Material F – Guia do facilitador

# Guia do facilitador – Exemplos de cálculos para cenários de investimento

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cenário A - 100% ações | | | | | | Cenário B - 60% ações | | | | | | | Cenário B - 40% títulos | | | | | |
| Ano | Principal | | Juros | | Saldo | | Ano | Principal | | Juros | | Saldo | | Principal | | Juros | | Saldo | |
| 1 | US$ | 10.600,00 | US$ | 1.272,00 | US$ | 11.872,00 | 1 | US$ | 9.160,00 | US$ | 1.099,20 | US$ | 10.259,20 | US$ | 1.440,00 | US$ | 100,80 | US$ | 1.540,80 |
| 2 | US$ | 15.472,00 | US$ | 1.856,64 | US$ | 17.328,64 | 2 | US$ | 12.419,20 | US$ | 1.490,30 | US$ | 13.909,50 | US$ | 2.980,80 | US$ | 208,66 | US$ | 3.189,46 |
| 3 | US$ | 20.928,64 | US$ | 2.511,44 | US$ | 23.440,08 | 3 | US$ | 15.709,50 | US$ | 1.885,14 | US$ | 17.594,64 | US$ | 4.989,46 | US$ | 349,26 | US$ | 5.338,72 |
| 4 | US$ | 27.040,08 | US$ | 3.244,81 | US$ | 30.284,89 | 4 | US$ | 19.394,64 | US$ | 2.327,36 | US$ | 21.722,00 | US$ | 7.138,72 | US$ | 499,71 | US$ | 7.638,43 |
| 5 | US$ | 33.884,89 | US$ | 4.066,19 | US$ | 37.951,07 | 5 | US$ | 23.522,00 | US$ | 2.822,64 | US$ | 26.344,64 | US$ | 9.438,43 | US$ | 660,69 | US$ | 10.099,12 |
| 6 | US$ | 41.551,07 | US$ | 4.986,13 | US$ | 46.537,20 | 6 | US$ | 28.144,64 | US$ | 3.377,36 | US$ | 31.522,00 | US$ | 11.899,12 | US$ | 832,94 | US$ | 12.732,06 |
| 7 | US$ | 50.137,20 | US$ | 6.016,46 | US$ | 56.153,67 | 7 | US$ | 33.322,00 | US$ | 3.998,64 | US$ | 37.320,64 | US$ | 14.532,06 | US$ | 1.017,24 | US$ | 15.549,30 |
| 8 | US$ | 59.753,67 | US$ | 7.170,44 | US$ | 66.924,10 | 8 | US$ | 39.120,64 | US$ | 4.694,48 | US$ | 43.815,12 | US$ | 17.349,30 | US$ | 1.214,45 | US$ | 18.563,75 |
| 9 | US$ | 70.524,10 | US$ | 8.462,89 | US$ | 78.987,00 | 9 | US$ | 45.615,12 | US$ | 5.473,81 | US$ | 51.088,93 | US$ | 20.363,75 | US$ | 1.425,46 | US$ | 21.789,21 |
| 10 | US$ | 82.587,00 | US$ | 9.910,44 | US$ | 92.497,44 | 10 | US$ | 52.888,93 | US$ | 6.346,67 | US$ | 59.235,60 | US$ | 23.589,21 | US$ | 1.651,24 | US$ | 25.240,46 |
| 11 | US$ | 96.097,44 | US$ | 11.531,69 | US$ | 107.629,13 | 11 | US$ | 61.035,60 | US$ | 7.324,27 | US$ | 68.359,87 | US$ | 27.040,46 | US$ | 1.892,83 | US$ | 28.933,29 |
| 12 | US$ | 111.229,13 | US$ | 13.347,50 | US$ | 124.576,63 | 12 | US$ | 70.159,87 | US$ | 8.419,18 | US$ | 78.579,06 | US$ | 30.733,29 | US$ | 2.151,33 | US$ | 32.884,62 |
| 13 | US$ | 128.176,63 | US$ | 15.381,20 | US$ | 143.557,82 | 13 | US$ | 80.379,06 | US$ | 9.645,49 | US$ | 90.024,54 | US$ | 34.684,62 | US$ | 2.427,92 | US$ | 37.112,54 |
