**Entendimento dos contratos**

1. **Empréstimo nº 15647284:** Emitido em 20 de dezembro de 2022, no valor de R$ 20.287,92, com vencimento em 20 de março de 2023. Apesar de terem sido feitos três pagamentos de R$ 5.945,13 cada, somando R$ 17.835,39, o saldo devedor corrigido chegou a R$ 11.967,11, devido aos juros e encargos acumulados.
2. **Empréstimo nº 43276540**: Emitido em 22 de fevereiro de 2023, com valor inicial de R$ 4.161,33 e vencimento em 15 de agosto de 2023. O saldo atualizado atingiu R$ 8.515,97, refletindo o aumento por juros e encargos.
3. **Empréstimo nº 68352819**: Emitido em 16 de janeiro de 2023, com valor inicial de R$ 11.811,05 e vencimento em 26 de fevereiro de 2024. O saldo corrigido subiu para R$ 26.052,91, devido aos juros e encargos acumulados.
4. **Empréstimo nº 62712424:** Emitido em 19 de dezembro de 2022, no valor de R$ 20.271,15, com vencimento em 25 de maio de 2023. O saldo atualizado chegou a R$ 33.747,34, após a aplicação de juros e encargos ao longo do contrato.

**Parte superior do formulário**

**Resumo do Contrato:**

1. **Juros Moratórios e Inadimplência**: O contrato permite cobrar **1% de juros moratórios** ao mês e uma **multa de 2%** sobre o saldo atrasado. Além disso, podem ser aplicados **juros remuneratórios**, que não estão claramente especificados. Juros de mora acima de 1% são ilegais, mas os juros remuneratórios podem ser mais altos, se previamente acordados.
2. **Cobrança de Juros Após Vencimento**: Mesmo após o vencimento, os **juros remuneratórios continuam até a quitação total da dívida**. Se a taxa de **5% ao mês** foi acordada, a cobrança é válida. Caso contrário, essa taxa pode ser contestada por falta de clareza.
3. **Encargos Financeiros**: Os encargos seguem o modelo de **juros compostos**. Qualquer ajuste na taxa deve ser comunicado ao cliente. Se houver discrepâncias entre os juros cobrados e os acordados, a cobrança pode ser questionada.
4. **Vencimento Antecipado**: A instituição pode exigir o **pagamento imediato** de toda a dívida em caso de inadimplência, incluindo as parcelas futuras e os juros acumulados. Isso é permitido, mas deve seguir as regras do contrato.
5. **Atualização da Dívida**: O saldo devedor será atualizado com **juros compostos** até a quitação completa. A taxa aplicada deve ser a previamente acordada.
6. **Cobrança de 5% ao Mês Após o Vencimento**: Se os **5% ao mês** forem cobrados como **juros moratórios**, é ilegal, pois excede o limite de 1%. Se forem **juros remuneratórios** previstos no contrato, a cobrança é válida.
7. **Outros Documentos**: As taxas de juros e outras condições podem estar descritas em documentos adicionais, como o **comprovante de contratação** ou **extratos de conta**. Se a taxa de 5% ao mês não estiver clara nesses documentos, a cobrança pode ser contestada.

**Conclusão:**

A cobrança de **5% de juros ao mês** é permitida se claramente acordada e informada. Caso contrário, pode ser considerada **abusiva** e ser contestada judicialmente por falta de transparência.

