Cronograma de Desembolso Anual (CDI Variável)

Regional de Governo São José do Rio Preto

Dados Gerais

Proponente:	Município de Votuporanga/SP	Financiamento:	R$ 28.000.000,00
Nº SIAPF:	-	CDI (Data Contratação):	109% a.a. do CDI
Programa:	FINISA	Carência	12 meses
Empreendimento:	Investimentos em Despesa de Capital	Amortização:	108 meses

Ano	Liberações previstas	Amortização (a)	Juros (b)	Prestações (a+b)
2026	-	-	-	-
2027	15.000.000,00	-	1.933.116,12	1.933.116,12
2028	10.000.000,00	2.694.704,05	2.846.025,75	5.540.729,80
2029	3.000.000,00	3.135.530,41	2.504.586,82	5.640.117,24
2030	-	3.167.109,36	2.090.684,79	5.257.794,15
2031	-	3.167.109,36	1.763.963,48	4.931.072,84
2032	-	3.167.109,36	1.462.733,27	4.629.842,63
2033	-	3.167.109,36	1.135.701,09	4.302.810,46
2034	-	3.167.109,36	811.363,10	3.978.472,46
2035	-	3.167.109,36	492.413,47	3.659.522,83
2036	-	3.167.109,36	173.256,59	3.340.365,95
Totais	**28.000.000,00**	**28.000.000,00**	**15.213.844,48**	**43.213.844,48**

Simulação utilizando a expectativa de valores nos próximos 5 anos do CDI da publicação "Expectativas de Mercado"
Relatório de Mercado Focus do Banco Central do Brasil de 23/03/2026 - https://www.bcb.gov.br/publicacoes/focus

CDI HOJE	14,65% a.a.
CDI a partir de DEZ/2026	12,40% a.a.
CDI a partir de DEZ/2027	10,40% a.a.
CDI a partir de DEZ/2028	9,90% a.a.
CDI a partir de DEZ/2029	9,40% a.a.

*__Tarifa de Estruturação:__ 1,20% sobre o valor do financiamento, pago com recurso próprio até a data da contratação.

***Precificação (taxa ofertada)** - Considera a manutenção do relacionamento atual Município. O incremento de produtos até a contratação da operação de crédito poderá resultar em taxa mais vantajosa para o cliente.

***As taxas podem sofrer alterações sem aviso prévio**

Data: *27/10/2026*

Cronograma de Desembolso Mensal (CDI Variável)

Regional de Governo São José do Rio Preto

Dados Gerais

Proponente:	Município de Votuporanga/SP	Financiamento:	R$ 28.000.000,00
Nº SIAPF:	-	CDI (Data Contratação):	109% a.a. do CDI
Programa:	FINISA	Carência	12 meses
Empreendimento:	Investimentos em Despesa de Capital	Amortização:	108 meses

Totais

Desembolso:	R$ 28.000.000,00	Prestação:	R$ 43.213.844,48
Amortização:	R$ 28.000.000,00		
Juros Contratuais:	R$ 15.213.844,48		

