

PAGAMENTOS À FORNECEDORES

**Metodologia de Calculo para
Boletos de Compensação**

1.2



BVSistemas

INDICE

INTRODUÇÃO.....	3
DEFINIÇÃO DE CAMPOS.....	4
REGRAS DE DATAS	6
REGRAS DE CALCULOS.....	7

INTRODUÇÃO

O Material a seguir consiste na definição dos métodos de cálculo que serão utilizados para definição do valor de pagamento de Boletos de Compensação (Duplicatas).

DEFINIÇÃO DE CAMPOS

Obs.: **[tag]** = Nomenclatura utilizada no retorno da consulta do título na CIP.

Beneficiário: Instituição/Pessoa quem registra o título.

Pagador: Instituição/Pessoa quem receber a duplicata para pagamento.

Banco Destinatário: Banco quem registrou o título e detém da dívida em praça. Consequentemente quem receberá o crédito e repassará ao Beneficiário.

Banco Recebedor: Banco quem liquida o boleto em praça e fica responsável pelo recolhimento do valor para repasse ao Banco Destinatário.

Linha Digitável [numeroLinhaDigitavel]: Chave numérica utilizada para registrar e identificar um título em praça.

Data de Vencimento [dataVencimentoTitulo]: Data utilizada para definir o prazo de pagamento. Uma vez que um título não é liquidado até esta data, o mesmo é passível de encargos e protesto.

Valor Nominal [valorTitulo]: Valor da dívida em moeda que o título foi registrados.

Espécie de Título [codigoEspecieTitulo]: Utilizada para definir qual tipo documento fiscal se baseia a duplicata registrada.

Abatimento [valorAbatimentoTitulo]: Valor registrado pelo Beneficiário que caracteriza uma dedução no valor nominal. Esta instrução não possui data limite e é concedida para títulos 'A Vencer' e 'Vencidos'.

Descontos [listaDescontoTitulo]: Instrução de valor que é subtraída do valor nominal. Diferente do abatimento, esta instrução possui uma forma de calculo e também uma data limite para concessão de desconto. É possível que um título possua até 3 descontos.

Juros (Mora) [listaJurosTitulo]: Encargo cobrado por dia de atraso e somado ao Valor Nominal, após a data do vencimento ou data de inicio de cobrança de mora, definido pelo Beneficiário.

Multa [listaMultaTitulo]: Encargo somado ao Valor Nominal, que não possui evolução diária e que é cobrado após a data de vencimento ou data de cobrança de multa definida pelo Beneficiário.

Data Limite de Pagamento [dataLimitePagamentoTitulo]: Data Limite definida pelo Beneficiário ou Banco Destinatário para pagamento do Boleto. Após esta data, o Banco Recebedor não deve permitir o pagamento.

Indicador de Bloqueio de Pagamento [indicadorBloqueioPagamento]: Identifica se o Boleto está apto para Pagamento.

Indicador de Pagamento Parcial [indicadorPagamentoParcial]: Identifica se o título está apto para Pagamento Parcial. Caso positivo, os critérios de pagamento são diferentes, pois é possível o título ser pago por mais de uma vez antes da data de vencimento. Também, os critérios de divergência são utilizados para limitar o valor de pagamento.

Quantidade de Pagamentos Parciais [quantidadePagamentoParcial]: Determina a quantidade máxima que é possível efetuar pagamentos do título antes do vencimento. Caso for a última parcela, o valor de pagamento deve coincidir com o saldo devedor.

Tipo de autorização de Recebimento de Valor Divergente

[tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente]: Utilizado para definir se o título aceita ou não pagamentos divergentes. Em caso positivo, também determina o cálculo de divergência.

Percentual/Valor Mínimo para Pagamento [valorPercentualMinimo]: Identifica qual percentual sobre o saldo devedor ou valor mínimo que se deve aceitar para pagamento do título. Caso o boleto se enquadre no critério de pagamento parcial, este indicador informa qual valor mínimo pode ser pago em uma parcela. Caso o título possua pagamento parcial e esteja vencido, este campo não deve ser considerado.

Percentual/Valor Máximo para Pagamento [valorPercentualMaximo]: Identifica qual percentual sobre o saldo devedor ou valor máximo que se deve aceitar para pagamento do título. Caso o título possua pagamento parcial e esteja vencido, este campo não deve ser considerado.

Tipo de Modelo de Cálculo [tipoModeloCalculo]: Determina o modelo de cálculo que deve ser utilizado para pagamento do título.

Lista Cálculo Título [listaCalculoTitulo]: Valores encaminhados à CIP pela instituição destinatária.

Lista Baixa Operacional [listaBaixaOperacional]: Informa todas as baixas operacionais que o título sofreu no dia. Deve ser utilizada para cálculo do saldo devedor residual.

