	
28/11/03	Seguro Lar	14,00	
28/11/03	Seguro Perda Roubo	3,00	
Totais		108,30	280,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-1.176,47
Juros Remuneratórios 12,99% Ao Mês	R$	-152,82
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-152,82

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.456,47
Pagamentos/Créditos		R$	280,00
Compras/Débitos no mês		R$	-108,30
Encargos Revisados		R$	-152,82
Total Recalculado para	08/12/2003	R$	**-1.437,60**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
746
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/12/03	**R$**	**-1.437,60**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
09/12/03	Pagamento		672,84
12/07/03	Casas Bahia 06/10	52,90	
26/12/03	Anuidade Titular 01/12	8,50	
26/12/03	Seguro Perda Roubo	3,00	
26/12/03	Seguro Lar	14,00	
Totais		78,40	672,84

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-786,46
Juros Remuneratórios 14,97% Ao Mês	R$	-117,73
Mora:		
Multa 2%	R$	-28,75
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	-0,46
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-146,95

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.437,60
Pagamentos/Créditos		R$	672,84
Compras/Débitos no mês		R$	-78,40
Encargos Revisados		R$	-146,95
Total Recalculado para	08/01/2004	R$	**-990,10**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
747
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/01/04	**R$**	**-990,10**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/01/04	Pagamento		700,00
12/07/03	Casas Bahia 07/10	52,90	
28/01/04	Anuidade Titular 02/12	8,50	
28/01/04	Seguro Perda Roubo	3,00	
28/01/04	Seguro Lar	14,00	
Totais		78,40	700,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-290,10
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	-38,93
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-38,93

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-990,10
Pagamentos/Créditos		R$	700,00
Compras/Débitos no mês		R$	-78,40
Encargos Revisados		R$	-38,93
Total Recalculado para	08/02/2004	R$	**-407,44**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
748
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/02/04	**R$**	**-407,44**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
04/02/04	Pagamento		350,00
12/07/03	Casas Bahia 08/10	52,90	
27/02/04	Anuidade Titular 03/12	8,50	
27/02/04	Seguro Perda Roubo	3,00	
27/02/04	Seguro Lar	14,00	
Totais		78,40	350,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-57,44
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	-7,71
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-7,71

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-407,44
Pagamentos/Créditos		R$	350,00
Compras/Débitos no mês		R$	-78,40
Encargos Revisados		R$	-7,71
Total Recalculado para	08/03/2004	R$	**-143,54**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
749
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/03/04	**R$**	**-143,54**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/03/04	Pagamento		250,00
12/07/03	Casas Bahia 09/10	52,90	
26/03/04	Anuidade Titular 04/12	8,50	
26/03/04	Seguro Perda Roubo	3,00	
26/03/04	Seguro Lar	14,00	
Totais		78,40	250,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-143,54
Pagamentos/Créditos		R$	250,00
Compras/Débitos no mês		R$	-78,40
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/04/2004	R$	**28,06**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
750
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/04/04	**R$**	**28,06**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/04/04	Pagamento		553,35
24/04/04	Prezunic	415,56	
28/04/04	Anuidade Titular 05/12	8,50	
28/04/04	Seguro Perda Roubo	3,00	
28/04/04	Seguro Lar	14,00	
12/07/03	Casas Bahia 10/10	52,90	
Totais		493,96	553,35

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	28,06
Pagamentos/Créditos		R$	553,35
Compras/Débitos no mês		R$	-493,96
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/05/2004	R$	**87,45**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
751
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/05/04	**R$**	**87,45**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
10/05/04	Pagamento		200,00
08/05/04	Leader Magazine 01/05	12,92	
16/05/04	Oait Calçados 01/04	16,00	
28/05/04	Anuidade Titular 06/12	8,50	
28/05/04	Seguro Perda Roubo	3,00	
28/05/04	Seguro Lar	14,00	
Totais		54,42	200,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	87,45
Pagamentos/Créditos		R$	200,00
Compras/Débitos no mês		R$	-54,42
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/06/2004	R$	**233,03**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
752
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/06/04	**R$**	**233,03**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
07/06/04	Pagamento		387,83
05/05/04	Leader Magazine 02/05	12,92	
18/05/04	Gait Calçados 02/04	16,00	
28/05/04	Posto O Cat	55,81	
07/06/04	Drogaria Credfarma	14,80	
08/06/04	Ponto Masculino	38,80	
08/06/04	Le Postiche 01/04	39,20	
11/06/04	Galoni e Hardi	74,30	
14/06/04	Espace Boutique 01/03	52,16	
16/06/04	Calçados Dominante	29,99	
18/06/04	Sabina Ouvidor	102,50	
28/06/04	Anuidade Titular 02/12	8,50	
Totais		444,98	387,83

