



Tesouro Direto

Treinamento de Operações

Agosto/2022



Horário de Funcionamento

O sistema está disponível **24 horas** por dia, **7 dias** da semana.



Compras e vendas "online" das **9h30** às **18h**.

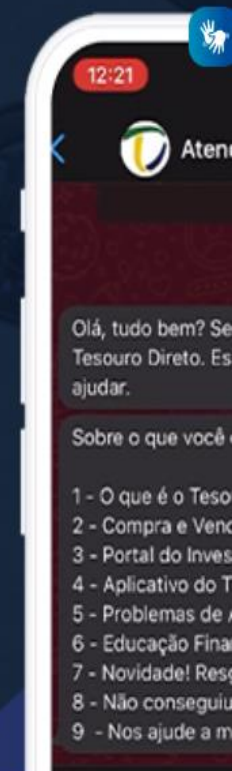


Entre às **18h** e **5h** apenas agendamentos de compras e vendas.



Entre **5h** e **9h30** o sistema TD encontra-se em manutenção.

www.tesourodireto.com.br



Regras do investimento



TESOURODIRETO

Conheça Como investir Títulos Simulador Central de Atendimento Notícias Blog

LOGIN

Saiba as regras do investimento

[INÍCIO](#) / [CONHEÇA](#) / REGRAS DO TESOURO DIRETO

REGRAS

Aqui, você encontra informações sobre limites de investimento e resgate, preços dos títulos, horário de funcionamento e tudo o que você precisa saber sobre o Tesouro Direto. Confira o [Regulamento do Tesouro Direto](#).

- Quais são os Requisitos básicos?
- Como investir em Títulos Públicos no Tesouro Direto?
- Qual é o horário de funcionamento?
- Como funciona o Período de suspensão?
- Quais são os Títulos Públicos disponíveis?
- Quanto custa investir e resgatar?
- Quais são as modalidades de investimento do Tesouro Direto?
- Quais são os limites de aplicação e de resgate?
- Como investir?

Títulos

TESOURO DIRETO

Conheça Como investir Títulos Simulador Central de Atendimento Notícias Blog LOGIN

Conheça todos os títulos do Tesouro Direto

[INÍCIO](#) / [TÍTULOS](#) / VEJA OS TIPOS DE TÍTULOS PÚBLICOS DISPONÍVEIS

Os seus investimentos no Tesouro Direto possuem liquidez diária, ou seja, você pode resgatá-los a qualquer momento, quando achar conveniente para os seus objetivos. Todas as suas aplicações no Tesouro Direto são 100% garantidas pelo Tesouro Nacional. Isso significa que o Tesouro é o investimento mais seguro do Brasil.

PREFIXADOS

Os títulos prefixados são aqueles que têm taxa de juros fixa, ou seja, você já conhece no momento do investimento. É o investimento ideal para quem quer saber exatamente o valor que receberá ao final da aplicação, no vencimento do título.

Vantagens

- ✓ Garante uma rentabilidade fixa
- ✓ Você sabe exatamente quanto vai resgatar no final
- ✓ Ideal para metas de médio e longo prazo

[Ver preços e taxas](#)

Metodologia de Cálculo
[BAIXAR PDF](#)

TESOURO SELIC

Os títulos Tesouro Selic são títulos pós-fixados que possuem rentabilidade atrelada à Taxa Selic. A Taxa Selic é a taxa básica de juros da economia. É o investimento ideal para quem quer começar a investir no Tesouro Direto.

Vantagens

- ✓ Ideal para reserva de emergência
- ✓ Indicado para objetivos de curto prazo
- ✓ Dentre os títulos, é aquele que possui o menor risco em caso de venda antecipada

[Ver preços e taxas](#)

Metodologia de Cálculo
[BAIXAR PDF](#)

TESOURO IPCA

A rentabilidade desse título está atrelada à inflação, medida pelo variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA. Ou seja, esses títulos oferecem rendimento igual à variação da inflação mais uma taxa prefixada de juros.