Mês/Ano	CDI	Taxa (a.a.)	Valor Desembolso (R$)	Saldo Devedor	Amortização (a)	Juros (b)	Prestação (a+b)
dez-26	14,00	15,26		-	-	-	-
jan-27	14,00	15,26	-	-	-	-	-
fev-27	14,00	15,26	15.000.000,00	15.000.000,00	-	178.572,43	178.572,43
mar-27	14,00	15,26	-	15.000.000,00	-	170.068,98	170.068,98
abr-27	13,25	14,44	-	15.000.000,00		195.579,33	195.579,33
mai-27	13,25	14,44	-	15.000.000,00		169.574,44	169.574,44
jun-27	13,25	14,44		15.000.000,00	-	169.574,44	169.574,44
jul-27	13,25	14,44		15.000.000,00	-	177.649,41	177.649,41
ago-27	13,25	14,44		15.000.000,00	-	169.574,44	169.574,44
set-27	13,25	14,44		15.000.000,00	-	177.649,41	177.649,41
out-27	13,25	14,44		15.000.000,00	-	177.649,41	177.649,41
nov-27	13,25	14,44		15.000.000,00	-	169.574,44	169.574,44
dez-27	11,75	12,81		15.000.000,00	-	177.649,41	177.649,41
jan-28	11,75	12,81		15.000.000,00	138.888,89	158.608,49	297.497,37
fev-28	11,75	12,81	10.000.000,00	24.861.111,11	232.346,83	250.929,84	483.276,67
mar-28	11,75	12,81		24.628.764,28	232.346,83	248.584,70	480.931,53
abr-28	11,75	12,81		24.396.417,45	232.346,83	257.965,26	490.312,09
mai-28	11,75	12,81		24.164.070,61	232.346,83	232.280,40	464.627,24
jun-28	11,75	12,81		23.931.723,78	232.346,83	264.553,98	496.900,81
jul-28	11,75	12,81		23.699.376,95	232.346,83	239.204,15	471.550,98
ago-28	11,75	12,81		23.467.030,11	232.346,83	236.859,01	469.205,84
set-28	11,75	12,81		23.234.683,28	232.346,83	256.848,52	489.195,36
out-28	11,75	12,81		23.002.336,45	232.346,83	221.113,08	453.459,91
nov-28	11,75	12,81		22.769.989,62	232.346,83	240.767,57	473.114,40
dez-28	10,00	10,90	-	22.537.642,78	232.346,83	238.310,76	470.657,59
jan-29	10,00	10,90		22.305.295,95	232.346,83	193.141,08	425.487,92
fev-29	10,00	10,90	3.000.000,00	25.072.949,12	263.925,78	237.782,91	501.708,69
mar-29	10,00	10,90		24.809.023,34	263.925,78	204.591,24	468.517,02
abr-29	10,00	10,90		24.545.097,56	263.925,78	212.535,48	476.461,26
mai-29	10,00	10,90		24.281.171,78	263.925,78	210.250,15	474.175,93
jun-29	10,00	10,90	-	24.017.246,00	263.925,78	227.771,00	491.696,78
jul-29	10,00	10,90	-	23.753.320,22	263.925,78	195.885,23	459.811,01
ago-29	10,00	10,90	-	23.489.394,44	263.925,78	213.079,60	477.005,38
set-29	10,00	10,90	-	23.225.468,66	263.925,78	210.685,45	474.611,23
out-29	10,00	10,90	-	22.961.542,88	263.925,78	189.355,72	453.281,50
nov-29	10,00	10,90	-	22.697.617,10	263.925,78	215.256,11	479.181,89
dez-29	9,50	10,36	-	22.433.691,32	263.925,78	194.252,86	458.178,64
jan-30	9,50	10,36	-	22.169.765,54	263.925,78	182.789,85	446.715,63
fev-30	9,50	10,36	-	21.905.839,76	263.925,78	197.815,09	461.740,87
mar-30	9,50	10,36	-	21.641.913,97	263.925,78	169.940,67	433.866,45
abr-30	9,50	10,36	-	21.377.988,19	263.925,78	176.261,64	440.187,42
mai-30	9,50	10,36	-	21.114.062,41	263.925,78	182.375,36	446.301,14
jun-30	9,50	10,36	-	20.850.136,63	263.925,78	180.095,67	444.021,45
jul-30	9,50	10,36	-	20.586.210,85	263.925,78	161.650,89	425.576,67
ago-30	9,50	10,36	-	20.322.285,07	263.925,78	183.515,20	447.440,98
set-30	9,50	10,36	-	20.058.359,29	263.925,78	165.381,29	429.307,07
out-30	9,50	10,36	-	19.794.433,51	263.925,78	163.205,22	427.131,00
nov-30	9,50	10,36	-	19.530.507,73	263.925,78	176.365,26	440.291,04
dez-30	9,50	10,36	-	19.266.581,95	263.925,78	151.288,65	415.214,43
jan-31	9,50	10,36	-	19.002.656,17	263.925,78	164.137,82	428.063,60
fev-31	9,50	10,36	-	18.738.730,39	263.925,78	161.858,13	425.783,91
mar-31	9,50	10,36	-	18.474.804,61	263.925,78	137.817,74	401.743,52
abr-31	9,50	10,36	-	18.210.878,83	263.925,78	150.148,80	414.074,58
mai-31	9,50	10,36	-	17.946.953,05	263.925,78	155.019,05	418.944,83
jun-31	9,50	10,36	-	17.683.027,27	263.925,78	145.796,66	409.722,44
jul-31	9,50	10,36	-	17.419.101,49	263.925,78	143.620,59	407.546,37
ago-31	9,50	10,36	-	17.155.175,71	263.925,78	154.915,43	418.841,21
set-31	9,50	10,36	-	16.891.249,93	263.925,78	139.268,46	403.194,24
out-31	9,50	10,36	-	16.627.324,15	263.925,78	143.620,59	407.546,37
nov-31	9,50	10,36	-	16.363.398,37	263.925,78	141.340,90	405.266,68
dez-31	9,50	10,36	-	16.099.472,59	263.925,78	126.419,28	390.345,06
jan-32	9,50	10,36	-	15.835.546,81	263.925,78	142.998,86	406.924,64
fev-32	9,50	10,36	-	15.571.621,03	263.925,78	128.388,11	392.313,89
mar-32	9,50	10,36	-	15.307.695,25	263.925,78	120.201,94	384.127,72
abr-32	9,50	10,36	-	15.043.769,47	263.925,78	135.848,92	399.774,70
mai-32	9,50	10,36	-	14.779.843,69	263.925,78	121.859,90	385.785,68
jun-32	9,50	10,36	-	14.515.917,91	263.925,78	119.683,83	383.609,61
jul-32	9,50	10,36	-	14.251.992,13	263.925,78	123.103,37	387.029,15
ago-32	9,50	10,36	-	13.988.066,35	263.925,78	115.331,69	379.257,47
set-32	9,50	10,36	-	13.724.140,57	263.925,78	118.543,98	382.469,76
out-32	9,50	10,36	-	13.460.214,79	263.925,78	116.264,29	380.190,07
nov-32	9,50	10,36	-	13.196.289,01	263.925,78	108.803,48	372.729,26

