

## Exemplos de Preenchimento dos Atributos relativos ao Fluxo Financeiro (caráter meramente exemplificativo)

1. Contrato com prazo total de 120 meses, sendo 24 de carência, com pagamento trimestral de juros no período de carência, e 96 prestações com Juros e amortização mensal.

**R:** Se depois do período de carência, os pagamentos refletirem conjuntamente amortização e juros, deverão ser informadas 104 parcelas, sendo 96 de pagamentos de juros + amortizações e 8 referentes ao pagamento apenas de juros durante o período de carência. Entende-se que, nos meses em que houver pagamento de juros concomitante com a amortização, o valor da parcela será a soma dos dois montantes.

2. Contrato com prazo total de 120 meses, sendo 24 de carência, com pagamento mensal de juros (mesmo durante o período de carência) e 96 prestações com juros e amortização mensal.

**R** Se depois da carência os pagamentos refletirem conjuntamente amortização e juros, serão 120 pagamentos no total.

3. Nos casos de operações com carência, como devem ser registrados os campos de Fluxo e os de Distribuição nos Vértices de Vencimento?

**R** Campos de Fluxo:

A quantidade de parcelas será o número de parcelas contratadas, mesmo que seja só de juros. O valor da próxima parcela será a soma dos pagamentos do mês em que há algum pagamento. A data da próxima parcela será a data em que ocorre o próximo pagamento, para os meses em que ocorra mais de um pagamento, será a data do primeiro pagamento daquele mês.

Distribuição nos Vértices de Vencimentos:

Caso haja carência sem pagamento de juros, os vértices correspondentes ao horizonte de carência não deverão ser preenchidos.

4. Operações pré-fixadas (SAC)

**R** Para as operações pré-fixadas, o campo “VlrProxParcela” deverá ser preenchido com o valor contratual da próxima prestação a vencer, conforme exemplo a seguir:

Sistema: SAC

Data de contratação: 10/04/2014

Valor contratado: R\$ 10.000,00

Taxa pré-fixada: 5% a.m.

Amortização: Cinco prestações mensais (vencimento no dia 10)

**Cronograma:**

1ª Prestação: R\$ 2.500,00 (R\$ 2.000,00 de amortização + R\$ 500,00 de juros)

2ª Prestação: R\$ 2.400,00 (R\$ 2.000,00 de amortização + R\$ 400,00 de juros)

3ª Prestação: R\$ 2.300,00 (R\$ 2.000,00 de amortização + R\$ 300,00 de juros)

4ª Prestação: R\$ 2.200,00 (R\$ 2.000,00 de amortização + R\$ 200,00 de juros)

5ª Prestação: R\$ 2.100,00 (R\$ 2.000,00 de amortização + R\$ 100,00 de juros)

Na data-base Abril/2014, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

VlrProxParcela = R\$ 2.500,00

DtaProxParcela = 10/05/2014

QtdParcelas = 5

Na data-base Maio/2014, independentemente da 1ª prestação ter sido paga ou não, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

VlrProxParcela = R\$ 2.400,00

DtaProxParcela = 10/06/2014

QtdParcelas = 5

Similarmente, teremos

Database Junho/2014:

VlrProxParcela = R\$ 2.300,00

DtaProxParcela = 10/07/2014

QtdParcelas = 5

Database Julho/2014:

VlrProxParcela = R\$ 2.200,00

DtaProxParcela = 10/08/2014

QtdParcelas = 5

Database Agosto/2014:

VlrProxParcela = R\$ 2.100,00

DtaProxParcela = 10/09/2014

QtdParcelas = 5

5. Antecipação de prestações: Considerando inicialmente o exemplo anterior. Cliente pagou em maio/2014 a segunda parcela prevista inicialmente para vencer em junho.

**R** Caso o cliente tenha efetuado o pagamento da 2ª prestação antecipadamente, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores

Database Maio/2014:  
VlrProxParcela = R\$ 2.300,00  
DtaProxParcela =10/07/2014  
QtdParcelas =5

6. Operações pós-fixadas (SAC)

**R** Para as operações pós-fixadas, o campo “VlrProxParcela” deverá ser preenchido com o valor contratual da próxima prestação a vencer, atualizada dos juros pós-fixados pro rata até o último dia do mês da database informada, conforme exemplo a seguir:

Sistema: SAC  
Data de contratação: 10/04/2014  
Valor contratado: R\$ 10.000,00  
Taxa pré-fixada: 5% a.m.  
Taxa pós-fixada: 100% CDI  
Amortização: Cinco prestações mensais (vencimento no dia 10)

Cronograma inicial:

1ª Prestação:  
R\$ 2.500,00 (R\$ 2.000,00 de amortização + R\$ 500,00 de juros pré-fixados)