Vantagens

- ✓ Garante uma rentabilidade sempre acima de inflação
- ✓ Ideal para investimentos de longo prazo
- ✓ Te protege das variações da inflação

[Ver preços e taxas](#)

Metodologia de Cálculo
[BAIXAR PDF](#)

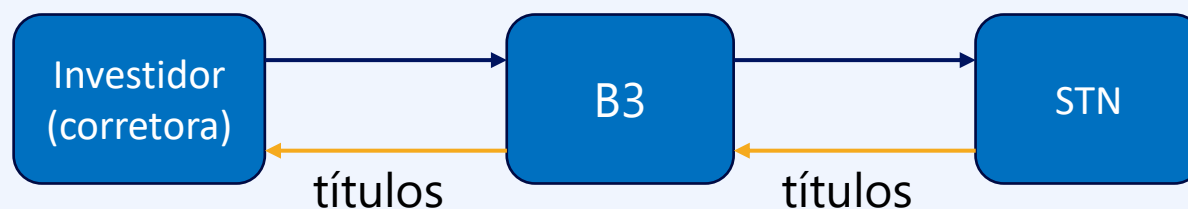
Escolha o melhor investimento para você

[Encontre seu perfil](#)

Liquidação da Compra

Compra (D+1)

- **D+0**
- **9h30 às 18h** - Investimentos (compras) disponíveis no Tesouro Direto;
- **18h05** - Envio do arquivo MFTD (movimentação financeira do Tesouro Direto), via Secure Client, conterà os investimentos adquiridos no D0;
- **18h15 até 11h de D+1** - Envio do arquivo MLTD (movimentação de liquidação do Tesouro Direto), o qual deverá conter as compras a serem confirmadas via Secure Client;
- **Liquidação física** dos títulos ocorrerá a partir das **18h** (crédito dos títulos no extrato do investidor).



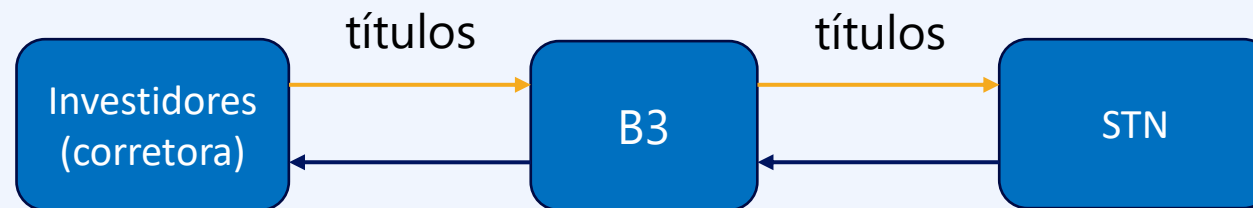
Liquidação da Compra

- Os **Agentes de Custódia** são responsáveis pelo **repass**e para a **B3** dos recursos recebidos de seus investidores.
- Para isso, a B3 informa em **D+0** via arquivo **MFTD** (a partir das 18:05h) aos Agentes de Custódia as compras realizadas pelos investidores neste dia.
- Os **Agentes de Custódia** devem confirmar estas compras a partir das 18:15h até as 11h do próximo dia útil, enviando a **confirmação** via **MLTD** ou **Boleto jumbo**.

Liquidação da Venda

Venda (D+0)

- Todas as vendas que ocorrem das **9h30** até antes da liquidação da venda às **13h**, será considerada **D+0**, ou seja, o recurso referente ao resgate é recebido no mesmo dia
- **9h30 às 18h** – Resgates antecipados (vendas) disponíveis no Tesouro Direto.
- **D+1** do Resgate Antecipado (Venda)
- Às **14h** - B3 envia recursos às Instituições Financeiras (resgate antecipado e eventos) via LDL0009 Crédito às Instituições Financeiras.
- **Liquidação física** dos títulos ocorrerá a partir das **13h** (débito dos títulos no extrato do investidor)



Cadastro de usuários

1. Clique em **Usuários**.
2. Informe o login e a senha do novo usuário.
3. Assinale um perfil ou mais.
4. Para finalizar, clique em **Incluir**.
5. Na coluna **Login** aparecem todos os usuários cadastrados e, na coluna **Status**, aparecem os respectivos perfis em que estão cadastrados.
6. Para alterar o cadastro de um usuário, selecione o login e assinale as opções de perfil desejadas.
7. Para excluir um usuário, selecione o login e clique em **Excluir**.

