



# **calc - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO**

**E-BOOK**

# **ESTRATÉGIAS PARA REVISÃO DE CONTRATOS BANCÁRIOS**

**AUTOR: JADSON ERIC DE SOUZA CHAVES**





# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Um pouco sobre o autor

- Jadson Eric de Souza Chaves, é contador com o CRC/RO ativo nº 009972-O-3, formado pela FATEC RO - Faculdade de Ciências Administrativas e de Tecnologia, e pós-graduando em Auditoria Fiscal e Tributária pela mesma instituição. Graduando no curso de Direito da UNIRON - União das Escolas Superiores de Rondônia.
- Especializado em Perícia Financeira pela Escola de Cálculos, Curso Beta, Curso de Formação de Perito Judicial e Assistente Técnico pela IAPA - Instituto de Aperfeiçoamento em Práticas da Advocacia, Curso Sistemas de Amortização pela instituição SOS EAD, Curso de Perícia em Empréstimos Bancários (Judiciais e Extrajudiciais) pela IBCAPPA - Instituto Bras. de Consultoria, Auditoria, Perícia, Projetos e Avaliações Ltda.



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Introdução

- Este e-book tem por objetivo, trazer dicas sobre renegociação de dívidas bancárias e a revisão dos contratos bancários. Sabe-se que atualmente no Brasil há milhões de pessoas endividadas devido as altas taxas de juros. Acontece que, pela falta de conhecimento da maioria da população brasileira, que buscam um crédito para quitar suas dividas ou para fazerem investimentos, acabam sendo vítimas das instituições bancárias se tornando escravos financeiros sem ao menos perceberem e, conforme o tempo vai passando, a dívida vai aumentando e, sendo assim, o indivíduo passa a trabalhar apenas para pagar o banco.



**CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO**

## **Capítulo 01**

**Entenda porque seu empréstimo  
ou financiamento praticamente  
dobram!**





# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## A desigualdade social financeira

- O modelo econômico praticado pelo sistema financeiro no Brasil aumenta as desigualdades regionais e sociais. Quem ganha menos tem menos poder de barganha e paga juros e taxa sempre maiores. Isto ocorre porque as instituições financeiras sempre querem algo como garantia e, muitos, não tem nada para oferecer, todavia, devido a falta de garantia, os bancos aplicam taxa de juros até maiores que a média praticada pelo mercado, pois os bancos temem a inadimplência. Por outro lado, quem tem bens para oferecer ao banco como garantia, geralmente, conseguem taxas e juros menores.



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Os bancos se aproveitam!

- No Brasil, são pouquíssimas as pessoas que tem o conhecimento da matemática financeira. Infelizmente, a maioria ansiosos para conseguir a aprovação de um empréstimo ou um financiamento, acabam assinando o contrato sem realizar a leitura do mesmo, ou até lêem, mas, acabam não entendendo devido a complexidade do que está ali escrito, pois, há muitas palavras técnicas, que somente pessoas com grau de entendimento de matemática financeira e jurídica que irão entender o que está exposto em cada cláusula.



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Comprei um carro e paguei dois!

- Muitos assinam contratos se iludindo com taxas de juros que aparentemente parecem serem muito baixas, mas, engana-se quem pensa assim! A maioria das instituições financeiras fazem as suas operações de crédito através de um **Sistema de Amortização** chamado de **Tabela Price**. Este sistema **capitaliza juros compostos** e, isto, faz a dívida praticamente dobrar dependendo da quantidade de meses para a devolução do crédito. Isto, acontece muito com financiamento de veículos, empréstimos pessoal / consignado e capital de giro, onde a maioria optam por prazos de pagamentos entre 36 a 96 meses.



**CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO**

## **Capitulo 02**

# **TABELA PRICE E OS JUROS COMPOSTOS**





# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## O que é juros compostos

- É denominado regime de juros compostos aquele onde os juros relativos a cada período são calculados sobre o montante referente ao período anterior. Neste regime de juros, o resultado dos juros de cada período é incorporado ao capital inicial, gerando um novo montante para o período seguinte, portanto, **define-se como capitalização composta o momento em que os juros encontrados no período são incorporados ou somados ao valor principal**



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Exemplo de juros compostos

REGIME DE JUROS COMPOSTOS					
Período	Capital	Taxa %	Juros (R\$)	Juros Acumulados	Saldo a Pagar do mês
1	10.000,00	2,00%	200,00	200,00	10.200,00
2	10.200,00	2,00%	204,00	404,00	10.404,00
3	10.404,00	2,00%	208,08	612,08	10.612,08
4	10.612,08	2,00%	212,24	824,32	10.824,32
5	10.824,32	2,00%	216,49	1.040,81	11.040,81
6	11.040,81	2,00%	220,82	1.261,62	11.261,62
7	11.261,62	2,00%	225,23	1.486,86	11.486,86
8	11.486,86	2,00%	229,74	1.716,59	11.716,59
9	11.716,59	2,00%	234,33	1.950,93	11.950,93
10	11.950,93	2,00%	239,02	2.189,94	12.189,94
11	12.189,94	2,00%	243,80	2.433,74	12.433,74
12	12.433,74	2,00%	248,67	2.682,42	12.682,42
<b>Valor do Capital Inicial</b>					<b>10.000,00</b>
<b>Juros ao Final do Empréstimo</b>					<b>2.682,42</b>
<b>Montante</b>					<b>12.682,42</b>



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## O que é a Tabela Price?