| 14 | US$ | 147.157,82 | US$ | 17.658,94 | US$ | 164.816,76 | 14 | US$ | 91.824,54 | US$ | 11.018,95 | US$ | 102.843,49 | US$ | 38.912,54 | US$ | 2.723,88 | US$ | 41.636,42 |
| 15 | US$ | 168.416,76 | US$ | 20.210,01 | US$ | 188.626,77 | 15 | US$ | 104.643,49 | US$ | 12.557,22 | US$ | 117.200,71 | US$ | 43.436,42 | US$ | 3.040,55 | US$ | 46.476,97 |
| 16 | US$ | 192.226,77 | US$ | 23.067,21 | US$ | 215.293,98 | 16 | US$ | 119.000,71 | US$ | 14.280,09 | US$ | 133.280,79 | US$ | 48.276,97 | US$ | 3.379,39 | US$ | 51.656,36 |
| 17 | US$ | 218.893,98 | US$ | 26.267,28 | US$ | 245.161,26 | 17 | US$ | 135.080,79 | US$ | 16.209,70 | US$ | 151.290,49 | US$ | 53.456,36 | US$ | 3.741,95 | US$ | 57.198,31 |
| 18 | US$ | 248.761,26 | US$ | 29.851,35 | US$ | 278.612,61 | 18 | US$ | 153.090,49 | US$ | 18.370,86 | US$ | 171.461,35 | US$ | 58.998,31 | US$ | 4.129,88 | US$ | 63.128,19 |
| 19 | US$ | 282.212,61 | US$ | 33.865,51 | US$ | 316.078,12 | 19 | US$ | 173.261,35 | US$ | 20.791,36 | US$ | 194.052,71 | US$ | 64.928,19 | US$ | 4.544,97 | US$ | 69.473,16 |
| 20 | US$ | 319.678,12 | US$ | 38.361,37 | US$ | 358.039,50 | 20 | US$ | 195.852,71 | US$ | 23.502,33 | US$ | 219.355,04 | US$ | 71.273,16 | US$ | 4.989,12 | US$ | 76.262,28 |
| 21 | US$ | 361.639,50 | US$ | 43.396,74 | US$ | 405.036,24 | 21 | US$ | 221.155,04 | US$ | 26.538,60 | US$ | 247.693,64 | US$ | 78.062,28 | US$ | 5.464,36 | US$ | 83.526,64 |
| 22 | US$ | 408.636,24 | US$ | 49.036,35 | US$ | 457.672,59 | 22 | US$ | 249.493,64 | US$ | 29.939,24 | US$ | 279.432,88 | US$ | 85.326,64 | US$ | 5.972,86 | US$ | 91.299,51 |
| 23 | US$ | 461.272,59 | US$ | 55.352,71 | US$ | 516.625,30 | 23 | US$ | 281.232,88 | US$ | 33.747,95 | US$ | 314.980,82 | US$ | 93.099,51 | US$ | 6.516,97 | US$ | 99.616,47 |
| 24 | US$ | 520.225,30 | US$ | 62.427,04 | US$ | 582.652,33 | 24 | US$ | 316.780,82 | US$ | 38.013,70 | US$ | 354.794,52 | US$ | 101.416,47 | US$ | 7.099,15 | US$ | 108.515,63 |
| 25 | US$ | 586.252,33 | US$ | 70.350,28 | US$ | 656.602,61 | 25 | US$ | 356.594,52 | US$ | 42.791,34 | US$ | 399.385,86 | US$ | 110.315,63 | US$ | 7.722,09 | US$ | 118.037,72 |
| 26 | US$ | 660.202,61 | US$ | 79.224,31 | US$ | 739.426,93 | 26 | US$ | 401.185,86 | US$ | 48.142,30 | US$ | 449.328,17 | US$ | 119.837,72 | US$ | 8.388,64 | US$ | 128.226,36 |
| 27 | US$ | 743.026,93 | US$ | 89.163,23 | US$ | 832.190,16 | 27 | US$ | 451.128,17 | US$ | 54.135,38 | US$ | 505.263,55 | US$ | 130.026,36 | US$ | 9.101,85 | US$ | 139.128,20 |
