



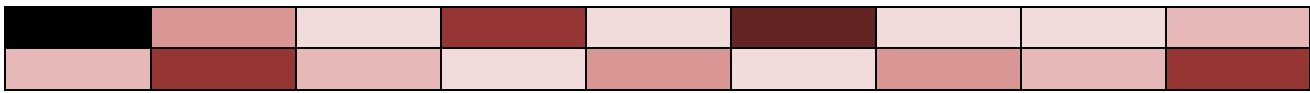
E-book Finanças

COMO CALCULAR A

TAXA DE JUROS

PRÉ - FIXADO

Professor Marcos Alvarenga



CONSUMIDOR: QUAIS SÃO SEUS DIREITOS E O QUE DEVE SER OBSERVADO NUMA CONTRATAÇÃO A FIM DE EVITAR PROBLEMAS

COMPRAS A PRAZO

- Pesquise em vários estabelecimentos os preços dos produtos e dos serviços que pretende adquirir;
- Conforme previsto no Código de Defesa do Consumidor (artigo 52 da Lei 8.078, de 11/9/90), devem ser previamente informados:
 - o preço à vista; - a entrada;
 - número e a periodicidade das parcelas;
 - total a prazo;
 - as taxas de juros;
 - IOF (Imposto sobre Operações Financeiras);
 - a TAC (Taxa de Abertura de Crédito) e os acréscimos legalmente previstos decorrentes da falta de pagamento (ex.: multa de até 2% sobre o valor da prestação);
- O mesmo artigo assegura ao consumidor a liquidação antecipada dos débitos, total ou parcialmente, mediante a redução proporcional dos juros e demais acréscimos;
- Compare tanto o preço à vista quanto a taxa de juros cobrada em cada estabelecimento. Nem sempre a menor taxa de juros implica numa mercadoria mais barata, pois se o preço à vista for mais alto, o total financiado será mais elevado.

EMPRÉSTIMO PESSOAL E CHEQUE ESPECIAL

- Compare as taxas de juros do empréstimo pessoal levando em consideração o prazo, pois as taxas variam nas diferentes instituições financeiras e de acordo com o prazo; não faça do limite do cheque especial um segundo salário, já que as taxas de juros costumam ser muito elevadas;
- Avalie a real necessidade e procure utilizar a modalidade de crédito que mais se ajustar às suas condições.

CARTÃO DE CRÉDITO

- Cartão de crédito exige cuidados maiores, já que os juros cobrados são muito elevados; procure pagar a fatura integralmente na data do vencimento, pois só assim estará livre de aborrecimentos com os altos juros.

UTILIZE ESTE MODELO PARA SEUS CÁLCULOS

Para encontrar a taxa de juros mensal, proceda de acordo com os exemplos demonstrados anteriormente.

$$\begin{array}{l} \text{Preço à vista – entrada} \\ \text{ou preço à vista} \\ \\ \text{R\$} \underline{\hspace{2cm}} \end{array} \quad \div \quad \begin{array}{l} \text{Valor da prestação} \\ \\ \text{R\$} \underline{\hspace{2cm}} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Coeficiente} \\ \text{(consulte tabela)} \\ \\ \underline{\hspace{2cm}} \end{array}$$

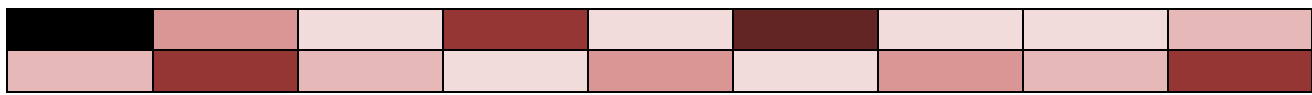
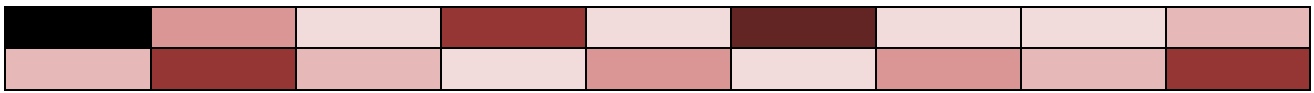


TABELA DE TAXAS DE JUROS PRÉ-FIXADOS (PARCELAS FIXAS)

