



## LAUDO

### 1- IDENTIFICAÇÃO PROCESSUAL

---

**Juízo de Direito:** 2ª VARA CÍVEL DA COMARCA DE MACAÉ- RJ  
**Processo nº** 0007366-06.2020.8.19.0028  
**Autor:** Eliomar Lisboa Garros  
**Réu:** BV Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

### 2- ADVOGADOS:

---

**Do autor:** Priscila Oliveira Matos Garnecho (OAB/SP nº 403.224)  
**Do réu:** José Antônio Martins (OAB/RJ nº 114.760)

### 3- PERITO DO JUIZ:

---

Aline Garcia Fortes (CRC/RJ nº 098.655/O-2)

### 4- ASSISTENTES TÉCNICOS:

---

**Do autor:** não indicado  
**Do réu:** não indicado

### 5- ESPECIALIDADE TÉCNICA DA PERÍCIA:

---

Financeira



## 6- HISTÓRICO E OBJETIVO DA PERÍCIA:

---

Trata-se de demanda ajuizada por Eliomar Lisboa Garros, em face de BV Financeira S/A., na qual pleiteia ação revisional de contrato.

Em síntese, traz o **Autor** as seguintes alegações:

- Que a parte autora em 26/03/2018 celebrou um contrato de alienação fiduciária com a instituição Requerida, no valor total de R\$ 23.032,09 em 48 prestações, com parcela inicial de R\$ 754,00;
- Que insta salientar, que a parte autora entende que contraiu uma dívida com a instituição financeira e que pretende honrá-la, desde que sob as reais condições acordadas, conforme será mais bem aludido em exordial;
- Que o Réu agiu de maneira artilosa, ao aprovar um contrato com taxas e formas de pagamento bem acima das reais condições do mercado financeiro;
- Insta salientar, que a instituição financeira desrespeitou a taxa de juros acordada na operação financeira, elevando dessa forma, o valor da parcela mensal ao aprovar de maneira artilosa, um contrato com taxas e formas de pagamento bem acima das reais condições financeiras do Requerente, conforme será demonstrado;
- Que o autor ainda tentou formalizar administrativamente composição com a Ré indo a agência de origem do negócio jurídico na angústia de ter seu débito renegociado, perante a instituição financeira, o que, entretantes, foi inviável;
- Que em virtude do ocorrido, a parte autora almeja analisar o contrato principal, à luz do Código Consumerista, artigo 39, Inciso V, em especial a forma de composição das cláusulas, de modo a postular, por vias próprias, a readequação dos valores pagos em favor da Requerida, nos ditames autorizados pela legislação brasileira;
- Que a análise pericial, realizou o comparativo entre as taxas fixadas no contrato e as taxas praticadas pela instituição financeira na operação, sob o prisma de verificar as reais condições acordadas entre as partes. Como resultado de tal apuração financeira, ficou evidenciada, que o negócio jurídico não foi pautado sob o princípio da boa-fé, vez que, as partes acordaram no instrumento contratual, um financiamento de R\$ 23.032,09 em 48 parcelas, com a aplicação de uma taxa de juros mensais de 1,79%;



- Que, entretanto, a Instituição Financeira aplicou em verdade uma taxa de juros superior de 2,25% a.m., elevando dessa forma, o valor da parcela inicial, bem como do financiamento, contrariando o que foi entabulado entre as partes;
- Que o parecer aduz de maneira clara que se a taxa de juros acordada no instrumento contratual de 1,79% a.m., fosse aplicada corretamente no financiamento, o valor inicial da prestação seria de R\$ 679,04 e não de R\$ 745,00;
- Que em um rápido cálculo matemático, considerando que o financiamento ocorreu em 48 prestações, com a quantia de R\$ 65,96 pagos a mais por parcela, seria possível verificar que o Banco cobrou injustamente a quantia de R\$ 3.166,24;
- Que o referido dispositivo traz uma sanção severa ao descumprimento deste "dever de oportunidade", pois a vontade do consumidor de ver a execução do contrato, bem como a validade de sua aceitação poderá ser considerada nula. Assim, a sanção imposta ao fornecedor que não prestar as informações adequadas na fase pré-contratual é a oportunidade que o Código fornece ao consumidor de não se obrigar pela execução do contrato. Diante do exposto, resta somente ao autor, requerer o que lhe é de direito, ou na falta deste, a multa em pecúnia. Valor esse, Vossa Excelência, que deverá ser convertido em benefício da parte autora, em dobro, no valor de R\$ 6.332,49, conforme preconiza o art. 42 do CDC com a incidência de juros e correção monetária, desde a data do primeiro vencimento.

Requer o Autor, dentre outros, os seguintes pedidos:

- ⇒ A citação da requerida para que, querendo, apresente resposta no prazo legal, sob pena de incorrer nos efeitos da decretação da revelia, de acordo com o art. 307 CPC;
- ⇒ O deferimento da justiça gratuita em favor da parte autora, haja vista sua escassa situação financeira;
- ⇒ A condenação do réu nos ônus sucumbenciais (custas e despesas processuais), bem como honorários advocatícios no importe de 20%, pois deu causa à presente demanda;
- ⇒ Que a autora que não possui interesse na designação da audiência de conciliação;
- ⇒ Seja concedida a liminar para determinar, em caráter definitivo, o desconto em conta, com parcelas nos valores de R\$ 679,04, observando-se os juros contratuais legais;
- ⇒ Que o autor seja ressarcido em dobro, na quantia de R\$ 6.332,49, com a incidência de juros e correção monetária, desde o primeiro pagamento, em virtude da ocorrência da



cobrança indevida, tal pleito, está amparado no art 42 do CDC;

- ⇒ Seja ressarcido ao autor, a quantia de R\$ 2.570,28, aplicando-se o artigo 42 do CDC, referente às tarifas cobradas face ao recente julgamento do REsp 1.578.526, bem como REsp 1.639.320;
- ⇒ A confirmação da tutela inibitória para que o nome da parte autora não seja lançado nos órgãos de proteção ao crédito, sob pena de aplicação de astreinte, da mesma forma, que o autor seja mantido na posse do bem;
- ⇒ A inversão do ônus da prova em proveito do consumidor, visto que a relação jurídica materializada na inicial é genuinamente de consumo.