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	233,03
Pagamentos/Créditos		R$	387,83
Compras/Débitos no mês		R$	-444,98
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/07/2004	R$	**175,88**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
753
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/07/04	**R$**	**175,88**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
05/07/04	Pagamento		444,98
05/05/04	Leader Magazine 03/05	12,92	
18/05/04	Gait Calçados 03/04	16,00	
08/06/04	Le Postiche 02/04	39,20	
14/06/04	Espace Boutique 02/03	52,16	
03/07/04	Prezunic	263,45	
17/07/04	Sapatela	18,00	
17/07/04	Leader Magazine	32,80	
17/07/04	Riachuelo 01/03	20,94	
21/07/04	Pontape 01/06	32,45	
21/07/04	Touloni 01/03	97,68	
28/07/04	Anuidade Titular 06/12	8,50	
Totais		594,10	444,98

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	175,88
Pagamentos/Créditos		R$	444,98
Compras/Débitos no mês		R$	-594,10
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/08/2004	R$	**26,76**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
754
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/08/04	**R$**	**26,76**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
09/08/04	Pagamento		120,00
05/05/04	Leader Magazine 04/05	12,92	
18/05/04	Gait Calçados 04/04	16,00	
08/06/04	Le Postiche 03/04	39,20	
14/06/04	Espace Boutique 03/03	52,16	
17/07/04	Riachuelo 02/03	20,93	
21/07/04	Pontape 02/06	32,43	
21/07/04	Touloni 02/03	97,66	
27/08/04	OI 01/18	49,90	
04/08/04	Cafferour	83,13	
27/08/04	Anuidade Titular 09/12	8,50	
Totais		412,83	120,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	26,76
Pagamentos/Créditos		R$	120,00
Compras/Débitos no mês		R$	-412,83
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/09/2004	R$	**-266,07**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
755
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/09/04	**R$**	**-266,07**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
06/09/04	Pagamento		950,56
08/05/04	Leader Magazine 05/05	12,92	
08/06/04	Le Postiche 04/04	39,20	
17/07/04	Riachuelo 03/03	20,93	
21/07/04	Toulon 03/03	97,66	
21/07/04	Pontape 03/06	32,43	
04/08/04	OI 02/10	49,90	
28/08/04	Hiper Tintas 01/06	14,76	
28/08/04	HiperTintas 02/06	14,76	
30/08/04	Sapatella 01/03	75,68	
01/09/04	C¨&A Modas	147,60	
02/09/04	Bl Luci 01/02	47,50	
02/09/04	Toulouse	56,20	
02/09/04	Ludetes Modas Ltdas	55,00	
06/09/04	Ponto Frio 01/10	85,20	
18/09/04	C&C 01/04	45,00	
28/09/04	Anuidade Titular 10/12	8,50	
Totais		803,24	950,56

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-266,07
Pagamentos/Créditos		R$	950,56
Compras/Débitos no mês		R$	-803,24
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/10/2004	R$	**-118,75**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
756
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/10/04	**R$**	**-118,75**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/10/04	Pagamento		200,00
21/07/04	Pontape 04/06	32,43	
04/08/04	OI 04/10	49,90	
28/08/04	Hipertintas 03/06	14,76	
30/08/04	Sapatela 02/03	75,66	
02/09/04	Toulouse Modas 02/03	56,20	
02/09/04	Bel Luc 02/02	47,50	
04/09/04	Ponto Frio 02/10	85,20	
18/09/04	C&C 02/04	45,00	
10/10/04	Drogaria	23,00	
14/10/04	Lojas Americanas 01/06	31,54	
15/10/04	Posto Louzada	75,00	
28/10/04	Anuidade Titular 11/12	8,50	
Totais		544,69	200,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-118,75
Pagamentos/Créditos		R$	200,00
Compras/Débitos no mês		R$	-544,69
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/11/2004	R$	**-463,44**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
757
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/11/04	**R$**	**-463,44**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/11/04	Pagamento		1.228,90
21/07/04	Pontape 05/06	32,43	
04/08/04	OI 05/10	49,90	
30/08/04	Sapatela 03/03	75,66	
02/09/04	Toulouse Modas 03/03	56,20	
04/09/04	Ponto Frio 03/10	85,20	
18/09/04	C&C 03/04	45,00	
14/10/04	Lojas Americanas 02/06	31,49	
06/11/04	A Minhoca Feliz	176,00	
06/11/04	Prezunic	466,44	
10/11/04	Casa e Video 01/04	61,49	
13/11/04	Decoraçoes Karici 01/03	215,30	
22/11/04	Shop Time 01/03	20,29	
26/11/04	Anuidade Titular 12/12	8,50	
Totais		1.323,90	1.228,90