Taxa (%)	Número de meses									
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
0,5	1,9851	2,9702	3,9505	4,9259	5,8964	6,8621	7,8230	8,7791	9,7304	10,6770
1	1,9704	2,9410	3,9020	4,8534	5,7955	6,7282	7,6517	8,5660	9,4713	10,3676
1,5	1,9559	2,9122	3,8544	4,7826	5,6972	6,5982	7,4859	8,3605	9,2222	10,0711
2	1,9416	2,8839	3,8077	4,7135	5,6014	6,4720	7,3255	8,1622	8,9826	9,7868
2,5	1,9274	2,8560	3,7620	4,6458	5,5081	6,3494	7,1701	7,9709	8,7521	9,5142
3	1,9135	2,8286	3,7171	4,5797	5,4172	6,2303	7,0197	7,7861	8,5302	9,2526
3,5	1,8997	2,8016	3,6731	4,5151	5,3286	6,1145	6,8740	7,6077	8,3166	9,0016
4	1,8861	2,7751	3,6299	4,4518	5,2421	6,0021	6,7327	7,4353	8,1109	8,7605
4,5	1,8727	2,7490	3,5875	4,3900	5,1579	5,8927	6,5959	7,2688	7,9127	8,5289
5	1,8594	2,7232	3,5460	4,3295	5,0757	5,7864	6,4632	7,1078	7,7217	8,3064
5,5	1,8463	2,6979	3,5052	4,2703	4,9955	5,6830	6,3346	6,9522	7,5376	8,0925
6	1,8334	2,6730	3,4651	4,2124	4,9173	5,5824	6,2098	6,8017	7,3601	7,8869
6,5	1,8206	2,6485	3,4258	4,1557	4,8410	5,4845	6,0888	6,6561	7,1888	7,6890
7	1,8080	2,6243	3,3872	4,1002	4,7665	5,3893	5,9713	6,5152	7,0236	7,4987
7,5	1,7956	2,6005	3,3493	4,0459	4,6938	5,2966	5,8573	6,3789	6,8641	7,3154
8	1,7833	2,5771	3,3121	3,9927	4,6229	5,2064	5,7466	6,2469	6,7101	7,1390
8,5	1,7711	2,5540	3,2756	3,9406	4,5536	5,1185	5,6392	6,1191	6,5613	6,9690
9	1,7591	2,5313	3,2397	3,8897	4,4859	5,0330	5,5348	5,9952	6,4177	6,8052
9,5	1,7473	2,5089	3,2045	3,8397	4,4198	4,9496	5,4334	5,8753	6,2788	6,6473
10	1,7355	2,4869	3,1699	3,7908	4,3553	4,8684	5,3349	5,7590	6,1446	6,4951
10,5	1,7240	2,4651	3,1359	3,7429	4,2922	4,7893	5,2392	5,6463	6,0148	6,3482
11	1,7125	2,4437	3,1024	3,6959	4,2305	4,7122	5,1461	5,5370	5,8892	6,2065
11,5	1,7012	2,4226	3,0696	3,6499	4,1703	4,6370	5,0556	5,4311	5,7678	6,0697
12	1,6901	2,4018	3,0373	3,6048	4,1114	4,5638	4,9676	5,3282	5,6502	5,9377
12,5	1,6790	2,3813	3,0056	3,5606	4,0538	4,4923	4,8820	5,2285	5,5364	5,8102
13	1,6681	2,3612	2,9745	3,5172	3,9975	4,4226	4,7988	5,1317	5,4262	5,6869
13,5	1,6573	2,3413	2,9438	3,4747	3,9425	4,3546	4,7177	5,0377	5,3195	5,5679
14	1,6467	2,3216	2,9137	3,4331	3,8887	4,2883	4,6389	4,9464	5,2161	5,4527
14,5	1,6361	2,3023	2,8841	3,3922	3,8360	4,2236	4,5621	4,8577	5,1159	5,3414
15	2,2832	2,8550	3,3522	3,7845	4,1604	4,4873	4,7716	5,0188	5,2337	5,4206
15,5	1,6154	2,2644	2,8263	3,3129	3,7341	4,0988	4,4145	4,6879	4,9246	5,1295
16	1,6052	2,2459	2,7982	3,2743	3,6847	4,0386	4,3436	4,6065	4,8332	5,0286
16,5	1,5952	2,2276	2,7705	3,2365	3,6365	3,9798	4,2745	4,5275	4,7446	4,9310
17	2,2096	2,7432	3,1993	3,5892	3,9224	4,2072	4,4506	4,6586	4,8364	4,9884
17,5	1,5754	2,1918	2,7164	3,1629	3,5429	3,8663	4,1415	4,3758	4,5751	4,7448
18	1,5656	2,1743	2,6901	3,1272	3,4976	3,8115	4,0776	4,3030	4,4941	4,6560



