

Calculadora de Amortização: Tabela Price, SAC, SACRE e MEJS

Compare parcelas, juros e o total financiado em cada método de amortização: PRICE, SAC, SACRE e MEJS/MAJS. Saiba qual vale a pena amortizar!

Descubra o valor da parcela, a amortização e juros aplicados, além do valor total financiado. Veja que é possível comparar diferentes métodos de amortização de dívida, como você preferir

Valor Presente

R\$ 35.000,00

Taxa de Juros Mensal (%)

2,12

Nº Meses

120

PRICE					SACRE				
Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor	Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor
1	R\$ 807,10	R\$ 65,10	R\$ 742,00	R\$ 34.934,89	1	R\$ 1.033,66	R\$ 291,66	R\$ 742,00	R\$ 34.708,33
2	R\$ 807,10	R\$ 66,48	R\$ 740,61	R\$ 34.868,40	2	R\$ 1.033,66	R\$ 297,85	R\$ 735,81	R\$ 34.410,48
3	R\$ 807,10	R\$ 67,89	R\$ 739,21	R\$ 34.800,50	3	R\$ 1.033,66	R\$ 304,16	R\$ 729,50	R\$ 34.106,31
4	R\$ 807,10	R\$ 69,33	R\$ 737,77	R\$ 34.731,16	4	R\$ 1.033,66	R\$ 310,61	R\$ 723,05	R\$ 33.795,70
5	R\$ 807,10	R\$ 70,80	R\$ 736,30	R\$ 34.660,36	5	R\$ 1.033,66	R\$ 317,19	R\$ 716,46	R\$ 33.478,50
6	R\$ 807,10	R\$ 72,30	R\$ 734,79	R\$ 34.588,05	6	R\$ 1.033,66	R\$ 323,92	R\$ 709,74	R\$ 33.154,58
7	R\$ 807,10	R\$ 73,84	R\$ 733,26	R\$ 34.514,21	7	R\$ 1.033,66	R\$ 330,78	R\$ 702,87	R\$ 32.823,79
8	R\$ 807,10	R\$ 75,40	R\$ 731,70	R\$ 34.438,80	8	R\$ 1.033,66	R\$ 337,80	R\$ 695,86	R\$ 32.485,99
9	R\$ 807,10	R\$ 77,00	R\$ 730,10	R\$ 34.361,79	9	R\$ 1.033,66	R\$ 344,96	R\$ 688,70	R\$ 32.141,03
10	R\$ 807,10	R\$ 78,63	R\$ 728,47	R\$ 34.283,16	10	R\$ 1.033,66	R\$ 352,27	R\$ 681,38	R\$ 31.788,75
11	R\$ 807,10	R\$ 80,30	R\$ 726,80	R\$ 34.202,85	11	R\$ 1.033,66	R\$ 359,74	R\$ 673,92	R\$ 31.429,00
12	R\$ 807,10	R\$ 82,00	R\$ 725,10	R\$ 34.120,84	12	R\$ 1.033,66	R\$ 367,37	R\$ 666,29	R\$ 31.061,63
13	R\$ 807,10	R\$ 83,74	R\$ 723,36	R\$ 34.037,10	13	R\$ 946,11	R\$ 287,60	R\$ 658,50	R\$ 30.774,02
14	R\$ 807,10	R\$ 85,52	R\$ 721,58	R\$ 33.951,58	14	R\$ 946,11	R\$ 293,70	R\$ 652,40	R\$ 30.480,32
15	R\$ 807,10	R\$ 87,33	R\$ 719,77	R\$ 33.864,24	15	R\$ 946,11	R\$ 299,93	R\$ 646,18	R\$ 30.180,39
16	R\$ 807,10	R\$ 89,18	R\$ 717,92	R\$ 33.775,06	16	R\$ 946,11	R\$ 306,29	R\$ 639,82	R\$ 29.874,10
17	R\$ 807,10	R\$ 91,07	R\$ 716,03	R\$ 33.683,98	17	R\$ 946,11	R\$ 312,78	R\$ 633,33	R\$ 29.561,31
18	R\$ 807,10	R\$ 93,00	R\$ 714,10	R\$ 33.590,97	18	R\$ 946,11	R\$ 319,41	R\$ 626,70	R\$ 29.241,90
Totais:	R\$ 96.852,97	R\$ 35.000,00	R\$ 61.852,97		Totais:	R\$ 77.193,90	R\$ 35.000,00	R\$ 42.193,90	

Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor	Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor
19	R\$ 807,10	R\$ 94,97	R\$ 712,12	R\$ 33.495,99	19	R\$ 946,11	R\$ 326,18	R\$ 619,92	R\$ 28.915,71
20	R\$ 807,10	R\$ 96,99	R\$ 710,11	R\$ 33.399,00	20	R\$ 946,11	R\$ 333,10	R\$ 613,01	R\$ 28.582,61
21	R\$ 807,10	R\$ 99,04	R\$ 708,05	R\$ 33.299,95	21	R\$ 946,11	R\$ 340,16	R\$ 605,95	R\$ 28.242,45
22	R\$ 807,10	R\$ 101,14	R\$ 705,95	R\$ 33.198,80	22	R\$ 946,11	R\$ 347,37	R\$ 598,74	R\$ 27.895,08
23	R\$ 807,10	R\$ 103,29	R\$ 703,81	R\$ 33.095,51	23	R\$ 946,11	R\$ 354,73	R\$ 591,37	R\$ 27.540,34
24	R\$ 807,10	R\$ 105,48	R\$ 701,62	R\$ 32.990,02	24	R\$ 946,11	R\$ 362,25	R\$ 583,85	R\$ 27.178,08
25	R\$ 807,10	R\$ 107,71	R\$ 699,38	R\$ 32.882,30	25	R\$ 859,28	R\$ 283,10	R\$ 576,17	R\$ 26.894,97
26	R\$ 807,10	R\$ 110,00	R\$ 697,10	R\$ 32.772,30	26	R\$ 859,28	R\$ 289,10	R\$ 570,17	R\$ 26.605,87
27	R\$ 807,10	R\$ 112,33	R\$ 694,77	R\$ 32.659,97	27	R\$ 859,28	R\$ 295,23	R\$ 564,04	R\$ 26.310,63
28	R\$ 807,10	R\$ 114,71	R\$ 692,39	R\$ 32.545,25	28	R\$ 859,28	R\$ 301,49	R\$ 557,78	R\$ 26.009,13
29	R\$ 807,10	R\$ 117,14	R\$ 689,95	R\$ 32.428,10	29	R\$ 859,28	R\$ 307,88	R\$ 551,39	R\$ 25.701,25
30	R\$ 807,10	R\$ 119,63	R\$ 687,47	R\$ 32.308,47	30	R\$ 859,28	R\$ 314,41	R\$ 544,86	R\$ 25.386,83
31	R\$ 807,10	R\$ 122,16	R\$ 684,93	R\$ 32.186,30	31	R\$ 859,28	R\$ 321,07	R\$ 538,20	R\$ 25.065,75
32	R\$ 807,10	R\$ 124,75	R\$ 682,34	R\$ 32.061,54	32	R\$ 859,28	R\$ 327,88	R\$ 531,39	R\$ 24.737,87
33	R\$ 807,10	R\$ 127,40	R\$ 679,70	R\$ 31.934,14	33	R\$ 859,28	R\$ 334,83	R\$ 524,44	R\$ 24.403,03
34	R\$ 807,10	R\$ 130,10	R\$ 677,00	R\$ 31.804,03	34	R\$ 859,28	R\$ 341,93	R\$ 517,34	R\$ 24.061,10
35	R\$ 807,10	R\$ 132,86	R\$ 674,24	R\$ 31.671,17	35	R\$ 859,28	R\$ 349,18	R\$ 510,09	R\$ 23.711,91
36	R\$ 807,10	R\$ 135,67	R\$ 671,42	R\$ 31.535,49	36	R\$ 859,28	R\$ 356,58	R\$ 502,69	R\$ 23.355,32
Totais:	R\$ 96.852,97	R\$ 35.000,00	R\$ 61.852,97		Totais:	R\$ 77.193,90	R\$ 35.000,00	R\$ 42.193,90	

Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor	Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor
55	R\$ 807,10	R\$ 202,12	R\$ 604,98	R\$ 28.334,84	55	R\$ 687,77	R\$ 308,75	R\$ 379,02	R\$ 17.569,74
56	R\$ 807,10	R\$ 206,40	R\$ 600,69	R\$ 28.128,43	56	R\$ 687,77	R\$ 315,29	R\$ 372,47	R\$ 17.254,44
57	R\$ 807,10	R\$ 210,78	R\$ 596,32	R\$ 27.917,65	57	R\$ 687,77	R\$ 321,98	R\$ 365,79	R\$ 16.932,46
58	R\$ 807,10	R\$ 215,25	R\$ 591,85	R\$ 27.702,39	58	R\$ 687,77	R\$ 328,80	R\$ 358,96	R\$ 16.603,65
59	R\$ 807,10	R\$ 219,81	R\$ 587,29	R\$ 27.482,58	59	R\$ 687,77	R\$ 335,77	R\$ 351,99	R\$ 16.267,88
60	R\$ 807,10	R\$ 224,47	R\$ 582,63	R\$ 27.258,10	60	R\$ 687,77	R\$ 342,89	R\$ 344,87	R\$ 15.924,98
61	R\$ 807,10	R\$ 229,23	R\$ 577,87	R\$ 27.028,86	61	R\$ 603,02	R\$ 265,41	R\$ 337,60	R\$ 15.659,56
62	R\$ 807,10	R\$ 234,09	R\$ 573,01	R\$ 26.794,77	62	R\$ 603,02	R\$ 271,04	R\$ 331,98	R\$ 15.388,52
63	R\$ 807,10	R\$ 239,05	R\$ 568,04	R\$ 26.555,71	63	R\$ 603,02	R\$ 276,78	R\$ 326,23	R\$ 15.111,73
64	R\$ 807,10	R\$ 244,12	R\$ 562,98	R\$ 26.311,58	64	R\$ 603,02	R\$ 282,65	R\$ 320,36	R\$ 14.829,07
65	R\$ 807,10	R\$ 249,30	R\$ 557,80	R\$ 26.062,28	65	R\$ 603,02	R\$ 288,64	R\$ 314,37	R\$ 14.540,42
66	R\$ 807,10	R\$ 254,58	R\$ 552,52	R\$ 25.807,69	66	R\$ 603,02	R\$ 294,76	R\$ 308,25	R\$ 14.245,65
67	R\$ 807,10	R\$ 259,98	R\$ 547,12	R\$ 25.547,71	67	R\$ 603,02	R\$ 301,01	R\$ 302,00	R\$ 13.944,64
68	R\$ 807,10	R\$ 265,49	R\$ 541,61	R\$ 25.282,21	68	R\$ 603,02	R\$ 307,39	R\$ 295,62	R\$ 13.637,24
69	R\$ 807,10	R\$ 271,12	R\$ 535,98	R\$ 25.011,08	69	R\$ 603,02	R\$ 313,91	R\$ 289,10	R\$ 13.323,32
70	R\$ 807,10	R\$ 276,87	R\$ 530,23	R\$ 24.734,21	70	R\$ 603,02	R\$ 320,57	R\$ 282,45	R\$ 13.002,75
71	R\$ 807,10	R\$ 282,74	R\$ 524,36	R\$ 24.451,47	71	R\$ 603,02	R\$ 327,36	R\$ 275,65	R\$ 12.675,38
72	R\$ 807,10	R\$ 288,73	R\$ 518,37	R\$ 24.162,73	72	R\$ 603,02	R\$ 334,30	R\$ 268,71	R\$ 12.341,07
Totais:	R\$ 96.852,97	R\$ 35.000,00	R\$ 61.852,97		Totais:	R\$ 77.193,90	R\$ 35.000,00	R\$ 42.193,90	

Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor	Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor
73	R\$ 807,10	R\$ 294,85	R\$ 512,25	R\$ 23.867,87	73	R\$ 518,73	R\$ 257,10	R\$ 261,63	R\$ 12.083,97
74	R\$ 807,10	R\$ 301,10	R\$ 505,99	R\$ 23.566,77	74	R\$ 518,73	R\$ 262,55	R\$ 256,18	R\$ 11.821,41
75	R\$ 807,10	R\$ 307,49	R\$ 499,61	R\$ 23.259,27	75	R\$ 518,73	R\$ 268,12	R\$ 250,61	R\$ 11.553,29
76	R\$ 807,10	R\$ 314,01	R\$ 493,09	R\$ 22.945,26	76	R\$ 518,73	R\$ 273,80	R\$ 244,92	R\$ 11.279,48
77	R\$ 807,10	R\$ 320,66	R\$ 486,43	R\$ 22.624,59	77	R\$ 518,73	R\$ 279,61	R\$ 239,12	R\$ 10.999,87
78	R\$ 807,10	R\$ 327,46	R\$ 479,64	R\$ 22.297,13	78	R\$ 518,73	R\$ 285,53	R\$ 233,19	R\$ 10.714,33
79	R\$ 807,10	R\$ 334,40	R\$ 472,69	R\$ 21.962,72	79	R\$ 518,73	R\$ 291,59	R\$ 227,14	R\$ 10.422,74
80	R\$ 807,10	R\$ 341,49	R\$ 465,60	R\$ 21.621,22	80	R\$ 518,73	R\$ 297,77	R\$ 220,96	R\$ 10.124,96
81	R\$ 807,10	R\$ 348,73	R\$ 458,37	R\$ 21.272,48	81	R\$ 518,73	R\$ 304,08	R\$ 214,64	R\$ 9.820,88
82	R\$ 807,10	R\$ 356,13	R\$ 450,97	R\$ 20.916,35	82	R\$ 518,73	R\$ 310,53	R\$ 208,20	R\$ 9.510,34
83	R\$ 807,10	R\$ 363,68	R\$ 443,42	R\$ 20.552,67	83	R\$ 518,73	R\$ 317,11	R\$ 201,61	R\$ 9.193,22
84	R\$ 807,10	R\$ 371,39	R\$ 435,71	R\$ 20.181,28	84	R\$ 518,73	R\$ 323,84	R\$ 194,89	R\$ 8.869,38
85	R\$ 807,10	R\$ 379,26	R\$ 427,84	R\$ 19.802,01	85	R\$ 434,40	R\$ 246,37	R\$ 188,03	R\$ 8.623,01
86	R\$ 807,10	R\$ 387,30	R\$ 419,80	R\$ 19.414,71	86	R\$ 434,40	R\$ 251,59	R\$ 182,80	R\$ 8.371,42
87	R\$ 807,10	R\$ 395,51	R\$ 411,59	R\$ 19.019,19	87	R\$ 434,40	R\$ 256,92	R\$ 177,47	R\$ 8.114,49
88	R\$ 807,10	R\$ 403,90	R\$ 403,20	R\$ 18.615,29	88	R\$ 434,40	R\$ 262,37	R\$ 172,02	R\$ 7.852,11
89	R\$ 807,10	R\$ 412,46	R\$ 394,64	R\$ 18.202,83	89	R\$ 434,40	R\$ 267,93	R\$ 166,46	R\$ 7.584,17
90	R\$ 807,10	R\$ 421,20	R\$ 385,90	R\$ 17.781,62	90	R\$ 434,40	R\$ 273,61	R\$ 160,78	R\$ 7.310,56
Totais:	R\$ 96.852,97	R\$ 35.000,00	R\$ 61.852,97		Totais:	R\$ 77.193,90	R\$ 35.000,00	R\$ 42.193,90	

Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor	Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor
91	R\$ 807,10	R\$ 430,13	R\$ 376,97	R\$ 17.351,48	91	R\$ 434,40	R\$ 279,41	R\$ 154,98	R\$ 7.031,14
92	R\$ 807,10	R\$ 439,25	R\$ 367,85	R\$ 16.912,22	92	R\$ 434,40	R\$ 285,34	R\$ 149,06	R\$ 6.745,79
93	R\$ 807,10	R\$ 448,56	R\$ 358,53	R\$ 16.463,65	93	R\$ 434,40	R\$ 291,39	R\$ 143,01	R\$ 6.454,40
94	R\$ 807,10	R\$ 458,07	R\$ 349,02	R\$ 16.005,58	94	R\$ 434,40	R\$ 297,56	R\$ 136,83	R\$ 6.156,83
95	R\$ 807,10	R\$ 467,78	R\$ 339,31	R\$ 15.537,79	95	R\$ 434,40	R\$ 303,87	R\$ 130,52	R\$ 5.852,95
96	R\$ 807,10	R\$ 477,70	R\$ 329,40	R\$ 15.060,08	96	R\$ 434,40	R\$ 310,32	R\$ 124,08	R\$ 5.542,63
97	R\$ 807,10	R\$ 487,83	R\$ 319,27	R\$ 14.572,24	97	R\$ 348,44	R\$ 230,94	R\$ 117,50	R\$ 5.311,69
98	R\$ 807,10	R\$ 498,17	R\$ 308,93	R\$ 14.074,07	98	R\$ 348,44	R\$ 235,83	R\$ 112,60	R\$ 5.075,85
99	R\$ 807,10	R\$ 508,73	R\$ 298,37	R\$ 13.565,33	99	R\$ 348,44	R\$ 240,83	R\$ 107,60	R\$ 4.835,01
100	R\$ 807,10	R\$ 519,52	R\$ 287,58	R\$ 13.045,81	100	R\$ 348,44	R\$ 245,94	R\$ 102,50	R\$ 4.589,07
101	R\$ 807,10	R\$ 530,53	R\$ 276,57	R\$ 12.515,27	101	R\$ 348,44	R\$ 251,15	R\$ 97,28	R\$ 4.337,91
102	R\$ 807,10	R\$ 541,78	R\$ 265,32	R\$ 11.973,49	102	R\$ 348,44	R\$ 256,48	R\$ 91,96	R\$ 4.081,43
103	R\$ 807,10	R\$ 553,27	R\$ 253,83	R\$ 11.420,22	103	R\$ 348,44	R\$ 261,92	R\$ 86,52	R\$ 3.819,50
104	R\$ 807,10	R\$ 564,99	R\$ 242,10	R\$ 10.855,22	104	R\$ 348,44	R\$ 267,47	R\$ 80,97	R\$ 3.552,03
105	R\$ 807,10	R\$ 576,97	R\$ 230,13	R\$ 10.278,24	105	R\$ 348,44	R\$ 273,14	R\$ 75,30	R\$ 3.278,89
106	R\$ 807,10	R\$ 589,20	R\$ 217,89	R\$ 9.689,03	106	R\$ 348,44	R\$ 278,93	R\$ 69,51	R\$ 2.999,95
107	R\$ 807,10	R\$ 601,70	R\$ 205,40	R\$ 9.087,33	107	R\$ 348,44	R\$ 284,84	R\$ 63,59	R\$ 2.715,10
Totais:	R\$ 96.852,97	R\$ 35.000,00	R\$ 61.852,97		Totais:	R\$ 77.193,90	R\$ 35.000,00	R\$ 42.193,90	

Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor	Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor
108	R\$ 807,10	R\$ 614,45	R\$ 192,65	R\$ 8.472,87	108	R\$ 348,44	R\$ 290,88	R\$ 57,56	R\$ 2.424,22
109	R\$ 807,10	R\$ 627,48	R\$ 179,62	R\$ 7.845,39	109	R\$ 253,41	R\$ 202,01	R\$ 51,39	R\$ 2.222,20
110	R\$ 807,10	R\$ 640,78	R\$ 166,32	R\$ 7.204,60	110	R\$ 253,41	R\$ 206,30	R\$ 47,11	R\$ 2.015,90
111	R\$ 807,10	R\$ 654,37	R\$ 152,73	R\$ 6.550,23	111	R\$ 253,41	R\$ 210,67	R\$ 42,73	R\$ 1.805,22
112	R\$ 807,10	R\$ 668,24	R\$ 138,86	R\$ 5.881,99	112	R\$ 253,41	R\$ 215,14	R\$ 38,27	R\$ 1.590,08
113	R\$ 807,10	R\$ 682,40	R\$ 124,69	R\$ 5.199,58	113	R\$ 253,41	R\$ 219,70	R\$ 33,70	R\$ 1.370,38
114	R\$ 807,10	R\$ 696,87	R\$ 110,23	R\$ 4.502,70	114	R\$ 253,41	R\$ 224,35	R\$ 29,05	R\$ 1.146,02
115	R\$ 807,10	R\$ 711,65	R\$ 95,45	R\$ 3.791,05	115	R\$ 253,41	R\$ 229,11	R\$ 24,29	R\$ 916,90
116	R\$ 807,10	R\$ 726,73	R\$ 80,37	R\$ 3.064,32	116	R\$ 253,41	R\$ 233,97	R\$ 19,43	R\$ 682,93
117	R\$ 807,10	R\$ 742,14	R\$ 64,96	R\$ 2.322,17	117	R\$ 253,41	R\$ 238,93	R\$ 14,47	R\$ 444,00
118	R\$ 807,10	R\$ 757,87	R\$ 49,23	R\$ 1.564,29	118	R\$ 253,41	R\$ 243,99	R\$ 9,41	R\$ 200,00
119	R\$ 807,10	R\$ 773,94	R\$ 33,16	R\$ 790,35	119	R\$ 204,24	R\$ 200,00	R\$ 4,24	R\$ 0,00
120	R\$ 807,10	R\$ 790,35	R\$ 16,75	R\$ 0,00	120	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Totais:	R\$ 96.852,97	R\$ 35.000,00	R\$ 61.852,97		Totais:	R\$ 77.193,90	R\$ 35.000,00	R\$ 42.193,90	

ilegalidades estão escondidas em TODO contrato bancário!

Transforme isso em lucro pra seu escritório de advocacia.

No CJ você faz cálculos precisos pra ações revisionais bancárias em minutos - sem estresse, sem erro.

Você ainda tem acesso a modelos de petição, consultas legais, treinamentos, ferramentas de gestão do escritório e assistentes de IA.

EXPERIMENTE AGORA COM GARANTIA DE 8 DIAS

Quem advoga na [área bancária](#) sabe que calcular e comparar as parcelas e os juros em cada tipo de amortização não é moleza.

Mas com a **calculadora de amortização** do [CJ](#) você consegue fazer esses cálculos em segundos! 🥳

E hoje, além de conferir essa super ferramenta, você também vai ter um guia sobre as informações mais importantes dos financiamentos Price, SAC, SACRE e MEJS.

Olha só tudo o que você vai ver aqui:

- Como calcular o valor da amortização de um financiamento?
- Como simular uma amortização com a calculadora do CJ?
- Como calcular o desconto na antecipação de parcelas e como saber quanto é possível amortizar?
- O que são e como funcionam os sistemas de amortização?
- Quais são os principais tipos de contrato usados por cada financiamento?
- E muito mais!

Então vem comigo!

Como calcular o valor da amortização de um financiamento?

Para dominar o caminho de como calcular o valor da amortização de um financiamento, o 1º passo é descobrir as informações relevantes para esse cálculo.

Então, é importante ter na mão:

- O valor atual do débito;
- A taxa de juros mensal;
- O número de meses que faltam;
- A metodologia que o banco aplica no contrato em análise (Price, SAC, SACRE ou MEJS/MAJS).

A questão é que muita gente assina um financiamento e depois se assusta com o valor da parcela. 🙄

Nesses casos, é comum que a pessoa **não entenda** o motivo de pagar uma quantia tão grande por mês.

Acontece que as parcelas de um financiamento não têm só o valor da amortização da dívida, que é o que de fato se desconta do total financiado.

Na parcela também existem valores de:

- Juros;
- Mensalidade de seguro;
- Taxa de administração do banco.

É por isso que as informações que você viu ali em cima são importantes para o cálculo.

Afinal, para calcular a **amortização**, é necessário descontar tanto os juros, como o seguro e a taxa de administração.

Por exemplo, imagine que a sua parcela é de R\$1.850,00 e você descobre que esse valor contém:

- R\$600,00 de juros;
- R\$40,00 de seguro;
- R\$20,00 de taxa.

Para descobrir a amortização, é só subtrair tudo isso do valor da parcela!

O cálculo é esse:

Valor da parcela – Juros – Seguro – Taxa = Amortização

R\$1.850,00 – R\$600,00 – R\$40,00 – R\$20,00 = R\$1.190,00

Essa é a ideia geral para calcular os valores envolvidos nas parcelas.

Assim, você descobre que a amortização na parcela do financiamento é de R\$1.190,00.

Mas cuidado! ⚠

Essa é uma fórmula geral para dar uma ideia de como calcular a amortização.

Para cada tipo de contrato de financiamento, o cálculo é diferente.

A boa notícia é que você pode usar a **calculadora de amortização do CJ** para encontrar os resultados.

Só que também é interessante conferir como são as fórmulas para o cálculo manual, até para ver como faz diferença contar com uma ferramenta no seu dia a dia.

Dá uma olhada!

Como calcular o financiamento Price?

Na maioria dos casos, a **parcela do financiamento Price** tem os valores referentes a:

- Amortização;
- Juros;
- Mensalidade do seguro;
- Taxa de administração do banco.

Para descobrir o valor da mensalidade do seguro e a taxa de administração, é só conferir os valores no contrato de financiamento.

Costuma ser bem fácil encontrar essas informações nos documentos.

Mas cada contrato tem uma determinação diferente desses valores.

Então é bom ficar de olho. 👁

Agora, para calcular a parcela com amortização e juros de forma manual, você precisa aplicar essa fórmula aqui:

Valor atual do débito × Taxa de juros ÷ (1 – (1 + Taxa de juros) ^ (– Número de parcelas)) = Valor da Parcela

Não é muito simples, mas você vai entender melhor como é o cálculo com um **exemplo**.

Imagine que João fez um financiamento Price de R\$30.000,00, por 24 meses, com uma taxa de juros de 2% ao mês.

O cálculo manual com a fórmula fica assim:

$$\begin{aligned} \text{valor da parcela} &= \frac{30.000 \times 2\%}{(1 - (1 + 2\%)^{-24})} \\ \text{valor da parcela} &= \frac{30.000 \times 0,02}{(1 - (1 + 0,02)^{-24})} \\ \text{valor da parcela} &= \frac{600}{(1 - (1,02)^{-24})} \\ \text{valor da parcela} &= \frac{600}{(1 - (1,02)^{-24})} \\ \text{valor da parcela} &= \frac{600}{(1 - 0,6217)} \\ \text{valor da parcela} &= \frac{600}{0,3783} \\ \text{valor da parcela} &= 1.586,04 \end{aligned}$$

Então, no sistema Price, com parcelas fixas, o valor da parcela seria de aproximadamente **R\$1.586,04**.

Mas, na prática, o valor exato é de **R\$1.586,13**.

