Sumário

1) Escopo, premissas e metodologia-base....4

2) Conceitos essenciais e terminologia....5

2.1 Principal (P)....5
2.2 Juros remuneratórios....5
2.3 Juros de mora....5
2.4 Multa moratória....5
2.5 Capitalização de juros....5
2.6 CET (Custo Efetivo Total)....6
2.7 Anatocismo....6
2.8 Correção monetária....6
2.9 Pro rata die....6
2.10 Equivalência de taxas....7

3) Tipos de contratos financeiros comuns em perícias....8

3.1 Mútuo / Empréstimo pessoal....8
3.2 Crédito consignado....8
3.3 Cartão de crédito (fatura/rotativo)....8
3.4 Cheque especial....9
3.5 Financiamento de veículos....9
3.6 Financiamento imobiliário (SFH/SFI)....9
3.7 Leasing (arrendamento mercantil financeiro)....9
3.8 Home equity (crédito com garantia real)....10
3.9 Operações empresariais....10

4) Encargos, taxas e capitalização: como identificar e recalcular....11

4.1 Identificação em contrato....11
4.2 Regras de não cumulatividade típica em mora....11
4.3 Quando recalcular....11
4.4 Procedimento de recálculo (passo a passo)....11
4.5 Exemplos práticos ilustrativos....12

5) Sistemas de amortização....13

5.1 Sistema Price (Tabela Price)....13
5.2 Sistema de Amortização Constante (SAC)....13
5.3 Outros (quando houver pactuação)....13

6) Prestação de contas e documentos: aceitos plenamente, com ressalvas e não aceitos....14

6.1 Aceitos plenamente (tipicamente)....14
6.2 Aceitos com ressalvas (devem ser corroborados)....14
6.3 Não aceitos (em regra, para provar valores)....14
6.4 Checklist de coleta....14

7) Planilha-modelo: estrutura de colunas e conferências....15

8) Boas práticas periciais, rastreabilidade e notas metodológicas....16

9) Apêndices: fórmulas úteis, exemplos numéricos e roteiros....17

9.1 Equivalência de taxas....17
9.2 Pro rata die....17
9.3 CET por TIR (exemplo ilustrativo)....17
9.4 Price (exemplo ilustrativo)....17
9.5 SAC (exemplo ilustrativo)....17
9.6 Roteiro rápido de verificação por tipo de contrato....17

PRÉVIA · 2 de 18 páginas · livro completo em ipcms.com.br/loja

1) Escopo, premissas e metodologia-base

- Objetivo: estabelecer um roteiro técnico para análise pericial de operações de crédito, com foco em identificação de taxas, encargos, capitalização, recomposição de saldos, conferência de CET e verificação de conformidade do que foi cobrado com o que foi efetivamente pactuado e permitido pelas normas aplicáveis.
- Princípios:
- Não suposição: só usar o que está documentado (contrato, aditivos, extratos, faturas, planilhas de evolução de saldo, correspondências, comprovantes de pagamento).
- Transparência: explicitar índices, taxas, bases de cálculo, datas, convenções de dias, sistemas de amortização e todas as fórmulas utilizadas.
- Rastreabilidade: cada valor pericial deve ser reconduzível a um documento e a uma fórmula.
- Consistência temporal: respeitar a vigência de cada cláusula, aditivo e índice ao longo do tempo.
- Saídas típicas:
- Cronograma recalculado da dívida.
- Quadro comparativo pactuado vs. cobrado.
- Quantificação de eventuais diferenças com memória de cálculo.

PRÉVIA · 2 de 18 páginas · livro completo em ipcms.com.br/loja