RWAOPAD com ao menos 6 semestres – Gráfico em árvore das contas DLO – Versão corrigida e ampliada *

(v.3)

*v3: conta 875.30 e 2,5% em 875.25, link com a resolução BCB 356

870 RWAOPAD
com redutor na data base

875 > 870.10 ?

RWAOPADnova > RWAOPADant (12/24) ?

Não

Sem redutor na data base

875 RWAOPADnova =
(1/Fator F) * ILM * BIC

Fator F = 8%

875.02 BIC
= 12%*BI

875.01 ILM = 1
(s3 e S4)

875.03 BI
= ILDC+SC+FC

Sim

Base	Se RWAopad base > RWAopad 12/24 RWAopad base =
06/25:	RWAopad 12/24 + 25% * (RWAopad 06/25 – RWAopad 12/24)
12/25:	RWAopad 12/24 + 25% * (RWAopad 12/25 – RWAopad 12/24)
06/26:	RWAopad 12/24 + 50% * (RWAopad 06/26 – RWAopad 12/24)
12/26:	RWAopad 12/24 + 50% * (RWAopad 12/26 – RWAopad 12/24)
06/27:	RWAopad 12/24 + 75% * (RWAopad 06/27 – RWAopad 12/24)
12/27:	RWAopad 12/24 + 75% * (RWAopad 12/27 – RWAopad 12/24)
Término do cálculo opcional	
06/28....:	100% * RWAopad 06/28, 12/28, 06/29, 12/29, ...

875 RWAOPADnova
na data base

870.10 RWAOPADant =
RWAOPAD 12/24 fixo

Componente de Juros, arrendamento mercantil e participações

875.05 ILDC
= MÍNIMO(MedModRes; MedAtJur)
+ MedRecPar
+ AjILDC

$ILDC = Min\ \{Média\ [Abs\ (II_t - IE_t);\ Abs\ (II_{t-1} - IE_{t-1});\ Abs\ (II_{t-2} - IE_{t-2})],\ [2{,}25\% * Média\ (IEA_t;\ IEA_{t-1};\ IEA_{t-2})]\} + Média\ (DI_t;\ DI_{t-1};\ DI_{t-2})$, em que:

875.10 MedModRes
= MÉDIA(ModRest0;
MModResT-1; ModResT-2)

875.10.10 ModResT0
= ABS(RecJurT0+DesJurT0)
Absoluto do resultado líquido de 2 semestres

875.15.10 RecJurT0
= RecJurS0 + RecJurS-1

875.15.10.10 RecJurS0
= Soma(Saldos contábeis)

875.15.10.20 RecJurS-1
= Soma(Saldos contábeis)

II = Receita de juros e arrendamento mercantil

875.20.10 DesJurT0
= DesJurS0 + DesJurS-1

875.20.10.10 DesJurS0
= Soma(Saldos contábeis)

875.20.10.20 DesJurS-1
= Soma(Saldos contábeis)

IE = Despesa de juros e arrendamento mercantil

875.10.20 ModResT-1
= ABS(RecJurT-1+DesJurT-1)

875.15.20 RecJurT-1
= RecJurS-2 + RecJurS-3

875.15.20.10 RecJurS-2
= Soma(Saldos contábeis)

875.15.20.20 RecJurS-3
= Soma(Saldos contábeis)

II = Receita de juros e arrendamento mercantil

875.20.20 DesJurT-1
= DesJurS-2 + DesJurS-3

875.20.20.10 DesJurS-2
= Soma(Saldos contábeis)

875.20.20.20 DesJurS-3
= Soma(Saldos contábeis)

IE = Despesa de juros e arrendamento mercantil

875.10.30 ModResT-2
= ABS(RecJurT-2+DesJurT-2)

875.15.30 RecJurT-2
= RecJurS-4 + RecJurS-5

875.15.30.10 RecJurS-4
= Soma(Saldos contábeis)

875.15.30.20 RecJurS-5
= Soma(Saldos contábeis)

II = Receita de juros e arrendamento mercantil

875.20.30 DesJurT-2
= DesJurS-4 + DesJurS-5

875.20.30.10 DesJurS-4
= Soma(Saldos contábeis)

875.20.30.20 DesJurS-5
= Soma(Saldos contábeis)

IE = Despesa de juros e arrendamento mercantil

875.25 MedAtJur
=2,5% * MÉDIA(AtJurT0;
AtJurT-1; AtJurT-2)

875.25.10 AtJurT0
= MÉDIA(AtJurS0; AtJurS-1)
Saldo médio de 2 semestres

875.25.10.10 AtJurS0
= Soma(Saldos contábeis)

875.25.10.20 AtJurS-1
= Soma(Saldos contábeis)

875.25.20 AtJurT-1
= MÉDIA(AtJurS-2; AtJurS-3)

875.25.20.10 AtJurS-2
= Soma(Saldos contábeis)

875.25.20.20 AtJurS-3
= Soma(Saldos contábeis)

875.25.30 AtJurT-2
= MÉDIA(AtJurS-4; AtJurS-5)

875.25.30.10 AtJurS-4
= Soma(Saldos contábeis)

875.25.30.20 AtJurS-5
= Soma(Saldos contábeis)

IEA = Saldo de Ativos geradores de juros

875.30 MedRecPar
=MÉDIA(RecParT0;
RecParT-1; RecParT-2)

875.30.10 RecParT0
= RecParS0 + RecParS-1
Soma da receita de 2 semestres

875.30.10.10 RecParS0
= Soma(Saldos contábeis)

875.30.10.20 RecParS-1
= Soma(Saldos contábeis)

875.30.20 RecParT-1
= RecParS-2 + RecParS-3

875.30.20.10 RecParS-2
= Soma(Saldos contábeis)

875.30.20.20 RecParS-3
= Soma(Saldos contábeis)

875.30.30 RecParT-2
= RecParS-4 + RecParS-5

875.30.30.10 RecParS-4
= Soma(Saldos contábeis)

875.30.30.20 RecParS-5
= Soma(Saldos contábeis)

DI = Receitas de participações

875.05.10 AjILDC

$SC = Max\ \{Média\ (FI_t; FI_{t-1}; FI_{t-2}), Média\ [Abs(FE_t); Abs(FE_{t-1}); Abs(FE_{t-2})]\} + Max\ \{Média\ (OOI_t; OOI_{t-1}; OOI_{t-2}), Média\ [Abs(OOE_t); Abs(OOE_{t-1}); Abs(OOE_{t-2})\ ]\}$,
em que:

Componente de Serviços

875.40 SC
=MÁX(MedRecSer; ABS(MedDesSer)
+ MÁX(MedORecOp; ABS(MedODesOp)
+ AjSC

875.45 MedRecSer
=MÉDIA(RecSerT0;
RecSerT-1; RecSerT-2)
FI = Receitas de serviços

875.45.10 RecSerT0
= RecSerS0 + RecSerS-1
Receitas de 2 semestres

875.45.10.10 RecSerS0
= Soma(Saldos contábeis)

875.45.10.20 RecSerS-1
= Soma(Saldos contábeis)

875.45.20 RecSerT-1
= RecSerS-2 + RecSerS-3

875.45.20.10 RecSerS-2
= Soma(Saldos contábeis)

875.45.20.20 RecSerS-3
= Soma(Saldos contábeis)

875.45.30 RecSerT-2
= RecSerS-4 + RecSerS-5

875.45.30.10 RecSerS-4
= Soma(Saldos contábeis)

875.45.30.20 RecSerS-5
= Soma(Saldos contábeis)

875.50 MedDesSer
=MÉDIA(DesSerT0;
DesSerT-1; DesSerT-2)
FE = Despesas de serviços

875.50.10 DesSerT0
= DesSerS0 + DesSerS-1
Despesas de 2 semestres

875.50.10.10 DesSerS0
= Soma(Saldos contábeis)

875.50.10.20 DesSerS-1
= Soma(Saldos contábeis)

875.50.20 DesSerT-1
= DesSerS-2 + DesSerS-3

875.50.20.10 DesSerS-2
= Soma(Saldos contábeis)

875.50.20.20 DesSerS-3
= Soma(Saldos contábeis)

875.50.30 DesSerT-2
= DesSerS-4 + DesSerS-5

875.50.30.10 DesSerS-4
= Soma(Saldos contábeis)

875.50.30.20 DesSerS-5
= Soma(Saldos contábeis)

875.55 MedORecOp
=MÉDIA(ORecOpT0;
ORecOpT-1; ORecOpT-2)
OOI = Outras receitas operacionais

875.55.10 ORecOpT0
= ORecOpS0 + ORecOpS-1
Receitas de 2 semestres

875.55.10.10 ORecOpS0
= Soma(Saldos contábeis)

875.55.10.20 ORecOpS-1
= Soma(Saldos contábeis)

875.55.20 ORecOpT-1
= ORecOpS-2 + ORecOpS-3

875.55.20.10 ORecOpS-2
= Soma(Saldos contábeis)

875.55.20.20 ORecOpS-3
= Soma(Saldos contábeis)

875.55.30 ORecOpT-2
= ORecOpS-4 + ORecOpS-5

875.55.30.10 ORecOpS-4
= Soma(Saldos contábeis)

875.55.30.20 ORecOpS-5
= Soma(Saldos contábeis)

875.60 MedODesOp
=MÉDIA(ODesOpT0;
ODesOpT-1; ODesOpT-2)
OOE = Outras despesas operacionais

875.60.10 ODesOpT0
= ODesOpS0 + ODesOpS-1
Despesas de 2 semestres

875.60.10.10 ODesOpS0
= Soma(Saldos contábeis)

875.60.10.20 ODesOpS-1
= Soma(Saldos contábeis)

875.60.20 ODesOpT-1
= ODesOpS-2 + ODesOpS-3

875.60.20.10 ODesOpS-2
= Soma(Saldos contábeis)

875.60.20.20 ODesOpS-3
= Soma(Saldos contábeis)

875.60.30 ODesOpT-2
= ODesOpS-4 + ODesOpS-5

875.60.30.10 ODesOpS-4
= Soma(Saldos contábeis)

875.60.30.20 ODesOpS-5
= Soma(Saldos contábeis)

875.40.10 AjSC

FC = Média[Abs(NTB); Abs(NTB);Abs(NTB)]
+ Média[Abs(NBB); Abs(NBB); Abs(NBB)],

Componente Financeiro

875.65 FC
=MedModResCN
+ MedModResCB
+ AjFC

875.70 MedModResCN
=MÉDIA(ABS(ResLiqCNT0);
ABS(ResLiqCNT-1);
ABS(ResLiqCNT-2))
NTNB = resultado líquido da carteira de negociação

875.70.10 ResLiqCNT0
= ResLiqCNS0 + ResLiqCNS-1
Resultado líquido de 2 semestres

875.70.10.10 ResLiqCNS0
= Soma(Saldos contábeis)

875.70.10.20 ResLiqCNS-1
= Soma(Saldos contábeis)

875.70.20 ResLiqCNT-1
= ResLiqCNS-2 + ResLiqCNS-3

875.70.20.10 ResLiqCNS-2
= Soma(Saldos contábeis)

875.70.20.20 ResLiqCNS-3
= Soma(Saldos contábeis)

875.70.30 ResLiqCNT-2
= ResLiqCNS-4 + ResLiqCNS-5

875.70.30.10 ResLiqCNS-4
= Soma(Saldos contábeis)

875.70.30.20 ResLiqCNS-5
= Soma(Saldos contábeis)

875.75 MedModResCB
=MÉDIA(ABS(ResLiqCBT0);
ABS(ResLiqCBT-1);
ABS(ResLiqCBT-2))
NBB = resultado líquido da carteira bancária

875.75.10 ResLiqCBT0
= ResLiqCBS0+ ResLiqCBS-1
Resultado líquido de 2 semestres

875.75.10.10 ResLiqCBS0
= Soma(Saldos contábeis)

875.75.10.20 ResLiqCBS-1
= Soma(Saldos contábeis)

875.75.20 ResLiqCBT-1
= ResLiqCBS-2 + ResLiqCBS-3

875.75.20.10 ResLiqCBS-2
= Soma(Saldos contábeis)

875.75.20.20 ResLiqCBS-3
= Soma(Saldos contábeis)

875.75.30 ResLiqCBT-2
= ResLiqCBS-4 + ResLiqCBS-5

875.75.30.10 ResLiqCBS-4
= Soma(Saldos contábeis)

875.75.30.20 ResLiqCBS-5
= Soma(Saldos contábeis)

875.65.10 AjFC

Receitas e despesas não incluídas no cálculo (para batimento)

	Receitas	Despesas
Serviços de Pagamentos	875.80.05 RecPagNCS0	875.85.05 DesPagNCS0
	875.80.15 RecPagNCS-1	875.85.15 DesPagNCS-1
	875.80.25 RecPagNCS-2	875.85.25 DesPagNCS-2
	875.80.35 RecPagNCS-3	875.85.35 DesPagNCS-3
	875.80.45 RecPagNCS-4	875.85.45 DesPagNCS-4
	875.80.55 RecPagNCS-5	875.85.55 DesPagNCS-5
Demais	875.80.10 DemRecNCS0	875.85.10 DemDesNCS0
	875.80.20 DemRecNCS-1	875.85.20 DemDesNCS-1
	875.80.30 DemRecNCS-2	875.85.30 DemDesNCS-2
	875.80.40 DemRecNCS-3	875.85.40 DemDesNCS-3
	875.80.50 DemRecNCS-4	875.85.50 DemDesNCS-4
	875.80.60 DemRecNCS-5	875.85.60 DemDesNCS-5