

Revisão de Conta Corrente - Cálculo da Taxa

Data	Histórico	Débito	Crédito	Saldo	Dias
01/01/2015	SALDO	R\$	10.000,00	10.000,00	
01/01/2015	CHEQUE COMPENSADO	R\$	2.555,00	7.445,00	
01/01/2015	CHEQUE COMPENSADO	R\$	5.000,00	2.445,00	31
Juros cobrados pelo banco: R\$ 0,00					
01/02/2015	Transporte	R\$	2.445,00	2.445,00	28
Juros cobrados pelo banco: R\$ 0,00					
01/03/2015	Transporte	R\$	2.445,00	2.445,00	
01/03/2015	CHEQUE COMPENSADO	R\$	11.522,00	-9.077,00	31
Juros cobrados pelo banco: R\$ 0,00					
01/04/2015	Transporte	R\$	9.077,00	-9.077,00	
01/04/2015	TAXAS	R\$	1.022,00	-8.055,00	30
Juros cobrados pelo banco: R\$ 255,02					
Taxa utilizada pelo banco: 3,165984 %				(Total Saldo x Nº de Dias: 241650,00)	
01/05/2015	Transporte	R\$	8.055,00	-8.055,00	
01/05/2015	DEPÓSITO	R\$	24.000,00	15.945,00	31
Juros cobrados pelo banco: R\$ 0,00					
01/06/2015	Transporte	R\$	15.945,00	15.945,00	30
Juros cobrados pelo banco: R\$ 212,33					
01/07/2015	Transporte	R\$	15.945,00	15.945,00	15
Juros cobrados pelo banco: R\$ 0,00					
Totais Gerais:		19.077,00	35.022,00	15.945,00	

Fórmula de cálculo: Valor dos juros cobrados pelo banco x Nº de dias do mês / (Total Saldo x Nº de dias) x 100

 Carlos Peixoto