Lista Baixa Efetiva [listaBaixaEfetiva]: Informa todas as baixas efetivas (pagamentos confirmados pelo Banco Destinatário após compensação, geralmente em D+1), que o título recebeu. Também deve ser utilizada para cálculo do saldo devedor residual.

Situação do Título para Pagamento [situacaoTituloPagamento]: Código que define a situação do título na CIP.

REGRAS DE DATAS

As datas de vencimento, encargos e descontos, caso o pagamento seja subsequente à um intervalo de dias não úteis, devem ser postergadas para a data de pagamento. Para encargos, esta exceção só deve ocorrer quando a data de vencimento coincide com a data do dia não útil.

Exemplos:

Pagamentos ocorridos nas segundas-feiras, caso a data de vencimento seja no sábado ou no domingo, não serão cobrados encargos, assim como o desconto, se houve, será considerado.

Caso a data de vencimento ocorra em uma sexta-feira, o pagamento ocorrido na segunda feira deve considerar os encargos sem variação de datas. Ou seja, se a data de início de cobrança de juros for no sábado, serão considerados 3 dias de mora para este título (sábado, domingo e segunda).

Para descontos, caso o mesmo vencer em um final de semana, deve ser considerado ainda no pagamento nas segundas.

É importante ressaltar que a regra imposta para dias não úteis só valerá na praça de pagamento e não na Praça do CEP do Pagador. Por exemplo, se apenas na cidade de São Paulo for feriado e no próximo dia este título for pago em Brasília, os encargos serão cobrados normalmente, sem considerar a regra de dias não úteis.

REGRAS DE CÁLCULO

Os seguintes cálculos serão atribuídos para obtenção do Valor pra Pagamento Máximo **[valorPagamentoMaximo]**, Valor para Pagamento Mínimo **[valorPagamentoMinimo]** e identificação se o título está apto para Pagamento **[TituloAptoPagamento]**:

Obs.: Para tratamento das datas retornadas pela CIP, define-se que:

- Caso as datas de limite para descontos e pagamento não estiver especificada, considera-se a data de vencimento do título.

- Caso as datas de inicio para cobrança de encargos não estiver especificada, é atribuída data subsequente à data de vencimento.

[ValorDescontoCalculado(n)] (n = pode conter até 3 descontos)

IF [DataLimiteDesconto(n)] >= [dataPagamento]

FALSE [ValorDescontoCalculado(n)] = 0

TRUE

IF [CodigoDesconto(n)] = 1 (Valor Fixo até a Data Informada)

TRUE [ValorDescontoCalculado(n)] = [ValorDesconto(n)]

IF [CodigoDesconto(n)] = 2 (Percentual até a Data Informada)

TRUE [ValorDescontoCalculado(n)] = ([PercentualDesconto]/100) * [valorTitulo]

IF [CodigoDesconto(n)] = 3 (Valor por antecipação dia corrido)

TRUE [ValorDescontoCalculado(n)] = [ValorDesconto(n)] * (
[DataLimiteDesconto(n)] - [dataPagamento])

IF [CodigoDesconto(n)] = 5 (Percentual por antecipação dia corrido)

TRUE [ValorDescontoCalculado(n)] = (([PercentualDesconto]/100) * [valorTitulo]) * (
[DataLimiteDesconto(n)] - [dataPagamento])

IF [CodigoDesconto(n)] = 7 (Desconto Cancelado)

TRUE [ValorDescontoCalculado(n)] = 0

[ValorMultaCalculado]

```
IF [dataPagamento] >= [dataMulta]
  FALSE [ValorMultaCalculado] = 0
  TRUE
    IF [CodigoMulta] = 1 (Valor Fixo)
      TRUE [ValorMultaCalculado] = [ValorMulta]
    IF [CodigoMulta] = 2 (Percentual)
      TRUE [ValorMultaCalculado] = ([PecentualMulta]/100) * [valorTitulo]
    IF [CodigoMulta] = 3 (Isento)
      TRUE [ValorMultaCalculado] = 0
```

[ValorJurosCalculado]

```
IF [dataPagamento] >= [dataJuros]
  FALSE [ValorJurosCalculado] = 0
  TRUE
    IF [CodigoJuros] = 1 (Valor por Dias Corridos)
      TRUE [ValorJurosCalculado] = [ValorJuros] * ([dataPagamento] - [dataJuros] + 1)
    IF [CodigoJuros] = 2 (Percentual por Dias Corridos)
      TRUE [ValorJurosCalculado] = (([PercentualJuros]/100) * [valorTitulo]) * (
        [dataPagamento] - [dataJuros] + 1)
    IF [CodigoJuros] = 3 (Percentual ao Mês)
      TRUE [ValorJurosCalculado] = (([PercentualJuros]/100/30) * [valorTitulo]) * (
        [dataPagamento] - [dataJuros] + 1)
    IF [CodigoJuros] = 4 (Percentual ao Ano)
      TRUE [ValorJurosCalculado] = (([PercentualJuros]/100/365) * [valorTitulo]) * (
        [dataPagamento] - [dataJuros] + 1)
    IF [CodigoJuros] = 5 (Isento)
      TRUE [ValorJurosCalculado] = 0
```


