

Documentação de apoio aos livros

Cálculo Financeiro

· Teoria e Prática

1ª edição (2004)

2ª edição (2007)

3ª edição (2009)

· Exercícios Resolvidos e Explicados (2008)

· Casos Reais Resolvidos e Explicados (2008)

ISBN 978-972-592-176-3

ISBN 978-972-592-210-1

ISBN 978-972-592-243-9

ISBN 978-972-592-233-0

ISBN 978-972-592-234-7

Rogério Matias

Escolar Editora

Bases de cálculo para contagem de prazos nas calculadoras financeiras

Rogério Matias
Versão 1.0

Documento elaborado em 2009-03-22

Recomenda-se a consulta do documento "Bases de Cálculo para Contagem de Prazos" e do ficheiro "Bases de Cálculo no Excel[®]", disponíveis em www.calculofinanceiro.com, área de Downloads.



BASES DE CÁLCULO PARA CONTAGEM DE PRAZOS NAS CALCULADORAS FINANCEIRAS Versão 1.0				
Calculadora	Formatos de datas	Bases de cálculo	Configuração	Exemplos de aplicação
TI 83 / 83 Plus	mm.ddaa ddmm.aa	ACT/ACT (apenas)	-----	<p>2nd Finance Alpha/D</p> <p>Exemplo 1: número de dias entre 27.Jan.2004 e 07.Jun.2004 (ano bissexto) dbd(2701.04,0706.04) / Enter → 132</p> <p>Exemplo 2: número de dias entre 27.Jan.2003 e 07.Jun.2003 (ano comum) dbd(2701.03,0706.03) / Enter → 131</p>
TI BA-II	dd.mmaa (se estiver configurada para formato europeu)	ACT/ACT (simbolizada na calculadora por ACT) 30/360 (simbolizada na calculadora por 360)	<p>2nd Date ↓ (DT1-data1) ↓ (DT2-data2) ↓ (DBD-nº de dias entre DT1 e DT2) ↓ 2nd SET (alterna entre ACT e 360)</p>	<p>Exemplo 1: número de dias entre 27.Jan.2004 e 07.Jun.2004 (ano bissexto) Configurada para ACT/ACT: 2nd Date DT1=27.0104 Enter ↓ DT2=07.0604 Enter ↓ CPT→DBD=132 Configurada para 30/360: 2nd Date DT1=27.0104 Enter ↓ DT2=07.0604 Enter ↓ CPT→DBD=130</p> <p>Exemplo 2: número de dias entre 27.Jan.2003 e 07.Jun.2003 (ano comum) Configurada para ACT/ACT: 2nd Date DT1=27.0103 Enter ↓ DT2=07.0603 Enter ↓ CPT→DBD=131 Configurada para 30/360: 2nd Date DT1=27.0103 Enter ↓ DT2=07.0603 Enter ↓ CPT→DBD=130</p> <p>Exemplo 3: número de dias entre 29.Jan.2004 e 31.Jan.2004 Configurada para 30/360: 2nd Date DT1=29.0104 Enter ↓ DT2=31.0104 Enter ↓ CPT→DBD=2 Conclusão: a base é 30/360 ("Procedimento Americano") (não é 30(E)/360, "Procedimento Europeu")</p> <p>Exemplo 4: número de dias entre 28.Fev.2004 e 01.Mar.2004 (ano bissexto) Configurada para ACT/ACT: 2nd Date DT1=28.0204 Enter ↓ DT2=01.0304 Enter ↓ CPT→DBD=2 (são os dias 29 de Fevereiro e 1 de Março) Configurada para 30/360: 2nd Date DT1=28.0204 Enter ↓ DT2=01.0304 Enter ↓ CPT→DBD=3 (são os dias 29 e "30" de Fevereiro e 1 de Março)</p> <p>Exemplo 5: número de dias entre 28.Fev.2003 e 01.Mar.2003 (ano comum) Configurada para ACT/ACT: 2nd Date DT1=28.0203 Enter ↓ DT2=01.0303 Enter ↓ CPT→DBD=1 (é o dia 1 de Março) Configurada para 30/360: 2nd Date DT1=28.0203 Enter ↓ DT2=01.0303 Enter ↓ CPT→DBD=1 (como o dia 28.Fev.03 é o último dia de Fevereiro daquele ano, a TI BA-II assume que a data inicial é "30" de Fevereiro; logo, só conta 1 dia, que é o dia 1 de Março)</p>

