

Bases de cálculo para contagem de prazos nas calculadoras financeiras

Documento elaborado em 2015-07-05

Versão 2.0



Nota:

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 2.0				
Calculadora	Formatos de datas	Bases de cálculo	Configuração	Exemplos de aplicação
<p>TI 82 STAT</p> <p>TI 83</p> <p>TI 84</p>	<p>mm.ddaa</p> <p>ddmm.aa</p>	<p>ACT/ACT</p> <p>(apenas)</p>	<p>-----</p>	<p>2nd Finance Alpha/D</p> <p>Exemplo 1: número de dias entre 27-jan-2012 e 07-jun-2012 (ano bissexto) dbd(2701.12,0706.12) / Enter → 132</p> <p>Exemplo 2: número de dias entre 27-jan-2013 e 07-jun-2013 (ano comum) dbd(2701.13,0706.13) / Enter → 131</p>
<p>TI BA-II</p>	<p>dd.mmaa</p> <p>(se estiver configurada para formato europeu)</p>	<p>ACT/ACT</p> <p>(simbolizada na calculadora por ACT)</p> <p>30/360</p> <p>(simbolizada na calculadora por 360)</p>	<p>2nd Date ↓ (DT1-data1) ↓ (DT2-data2) ↓</p> <p>(DBD-nº de dias entre DT1 e DT2) ↓ 2nd SET</p> <p>(alterna entre ACT e 360)</p>	<p>Exemplo 1: número de dias entre 27-jan-2012 e 07-jun-2012 (ano bissexto) Configurada para ACT/ACT: 2nd Date DT1=27.0112 Enter ↓ DT2=07.0612 Enter ↓ CPT→DBD=132 Configurada para 30/360: 2nd Date DT1=27.0112 Enter ↓ DT2=07.0612 Enter ↓ CPT→DBD=130</p> <p>Exemplo 2: número de dias entre 27-jan-2013 e 07-jun-2013 (ano comum) Configurada para ACT/ACT: 2nd Date DT1=27.0113 Enter ↓ DT2=07.0613 Enter ↓ CPT→DBD=131 Configurada para 30/360: 2nd Date DT1=27.0113 Enter ↓ DT2=07.0613 Enter ↓ CPT→DBD=130</p> <p>Exemplo 3: número de dias entre 29-jan-2012 e 31-jan-2012 Configurada para 30/360: 2nd Date DT1=29.0112 Enter ↓ DT2=31.0112 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-2012 e 01-mar-2012 (ano bissexto) Configurada para ACT/ACT: 2nd Date DT1=28.0212 Enter ↓ DT2=01.0312 Enter ↓ CPT→DBD=2 (são os dias 29 de fevereiro e 1 de março) Configurada para 30/360: 2nd Date DT1=28.0212 Enter ↓ DT2=01.0312 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-2013 e 01-mar-2013 (ano comum) Configurada para ACT/ACT: 2nd Date DT1=28.0213 Enter ↓ DT2=01.0313 Enter ↓ CPT→DBD=1 (é o dia 1 de março) Configurada para 30/360: 2nd Date DT1=28.0213 Enter ↓ DT2=01.0313 Enter ↓ CPT→DBD=1 (como o dia 28-fev-2013 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 2.0

