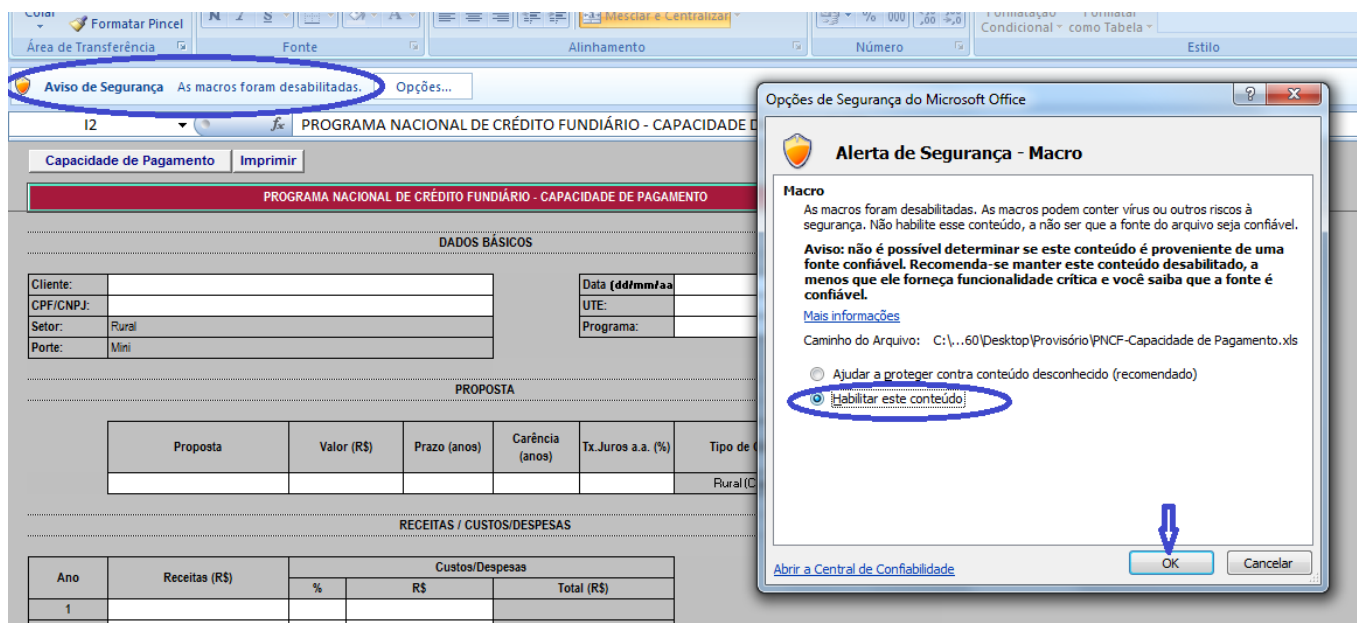


# PROGRAMA NACIONAL DE CRÉDITO FUNDIÁRIO

## Planilha para Cálculo da Capacidade de Pagamento de Propostas

Ao abrir a planilha, caso exista o "Aviso de Segurança as macros foram desabilitadas" será necessário habilitar as macros. Click em "Opções" e na janela seguinte marque "habilitar este conteúdo" e click em OK.



**Botões de ação** - no topo da planilha existem dois botões de ação:



**Capacidade de Pagamento:** deve ser acionado após a inclusão das informações relacionadas à capacidade de pagamento da proposta - Receitas e Custos. Ao clicar será gerado relatório com as informações da capacidade de pagamento detalhada ano a ano.

Nesse relatório constam as seguintes informações:

- Receitas Totais - essa informação será importada do quadro RECEITAS/CUSTOS/DESPESAS.
- Custos Totais - essa informação será importada do quadro RECEITAS/CUSTOS/DESPESAS.
- Crédito Operacional - Será calculado considerando receitas menos custos.

- Encargos da Proposta - Será calculado considerando os juros previstos para a proposta. Os juros são calculados e capitalizados mensalmente, exigidos de forma proporcional juntamente com as parcelas de principal.
- Capacidade de Pagamento - demonstra o valor total disponível das receitas após descontados os custos e encargos da proposta.
- Amortização (principal) da proposta - valor anual de amortização de principal
- Percentual de utilização (%) - demonstra o percentual utilizado do valor da capacidade de para o pagamento do principal (os juros entraram como custo). Considerando margem de segurança de flutuação das receitas, considerou-se como aceitável a utilização de percentual entre 20% e 80%. Quando o cálculo registrar percentual fora desse parâmetro o valor ficará em **vermelho**, indicando necessidade de ajustes.

**DADOS BÁSICOS e DADOS DA PROPOSTA** - Dispensam comentários.

### **RECEITAS/CUSTOS/DESPESAS**

Neste quadro, tanto para Receitas quanto para Custos/Despesas deve-se registrar pelo valor total apurado. Os Custos/Despesas podem ser indicados em valor ou em percentual. Os valores serão reproduzidos para todos os anos, mas pode ser indicar valores diferentes para cada ano.

Quadro "Origem das Informações das Receitas": nesse quadro deve-se indicar as receitas consideradas no quadro anterior, inclusive quando a alterações no período do projeto: 10 hectares de milho, com produtividade de 3 t. por hectares; venda de bovinos de corte com 11 arrobas; 5.000 litros de leite.

-----xxx-----