2ª Prestação:  
R\$ 2.400,00 (R\$ 2.000,00 de amortização + R\$ 400,00 de juros pré-fixados)

3ª Prestação:  
R\$ 2.300,00 (R\$ 2.000,00 de amortização + R\$ 300,00 de juros pré-fixados)

4ª Prestação:  
R\$ 2.200,00 (R\$ 2.000,00 de amortização + R\$ 200,00 de juros pré-fixados)

5ª Prestação:  
R\$ 2.100,00 (R\$ 2.000,00 de amortização + R\$ 100,00 de juros pré-fixados)

A 1ª prestação deverá ser corrigida pelo índice CDI acumulado no período de 10 a 30 de abril.

Portanto, se o acumulado pro rata do CDI for de 0,5%, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores na data-base Abril/2014:

VlrProxParcela = R\$ 2.500,00 x 1,005 = R\$ 2.512,50  
DtaProxParcela=10/05/2014  
QtdParcelas=5

Se o índice CDI acumulado no período de 01 a 31 de maio for de 1%, a 2ª prestação deverá ser atualizada em 1% além dos 0,5% referentes à atualização na database Abril/2014.

Portanto, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores na data-base Maio/2014:

VlrProxParcela = R\$ 2.400,00 x 1,005 x 1,01 = R\$ 2.436,12  
DtaProxParcela=10/06/2014  
QtdParcelas=5

Se considerarmos, para este exemplo, que o CDI para os meses seguintes venha a ser também de 1%, teremos:

Database junho/2014  
VlrProxParcela = R\$ 2.300,00 x 1,005 x 1,01 x 1,01 = R\$ 2.357,96  
DtaProxParcela=10/07/2014  
QtdParcelas=5

Database julho/2014  
VlrProxParcela = R\$ 2.200,00 x 1,005 x 1,01 x 1,01 x 1,01 = R\$2.278,00  
DtaProxParcela=10/08/2014  
QtdParcelas=5

e, por fim, na database agosto/2014  
VlrProxParcela = R\$ 2.100,00 x 1,005 x 1,01 x 1,01 x 1,01 x 1,01= R\$2.196,19  
DtaProxParcela=10/09/2014  
QtdParcelas=5

7. Operações Pré-fixadas com atualização monetária (ou contratadas em outras moedas) (SAC)

**R** Para as operações com atualização monetária (ou contratadas em outras moedas), o campo "VlrProxParcela" deverá ser preenchido com o valor contratual da próxima prestação a vencer, atualizada do fator de correção (ou variação cambial) pró rata até o último dia do mês da database informada, conforme exemplo a seguir:

Sistema: SAC

Data de contratação: 10/04/2014  
Valor contratado: R\$ 10.000,00  
Taxa pré-fixada: 5% a.m.  
Atualização: 100% TR  
Amortização: Cinco prestações mensais (vencimento no dia 10)

Nesses casos, deve-se primeiramente atualizar o saldo e em seguida aplicar o a taxa pré-fixada.

A 1ª prestação deverá ser corrigida pela TR acumulada no período de 10 a 30 de abril.

Portanto, se o acumulado da TR pro rata for de 0,5%, temos:

1ª Prestação:

Atualização monetária: R\$50,00

Ajuste do Saldo pela TR: R\$ 10.050,00

Juros pré-fixados: R\$502,50

Aplicação de juros pré-fixados no saldo: R\$10.552,50

Amortização: R\$ 2.000,00

Pagamento: R\$2.000,00 + R\$502,50 + R\$50,00 = R\$2.552,50

Portanto, na data-base Abril/2014, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

VlrProxParcela = R\$2.552,50

DtaProxParcela=10/05/2014

QtdParcelas=5

Se a TR acumulada no período de 01 a 31 de maio for de 1%, teremos

2ª Prestação:

Atualização monetária: R\$80,00

Ajuste do Saldo pela TR: R\$ 8.080,00

Juros pré-fixados: R\$404,00

Aplicação de juros pré-fixados no saldo: R\$8.484,00

Amortização: R\$ 2.000,00

Pagamento: R\$2.000,00 + R\$404,00 + R\$80,00 = R\$2.484,00

Portanto, na data-base Maio/2014, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

VlrProxParcela = R\$2.484,00

DtaProxParcela=10/06/2014

QtdParcelas=5

Se a TR acumulada no período de 01 a 30 de junho for de 1%, teremos

3ª Prestação:

Atualização monetária: R\$60,00

Ajuste do Saldo pela TR: R\$ 6.060,00

Juros pré-fixados: R\$303,00

Aplicação de juros pré-fixados no saldo: R\$6.363,00

Amortização: R\$ 2.000,00

Pagamento: R\$2.000,00+ R\$303,00+ R\$60,00 = R\$2.363,00

Portanto, na data-base junho/2014, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