É que esse cálculo deve considerar todas as casas decimais e fica quase impossível calcular tudo na mão.

Por esse motivo, usar uma calculadora de amortização ou uma [calculadora de financiamento e empréstimos como a do Cálculo Jurídico](#) é a solução ideal. 😊

Ah! E não é só o método Price que existe nos contratos, o SAC também aparece bastante!

Como calcular o financiamento SAC?

O **método SAC** (Sistema de Amortização Constante) é diferente do Price.

Isso porque ele tem parcelas **variáveis**, que começam maiores e diminuem conforme o contrato termina.

Ou seja, a pessoa paga uma parcela mais alta no início do financiamento e valores mais baixos depois. 🤖

Mesmo assim, calcular as parcelas dos contratos financiados pelo SAC é bem mais fácil do que daqueles que usam o sistema Price.

O passo a passo é esse aqui:

- 1) Calcular a amortização:** é preciso dividir o saldo devedor atual pela quantidade de meses que faltam para pagar;
- 2) Calcular os juros:** para isso, você precisa multiplicar o saldo devedor atual pela taxa do financiamento;
- 3) Somar a amortização e os juros para encontrar o valor da prestação.**

Bem simples!

Olha só como fica o cálculo com o **mesmo exemplo** do financiamento Price, ou seja, R\$30.000,00 pelo prazo de 24 meses e taxa de juros de 2% ao mês:

- 1) R\$30.000,00 ÷ 24 meses = R\$1.250,00;
- 2) R\$30.000,00 × 0,02 = R\$600,00;
- 3) R\$1.250,00 + R\$600,00 = R\$1.850,00.

Com o passo a passo, você descobre que o valor da **1ª parcela do financiamento SAC** é de **R\$1.850,00**.

Só não esquece que, conforme o tempo passa, as parcelas diminuem e têm valores menores.

Ah! E além da taxa de juros, também existem despesas com seguro e taxas de administração.

Aí, depende de cada contrato, mas esses valores entram no valor final da parcela.

Além do Price e do SAC, também existe outro tipo de amortização, o SACRE!

Como calcular o financiamento SACRE?

O **financiamento SACRE** (Sistema de Amortização Crescente) é um **meio-termo** entre o método Price e o SAC.

Ele tem parcelas mensais variáveis, maiores no começo e menores conforme o tempo passa.

Nessa parte, ele parece o SAC.

Acontece que o SACRE também tem a **amortização crescente**, igual ao Price.

Isso quer dizer que, no começo, é descontado um percentual menor da amortização (a maior parte da parcela vai para pagar os juros) e, com o tempo, esse valor aumenta.

Além disso, o diferencial do SACRE é que as parcelas e o saldo devedor são recalculados a cada 12 meses.

Funciona assim: da 1ª à 12ª prestação, o valor das parcelas é fixo e a amortização aumenta a cada mês.

Ao final de cada 12 meses, o saldo devedor é recalculado e, por isso, o valor da parcela também diminui.

O problema do cálculo manual do SACRE é que, como ele é uma mistura entre o Price e o SAC, calcular o financiamento com o método precisa das 2 fórmulas.

A 1ª parte do cálculo e recálculo segue o SAC, que é mais tranquilo.

Já para calcular as prestações mensais no período de 12 meses é preciso aplicar o Price.

Então, são **4 passos**:

- 1) Calcular a amortização: dividir o saldo devedor atual pela quantidade de meses que faltam para pagar;
- 2) Calcular os juros: você precisa multiplicar o saldo devedor atual pela taxa de juros do financiamento;
- 3) Somar a amortização com os juros para descobrir o valor das 12 primeiras parcelas (até aqui, tudo é feito igual no SAC);
- 4) Recalcular os próximos blocos de 12 parcelas com esta fórmula:

Saldo devedor na última parcela ÷ quantidade de meses que faltam + (saldo devedor na última parcela × juros) = Valor da parcela

Com o mesmo **exemplo** de um financiamento de R\$30.000,00 por 24 meses, com uma taxa de juros de 2% ao mês, olha como fica o cálculo do financiamento SACRE:

- 1) $R\$30.000,00 \div 24 = R\$1.250,00$;
- 2) $R\$30.000,00 \times 0,02 = R\$600,00$;
- 3) $R\$1.250,00 + R\$600,00 = R\$1.850,00$.

Então, nos primeiros 12 meses do contrato, a parcela é de R\$1.850,00, fixa, e a amortização, que começa em R\$1.250,00, aumenta todo mês.

No final desse período, o saldo devedor é de R\$13.234,89 e ainda faltam os outros 12 meses do financiamento (eram 24 meses, 12 já foram pagos). 📅

Aí, é a hora de recalcular o valor da parcela para o próximo “bloco” de 12 prestações, com a fórmula:

$$\begin{aligned} \text{valor da parcela} &= \frac{\text{saldo devedor na última parcela}}{\text{quantidade de meses que faltam}} + (\text{saldo devedor na última parcela} \times \text{juros}) \\ \text{valor da parcela} &= \frac{13.234,89}{12} + (13.234,89 \times 2\%) \\ \text{valor da parcela} &= \frac{13.234,89}{12} + (13.234,89 \times 0,02) \\ \text{valor da parcela} &= \frac{13.234,89}{12} + (13.234,89 \times 0,02) \\ \text{valor da parcela} &= 1.102,90 + 264,69 \\ \text{valor da parcela} &= R\$1.367,59 \end{aligned}$$

Só que, da mesma forma que acontece com o financiamento Price, o valor das 12 parcelas finais de **R\$1.367,59** é só **aproximado**.

Na verdade, a quantia exata é **R\$1.367,60**.

De novo: a fórmula manual existe e até dá para calcular a amortização com ela, mas é quase impossível fazer isso sem erros.

Sem contar na perda de tempo, já que demora **muito** para aplicar todo o método.

É por isso que a calculadora de amortização do CJ ajuda tanto, inclusive no cálculo do financiamento com o método MEJS/MAJS!

Como calcular o financiamento MEJS/MAJS?

O **MEJS** é o Método de Equivalência a Juros Simples, também conhecido como **MAJS** (Método de Amortização de Juros Simples).

A grande diferença é que eles usam **juros simples** em vez de compostos.

O cálculo, por esse motivo, é mais fácil no primeiro momento e os juros iniciais são **bem baixos**.

Em compensação, as parcelas podem ficar mais altas em financiamentos de longo prazo.

O **MEJS** calcula o financiamento com base em juros simples e um valor total de prestações equivalentes ao principal mais juros.

De forma simplificada, o cálculo é assim:

1) Identifique os dados:

- Valor do principal;
- Taxa de juros simples;
- Tempo do financiamento.