dez-32	9,50	10,36	-	12.932.363,23	263.925,78	111.704,91	375.630,69
jan-33	9,50	10,36	-	12.668.437,45	263.925,78	109.425,21	373.351,00
fev-33	9,50	10,36	-	12.404.511,67	263.925,78	102.275,27	366.201,05
mar-33	9,50	10,36	-	12.140.585,89	263.925,78	95.332,57	359.258,35
abr-33	9,50	10,36	-	11.876.660,11	263.925,78	107.249,15	371.174,93
mai-33	9,50	10,36	-	11.612.734,33	263.925,78	91.187,68	355.113,46
jun-33	9,50	10,36	-	11.348.808,55	263.925,78	98.026,76	361.952,54
jul-33	9,50	10,36	-	11.084.882,77	263.925,78	95.747,06	359.672,84
ago-33	9,50	10,36	-	10.820.956,99	263.925,78	89.218,85	353.144,63
set-33	9,50	10,36	-	10.557.031,21	263.925,78	95.332,57	359.258,35
out-33	9,50	10,36	-	10.293.105,43	263.925,78	84.866,72	348.792,50
nov-33	9,50	10,36	-	10.029.179,65	263.925,78	82.690,65	346.616,43
dez-33	9,50	10,36	-	9.765.253,87	263.925,78	84.348,60	348.274,38
jan-34	9,50	10,36	-	9.501.328,09	263.925,78	78.338,51	342.264,29
fev-34	9,50	10,36	-	9.237.402,31	263.925,78	79.789,22	343.715,00
mar-34	9,50	10,36	-	8.973.476,53	263.925,78	70.463,21	334.388,99
abr-34	9,50	10,36	-	8.709.550,75	263.925,78	75.229,84	339.155,62
mai-34	9,50	10,36	-	8.445.624,97	263.925,78	66.318,31	330.244,09
jun-34	9,50	10,36	-	8.181.699,19	263.925,78	73.882,74	337.808,52
jul-34	9,50	10,36	-	7.917.773,41	263.925,78	65.282,09	329.207,87
ago-34	9,50	10,36	-	7.653.847,63	263.925,78	63.106,02	327.031,80
set-34	9,50	10,36	-	7.389.921,85	263.925,78	66.732,80	330.658,58
out-34	9,50	10,36	-	7.125.996,06	263.925,78	55.956,08	319.881,86
nov-34	9,50	10,36	-	6.862.070,28	263.925,78	59.271,99	323.197,77
dez-34	9,50	10,36	-	6.598.144,50	263.925,78	56.992,30	320.918,08
jan-35	9,50	10,36	-	6.334.218,72	263.925,78	52.225,67	316.151,45
fev-35	9,50	10,36	-	6.070.292,94	263.925,78	54.816,23	318.742,01
mar-35	9,50	10,36	-	5.806.367,16	263.925,78	45.593,84	309.519,62
abr-35	9,50	10,36	-	5.542.441,38	263.925,78	45.697,46	309.623,24
mai-35	9,50	10,36	-	5.278.515,60	263.925,78	43.521,39	307.447,17
jun-35	9,50	10,36	-	5.014.589,82	263.925,78	45.282,97	309.208,75
jul-35	9,50	10,36	-	4.750.664,04	263.925,78	37.304,05	301.229,83
ago-35	9,50	10,36	-	4.486.738,26	263.925,78	38.754,76	302.680,54
set-35	9,50	10,36	-	4.222.812,48	263.925,78	36.475,07	300.400,85
out-35	9,50	10,36	-	3.958.886,70	263.925,78	31.086,71	295.012,49
nov-35	9,50	10,36	-	3.694.960,92	263.925,78	33.366,40	297.292,18
dez-35	9,50	10,36	-	3.431.035,14	263.925,78	28.288,91	292.214,69
jan-36	9,50	10,36	-	3.167.109,36	263.925,78	26.112,84	290.038,62
fev-36	9,50	10,36	-	2.903.183,58	263.925,78	26.216,46	290.142,24
mar-36	9,50	10,36	-	2.639.257,80	263.925,78	20.724,47	284.650,25
abr-36	9,50	10,36	-	2.375.332,02	263.925,78	19.584,63	283.510,41
mai-36	9,50	10,36	-	2.111.406,24	263.925,78	18.237,54	282.163,32
jun-36	9,50	10,36	-	1.847.480,46	263.925,78	15.232,49	279.158,27
jul-36	9,50	10,36	-	1.583.554,68	263.925,78	13.056,42	276.982,20
ago-36	9,50	10,36	-	1.319.628,90	263.925,78	11.916,57	275.842,35
set-36	9,50	10,36	-	1.055.703,12	263.925,78	8.704,28	272.630,06
out-36	9,50	10,36	-	791.777,34	263.925,78	6.839,08	270.764,86
nov-36	9,50	10,36	-	527.851,56	263.925,78	4.559,38	268.485,16
dez-36	9,50	10,36	-	263.925,78	263.925,78	2.072,45	265.998,23