BASES DE CÁLCULO PARA CONTAGEM DE PRAZOS NAS CALCULADORAS FINANCEIRAS Versão 1.0

Calculadora	Formatos de datas	Bases de cálculo	Configuração	Exemplos de aplicação
Casio 9850 GB Plus	mm.ddaaaa	<p>ACT/ACT (simbolizada na calculadora por ACT)</p> <p>30/360 (simbolizada na calculadora por 360)</p>	TVM SHIFT SETUP ↓ Date Mode F1 (ACT) ou F2 (360)	<p>Exemplo 1: número de dias entre 27.Jan.2004 e 07.Jun.2004 (ano bissexto) <i>Configurada para ACT/ACT:</i> TVM F6 F2 → d1=01.272004 EXE d2=06.072004 EXE F1 → PRD=132</p> <p><i>Configurada para 30/360:</i> TVM F6 F2 → d1=01.272004 EXE d2=06.072004 EXE F1 → PRD=130</p> <p>Exemplo 2: número de dias entre 27.Jan.2003 e 07.Jun.2003 (ano comum) <i>Configurada para ACT/ACT:</i> TVM F6 F2 → d1=01.272003 EXE d2=06.072003 EXE F1 → PRD=131</p> <p><i>Configurada para 30/360:</i> TVM F6 F2 → d1=01.272003 EXE d2=06.072003 EXE F1 → PRD=130</p> <p>Exemplo 3: número de dias entre 29.Jan.2004 e 31.Jan.2004 <i>Configurada para 30/360:</i> TVM F6 F2 → d1=01.292004 EXE d2=01.312004 EXE F1 → PRD=2 Conclusão: a base é 30/360 ("Procedimento Americano") (não é 30(E)/360, "Procedimento Europeu")</p> <p>Exemplo 4: número de dias entre 28.Fev.2004 e 01.Mar.2004 (ano bissexto) <i>Configurada para ACT/ACT:</i> TVM F6 F2 → d1=02.282004 EXE d2=03.012004 EXE F1 → PRD=2 <i>(são os dias 29 de Fevereiro e 1 de Março)</i></p> <p><i>Configurada para 30/360:</i> TVM F6 F2 → d1=02.282004 EXE d2=03.012004 EXE F1 → PRD=3 <i>(são os dias 29 e "30" de Fevereiro e 1 de Março)</i></p> <p>Exemplo 5: número de dias entre 28.Fev.2003 e 01.Mar.2003 (ano comum) <i>Configurada para ACT/ACT:</i> TVM F6 F2 → d1=02.282003 EXE d2=03.012003 EXE F1 → PRD=1 <i>(é o dia 1 de Março)</i></p> <p><i>Configurada para 30/360:</i> TVM F6 F2 → d1=02.282003 EXE d2=03.012003 EXE F1 → PRD=3 <i>(são os dias "29 e 30 de Fevereiro" e 1 de Março)</i></p>
HP 10B				Não efectua cálculos com datas