- **TABELA PRICE:** Também chamado de Sistema Francês de Amortização, é um método usado em amortização de empréstimo cuja a principal característica é apresentar prestações (ou parcelas) iguais. O método foi idealizado por Richard Price em 1771 em sua obra "Observações sobre Pagamentos Remissivos" (Observations on Reversionary Payments). O método foi idealizado pelo seu autor para pensões e aposentadorias. No entanto, foi a partir da 2ª revolução industrial que sua metodologia de cálculo foi aproveitada para cálculo de amortização de empréstimo.







# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Por que os bancos optam pela Tabela Price?

- Simplesmente porque a Tabela Price se utiliza do regime de juros compostos para calcular o valor das parcelas de um empréstimo ou financiamento.
- Como vocês podem observar na tabela exemplo da página anterior, um empréstimo no valor de R\$ 10.000,00, prazo de 60 meses, taxa de juros de 2% ao mês, com parcelas fixas de R\$ 287,68, gerou um montante a pagar no final do contrato de R\$ 17.260,78, ou seja, quase o dobro do valor emprestado!



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- Perceberam que, a "pequena" taxa de juros de 2% ao mês, quando aplicada na Tabela Price se tornou um grande problema?
- Na verdade, o maior problema, não é nem a Tabela Price, mas, as altíssimas taxas de juros praticadas pelos bancos. Aparentemente a taxa de 2% ao mês, não aparenta ser uma taxa elevada, acontece que os bancos capitalizam esta taxa. Por exemplo, se esta taxa fosse capitalizada a juros simples, a conta seria ( $2 \times 12 = 24\%$  ao ano) mas, na prática não é isto que acontece, os bancos aplicam o método exponencial para capitalizar as taxas de juros, portanto, seria normal visualizar em um contrato uma taxa de 2% ao mês e 26,82% ao ano invés de 24%, esta taxa anual de 26,82% é chamada de taxa efetiva.



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- Digamos que o banco pactuou no contrato o regime de juros simples, ao final do contrato o banco teria certamente 120% de lucro ( $2\% \times 60$ ), no caso estaria simplesmente aplicando a taxa nominal.
- Agora, aplicando o Método Exponencial (Geométrico), que é exatamente o que os bancos fazem, o lucro do banco seria de 228,10% na operação do empréstimo ou financiamento. Na plataforma Excel, para fazer esta conta, basta aplicar a seguinte fórmula  $(1 + \text{taxa})^{\text{prazo}-1} = 228,10$ .



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- Os bancos adotam a Tabela Price, justamente porque este sistema camufla os juros compostos, sendo, mais rentável para as instituições financeiras, pois geram lucros mais elevados.
- Recomenda-se, antes de realizar qualquer operação de empréstimo ou financiamento, que o consumidor busque informações com profissionais da área financeira para pesquisar as melhores taxas de juros, e assim pagar juros menores.
- A outra forma de pesquisar a taxa de juros é acessando o site do Banco Central do Brasil.





**CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO**

## **Capítulo 03**

**Pesquisando as Taxas de  
Operações Financeiras no Site do  
Banco Central do Brasil - BACEN**



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Pesquisando a melhor Taxa de Juros no Site do Banco Central do Brasil

- **1º Passo:** Acesse o site do BACEN: <https://www.bcb.gov.br/>

The screenshot shows the homepage of the Banco Central do Brasil (BCB). The header includes the BCB logo and navigation links for 'Acesso à informação do BC', 'Política monetária', 'Estabilidade financeira', 'Estatísticas', 'Cédulas e moedas', and 'Publicações e pesquisa'. A main banner features the headline 'BC lança SCR.data' and a sub-headline 'SCR.data - Painel de Operações de Crédito'. Below the banner, there are three main sections: 'Cotação' (Exchange Rates), 'Serviços' (Services), and 'Panorama econômico' (Economic Panorama). The 'Cotação' section displays exchange rates for the US Dollar and Euro. The 'Serviços' section offers various services like 'Cidadania Financeira' and 'Minha vida financeira'. The 'Panorama econômico' section shows the inflation rate at 6,10% and the Selic rate at 2,75%.