Em síntese, traz o **Réu** as seguintes alegações:

- Que o Autor celebrou com a Ré o contrato de crédito direto ao consumidor (CDC) n.º 710772240 em 26/03/2018;
- Que se verifica na petição inicial e documentos que a instruem que o Autor não está realizando o pagamento do valor incontroverso do débito;
- Que o benefício da gratuidade de justiça requerido pelo autor deve ser indeferido e revogado;
- Que a cláusula em destaque na Cédula de Crédito Bancário faz expressa menção de que a iniciativa de contratação de qualquer produto securitário é de exclusiva vontade e responsabilidade do consumidor não existindo, assim, condição para concessão do financiamento a contratação do seguro;
- Que há instrumento separado à operação de financiamento devidamente assinado, comprovando que a contratação do seguro não era uma condicionante para concessão do financiamento, ficando afastada a tese de venda casada;
- Que no dia 02 de agosto de 2019, um agente fiscal, em atendimento à uma determinação do Ministério Público de MG, nos autos do processo administrativo 0024.15.002459- 4, compareceu à uma filial da BV Financeira, para apurar a situação real do mercado, como cliente oculto, à paisana, e constatou que o cliente dessa instituição financeira, possui a opção de contratar o seguro prestamista e o seguro auto, somente sendo esclarecido e oferecido, após o questionamento pelo cliente sobre a possibilidade de contratação do seguro. Foi constatado ainda que o seguro é contratado em documento apartado e pode ser financiado pelo cliente. O auto de constatação



anexo, demonstra a idoneidade da BV Financeira, reforçando seu compromisso com a transparência e lisura no relacionamento com seus consumidores.

Requer o Réu, dentre outros, os seguintes pedidos:

- ⇒ Seja indeferida a petição inicial e extinto o processo sem julgamento do mérito, tendo em vista a falta de pagamento de valores incontroversos discriminados nesta ação;
- ⇒ Seja a presente ação julgada improcedente em todos os seus termos, condenando-se o Autor ao pagamento do ônus de sucumbência respectivo, inclusive de honorários advocatícios.

## 7 - DOCUMENTAÇÃO DE SUPORTE:

---

- Fls. 27/28 – Cédula de Crédito Bancário CP / CDC nº 710772240;
- Fl. 29 – Extrato de Pagamento;
- Fl. 30 – Comprovante de Pagamento;
- Fl. 468 – Demonstrativo de Cálculo;

## 8- DESENVOLVIMENTO:

---

Para elaborar este Laudo, a Perícia utilizou as informações dos documentos acostados aos autos processuais, bem como da cédula de crédito bancária (fls. 27/28), extrato de Pagamento (fl.29), nas partes pertinentes e legíveis, para evoluir o financiamento, conforme os termos contratados, bem como outros documentos e informações condizentes aos autos.

Feitas às análises necessárias, e o exame, coletados os elementos disponíveis, e examinadas as questões controversas no feito, a Perícia responde aos quesitos a seguir.





## 9- QUESITOS:

### 9.1- Formulados pelo AUTOR:

*O autor não apresentou quesitos.*

### 9.2- Formulados pelo RÉU (fl. 275):

**1 – Pede-se ao Sr. Perito que informe o tipo de contrato que foi firmado entre o demandante e o Banco Réu, bem como suas cláusulas, condições e prazos;**

**R:** Conforme verificado na lide, trata-se de Contrato de concessão de Cédula de Crédito Bancário CP / CDC nº 710772240, para aquisição de veículo.

**13. Promessa de Pagamento:** Emito a presente CCB, como título representativo do crédito ora concedido pela BV, para pagar a dívida, certa, líquida e exigível, no seu vencimento, mensalmente à BV, na praça da sua sede, ou a sua ordem, conforme prazos e condições estabelecidas no Preâmbulo. Se, por motivos operacionais, ocorrer atraso na liberação do crédito, que não poderá ser superior a 10 (dez) dias úteis, estou ciente de que as condições poderão sofrer pequenas alterações. Neste caso a BV me informará todos os dados alterados por escrito.

