



Cálculo Revisional

Pedro Gonçalves da Silva

Porto Alegre, dia 25 de Janeiro de 2019



Cálculo Revisional de Empréstimo Pessoal

Cliente: Pedro Gonçalves da Silva – 345598 – Empréstimo Pessoal Total do Banco BMG.

A presente análise é composta de 5 partes:

Parte I: Demonstra a composição das prestações pagas e a pagar do cliente através do sistema de amortização de juros da **TABELA PRICE (Sistema Francês de Amortização)** de acordo com as informações e números atuais do contrato com a empresa financiadora.

Parte II: Demonstra a composição das prestações do financiamento através da **TABELA PRICE** caso fosse realizado com a taxa de juros média de mercado divulgada pelo **Banco Central (BACEN)** referente ao mês de **Fevereiro de 2018**, data da contratação.

Parte III: Considera os **pagamentos já realizados com a parcela aplicada**, amortizando o restante da dívida com o valor das parcelas indicado na parte II e, dessa forma, atualizando o prazo de quitação e o valor da dívida.

Parte IV: Demonstra a diferença entre os pagamentos conforme a taxa aplicada e a taxa média divulgada pelo Banco Central.

Parte V: Conclusão

Equilíbrio Assessoria Econômica - Avenida João Pessoa, nº 52, Sala 39

CEP 90.040-000 – Porto Alegre/RS

recalculos@equilibrioufrgs.com / www.equilibrioufrgs.com

Fone: + 55 (51) 3308 3347



Parte I:

Demonstra a composição das prestações pagas e a pagar do cliente através do sistema de amortização de juros da **TABELA PRICE (Sistema Francês de Amortização)** de acordo com as informações e números atuais do contrato com a empresa financiadora.

Dados retirados do contrato:

Data de Contratação: 07/02/2018

Início de Amortização: 01/03/2018

12 Parcelas (*Baseadas no Sistema Francês de Amortização ou Price*)

Custo Efetivo Total (CET): 18,9% a.m / 698,53% a.a

Valor Financiado: R\$ 2.047,88

Valor da parcela: R\$ 415,02

IOF: R\$ 47,88

Obs: Há diferença entre o Custo Efetivo Total (CET) (18,9% a.m / 698,53% a.a) e a taxa de juros aplicada (17,27% a.m / 576,41% a.a).

A Tabela 1 refere-se ao valor e a composição das prestações pagas pelo Cliente:

TABELA 1 - Taxa aplicada ao mês

Parcela	Prestação	Juros	Amortização	Valor.total.do.crédito
0	0,00	0,00	0,00	2047,88
1	415,02	353,67	61,35	1986,53
2	415,02	343,07	71,95	1914,58
3	415,02	330,65	84,37	1830,21
4	415,02	316,08	98,94	1731,27
5	415,02	298,99	116,03	1615,24

Equilíbrio Assessoria Econômica - Avenida João Pessoa, n° 52, Sala 39

CEP 90.040-000 – Porto Alegre/RS

recalculos@equilibrioufrgs.com / www.equilibrioufrgs.com

Fone: + 55 (51) 3308 3347

6	415,02	278,95	136,07	1479,17
7	415,02	255,45	159,57	1319,60
8	415,02	227,89	187,13	1132,47
9	415,02	195,58	219,44	913,03
10	415,02	157,68	257,34	655,69
11	415,02	113,24	301,78	353,91
12	415,02	61,11	353,91	0,00

Valor total da dívida:	R\$ 4.980,24
Taxa mensal de juros aplicada:	17,27 %
Taxa anual de juros aplicada:	576,41 %

Aplicando o CET informado no contrato (18,9% a.m) na Tabela Price, a parcela resultante é **R\$ 442,47** mensais. Utilizando a taxa que realmente está sendo aplicada (17,27% a.m), a parcela resultante é de R\$ 415,02, que é R\$ 27,45 mais barata do que a parcela segundo o CET especificado nos termos do contrato. Ao final das 12 parcelas a diferença total da dívida é de **R\$ 329,40**.



Parte II:

Demonstra a composição das prestações do financiamento através da **TABELA PRICE** caso fosse realizado com a taxa de juros média de mercado divulgada pelo **Banco Central** (BACEN) referente ao mês de Fevereiro de 2018, data da contratação.

A Tabela 2 refere-se ao recálculo da composição da dívida do beneficiário com aplicação do índice das taxas médias de mercado referentes ao mês de Fevereiro de 2018, que é a data do contrato, para Empréstimo Pessoal Total publicadas pelo Banco Central (baseadas no Sistema Francês de Amortização).