Cotação		
<b>Dólar EUA</b>	<b>Compra (R\$)</b>	<b>Venda (R\$)</b>
23/04 (PTAX)	5,4781	5,4787
23/04-12:00	5,5017	5,5023
<b>Euro</b>	<b>Compra (R\$)</b>	<b>Venda (R\$)</b>
23/04 (PTAX)	6,6104	6,6133
23/04-12:00	6,6389	6,6418

Serviços	
Cidadão	Instituições supervisionadas
Analistas de Mercado	Cidadania Financeira
Minha vida financeira	Perguntas e respostas
Fale conosco	Calculadora do Cidadão
Encontre uma instituição	Mais serviços

Panorama econômico	
Meta Intervalo de tolerância	3,75% ± 1,5 p.p.
Reunião do Copom	16/03/2021
<b>Inflação</b>	<b>Taxa Selic</b>
6,10% INFLAÇÃO 12 meses	2,75% TAXA SELIC



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **2º Passo:** clique sobre o menu estatística

ACESSIBILIDADE ALTO CONTRASTE ENGLISH

BANCO CENTRAL DO BRASIL

Acesso à informação do BC Política monetária Estabilidade financeira **Estatísticas** Cédulas e moedas Publicações e pesquisa

SCR.data - Painel de Operações de Crédito  
BC amplia divulgação de informações sobre operações de crédito.

BC lança SCR.data

+ Notícias

### Cotação

	Compra (R\$)	Venda (R\$)
<b>Dólar EUA</b>		
23/04 (PTAX)	5,4781	5,4787
23/04-12:00	5,5017	5,5023
<b>Euro</b>		
23/04 (PTAX)	6,6104	6,6133
23/04-12:00	6,6389	6,6418

### Convertor de moedas

Converter de

Real (BRL) 0,00

para...

Dólar (USD) 0,0000

### Serviços

Cidadão Instituições supervisionadas Analistas de Mercado

- Cidadania Financeira
- Minha vida financeira
- Perguntas e respostas
- Fale conosco
- Calculadora do Cidadão
- Encontre uma instituição

Mais serviços

### Panorama econômico

Meta Intervalo de tolerância 3,75% ± 1,5 p.p.

Reunião do Copom 16/03/2021

#### Inflação

% a.a.

6,10% INFLAÇÃO 12 meses

#### Taxa Selic

% a.a.

2,75% TAXA SELIC

Mais séries



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **3º Passo:** clique sobre a opção Taxa de Juros

The screenshot shows the website of the Banco Central do Brasil. The header includes the bank's logo and name, and navigation links for 'Acesso à informação do BC', 'Política monetária', and 'Estabilidade financeira'. The main content area features a sidebar menu on the left with the following items: 'Estatísticas', 'Taxas de Juros' (highlighted with a red box), 'Notas econômico-financeiras >', 'Séries temporais (SGS)', 'Tabelas especiais', 'Indicadores Econômicos Seleccionados', 'Poupança >', and 'Mais estatísticas >'. The main content area displays a large graphic for 'INVESTIMENTO DIRETO NO PAÍS (US\$)' with the value '39,8bi' and the text 'EM 12 MESES ATÉ FEV/21' and 'Equivalente a 2,75% do PIB'. A calendar on the right side shows dates from 28 to 25.



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **4º Passo:** escolha a modalidade para a consultar a taxa de juros

**BANCO CENTRAL DO BRASIL**

Acesso à informação do BC      Política monetária      Estabilidade financeira

Home > Estatísticas > Taxas de Juros

**Pessoa física:**

**Taxas pré-fixadas**

- Aquisição de outros bens
- **Aquisição de veículos**
- Cartão de crédito parcelado
- Cartão de crédito rotativo não regular
- Cartão de crédito rotativo regular
- Cartão de crédito rotativo
- Cheque especial
- Crédito pessoal consignado INSS
- Crédito pessoal consignado privado
- Crédito pessoal consignado público
- Crédito pessoal não consignado
- Desconto de cheques

**Pessoa jurídica:**

**Taxas pré-fixadas**

- Antecipação de fat
- Capital de giro con
- Capital de giro con
- Cheque especial
- Conta garantida
- Desconto de cheq
- Desconto de dupli
- Vendor

**Taxas pós-fixadas ref**

- Capital de giro con
- Capital de giro con



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **5º Passo:** Faça a análise das taxas de cada Instituição Financeira

Posição	Instituição	Taxas de juros	
		% a.m.	% a.a.
1	BANCO CNH INDUSTRIAL CAPITAL S.A	0,82	10,28
2	BCO PACCAR S.A.	0,90	11,33
3	BCO MERCEDES-BENZ S.A.	0,92	11,55
4	SCANIA BCO S.A.	0,94	11,89
5	BCO VOLKSWAGEN S.A	0,99	12,54
6	BCO VOLVO BRASIL S.A.	1,01	12,78
7	BMW FINANCEIRA S.A. - CFI	1,06	13,43
8	BCO DA AMAZONIA S.A.	1,14	14,58
9	FINANC ALFA S.A. CFI	1,15	14,72
10	BCO RODOBENS S.A.	1,15	14,75
11	BCO DO BRASIL S.A.	1,17	14,92
12	BCO RCI BRASIL S.A.	1,17	14,94
13	BCO PSA FINANCE BRASIL S.A.	1,18	15,16
14	BCO TOYOTA DO BRASIL S.A.	1,22	15,59
15	BCO GM S.A.	1,23	15,79