Inclusão/Alteração de usuários

Login:

Perfil:

- Agente de Custódia
- Senha Master
- Arquivos
- Web Service
- Taxa do Agente de Custódia

Email:

Telefone:

Senha:

Confirmar Senha:

Atenção!
 Após 5 tentativas incorretas, a senha será bloqueada!
 Por questões de segurança, sua nova senha deverá conter no mínimo oito (8) e no máximo dezesseis (16) dígitos, utilizando letras, números e caracteres especiais (exemplos: ! @ # \$ % / * - + ?).

Exemplo: JOAOSILVA#1234

A senha não poderá ser igual às últimas 6 senhas utilizadas anteriormente.

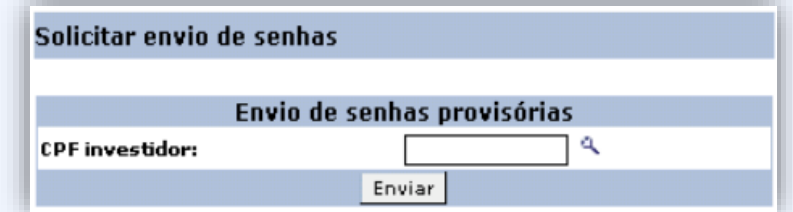
Login	Email	Telefone	Status	
Usuário1	e-mail1@email.com		Usuário	<input type="button" value="Excluir"/>
			Provisória	<input type="button" value="Excluir"/>

Solicitação de Senha

Pelo agente de Custódia

Acessar o site do Tesouro Direto, menu Investidores/Solicitação de senha:

1. Informar o CPF do investidor e clique em **Enviar** o sistema envia uma nova senha para o e-mail cadastrado no Tesouro Direto.
2. Após o envio da senha, aparecerá a mensagem "**Sucesso ao enviar a senha**"



A imagem mostra uma interface web para solicitar o envio de senhas. No topo, há um cabeçalho azul com o texto "Solicitar envio de senhas". Abaixo, há uma barra de título azul com o texto "Envio de senhas provisórias". O formulário principal é branco e contém o rótulo "CPF investidor:" seguido de um campo de entrada de texto e um ícone de lupa. Na base do formulário, há um botão azul com o texto "Enviar".

Pelo investidor

1. Acessar o site: <https://portalinvestidor.tesourodireto.com.br/>
2. Informar o **CPF** do investidor.
3. Clicar em "**Esqueci minha senha / Primeiro acesso**".

Eventos de Custódia

São os **recursos financeiros** relativos aos **juros e resgates** dos títulos mantidos no Tesouro Direto.

As **taxas de custódia** da B3 e do Agente de Custódia dos títulos custodiados na B3 serão **descontadas** dos **pagamentos de eventos**.

No dia do pagamento do evento, o Tesouro Nacional passa os recursos à B3, que é a responsável pelo repasse aos bancos liquidantes dos Agentes de Custódia.

O **pagamento** aos Agentes de Custódia é realizado via **Rede do Sistema Financeiro Nacional (RSFN)**, ou seja, no dia do pagamento do evento os recursos são creditados para o Agente de Custódia.

O **Agente de Custódia** é o **responsável** pelo **recolhimento** de **tributos** sobre rendimentos e pelo repasse dos recursos aos investidores (e **IOF** para títulos vendidos antes de completar **30 dias** de sua compra).

Eventos de Custódia

1. Para consultar os eventos, clique no menu em **Eventos de Custódia > Consulta de Eventos**.

Consulta de Eventos

Evento

N. do Protocolo:

Título:

Tipo de Título:

Tipo de Evento:

Status do Evento:

Data de Pagamento do Evento:

Investidor: 🔍

Código do cliente:

Eventos de Custódia

2. Indique os dados necessários e clique em **Consultar**. O sistema mostrará os eventos **provisionados** e **liquidados**.