**14. Declarações:** Declaro que: (i) Recebi esclarecimentos pela BV dos seguintes custos: (a) **Juros:** remuneração calculada e integrada no Valor da Parcela descritas no item 4.6 e no fluxos para composição do CET; (b) **IOF - Imposto Sobre Operações de Crédito, Câmbio e Seguros:** imposto federal, cujo valor é estipulado na forma da legislação em vigor, recolhido aos cofres públicos e incidente sobre operações de crédito; (c) **TC - Tarifa de Cadastro:** para a realização de pesquisa junto aos órgãos de proteção ao crédito, base de dados e informações cadastrais, para análise e tratamento dos dados necessários ao início deste relacionamento. Em substituição ao pagamento desta tarifa, me foi oferecida a possibilidade de apresentar os seguintes documentos para compor meu cadastro na BV: RG, CPF, comprovante de endereço, pesquisa em banco de dados restritivos de crédito, certidões de cartórios de protesto e comprovação da renda; (d) **TAB - Tarifa de Avaliação de Bem:** para a realização de avaliação do bem oferecido em garantia; (e) **Registro da CCB:** é de minha responsabilidade efetuar o registro desta CCB junto ao prestador de serviço credenciado pelo órgão de trânsito. A meu critério e/ou sempre que houver essa exigência, poderá a BV, sem qualquer ônus fazer o repasse dos valores por mim devidos que se encontram indicados no item 5.5; (f) **Seguros e Título de Capitalização:** contratados de acordo com a minha vontade, mediante assinatura de termo próprio, dentro dos valores e condições estabelecidos nas Condições Gerais de cada produto; (ii) tomei ciência previamente dos fluxos que compõe o Custo Efetivo Total ("CET") e concordo em pagar os custos discriminados nos itens 5.1 a 5.4 e, ainda, os do item 5.5 quando expressamente indicados; (iii) todas as informações constantes no preâmbulo, bem como as informações cadastrais fornecidas e utilizadas para fins de emissão da presente CCB são corretas, completas e verdadeiras e que minha renda, faturamento e patrimônio declarados são/foram obtidos de forma lícita, estando ciente do art. 11, II da Lei 9.613/98, com as alterações introduzidas pela Lei 12.863/12, bem como de que a falsidade ou incompletude das informações ensejará a aplicação das penalidades legais, especialmente criminais, conforme art. 19 da Lei 7.492/86 e dos art. 297, 298 e 299 do Código Penal.



ALINE GARCIA

CONTADORA & PERITA

CRC/RJ 098655/0-2

+55 21 96478-9080

CONTABIL@AGFORTES.CNT.BR



**15. Encargos em razão de inadimplência:** A falta de pagamento de qualquer parcela no seu vencimento autorizará a BV a cobrar encargos sobre o valor em atraso, a serem pagos por mim durante o período de inadimplência, conforme índices informados no Preâmbulo.

**16. Disposições gerais:** (i) estou ciente que a escolha do(s) bem(ns) e a análise de sua procedência, condições de uso e estado de conservação é minha, sendo distinta as minhas relações com o fornecedor e com a BV. É de minha responsabilidade, no prazo máximo de 30 (trinta) dias a contar da emissão da CCB, a transferência do(s) bem(ns) financiados para meu nome, com o competente registro da alienação fiduciária, perante os órgãos de trânsito, bem como o pagamento de todos os tributos e despesas inerentes ao(s) referido(s) bem(ns). Estou ciente e concordo em assumir o encargo de fiel depositário do(s) bem(ns) dado em garantia, assumindo todas as responsabilidades desta função; (ii) entrego em alienação fiduciária à BV, nos termos do art. 66-B da Lei 4.728/65, o(s) bem(ns) financiado(s), sobre o(s) qual(is) a BV terá domínio resolúvel até a liquidação das obrigações ora assumidas; (iii) estou ciente e autorizo a BV a consultar e/ou a fornecer meus dados aos órgãos de proteção ao crédito e demais bancos de dados existentes, bem como que forneça informações em razão de inadimplência. Autorizo a consulta e envio de informações ao Sistema de Informações de Crédito do Banco Central do Brasil ("SCR"); (iv) manterei meus dados cadastrais e financeiros constantemente atualizados.

**17. Liquidação Antecipada e Portabilidade:** Tenho ciência de que (i) poderei fazer, antecipadamente, pagamentos parciais ou integral do saldo devedor com redução proporcional dos juros e demais acréscimos pela taxa de juros pactuada no item 5.2, conforme norma do Banco Central do Brasil e do Conselho Monetário Nacional, especialmente a Resolução nº 3.516/07; e (ii) caso tenha interesse em efetuar a portabilidade desta operação de crédito, deverei procurar a Instituição Financeira por mim escolhida para formalizar a solicitação.

**18. Desistência:** Tenho ciência que posso desistir do contrato, no prazo de 7 (sete) dias, sempre que a contratação ocorrer fora do estabelecimento comercial, especialmente por telefone ou a domicílio.

Declaro ter recebido antes da emissão da presente Cédula cópia das condições gerais indicadas no item 12 acima, também disponíveis no site [www.bv.com.br](http://www.bv.com.br) e nos canais de atendimento abaixo, as quais declaro ter, lido, entendido e aceitado: *Elisandra dos Santos Soares* [rubrica emitente]

## 2 – Queira informar se os valores cobrados pelo Demandado estão em consonância com as cláusulas do contrato firmado;

R: A Cédula de Crédito Bancário CP / CDC nº 710772240 contratada apresenta as seguintes informações:

|                              |                  |
|------------------------------|------------------|
| QTDE. DE PARCELAS            | 48               |
| <b>VALOR DO BEM:</b>         | <b>34.000,00</b> |
| ENTRADA:                     | 13.000,00        |
| <b>VALOR FINANCIADO:</b>     | <b>21.000,00</b> |
| VALOR DO CRÉDITO:            | 23.691,09        |
| TAXA ASSOCIADAS:             | 2.691,09         |
| IOF:                         | <b>746,95</b>    |
| <b>TAR. AVALIAÇÃO</b>        | <b>659,00</b>    |
| <b>REGISTRO DO CONTRATO:</b> | <b>62,22</b>     |
| <b>SEGURO PRESTAMISTA:</b>   | <b>979,00</b>    |
| <b>CAP. PARC. PREMIÁVEL:</b> | <b>243,92</b>    |
| <b>SOMÁTARIO</b>             | <b>2.691,09</b>  |
| <b>EXCLUIR NO RECÁLCULO</b>  | <b>1.944,14</b>  |

