

Demonstração do Cálculo da Estimativa de Contas a Receber e Custo das Tarifas

Primeiramente obteve-se a quantidade de contas emitidas junto à Gerência Comercial, sendo que em relação a 2023 foram emitidas 1.328.470 contas e em 2024, até junho, 615.416 contas, estimando-se para o exercício de 2024 a quantidade total de 1.230.832 contas.

Com base nas quantidades verificou-se que houve uma queda na quantidade de contas emitidas de 2023 para 2024. No entanto, por segurança, a quantidade foi arredondada para cima, chegando em 1.500.000 contas estimadas para 2025.

Deste total foi deduzida a quantidade prevista de recebimento através da rede lotérica, cuja quantidade estimada para 2025 é de 300.000 contas, bem como foi deduzida a quantidade de 330.000 contas estimada para o Banco Santander S/A para recebimento de contas através de QR CODE via PIX, aos quais possuem contratos separados. Assim, chegou-se a um total estimado de **870.000 contas** para esta contratação.

Para definir-se o valor da requisição foi preciso também estimar a quantidade que será arrecadada por modalidades e canais. O primeiro passo foi verificar os percentuais até junho de 2024, conforme quadro abaixo:

Recebimento por Guichês de Caixa em 2024	0,50%
Recebimento por Correspondentes Bancários 2024	2,55%
Recebimento por Autoatendimento 2024	17,76%
Recebimento por Autopagamento 2024	56,94%
Recebimento por Débito Automático em 2024	22,25%

Aplicando os percentuais na projeção de contas a serem pagas em 2025, bem como estimando um total de 20 mil contas disponibilizadas, temos em números arredondados:

Projeção de Recebimento por Guichês de Caixa em 2025	4.350
Projeção de Recebimento por Correspondentes Bancários em 2025	22.185
Projeção de Recebimento por Autoatendimento em 2025	154.512
Projeção de Recebimento por Autopagamento em 2025	495.378
Projeção de Recebimento por Débito Automático em 2025	193.575
Projeção de Disponibilização de Arquivos em 2025	20.000

Considerando os valores estabelecidos após a composição dos valores das tarifas, sendo R\$ 1,34 para recebimentos por guichês de caixa, R\$ 1,35 para recebimentos por autoatendimento e autopagamento, R\$ 1,80 para o canal correspondente bancário, R\$ 1,01 por recebimentos por débito automático e R\$ 0,30 por disponibilização de arquivos, temos o quadro abaixo que demonstra o valor total requisitado:

Despesa Estimada com Recebimentos por Guichês de Caixa em 2025	5.829,00
Despesa Estimada com Recebimentos por Correspondentes Bancários em 2025	39.933,00
Despesa Estimada com Recebimentos por Autoatendimento em 2025	208.591,20
Despesa Estimada com Recebimentos por Autopagamento em 2025	668.760,30
Despesa Estimada com Recebimentos por Débito Automático em 2025	195.510,75
Despesa Estimada com Disponibilização de Arquivos em 2025	6.000,00
Valor Total	1.124.624,25

Claudia Marisa Marcandalli
Coord. Unid. Gestão Financeira

Ronaldo Rodrigo Venturi
Gerente de Finanças