



Manual de Emissão de Nota Comercial

Backoffice

1. Checklist de preparação (antes de acessar a plataforma)

Reunir estes itens antes de iniciar a emissão evita a maior parte dos travamentos no meio do fluxo.

1.1 Cadastro do emissor e das partes

Cadastro precisa estar ATIVO

Nenhuma operação pode ser emitida com o cadastro do tomador em status diferente de “Ativo”. E todos os envolvidos — emissor, sócios, avalistas, garantidores, agente de garantia e representantes legais — precisam ter cadastro ativo próprio na plataforma. No caso de uma PJ com sócios e intervenientes, cada parte exige um cadastro individual.

Cadastros são reutilizáveis

Os cadastros ficam salvos e podem ser reaproveitados em operações futuras.

2. Passo a passo comentado (campo a campo)

Esta seção acompanha as telas dos slides. Onde entrar: **Backoffice → Operações Crédito → Solicitar Nota Comercial → “Nota Comercial +”**.

Etapa 1 — Dados Financeiros

Crédito → Solicitar Nota Comercial → Nova Nota Comercial

1. Dados Financeiros \$ 2. Emissão 3. Garantias 4. Integralização 5. Formalização 6. Conclusão

Método de Amortização

Bullet

Valor Informado

Valor Bruto da Dívida

Valor Bruto da Dívida

Juros Pré-fixado

%

Tipo de Juros Pré-fixado

Ao mês

Base de Dias

Úteis (252)

Indexador Pós-fixado? ☐ Sim ☒ Não

Juros Moratório

%

Tipo de Juros Moratório

Ao mês

Base de Dias

Corridos (360)

Multa Moratória

%

Data de Emissão

DD/MM/AAAA

Data de Integralização

DD/MM/AAAA

Data de Vencimento

DD/MM/AAAA

Método de Rebate

Custo de Estruturação

Forma de Cobrança do Encargo

Financiado

Valor do Encargo

R\$ Bruto

SIMULAR

► Tela completa da Etapa 1 — Dados Financeiros. Preencha os campos e clique em SIMULAR.

Método de amortização

Crédito → Solicitar Nota Comercial → Nova Nota Comercial

1. Dados Financeiros \$ 2. Emissão 3. Garantias 4. Integralização 5. Formalização 6. Conclusão

Método de Amortização

Bullet

Bullet

Price

SAC

Personalizado

Opção	Quando usar
Bullet	Todo o principal é pago de uma vez, no vencimento (com juros ao longo do período).
Price	Parcelas com valor total constante ao longo do tempo.
SAC	Amortização constante do principal; as parcelas começam maiores e diminuem.
Personalizado	Fluxo sob medida. Para esse fluxo disponibilizamos um Excel modelo para preenchimento do emissor com as devidas datas e suas respectivas parcelas. Caso o usuário prefira não utilizar arquivos, o sistema permite o preenchimento manual das parcelas, data e percentuais de amortização. ATENÇÃO: o preenchimento da planilha deve seguir algumas regrinhas: É crucial manter o limite de duas casas decimais para valores e quatro casas decimais para percentuais de amortização, pois o sistema não arredonda automaticamente e pode travar se esses limites forem ultrapassados. Além disso, fluxos personalizados que utilizam porcentagem de amortização exigem que a soma de todas as parcelas resulte exatamente em 100%.

► Campo "Método de Amortização": as opções Bullet, Price, SAC e Personalizado.

Valor informado

Indique se o número que você vai digitar é:

- 1) Valor bruto da dívida
- 2) Valor líquido liberado ao emissor
- 3) Taxa da operação
- 4) Valor da parcela

Líquido = Bruto – tarifa da QI – encargos da consultoria (se houver).

Obs: colocando o valor líquido, nosso sistema já calcula automaticamente o valor bruto e respectivos custos da operação.

Juros pré-fixado ou pós-fixado

Juros Pré-fixado

Tipo de Juros Pré-fixado

Base de Dias

%

Ao mês

Úteis (252)

Indexador Pós-fixado? ☐ Sim ☒ Não

Juros Moratório

Tipo de Juros Moratório

Base de Dias

Multa Moratória

%

Ao mês

Corridos (360)

%

- Informe a taxa pré-fixada acordada e a periodicidade (ao dia, ao mês ou ao ano).
- **Base de dias:** Corridos (360), Corridos (365) ou Úteis (252).