2) Calcule o Fator de Valor Atual (FVA):

O FVA permite descobrir o valor da amortização a cada mês, com essa fórmula:

$$\text{Fator de Valor Atual} = (1 \div (1 + (\text{Taxa de juros} \times \text{Número da parcela})))$$

3) Determine o valor da parcela fixa que deve ser paga no contrato:

Divida o valor base do financiamento pela soma de todos os Fatores de Valores Atuais do contrato.

4) Dentro do valor da parcela fixa, verifique a amortização e os juros, que variam mês a mês:

- Para descobrir a amortização: multiplique o FVA de cada mês pela parcela fixa;
- Para conferir os juros: subtraia o valor da amortização da parcela fixa encontrada.

Calcular isso tudo na mão leva muito tempo e é bem complicado!

Mas calma, você não precisa sofrer com todos esses cálculos manuais, até porque o método MEJS/MAJS é aplicado em poucos contratos.

E, quando esse tipo de amortização acontecer, você pode contar com a calculadora do CJ! 😊

Como simular uma amortização com a calculadora do CJ?

Simular o cálculo de uma amortização com a **calculadora do CJ** é muito prático e fácil!

O passo a passo é bem simples:

- 1) No campo **Valor Presente**, digite o valor do financiamento;
- 2) Depois, informe a **Taxa de Juros Mensal**;
- 3) Digite o **Número de Meses** do financiamento;
- 4) Para finalizar, selecione qual tipo de financiamento você quer aplicar, entre os métodos:
 - Price;
 - SAC;
 - SACRE;
 - MEJS.

Pronto! 

Na hora, a calculadora de amortização do CJ mostra uma **tabela completa** com as informações de:

- Número da parcela;
- Valor da parcela;
- Quantia da amortização;
- Valor dos juros;
- Saldo devedor;
- Valores totais das parcelas, amortização e juros.

Dá até para escolher 2 tipos de métodos, porque a calculadora de amortização mostra **tabelas** lado a lado para você **comparar os valores**.

Olha só como é simples calcular aquele **exemplo** do financiamento de R\$30.000,00, a 2% de juros ao mês, por 24 meses:



Depois de preencher os campos e escolher os métodos, a ferramenta mostra o resultado na hora:

SAC

MEJS

Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor	Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor
1	R\$ 1.850,00	R\$ 1.250,00	R\$ 600,00	R\$ 28.750,00	1	R\$ 1.543,14	R\$ 1.512,88	R\$ 30,25	R\$ 28.487,11
2	R\$ 1.825,00	R\$ 1.250,00	R\$ 575,00	R\$ 27.500,00	2	R\$ 1.543,14	R\$ 1.483,79	R\$ 59,35	R\$ 27.003,32
3	R\$ 1.800,00	R\$ 1.250,00	R\$ 550,00	R\$ 26.250,00	3	R\$ 1.543,14	R\$ 1.455,79	R\$ 87,34	R\$ 25.547,52
4	R\$ 1.775,00	R\$ 1.250,00	R\$ 525,00	R\$ 25.000,00	4	R\$ 1.543,14	R\$ 1.428,83	R\$ 114,30	R\$ 24.118,69
5	R\$ 1.750,00	R\$ 1.250,00	R\$ 500,00	R\$ 23.750,00	5	R\$ 1.543,14	R\$ 1.402,85	R\$ 140,28	R\$ 22.715,83
6	R\$ 1.725,00	R\$ 1.250,00	R\$ 475,00	R\$ 22.500,00	6	R\$ 1.543,14	R\$ 1.377,80	R\$ 165,33	R\$ 21.338,03
7	R\$ 1.700,00	R\$ 1.250,00	R\$ 450,00	R\$ 21.250,00	7	R\$ 1.543,14	R\$ 1.353,63	R\$ 189,50	R\$ 19.984,39
8	R\$ 1.675,00	R\$ 1.250,00	R\$ 425,00	R\$ 20.000,00	8	R\$ 1.543,14	R\$ 1.330,29	R\$ 212,84	R\$ 18.654,10
9	R\$ 1.650,00	R\$ 1.250,00	R\$ 400,00	R\$ 18.750,00	9	R\$ 1.543,14	R\$ 1.307,74	R\$ 235,39	R\$ 17.346,35
10	R\$ 1.625,00	R\$ 1.250,00	R\$ 375,00	R\$ 17.500,00	10	R\$ 1.543,14	R\$ 1.285,95	R\$ 257,19	R\$ 16.060,40
Totais: R\$ 37.500,00		R\$ 30.000,00	R\$ 7.500,00		Totais: R\$ 37.035,42		R\$ 30.000,00	R\$ 7.035,42	

PRICE

SACRE

Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor	Nº	Valor da Parcela	Amortização	Juros	Saldo devedor
1	R\$ 1.586,13	R\$ 986,13	R\$ 600,00	R\$ 29.013,86	1	R\$ 1.850,00	R\$ 1.250,00	R\$ 600,00	R\$ 28.750,00
2	R\$ 1.586,13	R\$ 1.005,85	R\$ 580,27	R\$ 28.008,01	2	R\$ 1.850,00	R\$ 1.275,00	R\$ 575,00	R\$ 27.475,00
3	R\$ 1.586,13	R\$ 1.025,97	R\$ 560,16	R\$ 26.982,03	3	R\$ 1.850,00	R\$ 1.300,50	R\$ 549,50	R\$ 26.174,50
4	R\$ 1.586,13	R\$ 1.046,49	R\$ 539,64	R\$ 25.935,54	4	R\$ 1.850,00	R\$ 1.326,51	R\$ 523,49	R\$ 24.847,99
5	R\$ 1.586,13	R\$ 1.067,42	R\$ 518,71	R\$ 24.868,12	5	R\$ 1.850,00	R\$ 1.353,04	R\$ 496,95	R\$ 23.494,94
6	R\$ 1.586,13	R\$ 1.088,77	R\$ 497,36	R\$ 23.779,35	6	R\$ 1.850,00	R\$ 1.380,10	R\$ 469,89	R\$ 22.114,84
7	R\$ 1.586,13	R\$ 1.110,54	R\$ 475,58	R\$ 22.668,80	7	R\$ 1.850,00	R\$ 1.407,70	R\$ 442,29	R\$ 20.707,14
8	R\$ 1.586,13	R\$ 1.132,75	R\$ 453,37	R\$ 21.536,05	8	R\$ 1.850,00	R\$ 1.435,85	R\$ 414,14	R\$ 19.271,28
9	R\$ 1.586,13	R\$ 1.155,41	R\$ 430,72	R\$ 20.380,63	9	R\$ 1.850,00	R\$ 1.464,57	R\$ 385,42	R\$ 17.806,71
10	R\$ 1.586,13	R\$ 1.178,52	R\$ 407,61	R\$ 19.202,11	10	R\$ 1.850,00	R\$ 1.493,86	R\$ 356,13	R\$ 16.312,84
Totais: R\$ 38.067,19		R\$ 30.000,00	R\$ 8.067,19		Totais: R\$ 37.057,63		R\$ 30.000,00	R\$ 7.057,63	

Você pode comparar todos os métodos e verificar se está tudo certo com o financiamento do seu cliente.