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-463,44
Pagamentos/Créditos		R$	1.228,90
Compras/Débitos no mês		R$	-1.323,90
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/12/2004	R$	**-558,44**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
758
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/12/04	**R$**	**-558,44**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/12/04	Pagamento		1.323,90
21/07/04	Pontape 06/06	32,43	
04/08/04	OI 06/10	49,90	
04/09/04	Ponto Frio 04/10	85,20	
18/09/04	C&C 04/04	45,00	
14/10/04	Lojas Americanas 03/06	31,49	
10/11/04	Casa e Video 02/04	61,46	
13/11/04	Decoraçoes Karici 02/03	215,30	
22/11/04	Shop Time 02/03	20,29	
28/08/04	Hipertintas 05/06	14,76	
28/08/04	Hipertintas 04/06	14,76	
27/11/04	C&C 01/03	48,04	
27/11/04	C&C 02/03	48,03	
01/12/04	Golden Line	70,00	
28/12/04	Anuidade Titular 01/12	8,50	
Totais		745,16	1.323,90

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-558,44
Pagamentos/Créditos		R$	1.323,90
Compras/Débitos no mês		R$	-745,16
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/01/2005	R$	**20,30**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
759
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/01/05	**R$**	**20,30**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
10/01/05	Pagamento		745,16
08/01/05	Prezunic	282,30	
28/01/05	Anuidade Titular 02/12	8,50	
04/08/04	Oi 06/10	49,90	
28/08/04	Hipertinta Sulaca 06/06	14,76	
06/09/04	Ponto Frio 06/10	85,20	
14/10/04	Lojas Americanas 04/06	31,49	
10/11/04	Casa e Video 03/04	61,46	
13/11/04	Decorações Karici 03/03	215,30	
22/11/04	Shop Tim e03/03	20,29	
27/11/04	C&C 03/03	48,03	
Totais		817,23	745,16

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	20,30
Pagamentos/Créditos		R$	745,16
Compras/Débitos no mês		R$	-817,23
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/02/2005	R$	**-51,77**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
760
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/02/05	**R$**	**-51,77**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
04/02/05	Pagamento		817,23
31/01/05	Compra Não Identificado 2003 01/03	29,68	
02/02/05	Zapapi C Som	36,90	
04/02/05	Stylus Alcantara	71,80	
05/02/05	Girus Calç 01/02	20,00	
21/02/05	C & A Modas 01/05	11,98	
26/02/05	Prezunic	79,76	
26/02/05	Anuidade Titular 03/12	8,50	
04/08/04	Oi 07/10	49,90	
06/09/04	Ponto Frio 05/10	85,20	
12/10/04	Lojas Americanas 05/06	31,49	
10/11/04	Casa e Video 04/04	61,46	
Totais		486,67	817,23