Taxa (%)	Número de meses								
	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0,5	11,6189	12,5562	13,4887	14,4166	15,3399	16,2586	17,1728	18,0824	18,9874
1	11,2551	12,1337	13,0037	13,8651	14,7179	15,5623	16,3983	17,2260	18,0456
1,5	10,9075	11,7315	12,5434	13,3432	14,1313	14,9076	15,6726	16,4262	17,1686
2	10,5753	11,3484	12,1062	12,8493	13,5777	14,2919	14,9920	15,6785	16,3514
2,5	10,2578	10,9832	11,6909	12,3814	13,0550	13,7122	14,3534	14,9789	15,5892
3	9,9540	10,6350	11,2961	11,9379	12,5611	13,1661	13,7535	14,3238	14,8775
3,5	9,6633	10,3027	10,9205	11,5174	12,0941	12,6513	13,1897	13,7098	14,2124
4	9,3851	9,9856	10,5631	11,1184	11,6523	12,1657	12,6593	13,1339	13,5903
4,5	9,1186	9,6829	10,2228	10,7395	11,2340	11,7072	12,1600	12,5933	13,0079
5	8,8633	9,3936	9,8986	10,3797	10,8378	11,2741	11,6896	12,0853	12,4622
5,5	8,6185	9,1171	9,5896	10,0376	10,4622	10,8646	11,2461	11,6077	11,9504
6	8,3838	8,8527	9,2950	9,7122	10,1059	10,4773	10,8276	11,1581	11,4699
6,5	8,1587	8,5997	9,0138	9,4027	9,7678	10,1106	10,4325	10,7347	11,0185
7	7,9427	8,3577	8,7455	9,1079	9,4466	9,7632	10,0591	10,3356	10,5940
7,5	7,7353	8,1258	8,4892	8,8271	9,1415	9,4340	9,7060	9,9591	10,1945
8	7,5361	7,9038	8,2442	8,5595	8,8514	9,1216	9,3719	9,6036	9,8181
8,5	7,3447	7,6910	8,0101	8,3042	8,5753	8,8252	9,0555	9,2677	9,4633
9	7,1607	7,4869	7,7862	8,0607	8,3126	8,5436	8,7556	8,9501	9,1285
9,5	6,9838	7,2912	7,5719	7,8282	8,0623	8,2760	8,4713	8,6496	8,8124
10	6,8137	7,1034	7,3667	7,6061	7,8237	8,0216	8,2014	8,3649	8,5136
10,5	6,6500	6,9230	7,1702	7,3938	7,5962	7,7794	7,9451	8,0952	8,2309
11	6,4924	6,7499	6,9819	7,1909	7,3792	7,5488	7,7016	7,8393	7,9633
11,5	6,3406	6,5835	6,8013	6,9967	7,1719	7,3291	7,4700	7,5964	7,7098
12	6,1944	6,4235	6,6282	6,8109	6,9740	7,1196	7,2497	7,3658	7,4694
12,5	6,0535	6,2698	6,4620	6,6329	6,7848	6,9198	7,0398	7,1465	7,2414
13	5,9176	6,1218	6,3025	6,4624	6,6039	6,7291	6,8399	6,9380	7,0248
13,5	5,7867	5,9794	6,1493	6,2989	6,4308	6,5469	6,6493	6,7395	6,8189
14	5,6603	5,8424	6,0021	6,1422	6,2651	6,3729	6,4674	6,5504	6,6231
14,5	5,5383	5,7103	5,8606	5,9918	6,1063	6,2064	6,2938	6,3701	6,4368
15	1,6257	5,5831	5,7245	5,8474	5,9542	6,0472	6,1280	6,1982	6,2593
15,5	5,3069	5,4605	5,5935	5,7087	5,8084	5,8947	5,9695	6,0342	6,0902
16	5,1971	5,3423	5,4675	5,5755	5,6685	5,7487	5,8178	5,8775	5,9288
16,5	5,0910	5,2283	5,3462	5,4474	5,5342	5,6088	5,6728	5,7277	5,7748
17	1,5852	5,1183	5,2293	5,3242	5,4053	5,4746	5,5339	5,5845	5,6278
17,5	4,8892	5,0121	5,1167	5,2057	5,2814	5,3459	5,4008	5,4475	5,4872
18	4,7932	4,9095	5,0081	5,0916	5,1624	5,2223	5,2732	5,3162	5,3527