VlrProxParcela = R\$2.363,00

DtaProxParcela=10/07/2014

QtdParcelas=5

Se a TR acumulada no período de 01 a 31 de julho for de 1%, teremos

4ª Prestação:

Atualização monetária: R\$40,00

Ajuste do Saldo pela TR: R\$ 4.040,00

Juros pré-fixados: R\$202,00

Aplicação de juros pré-fixados no saldo: R\$4.242,00

Amortização: R\$ 2.000,00

Pagamento: R\$2.000,00+ R\$202,00+ R\$40,00 = R\$2.242,00

Portanto, na data-base julho/2014, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

VlrProxParcela = R\$2.242,00

DtaProxParcela=10/08/2014

QtdParcelas=5

E por fim, se a TR acumulada no período de 01 a 31 de agosto for de 1%, teremos

5ª Prestação:

Atualização monetária: R\$20,00

Ajuste do Saldo pela TR: R\$ 2.020,00

Juros pré-fixados: R\$101,00

Aplicação de juros pré-fixados no saldo: R\$2.121,00

Amortização: R\$ 2.000,00

Pagamento: R\$2.000,00+ R\$101,00+ R\$20,00 = R\$2.121,00

Portanto, na data-base agosto/2014, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

VlrProxParcela = R\$2.121,00

DtaProxParcela=10/09/2014

QtdParcelas=5

#### 8. Operações Pré-fixadas (Price)

**R** Para as operações pré-fixadas, o campo “VlrProxParcela” deverá ser preenchido com o valor contratual da próxima prestação a vencer.

Sistema: PRICE

Data de contratação: 10/04/2014

Valor contratado: R\$ 10.000,00

Taxa pré-fixada: 5% a.m.

Pagamentos iguais: Cinco prestações com vencimento mensal (vencimento no dia 10)

Como os cinco pagamentos são iguais, o campo VlrProxParcela = R\$2.309,75,00 para as cinco datas-base.

## 9. Operações Pós-fixadas (PRICE)

**R** Para as operações pós-fixadas, o campo “VlrProxParcela” deverá ser preenchido com o valor contratual da próxima prestação a vencer, atualizada dos juros pós-fixados pro rata até o último dia do mês da database informada, conforme exemplo a seguir:

Sistema: PRICE

Data de contratação: 10/04/2014

Valor contratado: R\$ 10.000,00

Taxa pré-fixada: 5% a.m.

Taxa pós-fixada: 100% CDI

Amortização: Cinco prestações mensais (vencimento no dia 10)

Cronograma inicial:

PMT sem considerar os juros pós-fixado: R\$2.309,75

A 1ª prestação deverá ser corrigida pelo índice CDI acumulado no período de 10 a 30 de abril.

Portanto, se o acumulado pro rata for de 0,5%, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores na data-base Abril/2014:

$VlrProxParcela = R\$ 2.309,75 \times 1,005 = R\$ 2.321,30,50$

DtaProxParcela=10/05/2014

QtdParcelas=5

Se o índice CDI acumulado no período de 01 a 31 de maio for de 1%, a 2ª prestação deverá ser atualizada em 1% além dos 0,5% referentes à atualização na database Abril/2014.

Portanto, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores na data-base maio/2014:

$VlrProxParcela = R\$ 2.309,75 \times 1,005 \times 1,01 = R\$ 2.334,51$

DtaProxParcela=10/06/2014

QtdParcelas=5

Se considerarmos para este exemplo que o CDI para os meses seguintes seja também de 1%, teremos:

3ª Prestação:

Database junho/2014

$VlrProxParcela = R\$ 2.309,75 \times 1,005 \times 1,01 \times 1,01 = R\$ 2.367,95$

DtaProxParcela=10/07/2014

QtdParcelas=5

4ª Prestação:

Database julho/2014

$VlrProxParcela = R\$ 2.309,75 \times 1,005 \times 1,01 \times 1,01 \times 1,01 = R\$2.391,63$

DtaProxParcela=10/08/2014

QtdParcelas=5

5ª Prestação:

Database agosto/2014

$VlrProxParcela = R\$ 2.309,75 \times 1,005 \times 1,01 \times 1,01 \times 1,01 \times 1,01 = R\$2.415,55$

DtaProxParcela=10/09/2014

QtdParcelas=5

10. Operações Pré-fixadas com atualização monetária (ou contratadas em outras moedas) (PRICE)

**R** Para as operações com atualização monetária (ou contratadas em outras moedas), o campo "VlrProxParcela" deverá ser preenchido com o valor contratual da próxima prestação a vencer, atualizada do fator de correção (ou variação cambial) pró rata até o último dia do mês da database informada, conforme exemplo a seguir:

Sistema: PRICE

Data de contratação: 10/04/2014

Valor contratado: R\$ 10.000,00

Taxa pré-fixada: 5% a.m.