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-51,77
Pagamentos/Créditos		R$	817,23
Compras/Débitos no mês		R$	-486,67
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/03/2005	R$	**278,79**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
761
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/03/05	**R$**	**278,79**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/03/05	Pagamento		150,00
31/01/05	SDR 2003 02/03	29,66	
05/02/05	Girus Calç 02/02	19,99	
21/02/05	C & A Modas 02/05	11,98	
10/03/05	Prezunic	298,42	
19/03/05	Prezunic	154,75	
19/03/05	Charme Calçados	64,98	
19/03/05	Casas Bahia	79,00	
19/03/05	Anuidade Titular 04/12	8,50	
04/08/04	Oi 08/10	49,90	
04/09/04	Ponto Frio 07/10	85,20	
14/10/04	Lojas Americanas 06/06	31,49	
Totais		833,87	150,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	278,79
Pagamentos/Créditos		R$	150,00
Compras/Débitos no mês		R$	-833,87
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/04/2005	R$	**-405,08**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
762
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/04/05	**R$**	**-405,08**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
07/04/05	Pagamento		200,00
31/01/05	SDR 2003 03/03	29,66	
21/02/05	C & A Modas 03/05	11,98	
02/04/05	Prezunic	273,07	
07/04/05	Pontape Calçados 01/02	32,40	
11/04/05	Americanas Com	32,40	
14/04/05	Sonho dos Pes 01/03	40,68	
15/04/05	Sonho dos Pes 01/03	43,34	
16/04/05	Prezunic	94,32	
16/04/05	Fatalli 01/03	213,34	
16/04/05	Leader Magazine 01/05	54,60	
21/04/05	Prezunic	129,07	
25/04/05	Leader Magazine 01/03	19,90	
25/04/05	Stylus Alcantara	69,90	
28/04/05	Anuidade Titular 05/12	8,50	
04/08/05	OI 09/10	49,90	
16/09/05	Ponto Frio 08/10	85,20	
Totais		1.188,26	200,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-205,08
Juros Remuneratórios 12,99% Ao Mês	R$	-26,64
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-26,64

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-405,08
Pagamentos/Créditos		R$	200,00
Compras/Débitos no mês		R$	-1.188,26
Encargos Revisados		R$	-26,64
Total Recalculado para	08/05/2005	R$	**-1.419,99**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
763
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/05/05	**R$**	**-1.419,99**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
09/05/05	Pagamento		500,00
21/02/05	C & A Modas 04/05	11,98	
04/08/04	Oi 10/10	49,90	
04/09/04	Ponto Frio 09/10	85,20	
14/04/05	Sonho dos Pes 02/03	40,66	
15/04/05	Sonho dos Pes 03/03	43,33	
16/04/05	Fatall i 03/03	213,33	
16/04/05	Leader Magazine 03/03	54,60	
23/04/05	Leader Magazine 03/03	19,90	
10/05/05	Submarino	21,91	
14/05/05	Leader Magazine 01/05	73,08	
15/05/05	Prezunic	183,27	
17/05/05	Mach time Relojoaria	110,00	
23/05/05	Gait Calçados 01/04	22,45	
27/05/05	Anuidade Titular 07/12	8,50	
07/04/05	Pontape Calçados 02/02	32,40	
Totais		970,51	500,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-936,11
Juros Remuneratórios 15,49% Ao Mês	R$	-145,00
Mora:		
Multa 2%	R$	-28,40
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	-14,20
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-187,60

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-1.419,99
Pagamentos/Créditos		R$	500,00
Compras/Débitos no mês		R$	-970,51
Encargos Revisados		R$	-187,60
Total Recalculado para	08/06/2005	R$	**-2.078,10**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
764
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/06/05	**R$**	**-2.078,10**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
06/06/05	Pagamento		650,00
21/02/05	C & A 05/05	11,98	
14/04/05	Sonho dos Pes 03/03	40,66	
15/04/05	Sonho dos Pes 02/03	43,33	
16/04/05	Leader Magazine 03/05	54,60	
16/04/05	Patales 03/03	213,33	
25/04/05	Leader Magazine 03/03	19,90	
14/05/05	Leader Magazine 02/05	73,08	
25/05/05	Gait Calçados 02/04	22,45	
27/05/05	Tezzuti 02/03	29,90	
27/05/05	Tezzuti 01/03	29,90	
28/05/05	Humanitarian Calç 01/04	76,19	
28/05/05	Humanitarian Calc 02/04	76,17	
31/05/05	Gol Transp	208,08	
07/06/05	Art Pes Taquara 01/03	23,84	
16/06/05	Gol Transp 01/04	104,04	
28/06/05	Anuidade Titular 07/12	8,50	
04/09/04	Ponto Frio 10/10	85,20	
Totais		1.121,15	650,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-1.428,10
Juros Remuneratórios 12,99% Ao Mês	R$	-185,51
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-185,51