**Parte inferior do formulário**

**1. Comparação entre Taxas Contratadas e Aplicadas**

**Contrato 1564728-4:**

* **Juros Contratuais Médios: 4,66%**
* **Juros Cobrados Médios: 4,85%**
* **Diferença:** Os juros cobrados estão um pouco acima dos juros previstos no contrato, com uma diferença de cerca de 0,19%. Isso pode indicar uma pequena variação na aplicação das taxas de juros, que pode estar associada a penalidades por inadimplência ou ajustes relacionados à mora.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dt Lanc** | **Histórico** | **Crédito** | **Saldo** | Taxa Contrato | Juros Taxa Contrato | Taxa Cobrada | Juros Cobrados |
| 05/10/2022 | Liberação da Operação |  | **20.287,92** |  |  |  |  |
| 31/10/2022 | Encargos Adimplência |  | **20.991,23** | 4,00% | 811,52 | 3,47% | 703,31 |
| 30/11/2022 | Encargos Adimplência |  | **21.830,88** | 4,00% | 839,65 | 4,00% | 839,65 |
| 20/12/2022 | Quitação da 1ª Parcela - Venc.: 20/12/2022 | 5.945,13 | **15.885,75** |  |  |  |  |
| 30/12/2022 | Encargos Adimplência |  | **16.679,72** | 4,00% | 635,43 | 5,00% | 793,97 |
| 20/01/2023 | Quitação da 2ª Parcela - Venc.: 20/01/2023 | 5.945,13 | **10.734,59** |  |  |  |  |
| 30/01/2023 | Encargos Adimplência |  | **11.344,75** | 4,00% | 429,38 | 5,68% | 610,16 |
| 22/02/2023 | Quitação da 3ª Parcela - Venc.: 22/02/2023 | 5.945,13 | **5.399,62** |  |  |  |  |
| 28/02/2023 | Encargos Adimplência |  | **5.790,72** | 4,00% | 215,98 | 7,24% | 391,10 |
| 20/03/2023 | Encargos Adimplência |  | **5.945,14** | 4,00% | 231,63 | 2,67% | 154,42 |
| 31/03/2023 | Encargos Inadimplência |  | **6.054,14** | 5,00% | 297,26 | 1,83% | 108,99 |
| 30/04/2023 | Encargos Inadimplência |  | **6.356,84** | 5,00% | 302,71 | 5,00% | 302,71 |
| 30/05/2023 | Encargos Inadimplência |  | **6.674,69** | 5,00% | 317,84 | 5,00% | 317,84 |
| 30/06/2023 | Encargos Inadimplência |  | **7.019,55** | 5,00% | 333,73 | 5,17% | 344,86 |
| 30/07/2023 | Encargos Inadimplência |  | **7.370,52** | 5,00% | 350,98 | 5,00% | 350,98 |
| 30/08/2023 | Encargos Inadimplência |  | **7.751,33** | 5,00% | 368,53 | 5,17% | 380,81 |
| 30/09/2023 | Encargos Inadimplência |  | **8.151,82** | 5,00% | 387,57 | 5,17% | 400,49 |
| 30/10/2023 | Encargos Inadimplência |  | **8.559,41** | 5,00% | 407,59 | 5,00% | 407,59 |
| 30/11/2023 | Encargos Inadimplência |  | **9.001,65** | 5,00% | 427,97 | 5,17% | 442,24 |
| 30/12/2023 | Encargos Inadimplência |  | **9.451,73** | 5,00% | 450,08 | 5,00% | 450,08 |
| 30/01/2024 | Encargos Inadimplência |  | **9.940,07** | 5,00% | 472,59 | 5,17% | 488,34 |
| 29/02/2024 | Encargos Inadimplência |  | **10.437,07** | 5,00% | 497,00 | 5,00% | 497,00 |
| 29/03/2024 | Encargos Inadimplência |  | **10.941,53** | 5,00% | 521,85 | 4,83% | 504,46 |
| 29/04/2024 | Encargos Inadimplência |  | **11.506,84** | 5,00% | 547,08 | 5,17% | 565,31 |
| 23/05/2024 | Encargos Inadimplência |  | **11.967,11** | 5,00% | 575,34 | 4,00% | 460,27 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | 4,66% | 9.421,71 | 4,85% | 9.514,58 |