| 28 | US$ | 835.790,16 | US$ | 100.294,82 | US$ | 936.084,98 | 28 | US$ | 507.063,55 | US$ | 60.847,63 | US$ | 567.911,17 | US$ | 140.928,20 | US$ | 9.864,97 | US$ | 150.793,18 |
| 29 | US$ | 939.684,98 | US$ | 112.762,20 | US$ | 1.052.447,18 | 29 | US$ | 569.711,17 | US$ | 68.365,34 | US$ | 638.076,51 | US$ | 152.593,18 | US$ | 10.681,52 | US$ | 163.274,70 |
| 30 | US$ | 1.056.047,18 | US$ | 126.725,66 | US$ | 1.182.772,84 | 30 | US$ | 639.876,51 | US$ | 76.785,18 | US$ | 716.661,69 | US$ | 165.074,70 | US$ | 11.555,23 | US$ | 176.629,93 |
| 31 | US$ | 1.186.372,84 | US$ | 142.364,74 | US$ | 1.328.737,58 | 31 | US$ | 718.461,69 | US$ | 86.215,40 | US$ | 804.677,10 | US$ | 178.429,93 | US$ | 12.490,10 | US$ | 190.920,03 |
| 32 | US$ | 1.332.337,58 | US$ | 159.880,51 | US$ | 1.492.218,09 | 32 | US$ | 806.477,10 | US$ | 96.777,25 | US$ | 903.254,35 | US$ | 192.720,03 | US$ | 13.490,40 | US$ | 206.210,43 |
| 33 | US$ | 1.495.818,09 | US$ | 179.498,17 | US$ | 1.675.316,26 | 33 | US$ | 905.054,35 | US$ | 108.606,52 | US$ | 1.013.660,87 | US$ | 208.010,43 | US$ | 14.560,73 | US$ | 222.571,16 |
| 34 | US$ | 1.678.916,26 | US$ | 201.469,95 | US$ | 1.880.386,21 | 34 | US$ | 1.015.460,87 | US$ | 121.855,30 | US$ | 1.137.316,17 | US$ | 224.371,16 | US$ | 15.705,98 | US$ | 240.077,14 |
| 35 | US$ | 1.883.986,21 | US$ | 226.078,35 | US$ | 2.110.064,55 | 35 | US$ | 1.139.116,17 | US$ | 136.693,94 | US$ | 1.275.810,12 | US$ | 241.877,14 | US$ | 16.931,40 | US$ | 258.808,54 |
| 36 | US$ | 2.113.664,55 | US$ | 253.639,75 | US$ | 2.367.304,30 | 36 | US$ | 1.277.610,12 | US$ | 153.313,21 | US$ | 1.430.923,33 | US$ | 260.608,54 | US$ | 18.242,60 | US$ | 278.851,14 |
| 37 | US$ | 2.370.904,30 | US$ | 284.508,52 | US$ | 2.655.412,82 | 37 | US$ | 1.432.723,33 | US$ | 171.926,80 | US$ | 1.604.650,13 | US$ | 280.651,14 | US$ | 19.645,58 | US$ | 300.296,71 |
| 38 | US$ | 2.659.012,82 | US$ | 319.081,54 | US$ | 2.978.094,36 | 38 | US$ | 1.606.450,13 | US$ | 192.774,02 | US$ | 1.799.224,14 | US$ | 302.096,71 | US$ | 21.146,77 | US$ | 323.243,48 |
| 39 | US$ | 2.981.694,36 | US$ | 357.803,32 | US$ | 3.339.497,68 | 39 | US$ | 1.801.024,14 | US$ | 216.122,90 | US$ | 2.017.147,04 | US$ | 325.043,48 | US$ | 22.753,04 | US$ | 347.796,53 |
| 40 | US$ | 3.343.097,68 | **US$** | **401.171,72** | US$ | 3.744.269,40 | 40 | US$ | 2.018.947,04 | US$ | 242.273,64 | **US$** | **2.261.220,69** | US$ | 349.596,53 | US$ | 24.471,76 | **US$** | **374.068,29** |