! Operação pós-fixada? Não deixe o pré em branco

Se a operação for puramente pós-fixada (CDI, IPCA ou IGPM), ainda assim é preciso preencher o campo de juros pré-fixado com um valor mínimo simbólico (ex.: 0,000000001% -> oito zeros para evitar erro de processamento, para contornar limitações do sistema, uma prática descrita como uma solução paliativa para o cálculo do CDI) e ativar o indexador. Deixar o campo vazio trava a simulação.

Indexador pós-fixado

Indique se há indexação pós-fixada. Se sim, selecione o tipo (CDI, IPCA ou IGPM) e informe o percentual do indexador.

Juros e multa moratória

São os encargos por atraso. Preencha o percentual de juros moratórios, o tipo (ao dia, ao mês ou ao ano) e a base de dias. Depois, informe o percentual da multa moratória.

Datas da Nota Comercial

Data de Emissão DD/MM/AAAA	Data de Integralização DD/MM/AAAA
Data de Vencimento DD/MM/AAAA	

Data	O que é
Emissão	D0 — em regra, a data atual do preenchimento.
Vencimento	Data acordada para o fim da dívida.
Integralização (desembolso)	Quando os recursos serão liberados. Pode ser D0 ou uma data futura. Não aceitamos de forma alguma uma data passada.
Primeira parcela	Se você NÃO informar a data, o padrão é D+30.

⚠ Período máximo de descaixe: 2 dias corridos

Caso os documentos da operação não sejam assinados até a data de desembolso, é possível seguir com as assinaturas e a liquidação da mesma operação em até 2 dias corridos ou úteis (dependendo da base de dias).

i Carência

A carência pode ser sobre o principal, ou sobre principal + juros. Se houver carência, as parcelas não terão todas o mesmo valor.

Encargos (tarifas)

Cada encargo é adicionado individualmente. Para cada um você define três coisas:

1. **Tipo de encargo:** Tarifa de Estruturação ou Tarifa de Escrituração.
2. **Forma de cobrança:** financiado ou repassado por conta e ordem (ver quadro abaixo).
3. **Valor:** especifique se é % líquido, % bruto, R\$ líquido ou R\$ bruto. Depois clique no botão “+” para adicionar.

► Campo “Método de Rebate / Tipo de Encargo”: Custo de Estruturação ou Custo de Escrituração.

► Campo “Forma de Cobrança do Encargo”: Financiado ou Repasse por conta e ordem.

- **Estruturação:** custos aparecem separadamente no contrato.
- **Escrituração:** custos aparecem juntos (Custo total: Encargo da QI + Taxa da Consultoria / Estruturador) – sempre **Financiado!**

Forma de cobrança	Como funciona
Financiado	A QI recolhe as tarifas, tanto da QI, como da consultoria após a liberação do recurso pelo investidor e repassa o valor líquido ao devedor.
Repasse por conta e ordem	A QI recolhe apenas a própria tarifa; o emissor recebe o valor restante e é responsável por pagar a consultoria/estruturador separadamente.

Estruturação x Escrituração

A tarifa de escrituração (QI) é sempre na modalidade financiado — descontada automaticamente no desembolso. A tarifa de estruturação (consultoria) pode usar qualquer uma das duas formas.

R\$ Líquido vira bruto ao simular

Se você informar o valor do encargo como R\$ Líquido, ao simular o sistema o converte para bruto — e o valor exibido sobe. Confirme sempre o tipo de valor antes de gerar/enviar a minuta, para não haver inconsistência no contrato.

Depois de adicionar, o encargo aparece listado abaixo. Clique no botão “+” para adicionar o encargo. Se errar, use o ícone de lixeira para removê-lo.

Importante: Ao escolher a modalidade Financiado, o rebate dos custos à consultoria / estruturador é feito no mês subsequente. O time financeiro da QI Tech enviará um relatório de rebate (até o 5º dia útil do mês) com as tarifas de todas as operações do mês anterior e seguirá com o pagamento mediante Nota Fiscal.

