

Planilha MATFINBETA

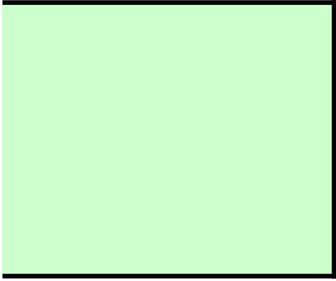
Versão simplificada da MATFIN.XLS

Modelo completo apenas no CD do livro "Matemática

Por Adriano Leal Bruni e Rubens Famá

Atenção : os modelos aqui apresentados destinam-se exclusivamente a dar suporte didático ao texto Matemática Financeira com publicado pela Editora Atlas. Embora os melhores esforços tenham sido colocados na sua elaboração, os autores e a editora não dão qualquer garantia, implícita ou explícita, sobre todo o material, incluindo documentos e programas. Os autores e a editora não se responsabilizam por quaisquer incidentes ou danos decorrentes da compra, dos modelos, teorias e/ou exemplos apresentados no livro

Menu



Menu simplificado

Versão completa no CD do livro

Price

SAC

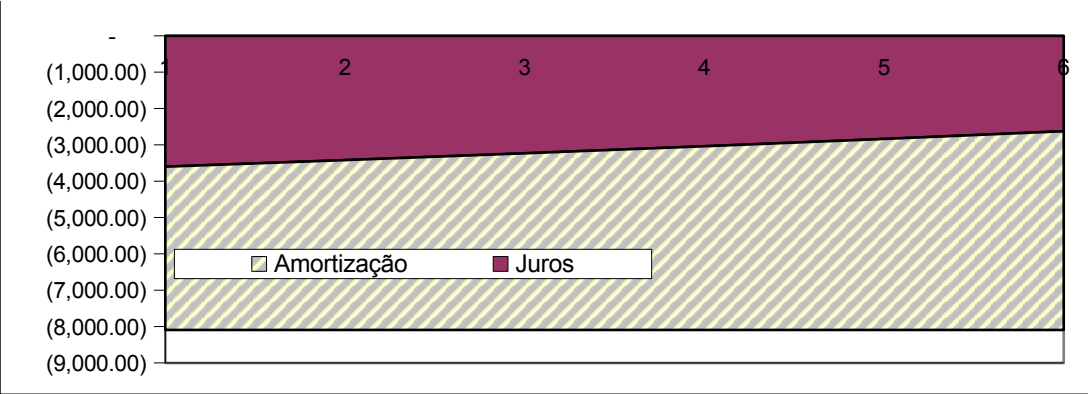
Me
G

Ts Iguais

Ts Desiguais

Início





Séries de Pagamento

SAC - Amortizações Constantes

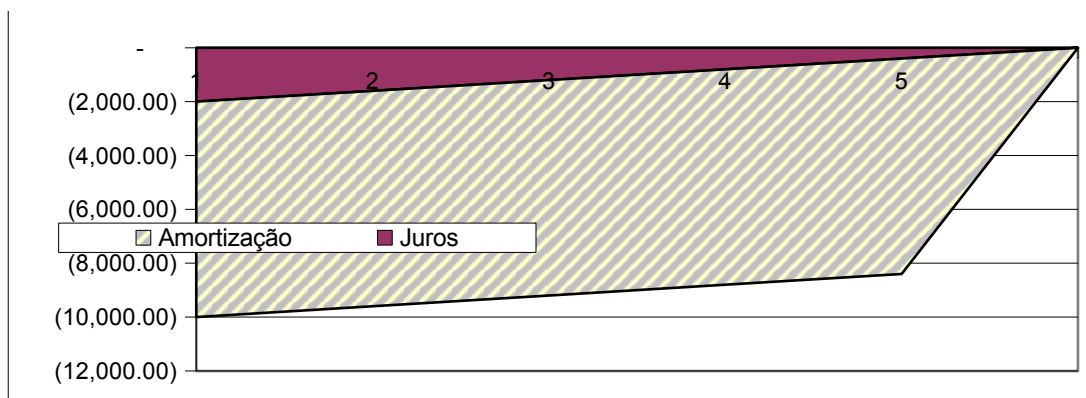
Valor Presente	40,000.00
Carência (m+1)	1
Taxa ao período (%)	5%
Número de Pagamentos	5

Menu

Gráfico

Limpa

[illegible]



