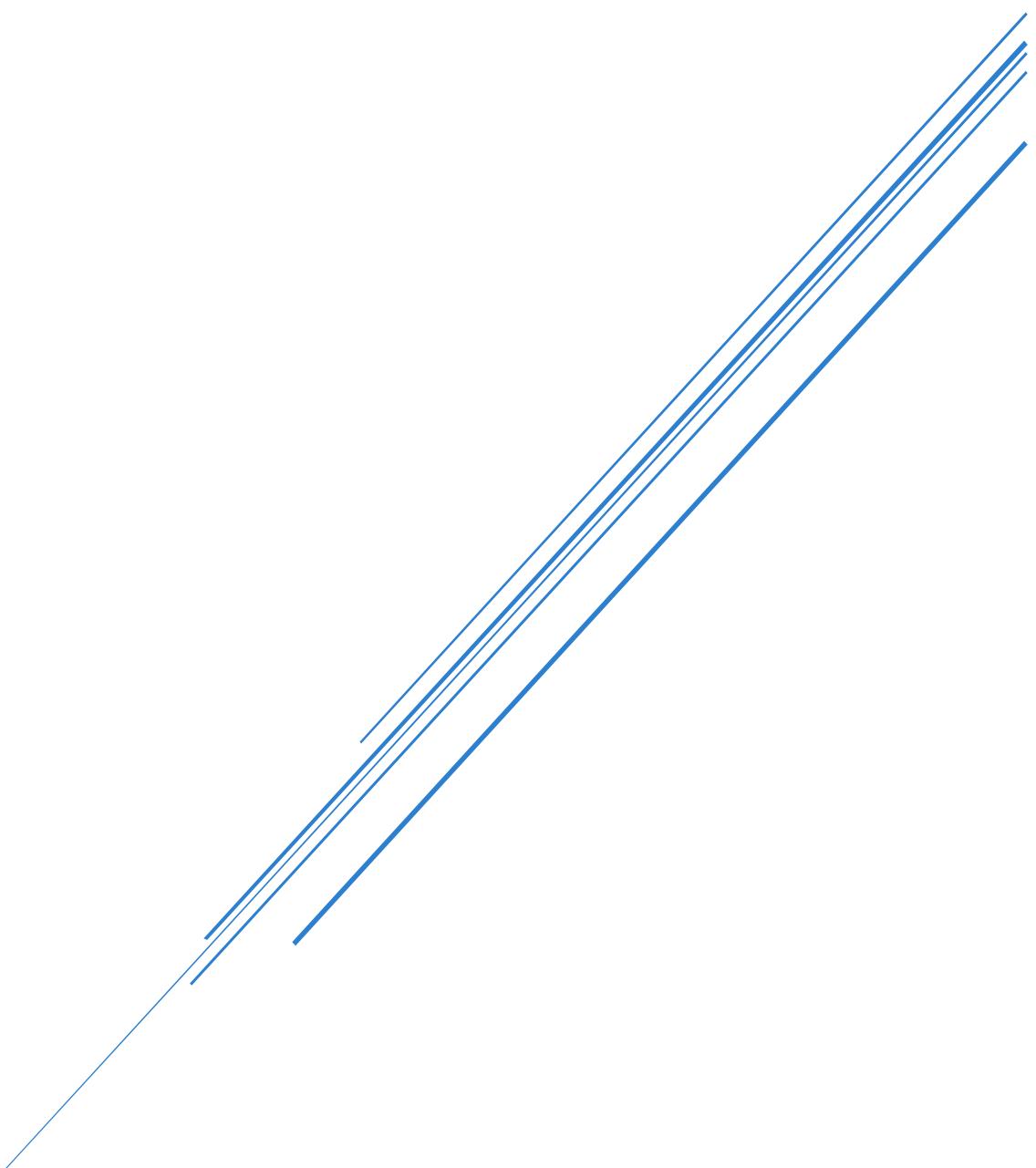


GUIA DE AUDITORIA: ERROS DE IOF E CÁLCULO DE PARCELA



Lincoln Sposito
Doutor em Administração de Empresas e Perito Financeiro

Sumário

1. OBJETIVO DO DOCUMENTO	2
2. CHECKLIST DE ADMISSIBILIDADE (ANÁLISE INICIAL)	2
3. PROCEDIMENTOS DE AUDITORIA TÉCNICA.....	2
Passo 1: Reconstrução do Fluxo de Caixa.....	2
Passo 2: Verificação do Gross Up	2
Passo 3: Identificação do Excedente Sistêmico.....	2
4. O QUE EXIGIR DO BANCO (ESTRATÉGIA JURÍDICA)	2
5. CONCLUSÃO DA ANÁLISE PRELIMINAR.....	3
Deseja uma análise especializada deste caso?	3

1. OBJETIVO DO DOCUMENTO

Este guia fornece os parâmetros técnicos para identificar indícios de falhas sistêmicas em Cédulas de Crédito Bancário (CCB), especificamente no que tange à manipulação do método *Gross Up* e divergências entre a parcela contratada e a processada pelo sistema bancário.

2. CHECKLIST DE ADMISSIBILIDADE (ANÁLISE INICIAL)

Marque os itens presentes no contrato analisado:

- **Divergência de Centavos/Reais:** A parcela descrita no Quadro Resumo é diferente da parcela cobrada no extrato ou boleto?
- **Valor Bruto Inconsistente:** A soma do (Valor Líquido + Tarifas + IOF) é inferior ao "Valor Total do Crédito" descrito no contrato?
- **IOF Elevado:** O valor do IOF ultrapassa a alíquota padrão (considerando a soma da alíquota diária + adicional de 0,38%)?
- **Metodologia de Cálculo Omissa:** O contrato cita "Tabela Price" ou "SAC", mas não detalha a fórmula de *Gross Up* utilizada para internalizar os impostos?

3. PROCEDIMENTOS DE AUDITORIA TÉCNICA

Passo 1: Reconstrução do Fluxo de Caixa