Simular e salvar

- Clique em **“Simular”** para ver os valores calculados. A simulação gera a minuta/contrato com base nos parâmetros.
- Revise tudo com cuidado e clique em **“Salvar”** para prosseguir.

Ajuda no cálculo

Em caso de dúvida nos parâmetros, o time da QI Tech pode disponibilizar uma ferramenta de apoio para auxiliar na simulação.

Etapa 2 — Vinculação do Emissor

Crédito → Solicitar Nota Comercial → Nova Nota Comercial

1. Dados Financeiros 2. Emissão 3. Garantias 4. Integralização 5. Formalização 6. Conclusão

Emissor

Buscar Cadastro

CPF / CNPJ

Nome / Razão Social

Nenhum emissor cadastrado.

NOVO EMISSOR +

Dados da Emissão

Nº da Emissão	Série	Valor da Emissão	Quantidades	P.U.
1º	Única	R\$ 5.000.000,00	5 000 000	1

SALVAR

► Etapa 2 — Emissão: busque o cadastro do emissor por CPF/CNPJ ou Razão Social e confira os Dados da Emissão.

1. Busque o emissor por CPF/CNPJ ou Nome/Razão Social (previamente cadastrado na aba de “Cadastros”).
2. Confirme o Número da Emissão para concluir a vinculação (a plataforma indica o número conforme sequência de operações realizadas dentro da QI Tech; todavia, é de responsabilidade do emissor indicar ao consultor qual o número de emissão dessa nota em específico).

O nome tem que bater com os documentos

Os nomes do emissor e das partes devem corresponder exatamente aos indicados nos documentos societários submetidos no cadastro. Divergência aqui atrasa a análise.

Etapa 3 — Garantias

Crédito → Solicitar Nota Comercial → Nova Nota Comercial

1. Dados Financeiros \$ 2. Emissão 3. Garantias 4. Integralização 5. Formalização 6. Conclusão

<< VOLTAR

Informações da Garantia

Tipo de Garantia

Alienação Fiduciária de Imóvel

Alienação Fiduciária de Veículos

Recebíveis de Cartão

Cessão Fiduciária de Direitos Creditórios

Cessão Fiduciária de Ações/Cotas

Alienação Fiduciária de Estoque

Alienação Fiduciária de Aeronaves

Alienação Fiduciária de Equipamentos e Estoques

Alienação Fiduciária de Obras de Arte

Hipoteca de Imóveis

Hipoteca de Embarcações

Fiança Bancária

Alienação Fiduciária de Títulos e Valores Mobiliários

Monitoramento de Garantias (Todas)

Outras Garantias

INCLUIR +

► *Etapa 3 — Garantias: lista completa de tipos de garantia disponíveis no campo “Tipo de Garantia”.*

1. Clique em **“Incluir Garantia +”**.
2. Selecione o tipo de garantia a ser incluída, para cada tipo de garantia o sistema vai designar quais documentos devem ser adicionados para que possamos seguir com as devidas análises, tanto os obrigatórios, quanto os opcionais.
3. Clique no campo “PDF” e faça o upload do contrato da garantia.
4. Adicione os assinantes de cada documento que ainda não esteja assinado.
5. Revise e clique em **“Incluir Garantia +”** (canto inferior direito) e depois em **“Salvar”**.

Obs. Caso o instrumento de alienação ou cessão já esteja assinado, não incluir assinantes no campo de assinantes da garantia.

Regra Importante: Representante do Fundo

A gestora, na qualidade de Representante do Fundo, deve SEMPRE assinar nos casos em que há garantia — seja ela já constituída ou a constituir. Sem a assinatura da gestora, a operação não pode seguir para aprovação e desembolso.

Garantia já constituída e Garantia a constituir

Aspecto	Garantia Já Constituída	Garantia a Constituir
Definição	Garantia formalizada e registrada antes ou simultaneamente à emissão.	Garantia que ainda será formalizada após a emissão.
Agente de Garantia	Não obrigatório.	Obrigatório — valida se a garantia efetivamente será constituída.
Extra Field (Plataforma)	Descrever a garantia no campo de garantia real.	Descrever a garantia + nome do agente de garantia + data esperada de constituição.
Risco	Garantia imediatamente disponível ao credor.	Risco de a garantia não ser constituída — mitigado pelo agente de garantia.