Séries de Pagamento

Séries Não Uniformes - Tempos Iguais

k

1%

Menu

Limpa

Gráfico

VPL

380.30

TIR

29%

Na HP 12C, VPL :

[f] [REG] 800 [CHS] [g] [CF0]
600 [g] [CFj] 400 [g] [CFj] 200
[g] [CFj] 1 [i] [f] [NPV] Visor
=> 380.2959

Na HP 12C, TIR :

[f] [REG] 800 [CHS] [g] [CF0]
600 [g] [CFj] 400 [g] [CFj] 200
[g] [CFj] [f] [IRR] Visor
=>28.8584

Período N	Fluxo de Caixa
0	(800.00)
1	600.00
2	400.00
3	200.00
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	
32	
33	
34	
35	
36	
37	

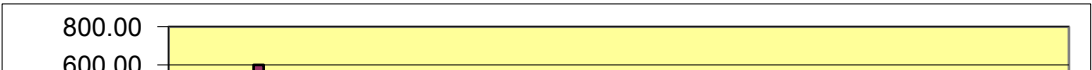
38	
39	
40	
41	
42	
43	
44	
45	
46	
47	
48	
49	
50	
51	
52	
53	
54	
55	
56	
57	
58	
59	
60	
61	
62	
63	
64	
65	
66	
67	
68	
69	
70	
71	
72	
73	
74	
75	
76	
77	
78	
79	

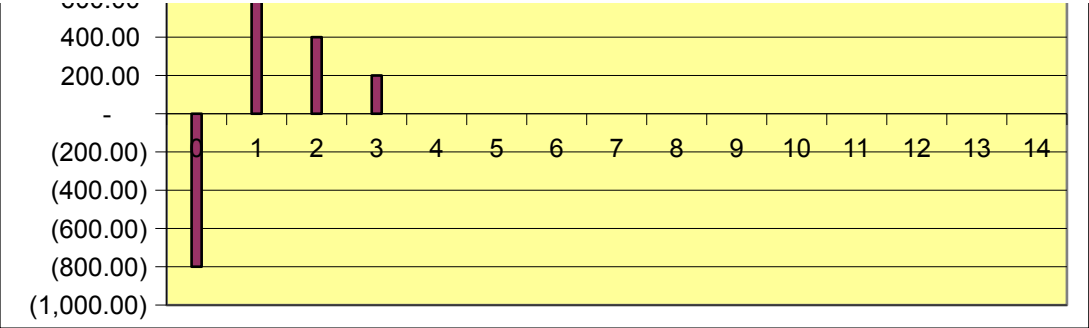
Gráficos

Fluxo de Caixa

Volta

Menu





Na HP 12C : [f] [REG] 800 [CHS] [g] [CF0] 600 [g] [CFj] 400 [g] [CFj] 200

TIR	[g] [CFj] [f] [IRR] Visor =>28.8584
------------	-------------------------------------

Na HP 12C :	[f] [REG] 800 [CHS] [g] [CF0] 600 [g] [CFj] 400 [g] [CFj] 200
VPL	[g] [CFj] 1 [i] [f] [NPV] Visor => 380.2959

800	[CHS]	[g] [CF0]	800	[CHS]	[g] [CF0]
600		[g] [CFj]	600	[g] [CFj]	
400		[g] [CFj]	400	[g] [CFj]	
200		[g] [CFj]	200	[g] [CFj]	

Séries Não Uniformes

Período	Fluxos	Taxa	4%
0	-800		
1	500	VPL	488.25
2	400		
3	300	Fórmula : P8	=VPL(P6;M8:M11)+M7
4	200		

Note que o investimento inicial deve ser acrescentado fora da fórmula do VPL.

Séries Não Uniformes

Data	Fluxos	Taxa	4%
1/1/1999	-600		
1/5/1999	500	XVPL	#ADDIN?
3/12/1999	400		
5/15/1999	300	Fórmula : P21	=XVPL(P19;M20:M24;L20:L24)
6/16/1999	200		

Séries Não Uniformes

Data	Fluxos		
1/1/1999	-550		
1/5/1999	140	XTIR	#ADDIN?
3/12/1999	150		
5/15/1999	155	Fórmula : P32	=XTIR(M31:M35;L31:L35)
6/16/1999	160		