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-2.078,10
Pagamentos/Créditos		R$	650,00
Compras/Débitos no mês		R$	-1.121,15
Encargos Revisados		R$	-185,51
Total Recalculado para	08/07/2005	R$	**-2.734,76**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
765
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/07/05	**R$**	**-2.734,76**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/07/05	Pagamento		700,00
16/04/05	Leader Magazine 04/05	54,60	
14/05/05	Leader Magazine 03/05	73,08	
25/05/05	Gait Calçados 03/04	22,45	
27/05/05	Tezzuti 03/03	29,90	
28/05/05	Humanitarian Calc 03/04	76,17	
07/06/05	Art Pes Taquara 02/03	23,83	
16/06/05	Gol Transp 02/04	104,04	
21/07/05	Shop Time 01/08	34,65	
28/07/05	Anuidade Titular 08/12	8,50	
Totais		427,22	700,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-2.034,76
Juros Remuneratórios 13,42% Ao Mês	R$	-273,06
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-273,06

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-2.734,76
Pagamentos/Créditos		R$	700,00
Compras/Débitos no mês		R$	-427,22
Encargos Revisados		R$	-273,06
Total Recalculado para	08/08/2005	R$	**-2.735,04**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
766
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/08/05	**R$**	**-2.735,04**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
05/08/05	Pagamento		4.036,15
16/04/05	Leader Magazine 05/05	54,60	
14/05/05	Leader Magazine 04/05	73,08	
25/05/05	Gait Calçados 04/04	22,45	
28/05/05	Humanitarian Calc 04/04	76,17	
07/06/05	Art Pes Taquara 03/03	23,83	
16/06/05	Gol Transp 03/04	104,04	
21/07/05	Shop Time 02/08	34,65	
24/08/05	Anuidade Titular 09/12	8,50	
Totais		397,32	4.036,15

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-2.735,04
Pagamentos/Créditos		R$	4.036,15
Compras/Débitos no mês		R$	-397,32
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/09/2005	R$	**903,79**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
767
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/09/05	**R$**	**903,79**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
05/09/05	Pagamento		397,37
17/09/05	Di Santinni 01/03	36,66	
18/09/05	Casas Bahia 01/12	38,25	
25/09/05	Churrasc	103,40	
28/09/05	Anuidade Titular 10/12	8,50	
28/09/05	Seguro Perda Roubo	3,00	
14/05/05	Leader Magazine 05/05	73,08	
16/06/05	Gol Trans 04/04	104,04	
21/07/05	Shop Time 03/08	34,65	
Totais		401,58	397,37

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	903,79
Pagamentos/Créditos		R$	397,37
Compras/Débitos no mês		R$	-401,58
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/10/2005	R$	**899,58**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
768
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/10/05	**R$**	**899,58**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
10/10/05	Pagamento		401,53
17/09/05	Di Santinni 02/03	36,65	
18/09/05	Casas Bahia 02/12	38,25	
08/10/05	Pinas Roupas 01/02	39,35	
08/10/05	Anas Coifferus	170,00	
10/10/05	Sonho dos Pes 01/03	23,00	
18/10/05	Bagaggio 01/05	27,18	
22/10/05	Casas Bahia 01/12	48,12	
27/10/05	Anuidade Titular	8,50	
27/10/05	Seguro Perda Roubo	3,00	
27/10/05	Shop Time 04/08	34,65	
Totais		428,70	401,53