[SaldoDevedor]

IF [tipoModeloCalculo] = {01; 04}

TRUE [SaldoDevedor] = [valorTitulo] - [valorAbatimentoTitulo] - [DescontoCalculado(n)] - ([VlrTotalBaixaOperacional] - [VlrTotalBaixaEfetiva]) + ([ValorJurosCalculado] + [ValorMultaCalculado])

IF [tipoModeloCalculo] = 02

TRUE

IF [dataVencimentoTitulo] < [dataPagamento]

TRUE [SaldoDevedor] = [ListaCalculoTitulo.TotalCobrar]

FALSE [SaldoDevedor] = [valorTitulo] - [valorAbatimentoTitulo] - [DescontoCalculado(n)] - ([VlrTotalBaixaOperacional] - [VlrTotalBaixaEfetiva]) + ([ValorJurosCalculado] + [ValorMultaCalculado])

IF [tipoModeloCalculo] = 03

TRUE [SaldoDevedor] = [ListaCalculoTitulo.TotalCobrar]

[valorPagamentoMinimo]

IF [indicadorPagamentoParcial] = "S" **AND** [dataVencimentoTitulo] < [dataPagamento]

TRUE [valorPagamentoMinimo] = [SaldoDevedor]

IF [indicadorPagamentoParcial] = "S"

AND [quantidadePagamentoParcial] - 1 = [quantidadePagamentoParcialRegistrado]

TRUE [valorPagamentoMinimo] = [SaldoDevedor]

FALSE

IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = 1

TRUE [valorPagamentoMinimo] = 0.01

IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = {2 ; 4}

TRUE

IF [indicadorValorPercentualMinimo] = "V"

TRUE

IF [SaldoDevedor] < [valorPercentualMinimo]

TRUE [valorPagamentoMinimo] = [SaldoDevedor]

FALSE [valorPagamentoMinimo] = [valorPercentualMinimo]

IF [indicadorValorPercentualMinimo] = "P"

TRUE

IF [indicadorPagamentoParcial] = "S"

TRUE

IF ([valorPercentualMinimo]/100 *
[valorTitulo]) > [SaldoDevedor]

TRUE [valorPagamentoMinimo] = [SaldoDevedor]

ELSE [valorPagamentoMinimo] =
([valorPercentualMinimo]/100) * [valorTitulo]

ELSE [valorPagamentoMinimo] =
([valorPercentualMinimo]/100) * [SaldoDevedor]

IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = 3

TRUE [valorPagamentoMinimo] = [SaldoDevedor]

[valorPagamentoMaximo]

```
IF [indicadorPagamentoParcial] = "S" AND [dataVencimentoTitulo] < [dataPagamento]
  TRUE [valorPagamentoMaximo] = [SaldoDevedor]
  FALSE
    IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = 1 OR [codigoEspecieTitulo] = {31; 32}
      TRUE [valorPagamentoMaximo] = 9999999999999999.99
    IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = 2
      TRUE
        IF [indicadorValorPercentualMaximo] = "V"
          TRUE
            IF [SaldoDevedor] > [valorPercentualMaximo]
              TRUE [valorPagamentoMaximo] = [SaldoDevedor]
              FALSE [valorPagamentoMaximo] = [valorPercentualMaximo]
            IF [indicadorValorPercentualMaximo] = "P"
              TRUE [valorPagamentoMaximo] = ([valorPercentualMaximo]/100) * [SaldoDevedor]
          IF [tipoAutorizacaoRecebimentoValorDivergente] = {3; 4}
            TRUE [valorPagamentoMaximo] = [SaldoDevedor]
```

[TituloAptoPagamento]

```
IF [indicadorBloqueioPagamento] = "S"
  TRUE [TituloAptoPagamento] = "Não"
  FALSE
    IF [situacaoTituloPagamento] <> {05; 11; 12}
      TRUE [TituloAptoPagamento] = "Não"
    FALSE
      IF [dataLimitePagamentoTitulo] >= [dataPagamento]
        TRUE [TituloAptoPagamento] = "Sim"
        FALSE [TituloAptoPagamento] = "Não"
```

Após aplicação dos métodos de cálculos acima, entende-se que o pagamento poderá ocorrer entre o **[valorPagamentoMinimo]** até o **[valorPagamentoMaximo]**, desde que o indicador de **[TituloAptoPagamento]** considere "Sim".

Qualquer dúvida sobre o conteúdo deste manual consulte

Suporte a Canais de Atendimento

0800 772 8086

implementacao.bv@bv.com.br