

CAIXA - FINISA - SIMULAÇÃO

Programa	FINISA - Apoio Financeiro a Despesa de Capital (Investimento)	
Proponente	MUNICÍPIO DE SALMOURAO	
Valor	R\$ 2.000.000,00	
Previsão Assinatura	set/23	
Previsão 1º Desembolso	out/23	
Prazo de Carência	24 meses	
Prazo de Amortização	96 meses	
Prazo total	120 meses	
Taxa de juros anual	149,00% do CDI ao ano	(taxa média anual = 4,34% + CDI)
CDI atual (a.a.)	13,15%	

Total

Data	CDI (anual)	Taxa (anual)	Desembolso	Saldo Devedor	Juros	Amortização	Prestação
out-23	13,15%		-	-	-	-	-
nov-23	13,15%		-	-	-	-	-
dez-23	11,65%	5,71%	2.000.000,00	2.000.000,00	32.148,98	-	32.148,98
jan-24	11,65%	5,71%	-	2.000.000,00	27.372,02	-	27.372,02
fev-24	11,65%	5,71%	-	2.000.000,00	29.978,88	-	29.978,88
mar-24	11,65%	5,71%	-	2.000.000,00	27.372,02	-	27.372,02
abr-24	11,65%	5,71%	-	2.000.000,00	27.372,02	-	27.372,02
mai-24	11,65%	5,71%	-	2.000.000,00	28.675,45	-	28.675,45
jun-24	11,65%	5,71%	-	2.000.000,00	28.675,45	-	28.675,45
jul-24	11,65%	5,71%	-	2.000.000,00	26.068,59	-	26.068,59
ago-24	11,65%	5,71%	-	2.000.000,00	29.978,88	-	29.978,88
set-24	11,65%	5,71%	-	2.000.000,00	27.372,02	-	27.372,02
out-24	11,65%	5,71%	-	2.000.000,00	27.372,02	-	27.372,02
nov-24	11,65%	5,71%	-	2.000.000,00	29.978,88	-	29.978,88
dez-24	8,90%	4,36%	-	2.000.000,00	26.068,59	-	26.068,59
jan-25	8,90%	4,36%	-	2.000.000,00	22.184,85	-	22.184,85
fev-25	8,90%	4,36%	-	2.000.000,00	22.184,85	-	22.184,85
mar-25	8,90%	4,36%	-	2.000.000,00	19.159,64	-	19.159,64
abr-25	8,90%	4,36%	-	2.000.000,00	21.176,44	-	21.176,44
mai-25	8,90%	4,36%	-	2.000.000,00	22.184,85	-	22.184,85
jun-25	8,90%	4,36%	-	2.000.000,00	21.176,44	-	21.176,44
jul-25	8,90%	4,36%	-	2.000.000,00	21.176,44	-	21.176,44
ago-25	8,90%	4,36%	-	2.000.000,00	23.193,25	-	23.193,25
set-25	8,90%	4,36%	-	2.000.000,00	21.176,44	-	21.176,44
out-25	8,90%	4,36%	-	2.000.000,00	22.184,85	20.833,33	43.018,18
nov-25	8,90%	4,36%	-	1.979.166,67	21.953,75	20.833,33	42.787,09
dez-25	8,40%	4,12%	-	1.958.333,33	19.747,87	20.833,33	40.581,21
jan-26	8,40%	4,12%	-	1.937.500,00	21.255,52	20.833,33	42.088,85
fev-26	8,40%	4,12%	-	1.916.666,67	19.198,53	20.833,33	40.031,87
mar-26	8,40%	4,12%	-	1.895.833,33	17.181,30	20.833,33	38.014,63
abr-26	8,40%	4,12%	-	1.875.000,00	19.675,52	20.833,33	40.508,85
mai-26	8,40%	4,12%	-	1.854.166,67	19.456,90	20.833,33	40.290,23
jun-26	8,40%	4,12%	-	1.833.333,33	18.363,81	20.833,33	39.197,15
jul-26	8,40%	4,12%	-	1.812.500,00	19.019,66	20.833,33	39.853,00
ago-26	8,40%	4,12%	-	1.791.666,67	18.801,05	20.833,33	39.634,38
set-26	8,40%	4,12%	-	1.770.833,33	17.737,78	20.833,33	38.571,11
out-26	8,40%	4,12%	-	1.750.000,00	18.363,81	20.833,33	39.197,15
nov-26	8,40%	4,12%	-	1.729.166,67	17.320,42	20.833,33	38.153,75
dez-26	8,40%	4,12%	-	1.708.333,33	17.111,74	20.833,33	37.945,07
jan-27	8,40%	4,12%	-	1.687.500,00	18.512,87	20.833,33	39.346,20
fev-27	8,40%	4,12%	-	1.666.666,67	16.694,38	20.833,33	37.527,71
mar-27	8,40%	4,12%	-	1.645.833,33	15.700,66	20.833,33	36.534,00
abr-27	8,40%	4,12%	-	1.625.000,00	17.827,21	20.833,33	38.660,54
mai-27	8,40%	4,12%	-	1.604.166,67	16.068,34	20.833,33	36.901,67
jun-27	8,40%	4,12%	-	1.583.333,33	15.859,66	20.833,33	36.692,99
jul-27	8,40%	4,12%	-	1.562.500,00	16.396,26	20.833,33	37.229,60
ago-27	8,40%	4,12%	-	1.541.666,67	15.442,30	20.833,33	36.275,63
set-27	8,40%	4,12%	-	1.520.833,33	15.959,03	20.833,33	36.792,36
out-27	8,40%	4,12%	-	1.500.000,00	15.740,41	20.833,33	36.573,75
nov-27	8,40%	4,12%	-	1.479.166,67	14.816,26	20.833,33	35.649,59
dez-27	8,40%	4,12%	-	1.458.333,33	15.303,18	20.833,33	36.136,51
jan-28	8,40%	4,12%	-	1.437.500,00	15.084,56	20.833,33	35.917,89
fev-28	8,40%	4,12%	-	1.416.666,67	14.190,22	20.833,33	35.023,55
mar-28	8,40%	4,12%	-	1.395.833,33	13.981,54	20.833,33	34.814,87