Rua Araguaia, 1266 bloco 5 / 302 - Freguesia - Jacarepaguá - CEP 22745-271



Entretanto, a partir da fórmula matemática financeira PMT, identificamos que a parcela pactuada se refere a uma taxa de juros mensal igual a 1,82%. Porém, a taxa de juros mensal informada na Cédula de Crédito Bancário é de 1,79%.

$$PMT = PV \frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

| A) CALCULANDO A TAXA COBRADA |           |
|------------------------------|-----------|
| PRAZO                        | 48        |
| VALOR PRESENTE               | 23.691,09 |
| PARCELA                      | 745,00    |
| TAXA CONTRATADA (a.m)        | 1,79%     |
| TAXA PRATICADA (a.m)         | 1,8242%   |

**3 – Pede-se ao Sr. Perito que demonstre através de uma prestação de contas quais as taxas e encargos cobrados pelo Réu ao autor, e se há alguma dissonância com o contrato firmado entre as partes ou com qualquer norma legal vigente no ordenamento jurídico;**

**R:** O contrato prevê encargos moratórios de 13,70% a.m., multa de 2% a.m., e juros remuneratórios de 0,5% a.m. para caso de inadimplemento.

Além desses encargos, o contrato prevê a cobrança de IOF, tarifa de cadastro, registro de contrato, seguro e capitalização, somando um montante de R\$ 2.691,09.

Entretanto, tal afirmação de dissonância refere-se a quesito de mérito, fora da alçada da perícia contábil financeira. Para maior detalhamento quanto aos cálculos, favor remeter-se à planilha do APÊNDICE I – TABELA PRICE – RECÁLCULO DE TAXA E PARCELAS - BV FINANCEIRA.

**4 – Queira o i. expert informar se existe no contrato cláusula que preveja a incidência de juros, multa e encargos de mora quando da inadimplência do consumidor;**

**R:** Afirmativa é a resposta. Conforme podemos observar nas figuras abaixo, os encargos moratórios estão expressos na cédula de crédito bancário, contraída pelo autor com a ré.

| 6 - ENCARGOS MORATÓRIOS |                       |                   |             |                       |            |
|-------------------------|-----------------------|-------------------|-------------|-----------------------|------------|
| Multa:                  | 2,00% SOBRE A PARCELA | Juros Moratórios: | 13,70% a.m. | Juros Remuneratórios: | 0,50% a.m. |

**15. Encargos em razão de inadimplência:** A falta de pagamento de qualquer parcela no seu vencimento autorizará a BV a cobrar encargos sobre o valor em atraso, a serem pagos por mim durante o período de inadimplência, conforme índices informados no Preâmbulo.





**5 - Queira o Sr. Perito informar se há limite nos índices de juros e encargos para instituições financeiras, e caso positivo, mencionar a referida legislação regulando a matéria;**

**R:** Segundo o que diz na Resolução nº 1.064, "O BANCO CENTRAL DO BRASIL, na forma do art. 9º da Lei nº 4.595, de 31.12.64, torna público que o CONSELHO MONETÁRIO NACIONAL, em sessão realizada em 04.12.85, tendo em vista o disposto no art. 4º, incisos VI, VII, VIII e IX, da referida Lei, e no art. 29 da Lei nº 4.728, de 14.07.65, menciona que:

*I - Ressalvado o disposto no item III, as operações ativas dos bancos comerciais, de investimento e de desenvolvimento serão realizadas a taxas de juros livremente pactuáveis.*

*III - As operações ativas incentivadas continuam regendo-se pela regulamentação específica, permanecendo vedadas quaisquer práticas que impliquem ultrapassagem dos respectivos limites máximos de remuneração, as quais poderão ser consideradas faltas graves pelo Banco Central para os efeitos do art. 44 da Lei nº 4.595, de 31.12.64.*

**6 – Queira o Ilustre Perito informar qual o valor do saldo devedor atualizado existente pela parte autora com base nas cláusulas contratuais;**

**R:** Para melhor entendimento da metodologia dos cálculos, favor verificar as planilhas APÊNDICE I, APÊNDICE II, APÊNDICE III e APÊNDICE IV.

|                               |                  |
|-------------------------------|------------------|
| VALOR PAGO                    | 17.135,00        |
| VALOR DEVERIA PAGAR           | R\$ 15.167,41    |
| DIFERENÇA                     | 1.967,59         |
| DIF. ATUALIZADA               | 2.505,74         |
| VALOR A CRÉDITO               | 2.505,74         |
| SALDO DEVEDOR (24 meses)      | 12.981,82        |
| <b>SALDO APÓS COMPENSAÇÃO</b> | <b>10.476,08</b> |

**7 – Queira o Ilustre Perito informar se existe alguma cobrança em desconformidade com as cláusulas contratadas.**

**R:** Vide planilhas APÊNDICE I, APÊNDICE II, APÊNDICE III e APÊNDICE IV.



## 10- CONCLUSÃO:

---

Quando o contrato prevê a amortização mediante o pagamento periódico, geralmente mensal, de parcelas do principal e de juros, postecipados, de valor igual, a forma matemática utilizada pelo mercado financeiro é a Tabela Price, ou sistema francês de amortização. É este o caso desta operação de crédito.

Considerando-se o “extrato de pagamento” (fl. 29), bem como os demais documentos apensos aos autos, a Parte Autora ainda tem 24 prestações pendentes, no valor de R\$ 745,00 cada.

Utilizando a taxa pactuada no contrato de cédula de crédito bancário (1,79% a.m), o valor das parcelas deveria ser de R\$ 739,74.

Caso fosse utilizado a taxa de mercado da época que o contrato foi firmado entre as partes (1,65% a.m), o valor das parcelas seria R\$ 659,45.