Séries de Pagamento

Séries Não Uniformes - Tempos Desiguais

k

Soma VP	-
---------	---

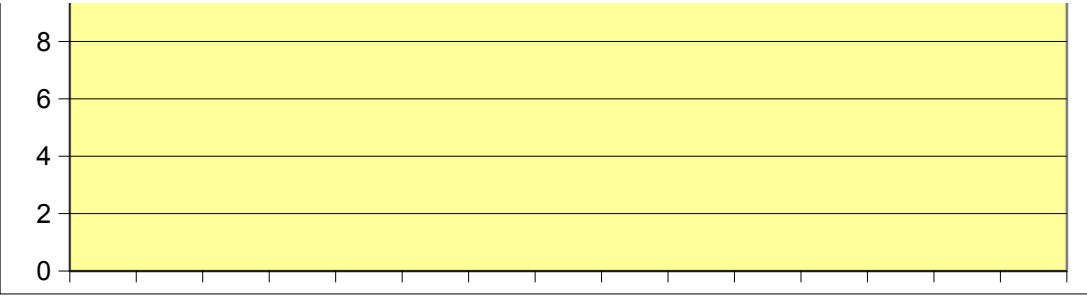
Soma VP	-
---------	---

Menu

Limpa

Gráfico

[illegible]



Modelo Geral de Matemática Financeira

Coloque um "?" no valor que deseja obter

Cálculos Financeiros Básicos			
Regime	N	I	PV
3	9	2.4000%	?
Juros Compostos			98.12
<div>Menu</div>		<div>Operações na HP:</div>	[f] [REG] 9 [n] 2.4 [i]

Equivalência de Taxas			Limpa
Taxa A	Nper A	Taxa B	Nper B
8.0%	12	?	1
		151.82%	

Contagem de dias		Feriados	Limpa
Início : quinta	Fim : sexta	Dias úteis	Dias corridos
4/4/2002	10/25/2002	?	?
		#ADDIN?	204
<p>Lembre-se : os feriados devem estar abastecidos.</p> <p>Último feriado fornecido = <u>12/25/2002</u> Ok</p> <p>Primeiro feriado fornecido = <u>1/1/2001</u> Ok</p>			

- a) 13/03/02 e 22/04/02
- b) 13/03/02 e 15/09/02
- c) 15/03/02 e 28/10/02
- d) 19/03/02 e 23/07/02
- e) 04/04/02 e 25/10/02

Relação de feriados bancários (importante para a c

1/1/2001	1/1/2002		
2/26/2001	2/11/2002		
2/27/2001	2/12/2002		
4/13/2001	3/29/2002		
4/21/2001	4/21/2002		
5/1/2001	5/1/2002		
6/14/2001	5/30/2002		
9/7/2001	9/7/2002		
10/12/2001	12/12/2002		
11/2/2001	11/2/2002		
11/15/2001	11/15/2002		
12/25/2001	12/25/2002		

				3
	N	I	PV	
JS	1	#VALUE!	#VALUE! 0 [ENTER] 0	
D	2	#VALUE!	#VALUE! 0 [ENTER] 1	
JC	3	#VALUE!	#VALUE! [f] [REG] 9	
I	3 c			3

Opção :	3	Juros Compostos
	1 - Juros Simples	
	2 - Desconto Bancário	
	3 - Juros Compostos	

Cálculos Financeiros Gerais (Não Mexa !!!)			
	2	3	4
1	#VALUE!	#VALUE!	-
2	#VALUE!	#VALUE!	-
3	#VALUE!	#VALUE!	98.12

Cálculos na HP 12C - Não Mexa Nunca !!!			
Juros	N	I	PV
	9 [n]	2.4 [i]	#VALUE!
N	#VALUE!		
I	#VALUE!		
PV	[f] [REG] 9 [n] 2.4 [i] 12.2515437370241 [CHS] [PMT] [g] [END] [PV] Visor =>		
PMT	#VALUE!		
FV	#VALUE!		

Bruni & Famá

Juros Compostos

<u>Juros Compostos</u>		Limpa
PMT	FV	TIPO
(12.25)		
		Post

Tipo : 0 = postecipado, ser
1 = antecipado, con

PMT	FV	TIPO
Não existe	#VALUE!	
Não existe	#VALUE!	
#VALUE!	#VALUE!	
fórmula ==>	[f] [REG] 9 [n] 2.4 [i] 12.2515437	

(Não Mexa !!!)

5	6
Não tem	#VALUE!
Não tem	#VALUE!
#VALUE!	#VALUE!

PMT	FV	TIPO
[CHS]		
12.2515437370241 [CHS] [[g] [END]

Ano
0
1
2
3
4
5
6
7
8
9
10

FC
-4
3
3
3
4