|  |  |  |  |  |  |  |  | **Valor total dos investimentos em ações e títulos: US$ 2.635.289** | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cenário C - 100% títulos | | | | | |  | | Cenário D - 60% títulos | | | | | | Cenário D - 40% fundos mútuos | | | | | | |
| Ano | Principal | | Juros | | Saldo | | Ano | | Principal | | Juros | | Saldo | | Principal | | Juros | | | Saldo | |
| 1 | US$ | 10.600,00 | US$ | 742,00 | US$ | 11.342,00 | 1 | US$ | | 9.160,00 | US$ | 641,20 | US$ | 9.801,20 | US$ | 1.440,00 | | US$ | 86,40 | US$ | 1.526,40 |
| 2 | US$ | 14.942,00 | US$ | 1.045,94 | US$ | 15.987,94 | 2 | US$ | | 11.961,20 | US$ | 837,28 | US$ | 12.798,48 | US$ | 2.966,40 | | US$ | 177,98 | US$ | 3.144,38 |
| 3 | US$ | 19.587,94 | US$ | 1.371,16 | US$ | 20.959,10 | 3 | US$ | | 14.958,48 | US$ | 1.047,09 | US$ | 16.005,58 | US$ | 4.584,38 | | US$ | 275,06 | US$ | 4.859,45 |
| 4 | US$ | 24.559,10 | US$ | 1.719,14 | US$ | 26.278,23 | 4 | US$ | | 18.165,58 | US$ | 1.271,59 | US$ | 19.437,17 | US$ | 6.299,45 | | US$ | 377,97 | US$ | 6.677,41 |
| 5 | US$ | 29.878,23 | US$ | 2.091,48 | US$ | 31.969,71 | 5 | US$ | | 21.597,17 | US$ | 1.511,80 | US$ | 23.108,97 | US$ | 8.117,41 | | US$ | 487,04 | US$ | 8.604,46 |
| 6 | US$ | 35.569,71 | US$ | 2.489,88 | US$ | 38.059,59 | 6 | US$ | | 25.268,97 | US$ | 1.768,83 | US$ | 27.037,80 | US$ | 10.044,46 | | US$ | 602,67 | US$ | 10.647,13 |
| 7 | US$ | 41.659,59 | US$ | 2.916,17 | US$ | 44.575,76 | 7 | US$ | | 29.197,80 | US$ | 2.043,85 | US$ | 31.241,64 | US$ | 12.087,13 | | US$ | 725,23 | US$ | 12.812,35 |
| 8 | US$ | 48.175,76 | US$ | 3.372,30 | US$ | 51.548,06 | 8 | US$ | | 33.401,64 | US$ | 2.338,12 | US$ | 35.739,76 | US$ | 14.252,35 | | US$ | 855,14 | US$ | 15.107,50 |
| 9 | US$ | 55.148,06 | US$ | 3.860,36 | US$ | 59.008,43 | 9 | US$ | | 37.899,76 | US$ | 2.652,98 | US$ | 40.552,74 | US$ | 16.547,50 | | US$ | 992,85 | US$ | 17.540,34 |
| 10 | US$ | 62.608,43 | US$ | 4.382,59 | US$ | 66.991,02 | 10 | US$ | | 42.712,74 | US$ | 2.989,89 | US$ | 45.702,63 | US$ | 18.980,34 | | US$ | 1.138,82 | US$ | 20.119,17 |
| 11 | US$ | 70.591,02 | US$ | 4.941,37 | US$ | 75.532,39 | 11 | US$ | | 47.862,63 | US$ | 3.350,38 | US$ | 51.213,02 | US$ | 21.559,17 | | US$ | 1.293,55 | US$ | 22.852,72 |
| 12 | US$ | 79.132,39 | US$ | 5.539,27 | US$ | 84.671,66 | 12 | US$ | | 53.373,02 | US$ | 3.736,11 | US$ | 57.109,13 | US$ | 24.292,72 | | US$ | 1.457,56 | US$ | 25.750,28 |
| 13 | US$ | 88.271,66 | US$ | 6.179,02 | US$ | 94.450,67 | 13 | US$ | | 59.269,13 | US$ | 4.148,84 | US$ | 63.417,97 | US$ | 27.190,28 | | US$ | 1.631,42 | US$ | 28.821,69 |
