

PALESTRA | CRC
CONHECIMENTO QUE GERA VALOR

CONTRATOS
JUROS
CÁLCULOS
EVIDÊNCIAS
RESULTADOS

O QUE A CONTA REVELA

PERÍCIA BANCÁRIA E ANÁLISE
DE JUROS ABUSIVOS

DIEGO NASCIMENTO

CONTADOR E PERITO EM CONTRATOS BANC



TÉCNICA
que demonstra



CONFIANÇA
que sustenta



OPORTUNIDADE
que geram valor

NÚMEROS CONTAM HISTÓRIAS. PERÍCIA REVELA A VERDADE.



CRC-ES

Conselho Regional
de Contabilidade do ES

TOTAL RECEBIDO EM SAQUES

R\$ 5.372,04

Foi o valor recebido neste caso.

Caso real. Documentos reais.

bmg

Banco

Serviços a Clientes

Central de Atendimento BMG

I006

DATA DE ORIGEM

EM R\$/US\$

RECURSOS

Código NY

VENCIMENTO

02/09/2016

Página 1/1

LIMITES

De Crédito

5.249,00

De Saque

5.249,00

RESUMO DAS DESPESAS

CONSUMIDOR

TOTAL DA FATURA ANTERIOR

R\$

0,00

(-) Pagamentos Efetuados / Amortizações

R\$

0,00

(+) Saldo da Fatura Ant. atualizado

R\$

0,00

(*) Encargos Contratuais

R\$

278,40

(+) Taxas / Anuidades

R\$

9,00

(-/-) Abates

R\$

0,00

(+/-) Compras / Saques de mão

R\$

5.240,00

(+/-) Parcelas Fixas

R\$

0,00

(=) TOTAL DESTA FATURA

R\$

5.527,49

*É válida, nos termos da Circular n.º 2.735, de 08.01.97, do Banco Central do Brasil, a utilização de cartão de crédito internacional para pagamento de importações sujeitas a regime no SISCOMEX, bem como aquisição de bens e serviços que configurem investimento brasileiro no exterior.

TOTAL DE DESPESAS NO BRASIL

Saldo Ant. R\$

0,00

-

Créditos

0,00

+

Débitos

5.527,49

=

Total Nacional R\$

TOTAL 1

5.527,49

TOTAL DE DESPESAS NO EXTERIOR

Total Exterior US\$

0,00

X

Cotação do Dólar em

00/00/0000

0,0000

Total Internacional R\$

TOTAL 2

0,00

TOTAL DESTA FATURA (1+2)

5.527,49

PAGAMENTO MÍNIMO

233,81

ENCARGOS

Encargo Contr. do Período

3,65 % (AM)

Juros por atraso

3,65 % (AM)

Juros próximo período

4,65 % (AM)

Mut. atraso próx. período

4,65 % (AM)

EXTRATO PARA SIMPLES CONFERÊNCIA

S/N

DF

A CENA · CASO REAL

82 MESES

de desconto em folha.

Quase sete anos pagando.

O pagamento saía da folha.



R\$ 4.375,60

Quase sete anos de descontos.
E o saldo ainda era este.

ENCARGOS		SERVIÇOS A CLIENTES	FATURA MENSAL - SEGUNDA VIA
		Central de Atendimento BMG	VENCIMENTO 02/10/2016 Página 1/1
		I006	LIMITES
			De Crédito 5.300,00
			De Saque 5.300,00
		DATA DE ORIGEM EM R\$/US\$	RESUMO DAS DESPESAS
02/09/2016 PAGAMENTO DEBITO EM FOLHA	218,70		TOTAL DA FATURA ANTERIOR R\$ 5.527,49
05/09/2016 IOF ADICIONAL SOBRE SALDO FINANCIA	0,20		(-) Pagamentos Retidos / Amortizações R\$ 233,81
11/09/2016 IOF	13,01		(+) Saldo da Fatura Ant. atualizado R\$ 5.293,68
11/09/2016 ENCARGOS ROTATIVO	193,20		(-) Encargos Contratos R\$ 206,10
			(+) Taxas / Anuidades R\$ 0,00
			(-) Atualiz R\$ 0,00
			(+) Compras / Saques do mês R\$ 15,11
			(-) Parcelas Fixas R\$ 0,00
			(=) TOTAL DESTA FATURA R\$ 5.515,20
			*É válida, nos termos da Circular n.º 2.735, de 09/01/97, do Banco Central do Brasil, a utilização de cartão de crédito internacional para pagamento de importações sujeitas a registro no SISCOMEX, bem como aquisição de bens e serviços que configurem investimento brasileiro no exterior.
			TOTAL DE DESPESAS NO BRASIL
			Saldo Ant. R\$ 5.527,49 + Créditos 233,81 + Débitos 221,52 = Total Nacional R\$ 5.515,20
			TOTAL 1 5.515,20
			TOTAL DE DESPESAS NO EXTERIOR
			Total Exterior US\$ 0,00 x Cotação do Dólar em 00/00/0000 0,00000 = Total Internacional R\$ 0,00
			TOTAL 2 0,00
			TOTAL DESTA FATURA (1+2) 5.515,20 PAGAMENTO MÍNIMO 220,85
EXTRATO PARA SIMPLES CONFERÊNCIA			
ENCARGOS	Encargo Contr. do Período	3,65 % (AM)	
	Juros por atraso	3,65 % (AM)	
	Juros próximo período	4,65 % (AM)	
	Por atraso próx. período	4,65 % (AM)	
BL H -QGEX DF			