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- No nosso exemplo, consultamos a taxa de juros entre o período de **31/03/2021 a 07/04/2021**
- Ao consultar, o BACEN irá apresentar uma lista com taxa de juros de 42 instituições financeiras, com estas informações se faz possível analisar qual banco pratica a menor taxa de juros para aquisição de veículos e, possivelmente a melhor tomada de decisão.
- Vejamos, que na tabela temos informações de taxa de juros de 15 instituições financeiras, a menor taxa de juros oferecida é da instituição BANCO CNH INDUSTRIAL CAPITAL S.A com uma taxa de 0,82% ao mês e 10,28% ao ano, quanto que, a maior taxa é a da instituição BCO GM S.A com uma taxa de 1,23% ao mês e 15,79% ao ano.





**CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO**

## **Capitulo 04**

# **REVISÃO X RENEGOCIAÇÃO**



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## RENEGOCIAR OU REVISAR O CONTRATO?

Devemos analisar as duas situações, vejamos:

- **RENEGOCIAÇÃO DA DÍVIDA:** Geralmente, a renegociação de uma dívida é buscada pelos tomadores de crédito em busca de um respiro financeiro, buscando taxas menores, para isto, são sujeitos a estender o prazo de pagamento para pagar uma parcela menor. Acontece que, quanto maior o prazo, mais juros o tomador de crédito irá pagar, mesmo que a taxa da renegociação seja menor que a taxa do contrato anterior. **O banco não quer um cliente, ele quer um "escravo" financeiro, então, cuidado!!!**



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **REVISÃO CONTRATUAL:** Busca discutir judicialmente as cláusulas contratuais possivelmente abusivas. A revisão de juros consiste em analisar as seguintes situações:
  - a) possível excesso na taxa de juros, diferente da pactuada;
  - b) Comparar se a taxa contratual está adequada à Taxa Média do BACEN;
  - c) Analisar se a capitalização composta foi pactuada no contrato;
  - d) Analisar se o Sistema de Amortização foi informado no contrato;
  - e) Analisar se há cumulação de comissão de permanência com outros encargos pela inadimplência
- Esta análise deverá ser realizada por um profissional habilitado e especializado em perícia financeira, seja por perito, contador, economista e administrador.
- Após feita a análise contratual, o profissional especializado irá apontar se há excessos cometidos pela instituição financeira, demonstrando ao advogado um relatório prévio apontando soluções técnicas sem entrar em análises jurídicas.



**CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO**

## **Capítulo 05**

**A Revisão pela Taxa Média de Mercado - BACEN, adotando o Sistema da Tabela Price**



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Qual a Melhor Estratégia e Sistema de Amortização para Revisão do Contrato?

- Toda estratégia dependerá da análise do contrato, a partir daí será possível adotar medidas e apontar soluções técnicas dentro da matemática financeira. A título de exemplo, vejamos um caso real de empréstimo pessoal junto ao BANCO CREFISA que cobra do tomador de crédito uma taxa mensal de juros de 22% ao mês e 987,22% ao ano. ABSURDO!!!
- Vejamos o contrato a seguir:



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

Quantidade de Parcelas	Valor de cada Parcela	Valor total das Parcelas		Data do Contrato	
12	R\$ 1.456,57	R\$ 17.478,84		07/08/2019	
Vencimento da 1ª Parcela	Vencimento da última Parcela	Taxa de Juros		CET	
02/09/2019	03/08/2020	Mensal	Anual	% a.m.	% a.a.
		22,00%	987,22%	22,54%	1.045,87%
Componentes do fluxo da Operação		R\$	%		
a) Valor total do empréstimo no ato da contratação		6.173,35	100,00		
b) Valor liberado ao cliente		6.085,80	98,58		
c) Despesas vinculadas à concessão do crédito		87,55	1,42		
c1) IOF		87,55	1,42		

O(a) Contratante declara estar ciente de que o demonstrativo acima representa todos os custos envolvidos na operação contratada e possui validade para a presente data.  
PORTO VELHO, 7 de Agosto de 2019

Adicionar um pouquinho de texto

- Conforme as informações financeiras acima, o tomador do crédito emprestou o valor de R\$ 6.173,35, no qual iria pagar dentro do prazo de 12 meses o montante de R\$ 17.478,84, ou seja, pagaria um total de juros no valor de R\$ 11.305,49, praticamente o triplo do valor emprestado.