Calculadora	Formatos de datas	Bases de cálculo	Configuração	Exemplos de aplicação
<p>Casio 9850</p> <p>Casio 9950</p>	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-2012 e 07-jun-2012 (ano bissexto) <i>Configurada para ACT/ACT:</i> TVM F6 F2 → d1=01.272012 EXE d2=06.072012 EXE F1 → PRD=132 <i>Configurada para 30/360:</i> TVM F6 F2 → d1=01.272012 EXE d2=06.072012 EXE F1 → PRD=130</p> <p>Exemplo 2: número de dias entre 27-jan-2013 e 07-jun-2013 (ano comum) <i>Configurada para ACT/ACT:</i> TVM F6 F2 → d1=01.272013 EXE d2=06.072013 EXE F1 → PRD=131 <i>Configurada para 30/360:</i> TVM F6 F2 → d1=01.272013 EXE d2=06.072013 EXE F1 → PRD=130</p> <p>Exemplo 3: número de dias entre 29-jan-2012 e 31-jan-2012 <i>Configurada para 30/360:</i> TVM F6 F2 → d1=01.292012 EXE d2=01.312012 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-2012 e 01-mar-2012 (ano bissexto) <i>Configurada para ACT/ACT:</i> TVM F6 F2 → d1=02.282012 EXE d2=03.012012 EXE F1 → PRD=2 (são os dias 29 de fevereiro e 1 de março) <i>Configurada para 30/360:</i> TVM F6 F2 → d1=02.282012 EXE d2=03.012012 EXE F1 → PRD=3 (são os dias 29 e "30" de fevereiro e 1 de março)</p> <p>Exemplo 5: número de dias entre 28-fev-2013 e 01-mar-2013 (ano comum) <i>Configurada para ACT/ACT:</i> TVM F6 F2 → d1=02.282013 EXE d2=03.012013 EXE F1 → PRD=1 (é o dia 1 de março) <i>Configurada para 30/360:</i> TVM F6 F2 → d1=02.282013 EXE d2=03.012013 EXE F1 → PRD=3 (são os dias "29 e 30 de fevereiro" e 1 de março)</p>
HP 10B			<p>Não efetua cálculos com datas</p>	

BASES DE CÁLCULO PARA CONTAGEM DE PRAZOS NAS CALCULADORAS FINANCEIRAS Versão 2.0				
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-2012 e 07-jun-2012 (ano bissexto) Configurada para ACT/ACT: Mode 7 01 Date 27 Date 2012 Date <input type="checkbox"/> 06 Date 07 Date 2012 Date <input type="checkbox"/> 132 Configurada para 30/360: Mode 8 01 Date 27 Date 2012 Date <input type="checkbox"/> 06 Date 07 Date 2012 Date <input type="checkbox"/> 130</p> <p>Exemplo 2: número de dias entre 27-jan-2013 e 07-jun-2013 (ano comum) Configurada para ACT/ACT: Mode 7 01 Date 27 Date 2013 Date <input type="checkbox"/> 06 Date 07 Date 2013 Date <input type="checkbox"/> 131 Configurada para 30/360: Mode 8 01 Date 27 Date 2013 Date <input type="checkbox"/> 06 Date 07 Date 2013 Date <input type="checkbox"/> 130</p> <p>Exemplo 3: número de dias entre 29-jan-2012 e 31-jan-2012 Configurada para 30/360: Mode 8 01 Date 29 Date 2012 Date <input type="checkbox"/> 01 Date 31 Date 2012 Date <input type="checkbox"/> 2 Conclusão: a base é 30/360 ("Procedimento Americano") (não é 30(E)/360, "Procedimento Europeu")</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]	ACT/ACT	<p>A HP 12C efetua 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 efetuado o cálculo desejado</p>	<p><i>Nota prévia:</i> todos os exemplos assumem que a calculadora foi previamente formatada para dd.mmaaaa com <input type="checkbox"/> [D.MY]</p> <p>Exemplo 1: número de dias entre 27-jan-2012 e 07-jun-2012 (ano bissexto) 27.012012 ENTER 07.062012 <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-2013 e 07-jun-2013 (ano comum) 27.012013 ENTER 07.062013 <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-2012 e 31-jan-2012 29.012012 ENTER 31.012012 <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-2012 e 01-mar-2012 (ano bissexto) 28.022012 ENTER 01.032012 <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-2013 e 01-mar-2013 (ano comum) 28.022013 ENTER 01.032013 <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>
	mm.ddaaaa <input type="checkbox"/> [M.DY]	30/360		