**Contrato 4327654-0:**

* **Juros Contratuais Médios: 4,85%**
* **Juros Cobrados Médios: 4,73%**
* **Diferença:** Neste contrato, os juros cobrados estão ligeiramente abaixo dos juros contratuais, com uma diferença de 0,12%. Isso sugere que, neste caso, os juros foram aplicados de maneira um pouco mais favorável ao cliente do que o previsto no contrato.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dt Lanc** | **Histórico** | **Saldo** | Taxa Contrato | Juros Taxa Contrato | Taxa Cobrada | Juros Cobrados |
| 22/02/2023 | Liberação da Operação | **4.161,33** |  |  |  |  |
| 28/02/2023 | Encargos Adimplência | **4.194,62** | 4,00% | 166,45 | 0,80% | 33,29 |
| 28/03/2023 | Encargos Adimplência | **4.351,22** | 4,00% | 167,78 | 3,73% | 156,60 |
| 28/04/2023 | Encargos Adimplência | **4.531,07** | 4,00% | 174,05 | 4,13% | 179,85 |
| 15/05/2023 | Encargos Adimplência | **4.633,77** | 4,00% | 181,24 | 2,27% | 102,70 |
| 31/05/2023 | Encargos Inadimplência | **4.757,34** | 5,00% | 231,69 | 2,67% | 123,57 |
| 30/06/2023 | Encargos Inadimplência | **4.995,21** | 5,00% | 237,87 | 5,00% | 237,87 |
| 30/07/2023 | Encargos Inadimplência | **5.244,97** | 5,00% | 249,76 | 5,00% | 249,76 |
| 30/08/2023 | Encargos Inadimplência | **5.515,96** | 5,00% | 262,25 | 5,17% | 270,99 |
| 30/09/2023 | Encargos Inadimplência | **5.800,95** | 5,00% | 275,80 | 5,17% | 284,99 |
| 30/10/2023 | Encargos Inadimplência | **6.091,00** | 5,00% | 290,05 | 5,00% | 290,05 |
| 30/11/2023 | Encargos Inadimplência | **6.405,70** | 5,00% | 304,55 | 5,17% | 314,70 |
| 30/12/2023 | Encargos Inadimplência | **6.725,98** | 5,00% | 320,29 | 5,00% | 320,29 |
| 30/01/2024 | Encargos Inadimplência | **7.073,49** | 5,00% | 336,30 | 5,17% | 347,51 |
| 29/02/2024 | Encargos Inadimplência | **7.427,17** | 5,00% | 353,67 | 5,00% | 353,67 |
| 29/03/2024 | Encargos Inadimplência | **7.786,15** | 5,00% | 371,36 | 4,83% | 358,98 |
| 29/04/2024 | Encargos Inadimplência | **8.188,43** | 5,00% | 389,31 | 5,17% | 402,28 |
| 23/05/2024 | Encargos Inadimplência | **8.515,97** | 5,00% | 409,42 | 4,00% | 327,54 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 4,85% | 4.721,84 | 4,73% | 4.354,64 |