Estando o laudo concluído, esta Perita coloca-se à disposição para quaisquer esclarecimentos que, porventura, se façam necessários.

Rio de Janeiro, 28 de Agosto de 2023.

ALINE GARCIA FORTES  
CRC/RJ 098655-O/2  
Matrícula 11080



## ANEXO I – SISTEMA GERENCIADOR DE SÉRIES TEMPORAIS - BACEN

### Resultado da consulta de valores

O Banco Central do Brasil não assume nenhuma responsabilidade por defasagem, erro ou outra deficiência em informações prestadas em série temporal cujas fontes sejam externas a esta instituição, bem como por quaisquer perdas ou danos decorrentes de seu uso.

 [Arquivo CSV](#)

| Parâmetros informados   |               |
|---|---------------|
| <b>Séries selecionadas</b>  |               |
| 25471 - Taxa média mensal de juros das operações de crédito com recursos livres - Pessoas físicas - Aquisição de veículos |               |
| <b>Período</b>  | <b>Função</b> |
| 20/03/2018 a 20/03/2018   | Linear        |

Registros encontrados por série: **1**

| <b>Lista de valores</b> (Formato numérico: Europeu - 123.456.789,00) |                        |
|--|------------------------|
| <b>Data mês/AAAA</b>   | <b>25471</b><br>% a.m. |
| mar/2018   | 1,65                   |
| <b>Fonte</b>   | <b>BCB-DSTAT</b>       |

Fonte: <https://www3.bcb.gov.br/sgspub/consultarvalores/consultarValoresSeries.do?method=downLoad>

**APÊNDICE II – TABELA PRICE – RECÁLCULO DE TAXA E PARCELAS - BV FINANCEIRA**

AUTOR: ELIOMAR LISBOA GARROS  
RÉU: BV financeira  
VALOR FINANC.: R\$ 23.691,09  
TX. PACTUADA 1,79%  
TX. COBRADA: 1,82%

**HISTÓRICO DA OPERAÇÃO**

| N  | DATA       | PRESTAÇÃO | JUROS  | AMORTIZAÇÃO | SALDO DEVEDOR |
|----|------------|-----------|--------|-------------|---------------|
| 0  | 27/03/2018 |           | 0      |             | 23.691,09     |
| 1  | 27/04/2018 | 745,00    | 432,17 | 312,83      | 23.378,26     |
| 2  | 27/05/2018 | 745,00    | 426,46 | 318,54      | 23.059,72     |
| 3  | 27/06/2018 | 745,00    | 420,65 | 324,35      | 22.735,36     |
| 4  | 27/07/2018 | 745,00    | 414,73 | 330,27      | 22.405,10     |
| 5  | 27/08/2018 | 745,00    | 408,71 | 336,29      | 22.068,80     |
| 6  | 27/09/2018 | 745,00    | 402,57 | 342,43      | 21.726,38     |
| 7  | 27/10/2018 | 745,00    | 396,33 | 348,67      | 21.377,70     |
| 8  | 27/11/2018 | 745,00    | 389,97 | 355,03      | 21.022,67     |
| 9  | 27/12/2018 | 745,00    | 383,49 | 361,51      | 20.661,16     |
| 10 | 27/01/2019 | 745,00    | 376,89 | 368,11      | 20.293,05     |
| 11 | 27/02/2019 | 745,00    | 370,18 | 374,82      | 19.918,23     |
| 12 | 27/03/2019 | 745,00    | 363,34 | 381,66      | 19.536,58     |
| 13 | 27/04/2019 | 745,00    | 356,38 | 388,62      | 19.147,96     |
| 14 | 27/05/2019 | 745,00    | 349,29 | 395,71      | 18.752,25     |
| 15 | 27/06/2019 | 745,00    | 342,07 | 402,93      | 18.349,32     |
| 16 | 27/07/2019 | 745,00    | 334,72 | 410,28      | 17.939,04     |
| 17 | 27/08/2019 | 745,00    | 327,24 | 417,76      | 17.521,28     |
| 18 | 27/09/2019 | 745,00    | 319,62 | 425,38      | 17.095,90     |
| 19 | 27/10/2019 | 745,00    | 311,86 | 433,14      | 16.662,76     |
| 20 | 27/11/2019 | 745,00    | 303,96 | 441,04      | 16.221,72     |
| 21 | 27/12/2019 | 745,00    | 295,91 | 449,09      | 15.772,63     |
| 22 | 27/01/2020 | 745,00    | 287,72 | 457,28      | 15.315,35     |
| 23 | 27/02/2020 | 745,00    | 279,38 | 465,62      | 14.849,73     |
| 24 | 27/03/2020 | 745,00    | 270,88 | 474,12      | 14.375,61     |
| 25 | 27/04/2020 | 745,00    | 262,24 | 482,76      | 13.892,85     |
| 26 | 27/05/2020 | 745,00    | 253,43 | 491,57      | 13.401,28     |
| 27 | 27/06/2020 | 745,00    | 244,46 | 500,54      | 12.900,74     |
| 28 | 27/07/2020 | 745,00    | 235,33 | 509,67      | 12.391,07     |
| 29 | 27/08/2020 | 745,00    | 226,03 | 518,97      | 11.872,11     |
| 30 | 27/09/2020 | 745,00    | 216,57 | 528,43      | 11.343,67     |
| 31 | 27/10/2020 | 745,00    | 206,93 | 538,07      | 10.805,60     |
| 32 | 27/11/2020 | 745,00    | 197,11 | 547,89      | 10.257,71     |