| 14 | US$ | 98.050,67 | US$ | 6.863,55 | US$ | 104.914,22 | 14 | US$ | | 65.577,97 | US$ | 4.590,46 | US$ | 70.168,43 | US$ | 30.261,69 | | US$ | 1.815,70 | US$ | 32.077,40 |
| 15 | US$ | 108.514,22 | US$ | 7.596,00 | US$ | 116.110,21 | 15 | US$ | | 72.328,43 | US$ | 5.062,99 | US$ | 77.391,42 | US$ | 33.517,40 | | US$ | 2.011,04 | US$ | 35.528,44 |
| 16 | US$ | 119.710,21 | US$ | 8.379,71 | US$ | 128.089,93 | 16 | US$ | | 79.551,42 | US$ | 5.568,60 | US$ | 85.120,02 | US$ | 36.968,44 | | US$ | 2.218,11 | US$ | 39.186,55 |
| 17 | US$ | 131.689,93 | US$ | 9.218,29 | US$ | 140.908,22 | 17 | US$ | | 87.280,02 | US$ | 6.109,60 | US$ | 93.389,62 | US$ | 40.626,55 | | US$ | 2.437,59 | US$ | 43.064,14 |
| 18 | US$ | 144.508,22 | US$ | 10.115,58 | US$ | 154.623,80 | 18 | US$ | | 95.549,62 | US$ | 6.688,47 | US$ | 102.238,09 | US$ | 44.504,14 | | US$ | 2.670,25 | US$ | 47.174,39 |
| 19 | US$ | 158.223,80 | US$ | 11.075,67 | US$ | 169.299,47 | 19 | US$ | | 104.398,09 | US$ | 7.307,87 | US$ | 111.705,96 | US$ | 48.614,39 | | US$ | 2.916,86 | US$ | 51.531,25 |
| 20 | US$ | 172.899,47 | US$ | 12.102,96 | US$ | 185.002,43 | 20 | US$ | | 113.865,96 | US$ | 7.970,62 | US$ | 121.836,57 | US$ | 52.971,25 | | US$ | 3.178,28 | US$ | 56.149,53 |
| 21 | US$ | 188.602,43 | US$ | 13.202,17 | US$ | 201.804,60 | 21 | US$ | | 123.996,57 | US$ | 8.679,76 | US$ | 132.676,33 | US$ | 57.589,53 | | US$ | 3.455,37 | US$ | 61.044,90 |
| 22 | US$ | 205.404,60 | US$ | 14.378,32 | US$ | 219.782,92 | 22 | US$ | | 134.836,33 | US$ | 9.438,54 | US$ | 144.274,88 | US$ | 62.484,90 | | US$ | 3.749,09 | US$ | 66.233,99 |
| 23 | US$ | 223.382,92 | US$ | 15.636,80 | US$ | 239.019,72 | 23 | US$ | | 146.434,88 | US$ | 10.250,44 | US$ | 156.685,32 | US$ | 67.673,99 | | US$ | 4.060,44 | US$ | 71.734,43 |
| 24 | US$ | 242.619,72 | US$ | 16.983,38 | US$ | 259.603,10 | 24 | US$ | | 158.845,32 | US$ | 11.119,17 | US$ | 169.964,49 | US$ | 73.174,43 | | US$ | 4.390,47 | US$ | 77.564,90 |
| 25 | US$ | 263.203,10 | US$ | 18.424,22 | US$ | 281.627,32 | 25 | US$ | | 172.124,49 | US$ | 12.048,71 | US$ | 184.173,20 | US$ | 79.004,90 | | US$ | 4.740,29 | US$ | 83.745,19 |
| 26 | US$ | 285.227,32 | US$ | 19.965,91 | US$ | 305.193,23 | 26 | US$ | | 186.333,20 | US$ | 13.043,32 | US$ | 199.376,53 | US$ | 85.185,19 | | US$ | 5.111,11 | US$ | 90.296,30 |
| 27 | US$ | 308.793,23 | US$ | 21.615,53 | US$ | 330.408,76 | 27 | US$ | | 201.536,53 | US$ | 14.107,56 | US$ | 215.644,09 | US$ | 91.736,30 | | US$ | 5.504,18 | US$ | 97.240,48 |