Atualização: 100% TR

Amortização: Cinco prestações mensais (vencimento no dia 10)

Nesses casos, deve-se primeiramente atualizar o saldo e em seguida aplicar o a taxa pré.

A 1ª prestação deverá ser corrigida pela TR acumulada no período de 10 a 30 de abril. Portanto, se o acumulado da TR pro rata for de 0,5%, temos:

1ª Prestação:

Atualização monetária: R\$50,00

Ajuste do Saldo pela TR: R\$ 10.050,00

Juros pré-fixados: R\$502,50

Aplicação de juros pré-fixados no saldo: R\$10.552,50

Pagamento: R\$2.309,75 (PMT sem considerar a correção)+ R\$2,50 (juros sobre a atualização monetária) + R\$50,00 (atualização monetária) = R\$2.362,25

Amortização: R\$ 1.809,75

Portanto, na data-base Abril/2014, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

$VlrProxParcela = R\$2.362,25$

DtaProxParcela=10/05/2014

QtdParcelas=5



Se a TR acumulada no período de 01 a 31 de maio for de 1%, teremos

2ª Prestação:

Atualização monetária: R\$81,90

Ajuste do Saldo pela TR: R\$ 8.272,15

Juros pré-fixados: R\$413,61

Aplicação de juros pré-fixados no saldo: R\$8.685,76

Pagamento: R\$2.309,75 (PMT sem considerar a correção)+ R\$4,10 (juros sobre a atualização monetária) + R\$81,90 (atualização monetária) = R\$2.395,75

Amortização: R\$ 1.900,24

Portanto, na data-base Maio/2014, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

VlrProxParcela = R\$2.395,75

DtaProxParcela=10/06/2014

QtdParcelas=5

Se a TR acumulada no período de 01 a 30 de junho for de 1%, teremos

3ª Prestação:

Atualização monetária: R\$62,90

Ajuste do Saldo pela TR: R\$ 6.352,92

Juros pré-fixados: R\$317,65

Aplicação de juros pré-fixados no saldo: R\$6.670,56

Pagamento: R\$2.309,75 (PMT sem considerar a correção)+ R\$3,15 (juros sobre a atualização monetária) + R\$62,90 (atualização monetária) = R\$2.375,79

Amortização: R\$ 1.995,25

Portanto, na data-base junho/2014, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

VlrProxParcela = R\$2.375,79

DtaProxParcela=10/07/2014

QtdParcelas=5

Se a TR acumulada no período de 01 a 31 de julho for de 1%, teremos

4ª Prestação:

Atualização monetária: R\$42,95

Ajuste do Saldo pela TR: R\$ 4.337,72

Juros pré-fixados: R\$216,89

Aplicação de juros pré-fixados no saldo: R\$4.554,60

Pagamento: R\$2.309,75 (PMT sem considerar a correção)+ R\$2,15 (juros sobre a atualização monetária) + R\$42,95 (atualização monetária) = R\$2.354,84

Amortização: R\$ 2.095,01

Portanto, na data-base julho/2014, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

VlrProxParcela = R\$2.354,84  
DtaProxParcela=10/08/2014  
QtdParcelas=5

E por fim, se a TR acumulada no período de 01 a 31 de agosto for de 1%, teremos

5ª Prestação:

Atualização monetária: R\$22,00  
Ajuste do Saldo pela TR: R\$ 2.221,76  
Juros pré-fixados: R\$111,09  
Aplicação de juros pré-fixados no saldo: R\$2.332,85 Pagamento: R\$2.309,75 (PMT sem considerar a correção)+ R\$1,10 (juros sobre a atualização monetária) + R\$22,00 (atualização monetária) =R\$2.332,85  
Amortização: R\$ 2.199,76

Portanto, na data-base agosto/2014, os campos de fluxo financeiro deverão ser preenchidos com os seguintes valores:

VlrProxParcela = R\$2.332,85  
DtaProxParcela=10/09/2014  
QtdParcelas=5

#### 11.Modalidade Títulos Descontados (informação por borderô)

**R** VlrProxParcela: Somatório dos títulos que vencerão no mês seguinte.  
DtaProxParcela: Data mais próxima em que ocorre algum pagamento  
QtdParcelas: Número de títulos descontados

#### 12.Modalidade Títulos Descontados (informação por título)

**R** VlrProxParcela: Somatório dos títulos que vencerão no mês seguinte.  
DtaProxParcela: Data mais próxima em que ocorre algum pagamento  
QtdParcelas: Será necessariamente 1.