Detalhes do Protocolo

Protocolo 1

Título: NTNC 010311
Tipo do Evento: Juros
Status do Evento: Liquidado
Data de Pagamento do Evento: 01/03/2002
Data de Processamento: 01/03/2002
Horário de Processamento: 08:00

Título	Saldo Investidores	PU do Evento	Valor Financeiro Bruto	Valor Financeiro após as taxas
NTNC 010311	0,60	34,925363	20,94	20,94

Título	Saldo Total	PU do Evento	Valor Financeiro Bruto	Valor Financeiro após as taxas
NTNC 010311	0,60	34,925363	20,94	20,94

Eventos de Custódia

3. Clique em **Detalhes** e será informado o Preço Unitário do Evento, a quantidade de títulos que têm relação com o evento e o valor total que a B3 irá creditar na conta do Agente de Custódia.

Detalhes do Evento Liquidado							
Filtros							
Investidor:							
Código do cliente:							
Consultar							
XPTD Corretora de Valores S/A							
Odete Roytman							
Código do Cliente	Saldo	PU do Evento	Valor Financeiro Bruto	Taxa CBLC	Taxa Ag. de Cust.	Valor Financeiro após taxas	Pagamento Suspenso
111	0,20	34,925363	6,98	0,00	0,00	6,98	não
José da Silva							
Código do Cliente	Saldo	PU do Evento	Valor Financeiro Bruto	Taxa CBLC	Taxa Ag. de Cust.	Valor Financeiro após taxas	Pagamento Suspenso
222	0,20	34,925363	6,98	0,00	0,00	6,98	não
Total							
	Saldo	PU do Evento	Valor Financeiro				
	0.40	34,925363	13,96				

Webservice

Meio pelo qual as instituições financeiras conectam seus **homebrokers** ao Tesouro Direto para que seus investidores possam realizar investimentos, resgates e consultas.

Para se conectar ao Tesouro Direto:

1. A instituição financeira contrata uma conexão.
2. A equipe de Contratação solicita a liberação de Ips.
3. É criado um usuário e senha com perfil webservice (Privilegiado).
4. A equipe de contratação solicita a criação de um usuário e uma senha hash.
5. A equipe de Certificação certifica a instituição financeira.

[Manual dos Webservices do Tesouro Direto](#)

Contato

- Certificação: (11) 2565-5017 | liquidacao.certifica@b3.com.br
- Onboarding : (11) 2565-5080 | contrata.onboarding@b3.com.br
- depositaria.listados@b3.com.br
- td.operacional@b3.com.br

Webservice

Métodos disponíveis



Arquivos

Saldo e Movimento

- **MDTD (Movimentação Diária Tesouro Direto)**

O arquivo de Movimentação Diária mostra aos Agentes de Custódia todas as movimentações - compra, venda, transferência, juros, resgate e cobrança de taxa semestral (na conta dos investidores e as taxas cobradas em cada operação). Diariamente, arquivos MDTD serão **gerados automaticamente** pelo sistema às **13h (após a liquidação da venda), 18h30 (após a liquidação da compra) e 00h** e ficarão disponíveis em tela no Tesouro Direto e no Secure Client. Esses arquivos trarão as movimentações que ocorreram durante o dia até o horário estipulado.

1. Compra : O arquivo é sensibilizado um dia útil após a data da compra

2. Venda: O arquivo é sensibilizado um dia útil após a operação de venda

3. Eventos :

- **Resgate** – A sensibilização do arquivo ocorre no dia do vencimento do título, em casos de fins de semana ou feriado, no próximo dia útil
- **Juros** – A sensibilização do arquivo ocorre no dia do pagamento do evento, em casos de fins de semana ou feriado, no próximo dia útil

Arquivos

Saldo e Movimento

- **CSTD (Custódia de Saldos do Tesouro Direto)**

O arquivo de saldo mostra o saldo atual de cada investidor e o valor de 1 título. Diariamente, arquivos CSTD serão gerados automaticamente pelo sistema **13h (após a liquidação da venda)**, **18h30 (após a liquidação da compra)** e **00h**, e ficarão disponíveis em tela no Tesouro Direto e no Secure Client. Esses arquivos trarão as posições de saldo dos investidores do dia até o horário estipulado.