CALCULANDO JUROS REAL

Página 1 de 1

Data de Vencimento: **08/05/2014** Total da Fatura R\$: **273,67**

Pagamento Mínimo R\$: **41,04** Parcelamento da Fatura R\$: **Entrada 51,03 + 12 x 26,61**

* ATENÇÃO: Em caso de pagamento inferior ao valor total, o cliente deverá arcar com as taxas e encargos apontados nesta fatura, incidentes sobre a diferença entre o valor total e o valor pago. Caso faça opção pelo pagamento mínimo desta fatura, serão cobrados encargos contratuais no próximo mês no valor de R\$ 23,03.

Vencimento: 08/05/2014
Postagem: 02/05/2014

Data prevista para o fechamento da próxima fatura: 28/05/2014

Associado	Número do Cartão	Período	Resumo das Despesas	
		Abril 2014	Saldo Anterior	308,47
			(-) Pagamento / Créditos	372,71
			(+) Despesas Locais R\$	337,91
			(+) Despesas no exterior em R\$	0,00
			(=) Total da Fatura R\$	273,67

Resumo de Limite de Crédito	Limite de Crédito R\$	Limite de Saques R\$	Limite Disponível
em 28 de abril de 2014	1.500,00	600,00	659,92

Data	Histórico de Lançamentos	Cidade	US\$	R\$	Taxas Mensais	
08/04	PAGTO. POR DEB EM C/C			308,47-	Atual	Taxas Máximas / Próximo Período
20/02		SAO PAULO		134,99	Mora	1,00%
04/04		SAO PAULO		7,50	Multa por atraso	2,00%
14/04		BLUMENAU		64,24-	Parcelamento Fatura	5,80%
14/04		BLUMENAU		46,97	Compras Parceladas	4,90%
14/04		SAO PAULO		4,71	Rotativo	9,90%
16/04		SAO PAULO		22,50	Saques	9,90%
18/04		MOGI GUACU		46,25	Encargos de atraso	14,90%
20/04		ITAJUBA		70,79		
25/04				4,20		
Total para				273,67		
Total da fatura em Real				273,67		

Certezas da vida – Pagar o saldo total da fatura

Mas.....

Valor total da fatura	273,67
Entrada	51,03
Prestações	26,61
Número de prestações	12
Taxa de juros do cartão	5,8% a.m.

Para encontrar a taxa de juros mensal, proceda de acordo com os exemplos demonstrados anteriormente.

$$\begin{array}{rclcl}
 \text{Preço à vista - entrada} & & \text{Valor da prestação} & & \text{Coeficiente} \\
 \text{R\$ 273,67} - 51,03 & \div & \text{R\$ 26,61} & = & \\
 \text{R\$ 222,64} & & \text{R\$ 26,61} & = & 8,3667
 \end{array}$$

6 %	8,3838
------------	---------------

*inspirado em antiga reportagem informativa, postada no site do PROCON SP



Sobre o elaborador

Contador e Administrador, atuante da área trabalhista e previdenciária. Atua há mais de 20 anos nas áreas Contábil, Financeira, Controladoria e Auditoria em empresas nos mais variados setores. Ex-docente do SEBRAE, SENAC/SP e SENAI/SP em cursos livres de Aperfeiçoamento Profissional e em diversas Entidades de Classe, (SINDCONT-SP, SESCON-SP, SESCON-CAMP, FIESP/SP) entre outras.

Pós graduado em: Gestão de Pequenos Negócios, MBA Controladoria e Administração de Cursos EAD - UNICSUL