BASES DE CÁLCULO PARA CONTAGEM DE PRAZOS NAS CALCULADORAS FINANCEIRAS Versão 1.0				
Calculadora	Formatos de datas	Bases de cálculo	Configuração	Exemplos de aplicação
Casio FC-100	mm Date dd Date aa Date (anos anteriores a 2000)	ACT/ACT	Mode 7 (ACT/ACT)	<p>Exemplo 1: número de dias entre 27.Jan.2004 e 07.Jun.2004 (ano bissexto) Configurada para ACT/ACT: Mode 7 01 Date 27 Date 2004 Date <input type="checkbox"/> 06 Date 07 Date 2004 Date <input type="checkbox"/> 132 Configurada para 30/360: Mode 8 01 Date 27 Date 2004 Date <input type="checkbox"/> 06 Date 07 Date 2004 Date <input type="checkbox"/> 130</p> <p>Exemplo 2: número de dias entre 27.Jan.2003 e 07.Jun.2003 (ano comum) Configurada para ACT/ACT: Mode 7 01 Date 27 Date 2003 Date <input type="checkbox"/> 06 Date 07 Date 2003 Date <input type="checkbox"/> 131 Configurada para 30/360: Mode 8 01 Date 27 Date 2003 Date <input type="checkbox"/> 06 Date 07 Date 2003 Date <input type="checkbox"/> 130</p> <p>Exemplo 3: número de dias entre 29.Jan.2004 e 31.Jan.2004 Configurada para 30/360: Mode 8 01 Date 29 Date 2004 Date <input type="checkbox"/> 01 Date 31 Date 2004 Date <input type="checkbox"/> 2</p> <p>Conclusão: a base é 30/360 ("Procedimento Americano") (não é 30(E)/360, "Procedimento Europeu")</p> <p><i>Nota prévia: todos os exemplos assumem que a calculadora foi previamente formatada para dd.mmaaaa com <input type="checkbox"/> [D.MY]</i></p>
	mm Date dd Date aaaa Date (anos posteriores a 1999)	30/360 (aparece no visor 360)	Mode 8 (30/360)	
HP 12C	dd.mmaaaa <input type="checkbox"/> [D.MY] mm.ddaaaa <input type="checkbox"/> [M.DY]	ACT/ACT 30/360	<p>A HP 12C efectua sempre os cálculos assumindo a base ACT/ACT. Para obter o resultado na base 30/360, deve premir-se a tecla <input type="checkbox"/> após efectuados o cálculo desejado</p>	<p>Exemplo 1: número de dias entre 27.Jan.2004 e 07.Jun.2004 (ano bissexto) 27.012004 ENTER 07.062004 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Δ DYS → 132 Para obter o valor assumindo a base 30/360, premir agora a tecla <input type="checkbox"/>. O resultado é 130.</p> <p>Exemplo 2: número de dias entre 27.Jan.2003 e 07.Jun.2003 (ano comum) 27.012003 ENTER 07.062003 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Δ DYS → 131 Para obter o valor assumindo a base 30/360, premir agora a tecla <input type="checkbox"/>. O resultado é 130</p> <p>Exemplo 3: número de dias entre 29.Jan.2004 e 31.Jan.2004 29.012004 ENTER 31.012004 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Δ DYS → 2 (ACT/ACT; são os dias 30 e 31 de Janeiro) Para obter o valor assumindo a base 30/360, premir agora a tecla <input type="checkbox"/>. O resultado é ainda 2, o que permite concluir que a base assumida é 30/360 (Método Americano) e não 30(E)/360 (Método Europeu)</p> <p>Exemplo 4: número de dias entre 28.Fev.2004 e 01.Mar.2004 (ano bissexto) 28.022004 ENTER 01.032004 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Δ DYS → 2 (ACT/ACT; são os dias 29 de Fevereiro e 1 de Março) Para obter o valor assumindo a base 30/360, premir agora a tecla <input type="checkbox"/>. O resultado é 3 (são os dias 29 e "30" de Fevereiro e 1 de Março)</p> <p>Exemplo 5: número de dias entre 28.Fev.2003 e 01.Mar.2003 (ano comum) 28.022003 ENTER 01.032003 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Δ DYS → 1 (ACT/ACT; é o dia 1 de Março) Para obter o valor assumindo a base 30/360, premir agora a tecla <input type="checkbox"/>. O resultado é 3 (são os dias "29 e 30 de Fevereiro" e 1 de Março)</p>