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	899,58
Pagamentos/Créditos		R$	401,53
Compras/Débitos no mês		R$	-428,70
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/11/2005	R$	**872,41**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
769
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/11/05	**R$**	**872,41**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
07/11/05	Pagamento		100,00
17/09/05	Di Santinni 03/03	38,66	
18/09/05	Casas Bahia 03/12	38,25	
21/07/05	Shop Time 05/08	34,65	
08/10/05	Pinas Roupas 02/02	39,35	
18/10/05	Sonho dos Pes 02/03	23,08	
27/10/05	Bagaggio 02/05	27,10	
24/10/05	Casas Bahia 02/12	48,08	
05/11/05	C&A Modas 01/03	23,30	
06/11/05	C|&A Modas	129,60	
07/11/05	Bazar Padre Normand	79,00	
11/11/05	Hipertinta Sulacap	70,20	
21/11/05	Di Santinni	39,99	
24/11/05	Wesley Santos 01/02	82,49	
25/11/05	Seguro Perda Roubo	3,00	
27/11/05	Cristal Graffiti 01/04	77,51	
27/11/05	Leader Magazine 01/05	106,84	
28/11/05	Anuidade Titular 01/05	8,50	
Totais		869,60	100,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 15,78% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	872,41
Pagamentos/Créditos		R$	100,00
Compras/Débitos no mês		R$	-869,60
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/12/2005	R$	**102,81**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
770
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/12/05	**R$**	**102,81**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
07/12/05	Pagamento		500,00
18/09/05	Casas Bahia 04/12	38,25	
18/10/05	Sonho dos Pes 03/03	23,08	
27/10/05	Bagaggio 03/05	27,10	
24/10/05	Casas Bahia 03/12	48,08	
05/11/05	C&A Modas 02/03	23,30	
24/11/05	Wesley Santos 02/02	82,48	
27/11/05	Cristal Graffiti 02/04	77,48	
27/11/05	Leader Magazine 02/05	106,84	
04/12/05	Sun Lual Confec 01/02	46,50	
07/12/05	Americana Com 01/12	58,25	
12/12/05	Shop Time 01/12	85,37	
28/12/05	Anuidade Titular 01/12	8,50	
28/12/05	Seguro Perda Roubo	3,00	
21/07/05	Shop Time 06/08	34,65	
Totais		662,88	500,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 15,24% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	102,81
Pagamentos/Créditos		R$	500,00
Compras/Débitos no mês		R$	-662,88
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/01/2006	R$	**-60,07**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
771
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/01/06	**R$**	**-60,07**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
09/01/06	Pagamento		400,00
16/01/06	Casa Cruz 01/05	110,89	
27/01/06	Anuidade Titular 02/12	8,50	
27/01/06	Seguro Perda e Roubo	3,00	
27/01/06	Casas Bahia 05/12	38,25	
18/09/05	Bagaggio 04/05	27,18	
22/10/05	Casa Bahia 04/12	48,08	
24/10/05	CF&A Modas 03/03	23,30	
05/11/05	Cristak Graffutu 03/04	77,48	
27/11/05	Leader Magazine 03/05	106,84	
27/11/05	Sun Lual Confec 02/02	46,50	
06/01/05	Americanas Com 02/12	58,25	
12/12/05	Shop Time 02/12	85,33	
17/12/05	Shop Time 07/08	34,65	
Totais		668,25	400,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 14,98% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-60,07
Pagamentos/Créditos		R$	400,00
Compras/Débitos no mês		R$	-668,25
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/02/2006	R$	**-328,32**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
772
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/02/06	**R$**	**-328,32**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
01/02/06	Cancelamento de Compra		699,00
06/02/06	Pagamento		350,00
10/02/06	Casa Video 01/06	15,20	
11/02/06	Casa Video 01/06	29,74	
21/02/06	Anuidade Titular 03/12	8,50	
21/02/06	Seguro Perda Roubo	3,00	
18/09/05	Casas Bahia 06/12	38,25	
27/10/05	Bagaggio 04/05	27,18	
24/10/05	Casas Bahia 04/12	48,08	
07/12/05	Americana Com 03/12	58,25	
07/12/05	Americana Com 04/12	58,25	
07/12/05	Americana Com 05/12	58,25	
07/12/05	Americana Com 06/12	58,25	
07/12/05	Americana Com 07/12	58,25	
07/12/05	Americana Com 08/12	58,25	
07/12/05	Americana Com 09/12	58,25	
07/12/05	Americana Com 10/12	58,25	
07/12/05	Americana Com 11/12	58,25	
07/12/05	Americana Com 12/12	58,25	
21/07/05	Shop Time 07/08	34,65	
16/01/05	Casa Cruz 02/05	110,89	
12/12/05	Shop Time 03/12	85,33	
Totais		983,32	1.049,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 14,98% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-328,32
Pagamentos/Créditos		R$	1.049,00
Compras/Débitos no mês		R$	-983,32
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/03/2006	R$	**-262,64**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
773
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/03/06	**R$**	**-262,64**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
08/03/06	Pagamento		307,00
16/01/05	Casa Cruz 03/05	110,89	
10/02/06	Casa Video 02/06	15,15	
11/02/06	Casa Video 02/06	29,69	
23/03/06	Posto Louzada	50,00	
23/03/06	Leader Magazine	19,90	
23/03/06	Torre de Belem	26,00	
24/03/06	Denfrey	79,70	
26/03/06	Mercatto	14,90	
26/03/06	Hot Stri	14,99	
28/03/06	Anuidade Titular 04/12	8,50	
28/03/06	Seguro Perda Roubo	3,00	
18/09/05	Casas Bahia 07/12	38,25	
24/10/05	Casas Bahia 06/12	48,08	
27/11/05	Leader Magazine 04/05	106,84	
27/11/05	Leader Magazine 05/06	106,84	
27/11/05	Cristal Graffiti 04/04	77,48	
12/12/05	Shop Time 04/12	85,33	
Totais		835,54	307,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	0,00
Juros Remuneratórios 14,98% Ao Mês	R$	0,00
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	0,00