A VIRADA

Não era apenas uma soma errada.

Era preciso reconstruir a lógica da cobrança.

Lançamento por lançamento.
Fatura por fatura.



A TESE DESTA PALESTRA

**A tese pode estar certa.
Sem a conta,
continua sendo tese.**

ADVOGADO

constrói a tese

CONTADOR

reconstrói a conta

JUIZ

analisa e decide

A OPORTUNIDADE JÁ PASSA PELA EMPRESA

Você já está ao lado dessas operações.

- | | | |
|---|------------------------|------------------|
| 1 | CAPITAL DE GIRO | caixa e expansão |
| 2 | IMÓVEL | patrimônio |
| 3 | VEÍCULO | atividade |
| 4 | CONTA GARANTIDA | liquidez |
| 5 | RENEGOCIAÇÃO | endividamento |

**O contrato passa
pela empresa
antes de chegar
ao processo.**

**A oportunidade pode estar
na sua própria carteira.**

O OBJETO DO TRABALHO

Perícia bancária não procura vilão. Reconstrói uma operação.

01

TAXA REMUNERATÓRIA

o preço do crédito

02

MECÂNICA DOS JUROS

capitalização e periodicidade

03

CUSTOS DA OPERAÇÃO

tarifas, seguros e encargos

04

EVOLUÇÃO DO SALDO

a trajetória da cobrança

A conclusão precisa poder ser testada.

O MÉTODO, EM UMA FRASE

Primeiro compreender. Depois recalcular.

01 CONTA COBRADA

**Reconstruir o que
o credor fez.**

Compreender a operação.

02 CONTA RECALCULADA

**Testar um critério
explicitado no trabalho.**

Quantificar a diferença.

O resultado não pode vir antes das premissas.

O QUE EU CONFIRO PRIMEIRO

A conferência vem antes da conclusão.

- ✓ **PARCELA** reproduz o valor contratual?
- ✓ **SALDO** coincide com o demonstrativo?
- ✓ **TOTAL** confere com a composição?

**PARCELA
SALDO
TOTAL**

**Revise o modelo.
Explique a diferença.**

Divergência não é conclusão: é ponto de investigação.

A FRONTEIRA QUE PROTEGE O PARECER

O contador demonstra os cálculos.

A qualificação jurídica vem depois.

CONCLUSÃO TÉCNICA

Taxa identificada: 3,65% a.m.
Referência adotada: 2,04% a.m.
Diferença apurada: R\$ 13.586,51

NÃO É AUTOMATICAMENTE

Declaração de abusividade
Nulidade do contrato
Direito à restituição

A conclusão deve indicar o cenário e as premissas adotadas.

02

SEGUNDA PARTE

**O juro parece simples
até você reconstruir a regra.**

O NÚMERO NÃO DESCREVE TODA A OPERAÇÃO

2,00% a.m.

não conta a história inteira.

Como, quando e sobre qual saldo?

PERIODICIDADE

BASE DE DIAS

CAPITALIZAÇÃO

SIMULAÇÃO · R\$ 100.000 · SEM PAGAMENTOS INTERMEDIÁRIOS

Três critérios. Três resultados.

JUROS SIMPLES

R\$ 124.000

2% a.m.
12 meses

**CAPITALIZAÇÃO
MENSAL**

R\$ 126.824

2% a.m.
12 capitalizações

**CAPITALIZAÇÃO
DIÁRIA**

R\$ 127.539

taxa mensal ÷ 30
365 dias

O resultado depende da conversão da taxa e do período.

AS TAXAS DECLARADAS NO MATERIAL DO CASO

O contrato entregou uma pista.

TAXA MENSAL DECLARADA

3,65% a.m.

EQUIVALÊNCIA EM 12 MESES

53,76% a.a.