| 28 | US$ | 334.008,76 | US$ | 23.380,61 | US$ | 357.389,37 | 28 | US$ | | 217.804,09 | US$ | 15.246,29 | US$ | 233.050,37 | US$ | 98.680,48 | | US$ | 5.920,83 | US$ | 104.601,31 |
| 29 | US$ | 360.989,37 | US$ | 25.269,26 | US$ | 386.258,63 | 29 | US$ | | 235.210,37 | US$ | 16.464,73 | US$ | 251.675,10 | US$ | 106.041,31 | | US$ | 6.362,48 | US$ | 112.403,79 |
| 30 | US$ | 389.858,63 | US$ | 27.290,10 | US$ | 417.148,73 | 30 | US$ | | 253.835,10 | US$ | 17.768,46 | US$ | 271.603,55 | US$ | 113.843,79 | | US$ | 6.830,63 | US$ | 120.674,42 |
| 31 | US$ | 420.748,73 | US$ | 29.452,41 | US$ | 450.201,15 | 31 | US$ | | 273.763,55 | US$ | 19.163,45 | US$ | 292.927,00 | US$ | 122.114,42 | | US$ | 7.326,86 | US$ | 129.441,28 |
| 32 | US$ | 453.801,15 | US$ | 31.766,08 | US$ | 485.567,23 | 32 | US$ | | 295.087,00 | US$ | 20.656,09 | US$ | 315.743,09 | US$ | 130.881,28 | | US$ | 7.852,88 | US$ | 138.734,16 |
| 33 | US$ | 489.167,23 | US$ | 34.241,71 | US$ | 523.408,93 | 33 | US$ | | 317.903,09 | US$ | 22.253,22 | US$ | 340.156,31 | US$ | 140.174,16 | | US$ | 8.410,45 | US$ | 148.584,61 |
| 34 | US$ | 527.008,93 | US$ | 36.890,63 | US$ | 563.899,56 | 34 | US$ | | 342.316,31 | US$ | 23.962,14 | US$ | 366.278,45 | US$ | 150.024,61 | | US$ | 9.001,48 | US$ | 159.026,08 |
| 35 | US$ | 567.499,56 | US$ | 39.724,97 | US$ | 607.224,53 | 35 | US$ | | 368.438,45 | US$ | 25.790,69 | US$ | 394.229,14 | US$ | 160.466,08 | | US$ | 9.627,96 | US$ | 170.094,05 |
| 36 | US$ | 610.824,53 | US$ | 42.757,72 | US$ | 653.582,24 | 36 | US$ | | 396.389,14 | US$ | 27.747,24 | US$ | 424.136,38 | US$ | 171.534,05 | | US$ | 10.292,04 | US$ | 181.826,09 |
| 37 | US$ | 657.182,24 | US$ | 46.002,76 | US$ | 703.185,00 | 37 | US$ | | 426.296,38 | US$ | 29.840,75 | US$ | 456.137,13 | US$ | 183.266,09 | | US$ | 10.995,97 | US$ | 194.262,06 |
| 38 | US$ | 706.785,00 | US$ | 49.474,95 | US$ | 756.259,95 | 38 | US$ | | 458.297,13 | US$ | 32.080,80 | US$ | 490.377,93 | US$ | 195.702,06 | | US$ | 11.742,12 | US$ | 207.444,18 |
| 39 | US$ | 759.859,95 | US$ | 53.190,20 | US$ | 813.050,15 | 39 | US$ | | 492.537,93 | US$ | 34.477,66 | US$ | 527.015,58 | US$ | 208.884,18 | | US$ | 12.533,05 | US$ | 221.417,23 |
| 40 | US$ | 816.650,15 | US$ | 57.165,51 | **US$** | **873.815,66** | 40 | US$ | | 529.175,58 | US$ | 37.042,29 | **US$** | **566.217,88** | US$ | 222.857,23 | | US$ | 13.371,43 | **US$** | **236.228,66** |
|  |  | |  | |  |  |  | |  |  | **Valor total do investimento em títulos e fundos mútuos: 802.446** | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Conta de aposentadoria | | | | | | |