**Contrato 6835281-9:**

* **Juros Contratuais Médios: 4,92%**
* **Juros Cobrados Médios: 5,11%**
* **Diferença:** Os juros cobrados estão acima dos juros contratuais, com uma diferença de cerca de 0,19%. Essa discrepância pode ser investigada, especialmente se os valores excedem significativamente as expectativas do cliente.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dt Lanc** | **Histórico** | **Saldo** | Taxa Contrato | Juros Taxa Contrato | Taxa Cobrada | Juros Cobrados |
| 16/01/2023 | Liberação da Operação | 11.811,05 |  |  |  |  |
| 31/01/2023 | Encargos Adimplência | 12.054,95 | 4,13% | 487,80 | 2,07% | 243,90 |
| 28/02/2023 | Encargos Adimplência | 12.519,63 | 4,13% | 497,87 | 3,85% | 464,68 |
| 28/03/2023 | Encargos Adimplência | 13.002,22 | 4,13% | 517,06 | 3,85% | 482,59 |
| 25/04/2023 | Encargos Adimplência | 13.503,41 | 4,13% | 536,99 | 3,96% | 515,45 |
| 30/04/2023 | Encargos Adimplência | 13.618,86 | 4,13% | 557,69 | 5,10% | 688,65 |
| 30/05/2023 | Encargos Adimplência | 14.317,51 | 4,13% | 562,46 | 5,58% | 759,87 |
| 30/06/2023 | Encargos Inadimplência | 15.076,48 | 5,13% | 734,49 | 5,40% | 773,42 |
| 30/07/2023 | Encargos Inadimplência | 15.849,90 | 5,13% | 773,42 | 5,36% | 808,71 |
| 30/08/2023 | Encargos Inadimplência | 16.690,11 | 5,13% | 813,10 | 5,58% | 884,73 |
| 30/09/2023 | Encargos Inadimplência | 17.574,85 | 5,13% | 856,20 | 5,34% | 891,54 |
| 30/10/2023 | Encargos Inadimplência | 18.476,44 | 5,13% | 901,59 | 5,57% | 979,44 |
| 30/11/2023 | Encargos Inadimplência | 19.455,53 | 5,13% | 947,84 | 5,40% | 998,09 |
| 30/12/2023 | Encargos Inadimplência | 20.453,66 | 5,13% | 998,07 | 5,35% | 1.040,19 |
| 30/01/2024 | Encargos Inadimplência | 21.538,23 | 5,13% | 1.049,27 | 5,40% | 1.104,91 |
| 29/02/2024 | Encargos Inadimplência | 22.643,14 | 5,13% | 1.104,91 | 5,21% | 1.122,87 |
| 29/03/2024 | Encargos Inadimplência | 23.866,01 | 5,13% | 1.161,59 | 5,56% | 1.259,84 |
| 29/04/2024 | Encargos Inadimplência | 25.052,85 | 5,13% | 1.224,33 | 4,30% | 1.027,06 |
| 23/05/2024 | Encargos Inadimplência | 26.052,91 | 5,13% | 1.285,21 | 0,00% | 0,00 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 4,92% | 15.009,90 | 5,11% | 14.045,94 |

**Contrato 6271242-4:**

* **Juros Contratuais Médios:** 4,82%
* **Juros Cobrados Médios:** 4,92%
* **Diferença:** Os juros cobrados estão ligeiramente acima dos juros contratuais, com uma diferença de 0,10%. Embora essa diferença seja pequena, ela ainda pode ser significativa dependendo do saldo devedor e do montante dos encargos aplicados ao longo do tempo.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Dt Lanc** | **Histórico** | **Saldo** | Taxa Contrato | Juros Taxa Contrato | Taxa Cobrada | Juros Cobrados |
| 19/12/2022 | Liberação da Operação | 20.271,15 |  |  |  |  |
| 31/12/2022 | Encargos Adimplência | 20.595,49 | 4,00% | 810,85 | 1,60% | 324,34 |
| 31/01/2023 | Encargos Adimplência | 21.446,77 | 4,00% | 823,82 | 4,13% | 851,28 |
| 27/02/2023 | Quitação da 1ª Parcela - Venc.: 27/02/2023 | 15.577,46 |  |  |  |  |
| 28/02/2023 | Encargos Adimplência | 16.370,31 | 4,00% | 623,10 | 5,09% | 792,85 |
| 27/03/2023 | Encargos Adimplência | 16.959,61 | 4,00% | 654,81 | 3,60% | 589,33 |
| 30/04/2023 | Encargos Adimplência | 17.792,96 | 4,00% | 678,38 | 5,03% | 853,64 |
| 31/05/2023 | Encargos Inadimplência | 18.706,60 | 5,00% | 889,65 | 5,13% | 913,64 |
| 30/06/2023 | Encargos Inadimplência | 19.685,39 | 5,00% | 935,33 | 5,23% | 978,79 |
| 30/07/2023 | Encargos Inadimplência | 20.784,92 | 5,00% | 984,27 | 5,03% | 989,76 |
| 30/08/2023 | Encargos Inadimplência | 21.812,54 | 5,00% | 1.039,25 | 4,94% | 1.027,62 |
| 30/09/2023 | Encargos Inadimplência | 22.898,18 | 5,00% | 1.090,63 | 5,18% | 1.129,37 |
| 30/10/2023 | Encargos Inadimplência | 24.137,99 | 5,00% | 1.144,91 | 5,23% | 1.197,81 |
| 30/11/2023 | Encargos Inadimplência | 25.384,70 | 5,00% | 1.206,90 | 5,17% | 1.247,11 |
| 30/12/2023 | Encargos Inadimplência | 26.645,11 | 5,00% | 1.269,24 | 4,97% | 1.260,41 |
| 30/01/2024 | Encargos Inadimplência | 28.046,66 | 5,00% | 1.332,26 | 5,26% | 1.401,55 |
| 29/02/2024 | Encargos Inadimplência | 29.432,61 | 5,00% | 1.402,33 | 5,05% | 1.417,51 |
| 29/03/2024 | Encargos Inadimplência | 30.826,79 | 5,00% | 1.471,63 | 5,42% | 1.594,18 |
| 29/04/2024 | Encargos Inadimplência | 32.449,37 | 5,00% | 1.541,34 | 5,17% | 1.594,18 |
| 23/05/2024 | Encargos Inadimplência | 33.747,34 | 5,00% | 1.622,47 | 4,00% | 1.297,97 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 4,82% | 17.898,68 | 4,92% | 18.163,37 |