ALINE GARCIA

CONTADORA & PERITA

CRC/RJ 098655/0-2

+55 21 96478-9080

CONTABIL@AGFORTES.CNT.BR



|    |            |        |        |        |             |
|----|------------|--------|--------|--------|-------------|
| 33 | 27/12/2020 | 745,00 | 187,12 | 557,88 | 9.699,83    |
| 34 | 27/01/2021 | 745,00 | 176,94 | 568,06 | 9.131,77    |
| 35 | 27/02/2021 | 745,00 | 166,58 | 578,42 | 8.553,35    |
| 36 | 27/03/2021 | 745,00 | 156,03 | 588,97 | 7.964,38    |
| 37 | 27/04/2021 | 745,00 | 145,28 | 599,72 | 7.364,67    |
| 38 | 27/05/2021 | 745,00 | 134,34 | 610,66 | 6.754,01    |
| 39 | 27/06/2021 | 745,00 | 123,20 | 621,80 | 6.132,21    |
| 40 | 27/07/2021 | 745,00 | 111,86 | 633,14 | 5.499,08    |
| 41 | 27/08/2021 | 745,00 | 100,31 | 644,69 | 4.854,39    |
| 42 | 27/09/2021 | 745,00 | 88,55  | 656,45 | 4.197,94    |
| 43 | 27/10/2021 | 745,00 | 76,58  | 668,42 | 3.529,52    |
| 44 | 27/11/2021 | 745,00 | 64,38  | 680,62 | 2.848,90    |
| 45 | 27/12/2021 | 745,00 | 51,97  | 693,03 | 2.155,87    |
| 46 | 27/01/2022 | 745,00 | 39,33  | 705,67 | 1.450,20    |
| 47 | 27/02/2022 | 745,00 | 26,45  | 718,55 | 731,65      |
| 48 | 27/03/2022 | 745,00 | 13,35  | 731,65 | <b>0,00</b> |

**APÊNDICE III – TABELA PRICE – RECÁLCULO DE TAXA E PARCELAS - BACEN - SERIE 25471**

AUTOR: ELIOMAR LISBOA GARROS  
RÉU: BV financeira  
VALOR FINANC.: R\$ 21.746,95 (a)  
TX. (BACEN) 1,65%

**HISTÓRICO DA OPERAÇÃO**

| N  | DATA       | PRESTAÇÃO  | JUROS  | AMORTIZAÇÃO | SALDO DEVEDOR |
|----|------------|------------|--------|-------------|---------------|
| 0  | 27/03/2018 |            |        |             | 21.746,95     |
| 1  | 27/04/2018 | R\$ 659,45 | 358,82 | 300,63      | 21.446,32     |
| 2  | 27/05/2018 | R\$ 659,45 | 353,86 | 305,59      | 21.140,73     |
| 3  | 27/06/2018 | R\$ 659,45 | 348,82 | 310,63      | 20.830,10     |
| 4  | 27/07/2018 | R\$ 659,45 | 343,70 | 315,76      | 20.514,35     |
| 5  | 27/08/2018 | R\$ 659,45 | 338,49 | 320,97      | 20.193,38     |
| 6  | 27/09/2018 | R\$ 659,45 | 333,19 | 326,26      | 19.867,12     |
| 7  | 27/10/2018 | R\$ 659,45 | 327,81 | 331,64      | 19.535,48     |
| 8  | 27/11/2018 | R\$ 659,45 | 322,34 | 337,12      | 19.198,36     |
| 9  | 27/12/2018 | R\$ 659,45 | 316,77 | 342,68      | 18.855,68     |
| 10 | 27/01/2019 | R\$ 659,45 | 311,12 | 348,33      | 18.507,35     |
| 11 | 27/02/2019 | R\$ 659,45 | 305,37 | 354,08      | 18.153,26     |
| 12 | 27/03/2019 | R\$ 659,45 | 299,53 | 359,92      | 17.793,34     |
| 13 | 27/04/2019 | R\$ 659,45 | 293,59 | 365,86      | 17.427,48     |
| 14 | 27/05/2019 | R\$ 659,45 | 287,55 | 371,90      | 17.055,58     |
| 15 | 27/06/2019 | R\$ 659,45 | 281,42 | 378,04      | 16.677,54     |
| 16 | 27/07/2019 | R\$ 659,45 | 275,18 | 384,27      | 16.293,27     |
| 17 | 27/08/2019 | R\$ 659,45 | 268,84 | 390,61      | 15.902,66     |
| 18 | 27/09/2019 | R\$ 659,45 | 262,39 | 397,06      | 15.505,60     |
| 19 | 27/10/2019 | R\$ 659,45 | 255,84 | 403,61      | 15.101,99     |
| 20 | 27/11/2019 | R\$ 659,45 | 249,18 | 410,27      | 14.691,72     |
| 21 | 27/12/2019 | R\$ 659,45 | 242,41 | 417,04      | 14.274,68     |
| 22 | 27/01/2020 | R\$ 659,45 | 235,53 | 423,92      | 13.850,76     |
| 23 | 27/02/2020 | R\$ 659,45 | 228,54 | 430,91      | 13.419,84     |
| 24 | 27/03/2020 | R\$ 659,45 | 221,43 | 438,03      | 12.981,82     |
| 25 | 27/04/2020 | R\$ 659,45 | 214,20 | 445,25      | 12.536,57     |
| 26 | 27/05/2020 | R\$ 659,45 | 206,85 | 452,60      | 12.083,97     |
| 27 | 27/06/2020 | R\$ 659,45 | 199,39 | 460,07      | 11.623,90     |
| 28 | 27/07/2020 | R\$ 659,45 | 191,79 | 467,66      | 11.156,24     |
| 29 | 27/08/2020 | R\$ 659,45 | 184,08 | 475,37      | 10.680,87     |
| 30 | 27/09/2020 | R\$ 659,45 | 176,23 | 483,22      | 10.197,65     |
| 31 | 27/10/2020 | R\$ 659,45 | 168,26 | 491,19      | 9.706,46      |
| 32 | 27/11/2020 | R\$ 659,45 | 160,16 | 499,30      | 9.207,16      |
| 33 | 27/12/2020 | R\$ 659,45 | 151,92 | 507,53      | 8.699,63      |
| 34 | 27/01/2021 | R\$ 659,45 | 143,54 | 515,91      | 8.183,72      |
| 35 | 27/02/2021 | R\$ 659,45 | 135,03 | 524,42      | 7.659,30      |
| 36 | 27/03/2021 | R\$ 659,45 | 126,38 | 533,07      | 7.126,23      |