abr-28	8,40%	4,12%	-	1.375.000,00	14.428,71	20.833,33	35.262,04
mai-28	8,40%	4,12%	-	1.354.166,67	12.918,27	20.833,33	33.751,60
jun-28	8,40%	4,12%	-	1.333.333,33	14.627,45	20.833,33	35.460,79
jul-28	8,40%	4,12%	-	1.312.500,00	13.146,82	20.833,33	33.980,15
ago-28	8,40%	4,12%	-	1.291.666,67	12.938,14	20.833,33	33.771,48
set-28	8,40%	4,12%	-	1.270.833,33	13.941,79	20.833,33	34.775,13
out-28	8,40%	4,12%	-	1.250.000,00	11.924,55	20.833,33	32.757,89
nov-28	8,40%	4,12%	-	1.229.166,67	12.898,39	20.833,33	33.731,73
dez-28	8,40%	4,12%	-	1.208.333,33	12.679,78	20.833,33	33.513,11
jan-29	8,40%	4,12%	-	1.187.500,00	11.894,74	20.833,33	32.728,08
fev-29	8,40%	4,12%	-	1.166.666,67	12.799,02	20.833,33	33.632,36
mar-29	8,40%	4,12%	-	1.145.833,33	10.930,84	20.833,33	31.764,18
abr-29	8,40%	4,12%	-	1.125.000,00	11.268,70	20.833,33	32.102,04
mai-29	8,40%	4,12%	-	1.104.166,67	11.060,02	20.833,33	31.893,36
jun-29	8,40%	4,12%	-	1.083.333,33	11.884,81	20.833,33	32.718,14
jul-29	8,40%	4,12%	-	1.062.500,00	10.135,87	20.833,33	30.969,20
ago-29	8,40%	4,12%	-	1.041.666,67	10.930,84	20.833,33	31.764,18
set-29	8,40%	4,12%	-	1.020.833,33	10.712,22	20.833,33	31.545,56
out-29	8,40%	4,12%	-	1.000.000,00	9.539,64	20.833,33	30.372,98
nov-29	8,40%	4,12%	-	979.166,67	10.742,04	20.833,33	31.575,37
dez-29	8,40%	4,12%	-	958.333,33	9.599,27	20.833,33	30.432,60
jan-30	8,40%	4,12%	-	937.500,00	9.390,59	20.833,33	30.223,92
fev-30	8,40%	4,12%	-	916.666,67	10.056,37	20.833,33	30.889,71
mar-30	8,40%	4,12%	-	895.833,33	8.545,93	20.833,33	29.379,26
abr-30	8,40%	4,12%	-	875.000,00	8.764,55	20.833,33	29.597,88
mai-30	8,40%	4,12%	-	854.166,67	8.963,29	20.833,33	29.796,62
jun-30	8,40%	4,12%	-	833.333,33	8.744,67	20.833,33	29.578,01
jul-30	8,40%	4,12%	-	812.500,00	7.750,96	20.833,33	28.584,29
ago-30	8,40%	4,12%	-	791.666,67	8.685,05	20.833,33	29.518,38
set-30	8,40%	4,12%	-	770.833,33	7.721,15	20.833,33	28.554,48
out-30	8,40%	4,12%	-	750.000,00	7.512,47	20.833,33	28.345,80
nov-30	8,40%	4,12%	-	729.166,67	7.999,39	20.833,33	28.832,72
dez-30	8,40%	4,12%	-	708.333,33	6.757,25	20.833,33	27.590,58
jan-31	8,40%	4,12%	-	687.500,00	7.214,36	20.833,33	28.047,69
fev-31	8,40%	4,12%	-	666.666,67	6.995,74	20.833,33	27.829,07
mar-31	8,40%	4,12%	-	645.833,33	5.852,97	20.833,33	26.686,30
abr-31	8,40%	4,12%	-	625.000,00	6.260,39	20.833,33	27.093,72