**2. Juros Capitalizados**

1. **Contrato 1564728-4**: Neste contrato, os juros subiram de forma significativa em alguns momentos, especialmente em janeiro e fevereiro de 2023, ultrapassando as taxas previstas. Isso sugere que pode ter ocorrido a cobrança de juros sobre juros, principalmente durante períodos de atraso nos pagamentos. Se essa prática de capitalização de juros não foi informada claramente no contrato, pode ser considerada abusiva.
2. **Contrato 4327654-0**: Este contrato foi uma exceção, pois os juros cobrados ficaram um pouco abaixo das taxas contratuais ao longo do tempo. Não há sinais de capitalização de juros ou de práticas abusivas. Na verdade, os juros aplicados foram consistentes e até favoráveis ao cliente, sem grandes variações.
3. **Contrato 6835281-9**: Aqui, os juros aumentaram bastante em junho e julho de 2023, superando as taxas previstas. Assim como no primeiro contrato, isso indica a possível capitalização de juros, o que pode elevar a dívida do cliente sem uma justificativa clara. Se isso não estiver detalhado no contrato, pode ser considerado abusivo.
4. **Contrato 6271242-4**: A análise deste contrato mostra aumentos expressivos nos juros a partir de abril de 2023, com um pico em julho. Isso também sugere a prática de capitalização de juros, já que os aumentos não parecem ser proporcionais à dívida. Se a capitalização de juros não foi expressamente permitida no contrato, essa situação pode ser questionada judicialmente.

**Conclusão Geral sobre Capitalização de Juros:**

A análise revela que, em três dos quatro contratos (1564728-4, 6835281-9, e 6271242-4), há evidências de capitalização de juros, onde os juros são cobrados sobre juros já acumulados. Isso pode ocorrer em função de inadimplência ou ajustes por mora, mas se essa prática não estiver expressamente permitida no contrato, pode ser interpretada como abusiva.

A capitalização de juros aumenta significativamente o valor total da dívida e pode violar normas de proteção ao consumidor, especialmente se não houver transparência na cobrança. Nesse contexto, recomenda-se uma revisão contratual e, se necessário, a contestações judiciais das cobranças excessivas.

No contrato há menção à cobrança de juros compostos. A Cláusula Sexta, que trata dos encargos financeiros, menciona explicitamente que os juros serão calculados com critérios de juros compostos. Isso significa que, de acordo com o contrato, é permitido aplicar a capitalização de juros, ou seja, a cobrança de juros sobre juros.