Taxa de juros anual média de mercado: 46,92%

Taxa de juros mensal média de mercado: 3,26%

TABELA 2 - BACEN

Parcela	Prestação	Juros	Amortização	Valor.total.do.crédito
0	0,00	0,00	0,00	2047,88
1	208,91	66,76	142,15	1905,73
2	208,91	62,13	146,78	1758,95
3	208,91	57,34	151,57	1607,38
4	208,91	52,40	156,51	1450,87
5	208,91	47,30	161,61	1289,26
6	208,91	42,03	166,88	1122,38
7	208,91	36,59	172,32	950,06
8	208,91	30,97	177,94	772,12
9	208,91	25,17	183,74	588,38
10	208,91	19,18	189,73	398,65
11	208,91	13,00	195,91	202,74

Equilíbrio Assessoria Econômica - Avenida João Pessoa, nº 52, Sala 39

CEP 90.040-000 – Porto Alegre/RS

recalculos@equilibrioufrgs.com / www.equilibrioufrgs.com

Fone: + 55 (51) 3308 3347



12	208,91	6,17	202,74	0,00
----	--------	------	--------	------

Valor da dívida com a taxa de juros média do BACEN:	R\$ 2.506,92
---	--------------

Diferença entre o juro pago pela taxa aplicada e pela taxa do BACEN: R\$ 2.473,32.

Parte III:

Considera os **pagamentos já realizados com a parcela aplicada**, amortizando-se o restante da dívida com o valor das parcelas indicado na parte II. Com isso, o prazo de quitação e o valor da dívida são atualizados.

A Tabela 3 tem como base a taxa de juros média do Banco Central (conforme demonstrada na Tabela 2) e os pagamentos realizados até a data de realização deste recálculo (25/01/2019), de acordo com os valores das parcelas no contrato até a parcela 11. Assim, a dívida já estaria paga na 6ª parcela aplicada.

TABELA 3 – Com pagamentos

Parcela	Prestação	Juros	Amortização	Valor.total.do.crédito
0	0,00	0,00	0,00	2047,88
1	415,02	66,76	348,26	1699,62
2	415,02	55,41	359,61	1340,01
3	415,02	43,68	371,34	968,67
4	415,02	31,58	383,44	585,23
5	415,02	19,08	395,94	189,29
6	415,02	6,17	408,85	-219,56

Novo prazo de quitação da dívida	6 parcelas
Novo valor da dívida	R\$ 2.270,56

Parte IV:

A Tabela 4 demonstra a diferença entre os pagamentos conforme a taxa aplicada (Parte I) e os pagamentos conforme a taxa média divulgada pelo Banco Central (Parte II).

TABELA 4

Taxa	Aplicada (17,27% a.m.)	Média BACEN (3,26% a.m.)
Parcelas	12 parcelas de R\$ 415,02	12 parcelas de R\$ 208,91
Total	R\$ 4.980,24	R\$ 2.506,92
Diferença	R\$ 2.473,32	

A Tabela 5 demonstra a diferença total entre a dívida dos pagamentos conforme a taxa aplicada e a dívida dos pagamentos já efetuados (com a parcela contratada) com as prestações futuras (calculadas pela taxa média divulgada pelo Banco Central). Ou seja, entre as dívidas da Parte I e da Parte III.

TABELA 5

Taxa	Aplicada (17,27% a.m.)	Média BACEN (3,26% a.m.)
Parcelas	12 parcelas de R\$ 415,02	5 parcelas de R\$ 415,02 e 1 parcela de R\$ 195,46
Total	R\$ 4.980,24	R\$ 2.270,56
Diferença	R\$ 2.709,68	



Parte V: Conclusão

É cobrado IOF no valor de R\$ 47,88

Constata-se que o CET contratado é de 18,9% ao mês e de 698,53% ao ano, enquanto a taxa de juros aplicada é de 17,27% ao mês e de 576,41% ao ano.

Caso fosse utilizada a taxa média de juros divulgada pelo Banco Central para Empréstimo Pessoal Total a dívida cairia de R\$ 4.980,24 para R\$ 2.506,92 e o valor das parcelas cairia de R\$ 415,02 para R\$ 208,91.

Considerando-se que foram pagas as 11 primeiras parcelas do empréstimo, caso fosse aplicada a taxa média de juros do BACEN a dívida já estaria paga na 6ª parcela aplicada e o valor total da dívida diminuiria para R\$ 2.270,56. Nesse caso, deve haver uma restituição de R\$ 2.294,66 por parte do Banco BMG.

A taxa de juros aplicada é de 17,27% ao mês e de 576,41% ao ano, maior do que a taxa média de juros divulgada pelo BACEN para Empréstimo Pessoal Total, que é de 3,26% ao mês e de 46,92% ao ano.

Fontes: BMG

Banco Central do Brasil

Equilíbrio Assessoria Econômica

Diretoria de Assistência Social

Conselho Regional de Economia do RS nº 536

Equilíbrio Assessoria Econômica - Avenida João Pessoa, nº 52, Sala 39

CEP 90.040-000 – Porto Alegre/RS

recalculos@equilibrioufrgs.com / www.equilibrioufrgs.com

Fone: + 55 (51) 3308 3347