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-262,64
Pagamentos/Créditos		R$	307,00
Compras/Débitos no mês		R$	-835,54
Encargos Revisados		R$	0,00
Total Recalculado para	08/04/2006	R$	**-791,18**

Tribunal de Justiça do Estado do Rio de Janeiro
Página
774
Carimbado Eletronicamente

ANEXO I

Cartão N.º 5445.4700.0366.6077

Saldo Recalculado para	08/04/06	**R$**	**-791,18**

Lançamentos da fatura mensal

Data	Histórico	Débito	Crédito
10/04/06	Pagamento		450,00
16/01/06	Casa Cruz 04/05	110,89	
10/02/06	Casa e Video 03/06	15,15	
11/02/06	Casa e Video 03/06	29,69	
06/04/06	Compra Não Idrntificada 01/06	29,85	
26/04/05	Anuidade Titular 05/12	8,50	
26/04/05	Seguro Perda Roubo	3,00	
26/04/05	Casas Bahia 06/12	38,25	
10/09/05	Casas Bahia 07/12	48,08	
17/12/05	Shop Time 05/12	85,33	
Totais		368,74	450,00

Encargos

Saque:		
Total de Saques no período	R$	0,00
Saldo Médio dos Saques	R$	0,00
Juros Remuneratórios	R$	0,00
Financiamento:		
Saldo Médio Devedor	R$	-341,18
Juros Remuneratórios 14,98% Ao Mês	R$	-51,11
Mora:		
Multa 2%	R$	0,00
Juros de Mora 1% ao Mês	R$	0,00
Juros Acumulados	R$	0,00
Correção Monetária	R$	0,00
Total de Juros	R$	-51,11

Saldo a transportar

Saldo anterior		R$	-791,18
Pagamentos/Créditos		R$	450,00
Compras/Débitos no mês		R$	-368,74
Encargos Revisados		R$	-51,11
Total Recalculado para	08/05/2006	R$	**-761,03**

AUTORA:	**ELIANE RODRIGUES**
RÉU:	**UNICARD BANCO MÚLTIPLO S.A.**
AÇÃO N.º:	**20060010667489**
COMARCA:	**28ª VARA CÍVEL DO RIO DE JANEIRO / RJ**

ANEXO II

I - SALDO DEVEDOR REVISADO DO CARTÃO DE CRÉDITO Nº 5445.4700.0366.6077, CFE. ANEXO I

DATA(S)	VALOR(ES) HISTÓRICO(S)	CORREÇÃO MONETÁRIA TJ / RJ	VALOR(ES) CORRIGIDO(S)	JUROS DE MORA 1,00% AO MÊS	VALOR(ES) REF. AOS JUROS	TOTAL(IS)
08/05/06	R$ 761,03	2,09216102	1.592,20	177,80%	2.830,93	4.423,12