**3. CET e Juros Compostos**

**1. Contrato nº 62712424:**

Valor do empréstimo: R$ 20.271,15

Taxa de juros anual: 60,10%

CET anual: 68,78%

Neste contrato, o custo total do empréstimo (CET) é de 68,78% ao ano, o que é consideravelmente mais alto do que a taxa de juros efetiva anual de 60,10%. Essa diferença de quase 9% se deve principalmente a outros custos, como o IOF e o seguro. Embora isso seja comum, é importante que o cliente tenha sido claramente informado sobre esses custos extras, já que eles tornam o empréstimo mais caro do que a taxa de juros por si só sugere.

**2. Contrato nº 68352819:**

Valor do empréstimo: R$ 11.811,05

Taxa de juros anual: 62,52%.

CET anual: 70,61%

Aqui, o CET anual de 70,61% é mais alto do que a taxa de juros anual de 62,52%. A diferença de mais de 8% reflete a inclusão de encargos adicionais, como o IOF e o seguro. Isso significa que o custo total do empréstimo acaba sendo maior do que o cliente pode ter percebido inicialmente. Se o cliente não foi claramente informado sobre esses custos extras, há espaço para contestar o valor total cobrado.

**3. Contrato nº 43276540:**

Valor do empréstimo: R$ 4.161,33

Taxa de juros anual: 60,10%

CET anual: 68,51%

O CET anual neste contrato é de 68,51%, enquanto a taxa de juros anual é de 60,10%. A diferença de cerca de 8% está relacionada aos custos adicionais, como o IOF e o seguro, que elevam o custo total do empréstimo. Embora a diferença não seja alarmante, ela ainda representa um acréscimo significativo em relação ao que o cliente pode ter esperado com base apenas na taxa de juros mensal.

**4. Contrato nº 15647284:**

Valor do empréstimo: R$ 20.287,92

Taxa de juros anual: 60,10%

CET anual: 68,61%

Neste contrato, o CET anual de 68,61% também é maior que a taxa de juros anual de 60,10%. Novamente, a diferença de mais de 8% reflete o impacto de custos adicionais, como IOF e seguro, que elevam o custo total do crédito. A cobrança desses encargos pode ser normal no mercado, mas o cliente precisa ter sido informado adequadamente para que não haja surpresas com o valor final do financiamento.

**Conclusão Geral:**

Em todos os contratos analisados, o CET anual é consideravelmente mais alto do que a taxa de juros anual, variando de 8% a 9% a mais. Isso sugere a presença de encargos adicionais, como o IOF e o seguro, e pode indicar a aplicação de juros compostos. Embora essas práticas sejam comuns no mercado de crédito, é essencial que o cliente tenha sido claramente informado sobre todos os custos envolvidos. Caso contrário, há a possibilidade de contestar o valor total do empréstimo, especialmente em situações em que o custo final é considerado excessivamente oneroso ou abusivo.

**4. Comparação com Contratos Similares**

Embora a taxa de 4% ao mês seja comum no mercado de crédito pessoal, ela é alta quando comparada a outras instituições que oferecem condições mais acessíveis, como o Banco Genial com 1,58% e o Banco Safra com 1,37% ao mês. Essa diferença percentual pode parecer pequena, mas em termos de impacto financeiro, especialmente para empréstimos de longo prazo, o custo total do crédito se torna significativamente mais elevado.

**Implicações**:

* **Onerosidade Excessiva**: Mesmo com a taxa de 4% ao mês, o crédito pode ser considerado caro, principalmente se houver alternativas no mercado com taxas bem menores. Se o cliente não foi adequadamente informado sobre essas outras opções mais competitivas, isso pode ser interpretado como uma condição desvantajosa.
* **CET Elevado**: Com o Custo Efetivo Total (CET) de 4,40% ao mês, que supera a taxa nominal de 4%, o crédito se torna ainda mais caro quando se acrescentam IOF, seguros e outros encargos. Esses custos adicionais podem não ser tão evidentes para o cliente, aumentando a percepção de onerosidade.