Etapa 4 — Integralização

Crédito → Solicitar Nota Comercial → Nova Nota Comercial

1. Dados Financeiros \$ 2. Emissão 3. Garantias 4. Integralização 5. Formalização 6. Conclusão

Total de Cotas: 5 000 000

Integralização

Investidor

32.402.502/0001-35 - QI FIDC

Data da Integralização

14/08/2026

Quantidade de Cotas

5 000 000

INCLUIR +

Integralizações

Nenhuma integralização foi informada.

Conta de Escrituração do Emissor

A conta de Escrituração do Emissor receberá os recursos da integração e será utilizada para executar os repasses e cobranças devidas a operação e ao emissor.

Instituição Financeira 329 - QI Sociedade de Crédito... **Agência** 0001 **Conta** -

Conta de Desembolso do Emissor

Após a execução dos repasses e cobranças devidas na operação e devidas ao emissor, os valores remanescentes serão enviados à Conta de Desembolso do Emissor.

Agência 0001 **Conta com Dígito** 123456-0

Instituição Financeira **Tipo de conta** Conta Corrente

► Etapa 4 — Integralização: seleção do investidor, Conta de Escrituração (automática) e Conta de Desembolso do emissor.

1. Selecione o investidor responsável pela integralização e clique em “Incluir +”. (O investidor precisa ser previamente cadastrado pelo time da QI Tech).
2. A **1ª conta (conta de liquidação)** já vem preenchida automaticamente — é onde o investidor paga.
3. Preencha a **2ª conta (conta de destino do emissor)**, que recebe o valor líquido: agência, número da conta com dígito, instituição financeira e tipo de conta.
4. Clique em “Salvar” para finalizar.

Etapa 5 — Formalização

Plataforma de assinatura

Plataforma	Como funciona	Quando preferir
QI Sign	Assinatura eletrônica via token; o link vai por e-mail aos assinantes.	Casos sem necessidade de registro em cartório.
CertifiQI	Assinatura digital com certificado ICP-Brasil; saída em PDF apta a cartório. Os links ficam na própria plataforma.	Quando a garantia (ex.: AF de imóvel) será levada a registro em cartório.

Crédito → Solicitar Nota Comercial → Nova Nota Comercial

1. Dados Financeiros 2. Emissão 3. Garantias 4. Integralização 5. Formalização 6. Conclusão

Selecionar plataforma de assinatura

CertifiQI

QI Sign

CertifiQI

Tipo de assinatura

Cades (Pdf)

Documento: Termo Constitutivo da Nota Comercial

ADICIONAR DADOS

Template

Minuta 1

PRÉ-VISUALIZAR MINUTA

Assinantes

Emissor

informações do emissor ocultas

Status Cadastro

Em Preenchimento

Escriturador

QC QI CTVM

62.285.390/0001-40

Deseja incluir novos assinantes?

INCLUIR +

Documento: Termo de Adesão ao Serviço de Escrituração

Documento: Boletim de Subscrição

Documento: Ata de Aprovação da Emissão da Nota Comercial

► Etapa 5 — Formalização: campo “Selecionar plataforma de assinatura” com as opções QI Sign e CertifiQI.

Configuração da minuta e partes

- Selecione o modelo de minuta a ser utilizado.
- Inclua as demais partes relacionadas à operação.
- Pré-visualize a minuta e valide as informações.
- Se houver **garantia real**, preencha a descrição do bem em “Adicionar dados” > Campo extra de garantia_real

Exemplo de preenchimento do Extra Field para Garantia já constituída

'Alienação fiduciária do imóvel situado à Rua X, n.º Y, São Paulo/SP, matrícula n.º 12345 do 5.º CRI de São Paulo, avaliado em R\$ 2.000.000,00.'

Exemplo de preenchimento do Extra Field para Garantia a Constituir

'Cessão fiduciária de recebíveis de contratos de locação, a ser formalizada e registrada até 15/09/2026. Agente de garantia: XYZ Fiduciária S.A., CNPJ XX.XXX.XXX/0001-XX, responsável por validar e confirmar a constituição da garantia dentro do prazo estipulado.'