Dá até para explicar para ele se tem algo errado e mostrar os valores nas tabelas.

A ferramenta é grátis e pode ser usada online, sempre que quiser.

Sua eficiência com a calculadora vai lá para cima e você ganha tempo para outras tarefas no escritório. 🚀

Ela ainda ajuda você a calcular o desconto quando decidir antecipar as parcelas! Vem ver!

Como calcular o desconto na antecipação de parcelas?

Para calcular o **desconto na antecipação de parcelas**, é importante considerar os juros embutidos em cada pagamento.

Quanto mais antecipada for a parcela, maior é o desconto, porque menos juros são cobrados.

É por isso que quando a última parcela é antecipada e paga antes, seu valor é bem mais baixo.

O desconto pode variar conforme o número de parcelas antecipadas e as condições do contrato de financiamento.

Então, para calcular o desconto na antecipação, a fórmula vai depender do método aplicado e das regras da contratação.

Não existe uma única maneira de fazer esse cálculo.

Por exemplo, no método Price, a amortização é maior nas últimas parcelas do que nas primeiras e os juros são maiores nas primeiras parcelas do que nas últimas. 🤖

Já para financiamentos SAC, a amortização é constante e os juros caem com o tempo.

Alguns contratos aplicam uma taxa de desconto proporcional, enquanto outros usam uma taxa fixa sobre o valor total das parcelas antecipadas.

Por esse motivo, é importante calcular, simular e consultar o banco para descobrir o valor exato que será descontado.

Afinal, a antecipação de parcelas pode ser uma ótima forma de reduzir os custos totais de um financiamento.

Para isso, é interessante conferir quanto é possível **amortizar**!

Quanto consigo amortizar?

O **valor da amortização** depende da quantia disponível para abater do saldo devedor total do financiamento. 💰

As quantias variam bastante também conforme o método usado e como a pessoa vai amortizar.

É muito importante verificar as regras do financiamento.

Isso porque cada contrato tem cláusulas específicas e métodos diferentes.

Além disso, com a amortização, dá para optar por diminuir o valor das parcelas no geral ou reduzir o prazo do financiamento.

Isso depende da necessidade e da vontade do consumidor.

Com a amortização, uma possibilidade é o valor das parcelas ser reduzido, mas o saldo devedor continuar sendo pago conforme o contrato.

Ou seja, o número de parcelas não muda, só a quantia de cada mês fica menor.

Também é possível diminuir o prazo, cortando prestações, ao amortizar a dívida.

Neste caso, as parcelas restantes são quitadas antecipadamente, o que pode gerar uma economia significativa com os juros.

Vale lembrar que, quanto antes a amortização for feita, maior é a economia com juros no financiamento.

Para **saber o valor exato que pode ser amortizado**, consulte o contrato e faça simulações.

Assim, dá para ter uma visão clara das vantagens e das possibilidades.

E não esqueça que amortizar é uma estratégia inteligente para quem quer pagar menos juros e quitar o financiamento mais rápido.

É por isso que vale a pena descobrir mais sobre os **sistemas de amortização**!

O que são e como funcionam os sistemas de amortização?

Os **sistemas de amortização** são tipos de descontos nos valores financiados e funcionam para sempre **descontar** uma parte do que é pago da parcela do total do financiamento.

Além disso, as parcelas também têm outros valores embutidos, como as taxas, juros e seguros.

Mas, como existem vários tipos de financiamentos, cada sistema de amortização tem uma característica e funciona de forma diferente.

Então, vem conferir mais sobre cada um deles! 🙌

Tabela Price

Se você analisar a tabela **Price** que está ali em cima, vai ver que a principal característica é que **os valores da coluna Valor da Parcela são todos iguais**.

Já os da Amortização são variáveis e crescentes, o que significa que eles aumentam com o tempo.

Além disso, os valores da coluna **Juros** são decrescentes, ou seja, ficam menores a cada parcela paga, embora em um ritmo ainda menor que os da tabela SAC, **por exemplo**.

Afinal, o grande atrativo do sistema de amortização Price é ter valores de parcelas iguais ao longo do contrato.

Tabela SAC

A principal característica da **tabela SAC** é que os valores de amortização são **sempre** iguais durante toda a duração do contrato.

Acontece que os valores das parcelas **mudam**, já que elas são variáveis e decrescentes.

Os valores da coluna dos juros também diminuem conforme o tempo e ficam menores a cada nova parcela.

Ah! E não esquece que o financiamento com método de amortização SAC tem a vantagem das parcelas **diminuírem** conforme são pagas.

Tabela SACRE

Na **tabela SACRE**, os valores da coluna parcela são iguais durante cada “bloco” de 12 meses.

Ou seja, no período de 1 ano, o valor é fixo!

Enquanto isso, as quantias da coluna amortização são variáveis e crescentes, já que aumentam com o tempo.

E os valores dos juros são decrescentes, ou seja, ficam menores a cada nova parcela paga.

É por isso que o sistema SACRE é considerado uma mistura dos sistemas SAC e Price: ele tem características dos 2.

Tabela MEJS/MAJS

Conforme você pode conferir na calculadora que está no topo da página, a **tabela MEJS** tem um valor de parcela **fixo**.

A amortização nesse método é **menor com o passar do tempo** e os **juros** são **maiores** a cada parcela.

Por esse motivo, esse tipo de financiamento é quase um **Price** invertido.

Mas a diferença entre os valores é bem suave.

O motivo disso é que os juros aplicados são os **simples**, menores, e não os compostos. 😊

Quais são os principais tipos de contrato usados por cada financiamento?

Cada **método de cálculo de amortização** tem características próprias que são mais usadas em determinadas situações.

É por isso que os financiamentos aplicados dependem do tipo de contrato e dos bens financiados.

Então, vem conferir direitinho quais são as principais possibilidades! 😊

Tipos de contrato que usam no financiamento Price

O método Price é o mais usado pelos bancos e, por esse motivo, é comum em **contratos de financiamento de bens de consumo**, como automóveis, e de produção.

Alguns contratos imobiliários pontuais da Caixa Econômica Federal também seguem essa tabela de amortização.

Os consumidores preferem esse método por causa das **parcelas fixas**, já que sabem o valor da parcela de cada mês até o fim do contrato.

Só que, mesmo com essa aparente facilidade, o método Price pode esconder juros elevados, que muitas vezes não são vantajosos para quem contrata o financiamento. 🙄

Tipos de contrato que usam no financiamento SAC

Hoje, o método **SAC** é usado na maioria dos **financiamentos de imóveis**, em especial nos contratos de financiamento imobiliário da Caixa Econômica Federal.