**Conclusão**: Embora a taxa de 4% ao mês esteja dentro do que algumas instituições cobram, ainda é alta comparada com outras ofertas mais vantajosas no mercado. A falta de transparência ou a não comunicação de alternativas mais baratas pode ser vista como uma prática de onerosidade excessiva e, em alguns casos, passível de contestação judicial.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Posicao | InstituicaoFinanceira | TaxaJurosAoMes | TaxaJurosAoAno |
| 1 | BANCO SICOOB S.A. | 0,19 | 2,29 |
| 2 | CARUANA SCFI | 1,1 | 13,97 |
| 3 | BCO SAFRA S.A. | 1,37 | 17,71 |
| 4 | ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A. | 1,38 | 17,8 |
| 5 | NOVO BCO CONTINENTAL S.A. - BM | 1,39 | 17,95 |
| 6 | BCO BS2 S.A. | 1,64 | 21,49 |
| 7 | TENTOS S.A. CFI | 1,68 | 22,17 |
| 8 | BANCO ITAÚ CONSIGNADO S.A. | 1,7 | 22,43 |
| 9 | BCO. J.SAFRA S.A. | 1,73 | 22,78 |
| 10 | PLANTAE CFI | 1,75 | 23,14 |
| 11 | BANCO ORIGINAL | 1,78 | 23,51 |
| 12 | BANCO INTER | 1,78 | 23,53 |
| 13 | BCO VR S.A. | 1,78 | 23,56 |
| 14 | PAN CFI | 1,79 | 23,79 |
| 15 | BCO C6 CONSIG | 1,82 | 24,1 |
| 16 | MERCANTIL FINANCEIRA | 1,82 | 24,15 |
| 17 | BCO CREFISA S.A. | 1,83 | 24,34 |
| 18 | BCO INDUSTRIAL DO BRASIL S.A. | 1,83 | 24,35 |
| 19 | BRB - CFI S/A | 1,88 | 25 |
| 20 | BCO SOFISA S.A. | 1,88 | 25,05 |
| 21 | CAIXA ECONOMICA FEDERAL | 1,89 | 25,12 |
| 22 | BANCO INBURSA | 1,97 | 26,35 |
| 23 | BCO DA AMAZONIA S.A. | 2,04 | 27,37 |
| 24 | BCO BRASILEIRO DE CRÉDITO S.A. | 2,12 | 28,6 |
| 25 | AL5 S.A. CFI | 2,15 | 29,07 |
| 26 | BCO C6 S.A. | 2,32 | 31,72 |
| 27 | BCO BRADESCO FINANC. S.A. | 2,41 | 33,07 |
| 28 | BCO VOTORANTIM S.A. | 2,43 | 33,45 |
| 29 | BCO DO EST. DE SE S.A. | 2,45 | 33,68 |
| 30 | FACTA S.A. CFI | 2,56 | 35,49 |
| 31 | BANCO BTG PACTUAL S.A. | 2,69 | 37,51 |
| 32 | AYMORÉ CFI S.A. | 2,84 | 40 |
| 33 | BCO SANTANDER (BRASIL) S.A. | 3,09 | 44,15 |
| 34 | OMNI SA CFI | 3,42 | 49,69 |
| 35 | BCO DO ESTADO DO RS S.A. | 3,49 | 50,95 |
| 36 | BCO RNX S.A. | 3,6 | 52,92 |
| 37 | BCO RENDIMENTO S.A. | 3,72 | 55,03 |
| 38 | CREDITÁ S.A. CFI | 3,75 | 55,61 |
| 39 | BANCO DIGIO | 3,76 | 55,68 |
| 40 | BCO BANESTES S.A. | 3,9 | 58,27 |
| 41 | ITAÚ UNIBANCO S.A. | 3,91 | 58,45 |
| 42 | BCO DO BRASIL S.A. | 4,00 | 60,18 |

**Fonte:** Banco Central do Brasil. Taxas de Juros - Cheque Especial. Disponível em: <https://www.bcb.gov.br/estatisticas/reporttxjuros/?codigoSegmento=1&codigoModalidade=221101&historicotaxajurosdiario_atual_page=2&tipoModalidade=D&InicioPeriodo=2024-08-30> Acesso em: [19/09/2024].