Garantia fidejussória entra aqui

A garantia fidejussória (fiança, aval de sócios) é configurada nesta etapa e fica vinculada às partes relacionadas — define quem responde pessoalmente pela obrigação. Os avalistas precisam constar como partes relacionadas no cadastro.



Minuta personalizada leva ~3 dias úteis

Minutas fora do padrão precisam de análise jurídica prévia. O prazo médio para o time jurídico analisar e disponibilizar o documento na plataforma é de cerca de 3 dias úteis. Avise o cliente com antecedência para não gerar expectativa errada.

Etapa 6 — Conclusão

Revise todo o progresso e os dados preenchidos. Estando tudo correto, clique em **“Enviar para revisão”** para finalizar o cadastro e iniciar o fluxo de aprovação.

Crédito → Solicitar Nota Comercial → Nova Nota Comercial

1. Dados Financeiros	2. Emissão	3. Garantias	4. Integralização	5. Formalização	6. Conclusão
----------------------	------------	--------------	-------------------	-----------------	--------------

✓ Revisar Etapas

1. Dados Financeiros

COMENTAR

2. Emissão

COMENTAR

3. Garantias

COMENTAR

4. Integralização

COMENTAR

5. Formalização

COMENTAR

📎 Documentos Cadastrados

Documentos

► *Etapa 6 — Conclusão: revise cada etapa (é possível comentar em cada uma) e os documentos cadastrados antes de enviar.*

3. Depois do envio: aprovação, assinaturas e desembolso

3.1 Status da operação

1. **Pendente gestor:** aprovação da gestora do fundo (Representante do Fundo), da Securitizadora ou da Instituição Financeira.

CL	Investidor	Valor	Data Emissão 17/07/2026	Data Integralização 17/07/2026	Status ● Pendente Gestor	...	»
----	------------	-------	----------------------------	-----------------------------------	-----------------------------	-----	---

➤ Acompanhamento na aba de “operações”

2. **Aprovado gestor / Pré-análise:** análise e aprovação da QI Tech (SLA de até 15 minutos).
3. **Formalização:** aprovada nas duas pontas, o Termo Constitutivo e o Termo de Adesão vão para assinatura do emissor e das partes.

Documento • Termo de adesão	ACESSAR ASSINATURA  ▼
Documento • Termo Constitutivo da Nota Comercial	ACESSAR ASSINATURA  ▼

4. **Subscrição:** assinado o termo, é gerado o **Boletim de Subscrição (BS)**, que vai para assinatura.



5. Com o BS totalmente assinado, a operação entra automaticamente na esteira de liquidação.
6. **Liquidado:** operação já foi desembolsada e é possível extrair o comprovante de desembolso pela própria plataforma.

Detalhes da Operação

×

Operação Concluída 

5. Integralização da Operação

Status da Integralização

● Concluída

CONTA DE LIQUIDAÇÃO 

VER COMPROVANTES 

- **Ver comprovantes:** extrair comprovante de desembolso e comprovante de estruturação
- **Conta de liquidação:** Conta transitória para qual o investidor envia o recurso e a QI recolhe os encargos

Quem assina o quê

Quando há garantia, o Representante do Fundo (gestora) SEMPRE precisa assinar — sem essa assinatura a operação não avança para aprovação e desembolso.

3.2 Liquidação e horário de corte

Regra	Detalhe
Prazo após o BS assinado	Liquidação automática em até 30 minutos (dentro do horário de corte).
Horário de corte	16h10 — operações com BS assinado até esse horário liquidam no mesmo dia.
Após 16h10	Liquidação no próximo dia útil. É preciso atualizar a data do BS no dia seguinte e a gestora deve assinar novamente.

Fluxo varia conforme o fundo

O fluxo automático de até 30 minutos vale para fundos internos administrados pela QI. Para fundos externos ou securitizadoras, a liberação depende da contraparte (o custodiante/securitizadora transfere o valor para a conta de liquidação e o líquido segue ao emissor). Consulte o time de operações nesses casos.