ALINE GARCIA

CONTADORA & PERITA

CRC/RJ 098655/0-2

+55 21 96478-9080

CONTABIL@AGFORTES.CNT.BR



|    |            |            |        |        |          |
|----|------------|------------|--------|--------|----------|
| 37 | 27/04/2021 | R\$ 659,45 | 117,58 | 541,87 | 6.584,36 |
| 38 | 27/05/2021 | R\$ 659,45 | 108,64 | 550,81 | 6.033,55 |
| 39 | 27/06/2021 | R\$ 659,45 | 99,55  | 559,90 | 5.473,65 |
| 40 | 27/07/2021 | R\$ 659,45 | 90,32  | 569,14 | 4.904,51 |
| 41 | 27/08/2021 | R\$ 659,45 | 80,92  | 578,53 | 4.325,98 |
| 42 | 27/09/2021 | R\$ 659,45 | 71,38  | 588,07 | 3.737,91 |
| 43 | 27/10/2021 | R\$ 659,45 | 61,68  | 597,78 | 3.140,13 |
| 44 | 27/11/2021 | R\$ 659,45 | 51,81  | 607,64 | 2.532,49 |
| 45 | 27/12/2021 | R\$ 659,45 | 41,79  | 617,67 | 1.914,82 |
| 46 | 27/01/2022 | R\$ 659,45 | 31,59  | 627,86 | 1.286,97 |
| 47 | 27/02/2022 | R\$ 659,45 | 21,23  | 638,22 | 648,75   |
| 48 | 27/03/2022 | R\$ 659,45 | 10,70  | 648,75 | -        |

**Nota explicativa:**

- (a) O valor financiado considerado para fins de recálculos não inclui tarifa de cadastro, registro de contrato, seguro e capitalização.

**APÊNDICE IV - PLANILHA DE DIFERENÇAS ENTRE AS TAXAS (COM SALDO ATUAL)**

AUTOR: ELIOMAR LISBOA GARROS  
RÉU: BV financeira  
VALOR FINANC.: R\$21.746,95 (a)

| N  | DATA       | VL<br>COBRADO | VL<br>DEVIDO | DIFERENÇA | INPC- IBGE | FATOR<br>DE ATUAL. | VLR. ATUAL. |
|----|------------|---------------|--------------|-----------|------------|--------------------|-------------|
| 0  | 27/03/2018 |               |              |           | 5.067,16   |                    |             |
| 1  | 27/04/2018 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.067,16   | 1,270283551        | 108,67      |
| 2  | 27/05/2018 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.077,80   | 1,267621805        | 108,44      |
| 3  | 27/06/2018 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.099,63   | 1,262195493        | 107,98      |
| 4  | 27/07/2018 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.172,55   | 1,244401697        | 106,46      |
| 5  | 27/08/2018 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.185,48   | 1,24129878         | 106,19      |
| 6  | 27/09/2018 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.185,48   | 1,24129878         | 106,19      |
| 7  | 27/10/2018 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.201,04   | 1,237585175        | 105,87      |
| 8  | 27/11/2018 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.221,84   | 1,232655539        | 105,45      |
| 9  | 27/12/2018 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.208,79   | 1,23574381         | 105,71      |
| 10 | 27/01/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.216,08   | 1,234016733        | 105,57      |
| 11 | 27/02/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.234,86   | 1,229589712        | 105,19      |
| 12 | 27/03/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.263,13   | 1,222985182        | 104,62      |
| 13 | 27/04/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.303,66   | 1,21363926         | 103,82      |
| 14 | 27/05/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.335,48   | 1,206401298        | 103,20      |
| 15 | 27/06/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.343,48   | 1,204595133        | 103,05      |
| 16 | 27/07/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.344,01   | 1,204475665        | 103,04      |
| 17 | 27/08/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.349,35   | 1,203273295        | 102,94      |
| 18 | 27/09/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.355,77   | 1,201830923        | 102,81      |
| 19 | 27/10/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.353,09   | 1,202432614        | 102,87      |
| 20 | 27/11/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.355,23   | 1,20195211         | 102,82      |
| 21 | 27/12/2019 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.384,15   | 1,195496039        | 102,27      |
| 22 | 27/01/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.449,84   | 1,18108605         | 101,04      |
| 23 | 27/02/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.460,19   | 1,178847256        | 100,85      |
| 24 | 27/03/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.469,47   | 1,176847117        | 100,68      |
| 25 | 27/04/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.479,32   | 1,174731536        |             |
| 26 | 27/05/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.466,72   | 1,177439123        |             |
| 27 | 27/06/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.453,05   | 1,18039079         |             |
| 28 | 27/07/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.469,41   | 1,176860027        |             |
| 29 | 27/08/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.493,48   | 1,171703547        |             |
| 30 | 27/09/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.513,26   | 1,16749981         |             |
| 31 | 27/10/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.561,23   | 1,157429202        |             |
| 32 | 27/11/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.610,72   | 1,147219965        |             |
| 33 | 27/12/2020 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.664,02   | 1,136424306        |             |
| 34 | 27/01/2021 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.746,71   | 1,12007218         |             |
| 35 | 27/02/2021 | 745,00        | R\$ 659,45   | 85,55     | 5.762,23   | 1,117055376        |             |