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

Vejamos agora qual era a Taxa Média de Mercado para a modalidade contratada (Crédito Pessoal não Consignado).

- **1º Passo:** Clique na opção **estatísticas**.

The screenshot shows the homepage of the Banco Central do Brasil. The navigation bar includes links for 'Acesso à informação do BC', 'Política monetária', 'Estabilidade financeira', 'Estatísticas' (highlighted in yellow), 'Cédulas e moedas', and 'Publicações e pesquisa'. The main banner features the headline 'BC lança SCR.data' with a line graph. Below the banner, there are three main sections: 'Cotação' (exchange rates), 'Serviços' (services), and 'Panorama econômico' (economic overview).

Cotação		
Dólar EUA	Compra (R\$)	Venda (R\$)
23/04 (PTAX)	5,4781	5,4787
23/04-12:00	5,5017	5,5023

Panorama econômico			
Meta	3,75%	Reunião do Copom	16/03/2021
Intervalo de tolerância	± 1,5 p.p.	Taxa Selic	





# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **2º Passo:** Acesse o Sistema de Séries Temporais do BACEN - **Clique na Imagem para ser redirecionado direto à página.**

The screenshot shows the website of the Banco Central do Brasil. The main navigation bar includes 'Acesso à informação do BC', 'Política monetária', 'Estabilidade financeira', and 'BANCO CENTRAL DO BRASIL'. The 'Estatísticas' section is expanded, showing a list of links: 'Taxas de Juros', 'Notas econômico-financeiras >', 'Séries temporais (SGS)', 'Tabelas especiais', 'Indicadores Econômicos Seleccionados', 'Poupança >', and 'Mais estatísticas >'. The 'Séries temporais (SGS)' link is highlighted with a red rectangular box. In the background, a large graphic displays 'INVESTIMENTO DIRETO NO PAÍS (US\$)' with a value of '39,8bi' and 'EM 12 MESES ATÉ FEV/21', equivalent to '2,75% do PIB'. A calendar widget is visible on the right side of the page.



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **3º Passo:** Clique na opção **Indicadores de Crédito.**

## **Economia internacional**

Indicadores da atividade econômica, financeiros e do setor externo de países selecionados

## **Estabilidade Financeira**

Indicadores de estabilidade e solidez do Sistema Financeiro Nacional

## **Finanças públicas**

Despesas, Dívida líquida e necessidades de financiamento do setor público, Dívida mobiliária, Dívida da União, Receita dos estados e municípios, etc

## **Indicadores de crédito**

Operações de crédito do sistema financeiro (volume segundo a atividade econômica)

## **Mercados financeiros e de capitais**

Aplicações financeiras, Indicadores do mercado financeiro, Indicadores do mercado de capitais

## **Multiplicadores de unificação monetária**

Conversores de unidade monetária corrente para reais correntes

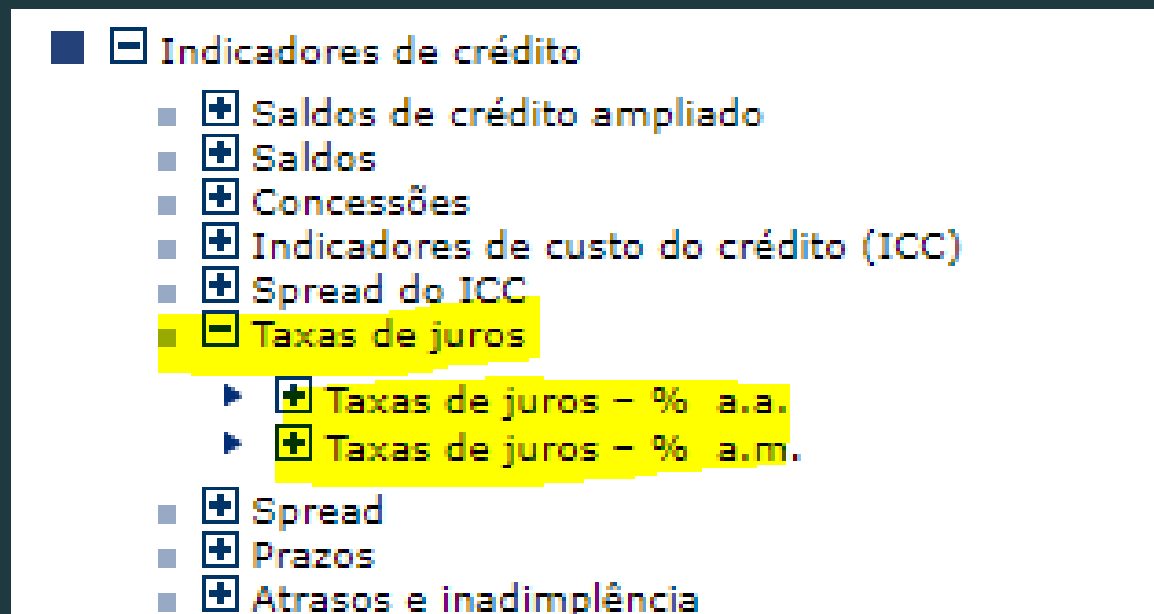
## **Sistema Financeiro Nacional**

Organização e funcionamento do Sistema Financeiro Nacional



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **4º Passo:** Clique na opção **Taxas de Juros**.