Para identificar o erro, não utilize o valor bruto fornecido pelo banco. Refaça o cálculo utilizando o **valor líquido efetivamente liberado** na conta do cliente como base zero.

Passo 2: Verificação do Gross Up

O sistema bancário frequentemente "tributa o tributo". Verifique se o banco aplicou juros remuneratórios sobre o valor do IOF que foi financiado indevidamente por um erro de base de cálculo.

Passo 3: Identificação do Excedente Sistêmico

Compare o Valor Total Financiado (Banco) vs. Valor Total Financiado (Matemático).

- **Nota:** No caso padrão analisado, identificou-se uma inflação de **R\$ 2.160,40** no valor bruto apenas por falha algorítmica.

4. O QUE EXIGIR DO BANCO (ESTRATÉGIA JURÍDICA)

Caso os indícios acima sejam confirmados, deve-se solicitar judicialmente:

1. **A Memória de Cálculo do IOF:** Detalhando a fórmula de internalização.
2. **O Log de Parametrização do Sistema:** Para verificar se o "motor de cálculo" do banco respeita as cláusulas do contrato assinado.
3. **Extrato de Evolução da Dívida:** Com a segregação clara de juros, capital e encargos tributários mensais.

5. CONCLUSÃO DA ANÁLISE PRELIMINAR

Se pelo menos **dois itens** do checklist na seção 2 forem confirmados, a probabilidade de procedência em ação revisional por erro material de cálculo é alta. A verdade aritmética é a única prova capaz de romper a presunção de exatidão dos algoritmos bancários.

Deseja uma análise especializada deste caso?

Encaminhe o contrato e o extrato para uma auditoria pericial detalhada.

Entre em contato: **Perícia técnica**

Dr. Lincoln Sposito

Especialista em Perícia de Dados e Auditoria Financeira

Reclamante (Nome)

Advogado (Nome)