| Ano | Principal | | Juros | | Saldo | |
| 1 | US$ | 20.800,00 | US$ | 832,00 | US$ | 21.632,00 |
| 2 | US$ | 32.432,00 | US$ | 1.297,28 | US$ | 33.729,28 |
| 3 | US$ | 44.529,28 | US$ | 1.781,17 | US$ | 46.310,45 |
| 4 | US$ | 57.110,45 | US$ | 2.284,42 | US$ | 59.394,87 |
| 5 | US$ | 70.194,87 | US$ | 2.807,79 | US$ | 73.002,66 |
| 6 | US$ | 83.802,66 | US$ | 3.352,11 | US$ | 87.154,77 |
| 7 | US$ | 97.954,77 | US$ | 3.918,19 | US$ | 101.872,96 |
| 8 | US$ | 112.672,96 | US$ | 4.506,92 | US$ | 117.179,88 |
| 9 | US$ | 127.979,88 | US$ | 5.119,20 | US$ | 133.099,08 |
| 10 | US$ | 143.899,08 | US$ | 5.755,96 | US$ | 149.655,04 |
| 11 | US$ | 160.455,04 | US$ | 6.418,20 | US$ | 166.873,24 |
| 12 | US$ | 177.673,24 | US$ | 7.106,93 | US$ | 184.780,17 |
| 13 | US$ | 195.580,17 | US$ | 7.823,21 | US$ | 203.403,38 |
| 14 | US$ | 214.203,38 | US$ | 8.568,14 | US$ | 222.771,51 |
| 15 | US$ | 233.571,51 | US$ | 9.342,86 | US$ | 242.914,37 |
| 16 | US$ | 253.714,37 | US$ | 10.148,57 | US$ | 263.862,95 |
| 17 | US$ | 274.662,95 | US$ | 10.986,52 | US$ | 285.649,46 |
| 18 | US$ | 296.449,46 | US$ | 11.857,98 | US$ | 308.307,44 |
| 19 | US$ | 319.107,44 | US$ | 12.764,30 | US$ | 331.871,74 |
| 20 | US$ | 342.671,74 | US$ | 13.706,87 | US$ | 356.378,61 |
| 21 | US$ | 367.178,61 | US$ | 14.687,14 | US$ | 381.865,75 |
| 22 | US$ | 392.665,75 | US$ | 15.706,63 | US$ | 408.372,38 |
| 23 | US$ | 419.172,38 | US$ | 16.766,90 | US$ | 435.939,28 |
| 24 | US$ | 446.739,28 | US$ | 17.869,57 | US$ | 464.608,85 |
| 25 | US$ | 475.408,85 | US$ | 19.016,35 | US$ | 494.425,21 |
| 26 | US$ | 505.225,21 | US$ | 20.209,01 | US$ | 525.434,21 |
| 27 | US$ | 536.234,21 | US$ | 21.449,37 | US$ | 557.683,58 |
| 28 | US$ | 568.483,58 | US$ | 22.739,34 | US$ | 591.222,93 |
| 29 | US$ | 602.022,93 | US$ | 24.080,92 | US$ | 626.103,84 |
| 30 | US$ | 636.903,84 | US$ | 25.476,15 | US$ | 662.380,00 |
| 31 | US$ | 673.180,00 | US$ | 26.927,20 | US$ | 700.107,20 |
| 32 | US$ | 710.907,20 | US$ | 28.436,29 | US$ | 739.343,48 |
| 33 | US$ | 750.143,48 | US$ | 30.005,74 | US$ | 780.149,22 |
| 34 | US$ | 790.949,22 | US$ | 31.637,97 | US$ | 822.587,19 |
| 35 | US$ | 833.387,19 | US$ | 33.335,49 | US$ | 866.722,68 |
| 36 | US$ | 877.522,68 | US$ | 35.100,91 | US$ | 912.623,59 |
| 37 | US$ | 923.423,59 | US$ | 36.936,94 | US$ | 960.360,53 |
| 38 | US$ | 971.160,53 | US$ | 38.846,42 | US$ | 1.010.006,95 |
| 39 | US$ | 1.020.806,95 | US$ | 40.832,28 | US$ | 1.061.639,23 |
| 40 | US$ | 1.072.439,23 | US$ | 42.897,57 | US$ | **1.115.336,80** |