TAXA ANUAL DECLARADA

54,68% a.a.

bmg		FATURA MENSAL - SEGUNDA VIA	
SEUS DADOS	SERVIÇOS A CLIENTES	VENCIMENTO	02/09/2016
Cartão N°	Central de Atendimento BMG	Página	1/1
	1006	LIMITES	
		De Crédito	5.249,00
		De Saque	5.249,00
	VEDA DE ORIGEM	EM R\$/US\$	
26/07/2016 SAQUE AUTORIZADO		5.240,00	
26/07/2016 TARIFA SAQUE AUTORIZADO		9,00	
26/07/2016 IOF ADICIONAL SOBRE SAQUE NACIONAL		19,91	
26/07/2016 TAXA DE ENCARGO		16,32	
26/07/2016 TAXA DE MANUTENÇÃO		242,26	
		RESUMO DAS DESPESAS	
		TOTAL DA FATURA ANTERIOR	R\$ 0,00
		(1) Pagamentos Efetuados / Amortizações	R\$ 0,00
		(2) Saldo da Fatura Ant. atualizado	R\$ 0,00
		(3) Encargos Contratuais	R\$ 278,49
		(4) Taxas / Anuidades	R\$ 9,00
		(5) Ajustes	R\$ 0,00
		(6) Compras / Saques do mês	R\$ 5.240,00
		(7) Parcelas Fixas	R\$ 0,00
		(8) TOTAL DESTA FATURA	R\$ 5.527,49
*É vedada, nos termos da Circular n.º 2.735, de 09.01.97, do Banco Central do Brasil, a utilização de cartões de crédito internacionais para pagamento de importações sujeitas a registro no SISCOMEX, bem como aquisição de bens e serviços que configurem investimento estrangeiro no exterior.			

Não prova abuso.

Exige reconstruir a mecânica.

A diferença entre taxas não prova, sozinha, a periodicidade aplicada.

UM ERRO DE FOCO MUITO COMUM

Tabela Price não encerra a análise.

CONTRATADO

condições registradas

INFORMADO

taxas e critérios
apresentados

COBRADO

a evolução
da operação

O nome do sistema não substitui a reconstrução da conta.

REFERÊNCIA DE MERCADO

**A média do Bacen é uma régua.
Não é um teto.**

2,04% a.m.

REFERÊNCIA ADOTADA

1,79x

relação entre taxas

3,65% a.m.

TAXA DA OPERAÇÃO

Modalidade, período e condições precisam ser comparáveis.

Sem fórmula automática de abusividade.

03

TERCEIRA PARTE

Voltando ao caso concreto.



O CASO DA ABERTURA

Crédito com desconto em folha.
Cobrança por lógica de cartão.

- 1 Saque lançado na fatura
- 2 Desconto em folha
- 3 Saldo remanescente
- 4 Encargos sobre o saldo

Desconto não é sinônimo de liquidação.

A MECÂNICA EM CINCO PASSOS

O desconto não encerrava o ciclo.



O saldo remanescente segue para a próxima fatura.

A FATURA REAL · VENCIMENTO 02/10/2016

Pagamento e redução do saldo.

QUADRO-RESUMO DO CREDOR**RESUMO DAS DESPESAS**

TOTAL DA FATURA ANTERIOR	R\$	5.527,49
(-) Pagamentos Efetuados / Amortizações	R\$	233,81
(=) Saldo da Fatura Ant. atualizado	R\$	5.293,68
(+) Encargos Contratuais	R\$	206,41
(+) Taxas / Anuidades	R\$	0,00
(+/-) Ajustes	R\$	0,00
(+) Compras / Saques do mês	R\$	15,11
(+) Parcelas Fixas	R\$	0,00
(=) TOTAL DESTA FATURA	R\$	5.515,20

PAGAMENTOS / AMORTIZAÇÕES**R\$ 233,81****REDUÇÃO ENTRE FATURAS****R\$ 12,29**

No detalhamento, o débito em folha é de R\$ 218,70. Há valor a conciliar.

R\$ 5.527,49 → R\$ 5.515,20

O RECÁLCULO

O mesmo histórico. Um critério explicitado.

1

**MESMOS
PAGAMENTOS**

valores conciliados

2

**MESMA
CRONOLOGIA**

liberações e pagamentos

3

**CRITÉRIO
EXPLÍCITO**

taxa, base e método

02/05/2019

**Saldo zerado no cenário
de recálculo apresentado.**

O RESULTADO TÉCNICO

Dois cenários.
Duas apurações.

CENÁRIO DO CREDOR

R\$ 4.375,60

saldo ainda apresentado
como devido

CENÁRIO DE RECÁLCULO

R\$ 13.586,51

pagamentos superiores
ao saldo recalculado

A consequência jurídica é uma etapa distinta.

O QUE SUSTENTA A CONCLUSÃO

Cada número volta para uma fonte.

CONTRATO

condições
pactuadas

FATURAS

lançamentos
por período

DEMONSTRATIVO

cobrança
apresentada

BACEN

referência
documentada

Documento → critério → cálculo → conclusão

04

QUARTA PARTE

E a sua carteira de clientes?