- **CATD (Saldo Analítico)**

O arquivo de saldo analítico do Tesouro Direto permite que os agentes de custódia efetuem o acompanhamento dos saldos, por data de compra, dos investidores que possuem títulos públicos no TD. Este arquivo é processado e enviado diariamente aos agentes de custódia via Secure Client.

Arquivos

Informe de Rendimento

- **IRTD (Informe de Rendimentos do Tesouro Direto)**

O arquivo de Imposto de Renda do Tesouro Direto mostra aos Agentes de Custódia o saldo dos investidores no último dia do ano. No primeiro dia do ano, o arquivo IRTD será gerado automaticamente pelo sistema às 2h00 e ficará disponível em tela no Tesouro Direto e no Secure Client.

Arquivos

Confirmação de Compras

- **MFTD (Movimentação Financeira Tesouro Direto)**

O arquivo MFTD é gerado pela B3 com a finalidade de informar os investimentos realizados em D0 no Tesouro Direto e disponibilizado para o Agente de Custódia.

- **MLTD (Movimentação de Liquidação do Tesouro Direto)**

O arquivo MLTD será gerado pelo Agente de Custódia com a finalidade de informar compras a serem pagas em D+1 no Tesouro Direto e enviados para a B3.

Arquivos

Confirmação de Compras

- **CLTD (Confirmação de Liquidação Tesouro Direto)**

O arquivo CLTD informa o número de controle e o valor a ser pago pelo Agente de Custódia. Sendo que o arquivo CLTD somente é enviado quando o arquivo MLTD não apresentar erro, ou seja quando for processado com sucesso pela B3.

- **ELTD (Erros de Movimentação de Liquidação Tesouro Direto)**

O arquivo ELTD informa erros contidos no arquivo MLTD. Sendo que o arquivo ELTD também é enviado quando o arquivo MLTD não apresentar erro, ou seja, o arquivo ELTD apenas será enviado com header e trailer.

Arquivos

Reinvestimento

- **CRTD (Confirmação de Compras de Reinvestimento no Tesouro Direto)**

O arquivo CRTD será gerado pelo Agente de Custódia com a finalidade de informar a B3 a relação de investidores e valores correspondente ao reinvestimento de juros e resgate dos títulos do Tesouro Direto.

- **ERTD (Erro de Compra de Reinvestimento no Tesouro Direto)**

O arquivo ERTD será gerado pela B3 com a finalidade de informar ao Agente de Custódia os erros de processamento do arquivo CRTD – Confirmação de compras de Reinvestimento.

- **PRTD (Processamento de Compra de Reinvestimento no Tesouro Direto)**

O arquivo PRTD será gerado pela B3 com a finalidade de informar ao Agente de Custódia o processamento das compras do arquivo CRTD – Confirmação de compras de Reinvestimento.

Arquivos

Informações de Agendamento

- **ACTD (Agendamento de Compras Programadas do Tesouro Direto)**

O arquivo ACTD será gerado pela B3 com a finalidade de informar ao Agente de Custódia a relação de Agendamentos de Compra Programada no Tesouro Direto, do dia.

- **CPTD (Confirmação de Compras Programadas do Tesouro Direto)**

O arquivo CPTD será gerado pela B3 com a finalidade de informar ao Agente de Custódia a relação das Compra Programada com opção de pagamento via DDA realizadas no dia.

Links importantes

[SISAR – Agentes de Custódia](#)

[Webservice](#)

[Portal Adm. Tesouro Direto](#)

[Portal Tesouro Direto](#)

[Perguntas Frequentes](#)

[B]³

TKS!