|    |            |        |            |       |          |             |
|----|------------|--------|------------|-------|----------|-------------|
| 36 | 27/03/2021 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 5.809,48 | 1,107970076 |
| 37 | 27/04/2021 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 5.859,44 | 1,098523067 |
| 38 | 27/05/2021 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 5.881,71 | 1,094363714 |
| 39 | 27/06/2021 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 5.938,17 | 1,083958526 |
| 40 | 27/07/2021 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 5.973,80 | 1,077493388 |
| 41 | 27/08/2021 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 6.034,73 | 1,066614414 |
| 42 | 27/09/2021 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 6.087,84 | 1,057309325 |
| 43 | 27/10/2021 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 6.160,89 | 1,044772752 |
| 44 | 27/11/2021 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 6.232,36 | 1,032791751 |
| 45 | 27/12/2021 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 6.284,71 | 1,024188865 |
| 46 | 27/01/2022 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 6.330,59 | 1,01676621  |
| 47 | 27/02/2022 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 6.373,00 | 1,01        |
| 48 | 27/03/2022 | 745,00 | R\$ 659,45 | 85,55 | 6.436,73 | 1           |

2.505,74

**Fonte:**

<https://www.ibge.gov.br/estatisticas/economicas/precos-e-custos/9258-indice-nacional-de-precos-ao-consumidor.html>

**Nota explicativa:**

- (a) O valor financiado considerado para fins de recálculos não inclui tarifa de cadastro, registro de contrato, seguro e capitalização.



**APÊNDICE IV – CÁLCULO SEM CONSIDERAR A REPETIÇÃO DO INDÉBITO (ART 42 PARAGRAFO ÚNICO DO CDC).**

|                               |                  |
|-------------------------------|------------------|
| VALOR PAGO                    | 17.135,00        |
| VALOR DEVERIA PAGAR           | 15.167,41        |
| DIFERENÇA                     | 1.967,59         |
| DIF. ATUALIZADA               | 2.505,74         |
| VALOR A CRÉDITO               | 2.505,74         |
| SALDO DEVEDOR (24 meses)      | 12.981,82        |
| <b>SALDO APÓS COMPENSAÇÃO</b> | <b>10.476,08</b> |

| N  | DATA       | PRESTAÇÃO  | JUROS  | AMORTIZAÇÃO | SALDO DEVEDOR |
|----|------------|------------|--------|-------------|---------------|
| 0  |            |            |        |             | 10.476,08     |
| 1  | 27/04/2020 | R\$ 532,17 | 172,86 | 359,31      | 10.116,77     |
| 2  | 27/05/2020 | R\$ 532,17 | 166,93 | 365,24      | 9.751,54      |
| 3  | 27/06/2020 | R\$ 532,17 | 160,90 | 371,27      | 9.380,27      |
| 4  | 27/07/2020 | R\$ 532,17 | 154,77 | 377,39      | 9.002,88      |
| 5  | 27/08/2020 | R\$ 532,17 | 148,55 | 383,62      | 8.619,26      |
| 6  | 27/09/2020 | R\$ 532,17 | 142,22 | 389,95      | 8.229,31      |
| 7  | 27/10/2020 | R\$ 532,17 | 135,78 | 396,38      | 7.832,93      |
| 8  | 27/11/2020 | R\$ 532,17 | 129,24 | 402,92      | 7.430,01      |
| 9  | 27/12/2020 | R\$ 532,17 | 122,60 | 409,57      | 7.020,44      |
| 10 | 27/01/2021 | R\$ 532,17 | 115,84 | 416,33      | 6.604,11      |
| 11 | 27/02/2021 | R\$ 532,17 | 108,97 | 423,20      | 6.180,91      |
| 12 | 27/03/2021 | R\$ 532,17 | 101,99 | 430,18      | 5.750,73      |
| 13 | 27/04/2021 | R\$ 532,17 | 94,89  | 437,28      | 5.313,45      |
| 14 | 27/05/2021 | R\$ 532,17 | 87,67  | 444,49      | 4.868,96      |
| 15 | 27/06/2021 | R\$ 532,17 | 80,34  | 451,83      | 4.417,13      |
| 16 | 27/07/2021 | R\$ 532,17 | 72,88  | 459,28      | 3.957,85      |
| 17 | 27/08/2021 | R\$ 532,17 | 65,30  | 466,86      | 3.490,99      |
| 18 | 27/09/2021 | R\$ 532,17 | 57,60  | 474,56      | 3.016,42      |
| 19 | 27/10/2021 | R\$ 532,17 | 49,77  | 482,39      | 2.534,03      |
| 20 | 27/11/2021 | R\$ 532,17 | 41,81  | 490,35      | 2.043,67      |
| 21 | 27/12/2021 | R\$ 532,17 | 33,72  | 498,45      | 1.545,23      |
| 22 | 27/01/2022 | R\$ 532,17 | 25,50  | 506,67      | 1.038,56      |
| 23 | 27/02/2022 | R\$ 532,17 | 17,14  | 515,03      | 523,53        |
| 24 | 27/03/2022 | R\$ 532,17 | 8,64   | 523,53      | <b>0,00</b>   |