TOTAL ATUALIZADO ATÉ	14/12/20	R$ 4.423,12

II - PARCELAS EM ABERTO

DATA(S)	VALOR(ES) HISTÓRICO(S)	CORREÇÃO MONETÁRIA TJ / RJ	VALOR(ES) CORRIGIDO(S)	JUROS DE MORA 1,00% AO MÊS	VALOR(ES) REF. AOS JUROS	TOTAL(IS)
CASA CRUZ (PARCELA 05/05)						
08/06/06	R$ 110,89	2,09216102	232,00	176,77%	410,10	642,10
CASA E VIDEO (PARCELAS 04 A 06/06)						
08/06/06	R$ 15,15	2,09216102	31,70	176,77%	56,03	87,72
08/07/06	R$ 15,15	2,09216102	31,70	175,77%	55,71	87,41
08/08/06	R$ 15,15	2,09216102	31,70	174,73%	55,38	87,08
CASA E VIDEO (PARCELAS 04 A 06/06)						
08/06/06	R$ 29,69	2,09216102	62,12	176,77%	109,80	171,92
08/07/06	R$ 29,69	2,09216102	62,12	175,77%	109,18	171,30
08/08/06	R$ 29,69	2,09216102	62,12	174,73%	108,54	170,65
CASA E VIDEO (PARCELAS 02 A 06/06)						
08/06/06	R$ 29,85	2,09216102	62,45	176,77%	110,39	172,84
08/07/06	R$ 29,85	2,09216102	62,45	175,77%	109,77	172,22
08/08/06	R$ 29,85	2,09216102	62,45	174,73%	109,12	171,57
08/09/06	R$ 29,85	2,09216102	62,45	173,70%	108,48	170,93
08/10/06	R$ 29,85	2,09216102	62,45	172,70%	107,85	170,30
CASAS BAHIA (PARCELAS 07 A 12/12)						
08/06/06	R$ 38,25	2,09216102	80,03	176,77%	141,46	221,48
08/07/06	R$ 38,25	2,09216102	80,03	175,77%	140,66	220,68
08/08/06	R$ 38,25	2,09216102	80,03	174,73%	139,83	219,86
08/09/06	R$ 38,25	2,09216102	80,03	173,70%	139,00	219,03
08/10/06	R$ 38,25	2,09216102	80,03	172,70%	138,20	218,23
08/11/06	R$ 38,25	2,09216102	80,03	171,67%	137,38	217,40
CASAS BAHIA (PARCELAS 08 A 12/12)						
08/06/06	R$ 48,08	2,09216102	100,59	176,77%	177,81	278,40
08/07/06	R$ 48,08	2,09216102	100,59	175,77%	176,81	277,40
08/08/06	R$ 48,08	2,09216102	100,59	174,73%	175,77	276,36
08/09/06	R$ 48,08	2,09216102	100,59	173,70%	174,73	275,32
08/10/06	R$ 48,08	2,09216102	100,59	172,70%	173,72	274,31

AUTORA:	**ELIANE RODRIGUES**
RÉU:	**UNICARD BANCO MÚLTIPLO S.A.**
AÇÃO N.º:	**20060010667489**
COMARCA:	**28ª VARA CÍVEL DO RIO DE JANEIRO / RJ**

ANEXO II

II - PARCELAS EM ABERTO

DATA(S)	VALOR(ES) HISTÓRICO(S)	CORREÇÃO MONETÁRIA TJ / RJ	VALOR(ES) CORRIGIDO(S)	JUROS DE MORA 1,00% AO MÊS	VALOR(ES) REF. AOS JUROS	TOTAL(IS)
SHOP TIME (PARCELAS 06 A 12/12)						
08/06/06	R$ 85,33	2,09216102	178,52	176,77%	315,57	494,10
08/07/06	R$ 85,33	2,09216102	178,52	175,77%	313,79	492,31
08/08/06	R$ 85,33	2,09216102	178,52	174,73%	311,94	490,47
08/09/06	R$ 85,33	2,09216102	178,52	173,70%	310,10	488,62
08/10/06	R$ 85,33	2,09216102	178,52	172,70%	308,31	486,84
08/11/06	R$ 85,33	2,09216102	178,52	171,67%	306,47	484,99
08/12/06	R$ 85,33	2,09216102	178,52	170,67%	304,68	483,21
TOTAL ATUALIZADO ATÉ			14/12/20		R$	8.395,03

RESUMO DA PLANILHA

SALDO DEVEDOR REVISADO, ATUALIZADO E ACRESCIDO DOS JUROS MORATÓRIOS	R$	4.423,12
PARCELAS EM ABERTO ATUALIZADAS E ACRESCIDAS DOS JUROS MORATÓRIOS	R$	8.395,03
SUBTOTAL	R$	12.818,16
MULTA CONTRATUAK SOBRE O DÉBITO APURADO - 2,00%	R$	256,36
CRÉDITO REMANESCENTE AO RÉU EM 14/12/20	**R$**	**13.074,52**

José Telmo Borges Alves
CRC/RS 43.377