ONDE A OPORTUNIDADE COMEÇA

O mercado começa antes do processo.

- 1 EMPRESA ATENDIDA**
contratos, saldos e renegociações
- 2 ADVOGADO PARCEIRO**
análise documental e cálculos
- 3 PROCESSO JUDICIAL**
perícia e assistência técnica

**A primeira porta
pode estar
na sua carteira.**

**Escopo claro.
Sem promessa de
resultado.**

DUAS FORMAS DE ATUAÇÃO

Você não precisa esperar uma nomeação para começar.

ASSISTENTE TÉCNICO

contratado pela parte

Análise, quesitos
e parecer técnico.

PERITO DO JUÍZO

nomeado pelo juízo

Exame das questões
submetidas à perícia.

Nos dois caminhos, a conclusão precisa de fundamento.

O PRÓXIMO PASSO

Sua base ganha força quando vira método.

1 ESCOLHA UMA MODALIDADE

Comece por uma
operação
que você já conhece.

2 REPRODUZA UM CASO REAL

Organize documentos
e confira os cálculos.

3 DEFINA O SERVIÇO

Delimite a entrega,
os documentos e o
prazo.

Método antes da oferta.

A conta não acusa.
Ela demonstra.

Perícia bancária é transformar número em prova.

banco

bmg

FATURA MENSAL - SEGUNDA VIA

SUUS SAO05

SERVIÇOS A CLIENTES

Central de Atendimento BMG

I006

DATA DE ORIGEM

EM R\$/US\$

VENCIMENTO

02/11/2016

Página

1 / 1

LIMITES

De Crédito

5.300,00

De Saque

5.300,00

RESUMO DAS DESPESAS

TOTAL DA FATURA ANTERIOR

R\$

5.515,20

(-) Pagamentos Efetuados / Amortizações

R\$

220,85

(+) Saldo da Fatura Ant. atualizado

R\$

5.294,35

(*) Encargos Contratuais

R\$

213,37

(+) Taxas / Anuidades

R\$

0,00

(-/-) Acúmulos

R\$

0,00

(+) Compras / Saques de mão

R\$

0,00

(*) Parcelas Fixas

R\$

0,00

(=) TOTAL DESTA FATURA

R\$

5.507,52

"É válida, nos termos da Circular n.º 2.735, de 08.01.97, do Banco Central do Brasil, a utilização de cartão de crédito internacional para pagamento de importações sujeitas a regime no SISCOMEX, bem como aquisição de bens e serviços que configurem investimento brasileiro no exterior"

TOTAL DE DESPESAS NO BRASIL

Saldo Ant. R\$

5.515,20

-

Créditos

220,85

+

Débitos

213,37

=

Total Nacional R\$

TOTAL 1

5.507,52

TOTAL DE DESPESAS NO EXTERIOR

Total Exterior US\$

0,00

X

Cotação do Dólar em

00/00/0000

0,0000

Total Internacional R\$

TOTAL 2

0,00

TOTAL DESTA FATURA (1+2)

5.507,52

PAGAMENTO MÍNIMO

220,85

ENCARGOS

Encargo Contr. do Período

3,65 % (AM)

Juros por atraso

3,65 % (AM)

Juros próximo período

4,65 % (AM)

Mut. atraso próx. período

4,65 % (AM)

BL H -QGEX

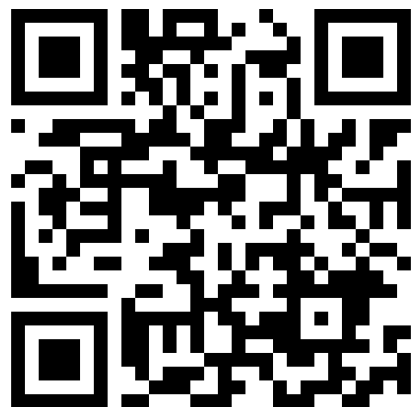
DF

PARA CONTINUAR DEPOIS DA PALESTRA

Continue por aqui.

YouTube

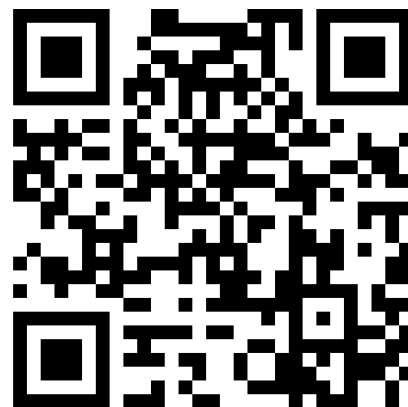
AULAS E CONTEÚDOS



Perícia bancária

Livro RCC

AMAZON · EDIÇÃO DIGITAL



Cartão RCC em detalhe

Periciei Digital

PLATAFORMA



Análise, cálculo e parecer