- Você poderá buscar tanto a taxa média anual, quando a taxa média mensal.
- Neste nosso exemplo iremos buscar a taxa média mensal para recalculer a parcela.



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **5º Passo:** Clique na opção **Taxas de Juros - % a.m - Taxas de Juros com recursos livres**

- Concessões
- Indicadores de custo do crédito (ICC)
- Spread do ICC
- Taxas de juros
  - ▶  Taxas de juros - % a.a.
  - ▶  Taxas de juros - % a.m.
  - ▶ Taxas de juros
  - ▶ Taxas de juros com recursos livres
  - ▶ Taxas de juros com recursos direcionados
- Spread
- Prazos
- Atrasos e inadimplência
- Provisões
- Endividamento das famílias



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **6º Passo:** Escolha a opção **Taxa média mensal de juros - Pessoas físicas - Crédito pessoal não consignado - Código 25464**, clicando em **Consultar Séries**.

<input type="checkbox"/>	25461	Taxa média mensal de juros - Pessoas jurídicas - Repasse externo
<input type="checkbox"/>	25462	Taxa média mensal de juros - Pessoas físicas - Total
<input type="checkbox"/>	27643	Taxa média mensal de juros não rotativo - Pessoas físicas - Total
<input type="checkbox"/>	25463	Taxa média mensal de juros - Pessoas físicas - Cheque especial
<input checked="" type="checkbox"/>	25464	Taxa média mensal de juros - Pessoas físicas - Crédito pessoal não consignado

Marcar todas   Desmarcar todas   Acrescentar séries   **Consultar séries**   Incluir em nova lista



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **7º Passo:** Defina o período da consulta. **A data do contrato é 07/08/2019, iremos pesquisar a taxa média apenas relacionada a este período:**

The screenshot shows the 'Séries localizadas' section with a table containing one entry: '25464 Taxa média mensal de juros das operações de crédito com recursos livres - Pessoas físicas - Crédito pessoal não consignado'. Below the table are buttons for 'Marcar todas' and 'Desmarcar todas'. The 'Parâmetros para a consulta' section shows the date range '01/08/2019 a 31/08/2019' circled in red. Below this, there is a dropdown for 'Arquivo para download' set to 'CSV português' and a checked checkbox for 'Paginar resultado da consulta?'. At the bottom right, there are two buttons: 'Visualizar gráfico' and 'Visualizar valores', with the latter circled in red.

Sel.	Cód.	Série
<input checked="" type="checkbox"/>	25464	Taxa média mensal de juros das operações de crédito com recursos livres - Pessoas físicas - Crédito pessoal não consignado

Marcar todas Desmarcar todas

Parâmetros para a consulta

\* Período 01/08/2019 a 31/08/2019

\* Arquivo para download CSV português ?  Paginar resultado da consulta?

Visualizar gráfico Visualizar valores

- após definir o período de pesquisa, clique em "**Visualizar Valores**".



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

Parâmetros informados	
<b>Séries selecionadas</b>	
25464 - Taxa média mensal de juros das operações de crédito com recursos livres - Pessoas físicas - Crédito pessoal não consignado	
<b>Período</b>	<b>Função</b>
01/08/2019 a 31/08/2019	Linear
Registros encontrados por série: 1	
<b>Lista de valores</b> (Formato numérico: Europeu - 123.456.789,00)	
<b>Data</b> mês/AAAA	25464
ago/2019	% a.m.
<b>Fonte</b>	6,65
	BCB-DSTAT

- Feito o passo a passo, veja que a taxa média na data de assinatura do contrato era de 6,65% ao mês, ao passo que, a instituição financeira praticou uma taxa excessivamente alta de 22,00% ao mês, extrapolando a Taxa Média de Mercado.
- Desta forma, se faz possível recalcular as parcelas adotando o mesmo sistema de amortização praticado no contrato, que foi a Tabela Price, ou seja, apenas entrando em discussão sobre o excesso da taxa contratual em relação a taxa média de mercado.





# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Recálculo pela Tabela Price adotando a Taxa Média de Mercado - BACEN

D - SISTEMA FRANCÊS DE AMORTIZAÇÃO - TABELA PRICE					
Taxa Média de Mercado					
Capital Financiado	6.173,35			Data do Contrato	07/08/2019
Nº de Prestações	12			Data Primeira Parcela	02/09/2019
Taxa Mensal	6,6500%			Data Última Parcela	02/08/2020
Montante Total a Pagar	9.153,64			Valor da Parcela	762,80
Total de Juros a Pagar	2.980,29				
Nº	Vencimento	Prestação	Juros	Amortização	Saldo Devedor
					<b>6.173,35</b>
1	02/09/2019	762,80	410,53	352,28	5.821,07
2	02/10/2019	762,80	387,10	375,70	5.445,37
3	02/11/2019	762,80	362,12	400,69	5.044,69
4	02/12/2019	762,80	335,47	427,33	4.617,36
5	02/01/2020	762,80	307,05	455,75	4.161,61
6	02/02/2020	762,80	276,75	486,06	3.675,55
7	02/03/2020	762,80	244,42	518,38	3.157,17
8	02/04/2020	762,80	209,95	552,85	2.604,32
9	02/05/2020	762,80	173,19	589,62	2.014,71
10	02/06/2020	762,80	133,98	628,82	1.385,88
11	02/07/2020	762,80	92,16	670,64	715,24
12	02/08/2020	762,80	47,56	715,24	0,00



## CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- Percebamos que, ao recalcular a dívida pelo mesmo método do Banco que foi a Tabela Price e adotando a Taxa Média de Mercado de 6,65% ao mês, encontramos uma parcela recalculada no valor de R\$ 762,80, ao passo que a instituição financeira projetou uma parcela no valor de R\$ 1.456,57, gerando uma diferença por parcela no valor de R\$ 693,77.
- A diferença entre as parcelas, neste caso, gera um proveito econômico no valor de R\$ 8.325,24, ou seja, seria o valor que o tomador do crédito pagaria a mais de juros.
- Para finalizar, conforme podemos perceber, não há nem a necessidade de discutir a capitalização de juros compostos, apenas a demonstração cabal da taxa de juros já seria suficiente para provar o abuso cometido pelo agente financeiro.



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **CONCLUSÃO:** Realizar a revisão do contrato adotando o mesmo método do banco, só é vantajoso quando a Taxa Contratual estiver entre 30% a 50% acima da Taxa Média de Mercado, contudo, o STJ vem adotando o entendimento de que é abusivo a taxa contratual superior a "Uma Vez e Meia" da Taxa Média de Mercado, ou seja, taxa contratual acima de 50% da taxa média.



**CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO**

## **Capítulo 06**

**A Revisão pela Taxa Média de Mercado - BACEN, adotando o Sistema de Amortização Linear a Juros Simples**



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Recálculo pelo Método de Juros Simples Quando adotar este método?

- **O Erro de Muitos Peritos:** Muitos são os peritos que realizam cálculos revisionais de contratos bancários apenas substituindo um sistema pelo outro, seja, a substituição da Tabela Price pelo Método de Gauss ou Sistema de Amortização Linear - SAL, contudo, sem nenhuma estratégia plausível, sem verificar se há brechas no contrato para aplicar algum método de capitalização simples.
- A seguir, um passo a passo para uma análise de contrato e, verificar se há brechas para aplicar juros simples.



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Passo a Passo para Aplicar o Método de Juros Simples - Análise Contratual

- **1º Passo:** Verificar se há no contrato a informação da Taxa Efetiva Anual, pois, segundo o STJ, através da Súmula 541, diz que: ***A previsão no contrato bancário de taxa de juros anual superior ao duodécuplo da mensal é suficiente para permitir a cobrança da taxa efetiva anual contratada.***
- A Súmula 541 do STJ é confusa, mas, para ficar melhor o entendimento, vamos exemplificar a seguir:



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

Quantidade de Parcelas	Valor de cada Parcela	Valor total das Parcelas		Data do Contrato	
12	R\$ 1.456,57	R\$ 17.478,84		07/08/2019	
Vencimento da 1ª Parcela	Vencimento da última Parcela	Taxa de Juros		CET	
02/09/2019	03/08/2020	Mensal	Anual	% a.m.	% a.a.
		22,00%	987,22%	22,54%	1.045,87%
Componentes do fluxo da Operação		R\$	%		
a) Valor total do empréstimo no ato da contratação		6.173,35	100,00		
b) Valor liberado ao cliente		6.085,80	98,58		
c) Despesas vinculadas à concessão do crédito		87,55	1,42		
c1) IOF		87,55	1,42		

- Vejamos que a taxa de juros mensal é de 22% ao mês, todavia, se fizermos um simples cálculo aritmético multiplicando esta taxa por 12, temos uma taxa anual de 264% ao ano, contudo, a instituição financeira informou uma taxa efetiva anual de 987,22%, ou seja, previu uma taxa anual superior ao duodécuplo da mensal, desta forma, segundo o STJ, a instituição financeira expressou a capitalização de juros compostos, pois a taxa efetiva é calculada de forma exponencial, assim, indicando a capitalização composta.





# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **2º Passo:** Verificar se há no contrato alguma cláusula informando de forma clara a capitalização composta, segundo o STJ através da Súmula 539, diz que: ***É permitida a capitalização de juros com periodicidade inferior à anual em contratos celebrados com instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional a partir de 31/3/2000 (MP n. 1.963-17/2000, reeditada como MP n. 2.170-36/2001), desde que expressamente pactuada.***
- Mas, o que significa a terminologia "**desde que expressamente pactuada**"? De que modo o contrato bancário deverá informar ao contratante que está adotando juros capitalizados com periodicidade inferior a um ano? **Significa dizer que, a informação deve ser clara e precisa ao entendimento do homem médio e, não de quem detém o conhecimento jurídico e financeiro, no caso, as instituições financeiras.**



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- **3º Passo:** Seguindo a mesma linha do 2º Passo, devemos verificar se há no contrato alguma cláusula informando de forma clara o **sistema de amortização para a projeção das parcelas mensais**, pois, é a partir do sistema de amortização que será possível saber o quanto pagará de juros pelo financiamento ou empréstimo, desta forma, possibilitando a tomada de decisão do pretendente tomador.
- Portanto, existem 3 (três) brechas para se aplicar juros simples, bastando realizar uma atenta leitura do contrato.



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## Cálculo pelo Método de Juros Simples - SAL

C - SISTEMA DE AMORTIZAÇÃO A JUROS SIMPLES (PARCELA FIXA)					
TAXA DO CONTRATO - COM EXPURGOS TARIFAS NÃO COMPROVADAS					
Capital Financiado	6.173,65			Data do Contrato	07/08/2019
Nº de Prestações	12			Data Primeira Parcela	02/09/2019
Taxa Mensal	6,65%			Data Última Parcela	02/08/2020
Montante Total a Pagar	8.610,30			Valor da Parcela	717,52
<b>Total de Juros a Pagar</b>		<b>2.436,65</b>		<b>F.V.A</b>	<b>8,604091510</b>
Nº	Vencimento	Prestação	Juros	Amortização	Saldo Devedor
					<b>6.173,65</b>
1	02/09/2019	717,52	44,74	672,78	5.500,87
2	02/10/2019	717,52	84,23	633,30	4.867,57
3	02/11/2019	717,52	119,34	598,19	4.269,38
4	02/12/2019	717,52	150,76	566,77	3.702,62
5	02/01/2020	717,52	179,04	538,48	3.164,14
6	02/02/2020	717,52	204,64	512,88	2.651,25
7	02/03/2020	717,52	227,91	489,61	2.161,64
8	02/04/2020	717,52	249,17	468,36	1.693,28
9	02/05/2020	717,52	268,65	448,87	1.244,41
10	02/06/2020	717,52	286,58	430,95	813,46
11	02/07/2020	717,52	303,13	414,39	399,07
12	02/08/2020	717,52	318,46	399,07	0,00



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

- Percebam que, ao recalcular a dívida pelo **Sistema de Amortização Linear a Juros Simples (SAL)** e, adotando a Taxa Média de Mercado de 6,65% ao mês, encontramos uma parcela recalculada no valor de R\$ 717,52, ao passo que, a instituição financeira projetou uma parcela no valor de R\$ 1.456,57, gerando uma diferença por parcela no valor de R\$ 738,95.
- A diferença entre as parcelas, neste caso, gera um proveito econômico no valor de R\$ 8.867,40, ou seja, seria o valor que o tomador do crédito pagaria a mais de juros.
- De forma técnica, sem entrar em questões jurídicas, o Sistema de Amortização Linear a Juros Simples é, o mais benéfico para a revisão do contrato, todavia, sempre verifique se há possibilidade de aplica-lo.



# **CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO**

## **CONCLUSÃO**

**A melhor a estratégia a ser adotada para uma revisão de contrato bancário, depende de uma boa leitura do contrato e uma boa base de conhecimento financeiro, desta forma, você alcançará os melhores resultados.**



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## REFLEXÃO

**"Realizar um cálculo pericial é muito mais que apenas lançar dados em uma planilha ou um sistema, a prática não é nada sem a teoria, não pule etapas, se especialize e não seja apenas um simples digitador de dados"**

*Autor: Jadson Eric de Souza Chaves*



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## REDES SOCIAIS



[Instagram](#)



[Página Facebook](#)



[Canal no YouTube](#)



[Sistema de Cálculo Online](#)



[69 99233-2866](#)



# CALC - SISTEMA DE CÁLCULO JURÍDICO

## ASSESSORIA DE CÁLCULOS PARA ADVOGADOS



- Previdenciário
- Trabalhista
- Bancário
- Habitacional
- PASEP
- FGTS
- Pensão Alimentícia
- Atualização de Aluguel
- Diferenças Salariais Servidores
- Atualização de Débitos Judiciais
- Liquidação de Sentença
- Recuperação de Crédito Tributário
- E Outros sob consulta