mai-31	8,40%	4,12%	-	604.166,67	6.339,89	20.833,33	27.173,22
jun-31	8,40%	4,12%	-	583.333,33	5.843,03	20.833,33	26.676,37
jul-31	8,40%	4,12%	-	562.500,00	5.634,35	20.833,33	26.467,69
ago-31	8,40%	4,12%	-	541.666,67	5.942,40	20.833,33	26.775,74
set-31	8,40%	4,12%	-	520.833,33	5.216,99	20.833,33	26.050,33
out-31	8,40%	4,12%	-	500.000,00	5.246,80	20.833,33	26.080,14
nov-31	8,40%	4,12%	-	479.166,67	5.028,19	20.833,33	25.861,52
dez-31	8,40%	4,12%	-	458.333,33	4.372,34	20.833,33	25.205,67
jan-32	8,40%	4,12%	-	437.500,00	4.799,63	20.833,33	25.632,97
fev-32	8,40%	4,12%	-	416.666,67	4.173,59	20.833,33	25.006,93
mar-32	8,40%	4,12%	-	395.833,33	3.776,11	20.833,33	24.609,44
abr-32	8,40%	4,12%	-	375.000,00	4.113,97	20.833,33	24.947,30
mai-32	8,40%	4,12%	-	354.166,67	3.547,56	20.833,33	24.380,89
jun-32	8,40%	4,12%	-	333.333,33	3.338,88	20.833,33	24.172,21
jul-32	8,40%	4,12%	-	312.500,00	3.279,25	20.833,33	24.112,59
ago-32	8,40%	4,12%	-	291.666,67	2.921,52	20.833,33	23.754,85
set-32	8,40%	4,12%	-	270.833,33	2.842,02	20.833,33	23.675,35
out-32	8,40%	4,12%	-	250.000,00	2.623,40	20.833,33	23.456,74
nov-32	8,40%	4,12%	-	229.166,67	2.295,48	20.833,33	23.128,81
dez-32	8,40%	4,12%	-	208.333,33	2.186,17	20.833,33	23.019,50
jan-33	8,40%	4,12%	-	187.500,00	1.967,55	20.833,33	22.800,88
fev-33	8,40%	4,12%	-	166.666,67	1.669,44	20.833,33	22.502,77
mar-33	8,40%	4,12%	-	145.833,33	1.391,20	20.833,33	22.224,53
abr-33	8,40%	4,12%	-	125.000,00	1.371,32	20.833,33	22.204,66
mai-33	8,40%	4,12%	-	104.166,67	993,71	20.833,33	21.827,05
jun-33	8,40%	4,12%	-	83.333,33	874,47	20.833,33	21.707,80
jul-33	8,40%	4,12%	-	62.500,00	655,85	20.833,33	21.489,18
ago-33	8,40%	4,12%	-	41.666,67	417,36	20.833,33	21.250,69
set-33	8,40%	4,12%	-	20.833,33	228,55	20.833,33	21.061,89
out-33			-				

* Simulação de financiamento, utilizando expectativa de valores do CDI para os próximos

24

anos, de acordo com Relatório de Mercado do Banco Central do Brasil.

- **Tarifa de Estruturação:**
2% VALOR TOTAL DO CONTRATO (sendo 1% até a data de assinatura e 1% no primeiro desembolso).

* As taxas consideradas na simulação podem sofrer alterações.

DATA SIMULAÇÃO 05/09/23 - VALIDADE 30/07/2023

A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized 'S' or 'G' followed by a dot.