Se algum cliente quiser saber como é feito o cálculo de amortização na CEF, é provável que seja desse tipo.

Nesses contratos, as primeiras parcelas são mais altas, com valores variáveis.

Isso pode dificultar o planejamento financeiro com um valor fixo mensal, como acontece no Price.

Já o ponto positivo é que os juros diminuem ao longo do tempo.

Por esse motivo, um financiamento SAC costuma ser 10% mais barato que um contrato pelo método Price.

Tipos de contrato que usam no financiamento SACRE

O método SACRE também é usado em contratos de **financiamentos de imóveis**.

Então, quando não for possível escolher o método SAC ou quando não conseguir aplicá-lo na hora de financiar o imóvel, existe uma saída.

Afinal, o SACRE é o segundo mais vantajoso!

O saldo devedor nesse método diminui de forma constante ao longo do contrato.

Conforme as parcelas são pagas, os juros também caem bastante.

Então, mesmo com parcelas iniciais mais altas, o método SACRE tem menos juros do que os contratos com o Price.

Tipos de contrato que usam no financiamento MEJS/MAJS

São **bem raros** os tipos de contratos que usam o método MEJS/MAJS.

É que a aplicação desse tipo de financiamento usa **juros simples** e as parcelas são menores do que os outros tipos.

Para o consumidor, isso é ótimo!

Para os bancos, nem tanto...

Por esse motivo, eles não costumam usar o MEJS nos contratos. ❌

Em ações de revisão na Justiça e em outras situações pontuais, esse método pode substituir o Price.

Só que são casos bem específicos.

Se encontrar algum deles na sua atuação, pode contar com a calculadora do CJ para ajudar a analisar e calcular os valores da amortização.

Assim, você consegue também descobrir qual é o sistema mais vantajoso para o seu cliente!

O que é mais vantajoso Tabela Price ou SAC?

Na hora de financiar, a escolha entre os diferentes métodos de amortização pode impactar diretamente no valor das parcelas e no custo final do financiamento.

As 2 opções mais conhecidas são a **Tabela Price** e o **Sistema de Amortização Constante** (SAC). 🤖

Cada uma delas tem vantagens e desvantagens.

A decisão sobre qual escolher deve ser tomada com base nas necessidades e no perfil da pessoa que vai financiar o bem.

A Tabela Price oferece parcelas fixas durante o financiamento, o que pode parecer vantajoso para quem prefere previsibilidade nos pagamentos mensais.

Mas essa fórmula também inclui uma maior quantidade de juros nas primeiras parcelas, o que pode elevar o custo total do contrato.

Já o método SAC é conhecido por começar com parcelas mais altas, que caem com o tempo.

Só que ele oferece a vantagem de reduzir os juros de forma mais rápida, o que pode resultar em um financiamento menos caro no longo prazo.

Assim, tanto a Tabela Price quanto o SAC têm pontos positivos e negativos, e a escolha vai depender das prioridades financeiras e do planejamento.

Dá uma olhada em alguns critérios relevantes! 🙌

Critério 1 - Estabilidade de Parcelas

Se a sua prioridade é ter **parcelas fixas** e previsíveis durante todo o financiamento, a Tabela Price pode ser a melhor opção.

Com ela, os valores são os mesmos ao longo do contrato, o que facilita o planejamento financeiro.

Só que é importante considerar que essa previsibilidade vem com um custo, já que os juros nas primeiras parcelas são mais altos.

Critério 2 - Valor Total do Contrato

O método SAC tende a ser mais vantajoso quando o objetivo é pagar **menos juros** no total.

Isso acontece porque, como as parcelas iniciais são mais altas e o saldo devedor diminui mais rapidamente, os juros também caem mais depressa.

No longo prazo, o SAC costuma resultar em um **valor total de financiamento menor**.

O método Price, por sua vez, tem valores finais maiores em contratos mais longos.

Critério 3 - Valores das Primeiras Parcelas

A capacidade financeira da pessoa no início do financiamento também pode influenciar a escolha.

Quem pode pagar parcelas mais altas no começo do contrato tem a ganhar com o método SAC.

Isso porque ele reduz o valor das parcelas ao longo do tempo.

Então, quem pode pagar um pouco mais no início tem a ganhar ao escolher o método SAC.

Já quem precisa de parcelas mais acessíveis e previsíveis no começo pode optar pela Tabela Price, mesmo que isso resulte em um custo maior ao final do financiamento.

Critério 4 - Prazo do Financiamento

O **prazo do financiamento** também é um fator determinante. 📅

Para financiamentos de curto prazo, o impacto dos juros pode ser menor, tornando a Tabela Price mais interessante.

Em prazos mais longos, o método SAC costuma ser mais eficiente, já que a redução dos juros ao longo do tempo é maior, com uma economia significativa.

É por isso que o Price é muito usado no financiamento de veículos, enquanto o SAC é mais aplicado no de imóveis.

E não esquece de usar a calculadora de amortização do CJ para comprar os financiamentos Price, SAC, SACRE e MEJS! Ela está lá no topo desta página.

Assim você consegue descobrir qual é a melhor solução para cada caso e qual o método **mais vantajoso para o cliente**.

Conclusão

Os cálculos de financiamentos são fundamentais e poder analisar os seus casos com a **calculadora de amortização** do CJ faz sua advocacia sair na frente da concorrência.

Afinal, você consegue calcular os valores envolvidos em **segundos**, o que ajuda no atendimento e impressiona o cliente.

Com tudo o que conferiu hoje aqui no CJ, você dominou as informações mais importantes da amortização e dos métodos de financiamento mais usados nos contratos. 😎

Para agilizar o trabalho, conte com a ajuda do [software que faz todos os cálculos por você, da prospecção à liquidação!](#)

Até a próxima!



Ana Paula Szczypior

Advogada (OAB-CE 23947) especialista e apaixonada pelo Direito, em especial as áreas Cível, Trabalhista e Bancária. Atua na área técnica do CJ.

64 publicações

É advogado e gostou dessa calculadora?

Se quer acessar outras calculadoras como esta, deixe seu nome e e-mail e nos indique em quais áreas atua.

Digite seu e-mail

Digite seu nome

Previdenciário

Tributário

Trabalhista

Cível

Enviar

Com essa calculadora é possível encontrar algumas irregularidades no contrato do cliente firmado com o banco.

Mas pra realizar o cálculo completo de Revisão de Contratos de Empréstimos e Financiamentos, com várias opções de amortização, juros,etc, não deixe de usar o **software do CJ**.

No programa, você compara cenários (contrato bancário x revisão), e ainda obtém um relatório que aponta com os pontos favoráveis ao cliente, o que é perfeito pra anexar na ação revisional.

Faça um teste agora e elimine a dor de cabeça dos cálculos para focar nas partes do processo que vão te dar mais dinheiro.