

# Técnico em Vendas









Gestão Financeira e Orçamentária

**PROFESSOR: JORGE AUGUSTO** 

**CONTEÚDO:** Conceitos

Financeiros Básicos

Correção da Atividade

DATA: 13.06.2018



Taxa: 4% am Duplicatas		Desconto	Valor Líquido
Duplicaias _	11005		
A: 10.000	45	10000 × 4 × 4	<u>5</u> :600 = 9.400
B: 15.000	60		Z= 1200 = 13.800
C: K1.000	75	14.000 × 4 ×	75:1400 = 12.600
J=Cin)			



#### **Atividade - Conceito Financeiros Básicos**

2 - Uma empresa apresenta o seguinte borderô de duplicatas para serem descontadas num banco à taxa de desconto comercial de 3% a.m..

Qual o valor do desconto e o valor líquido recebido pela empresa?

Duplicata	Valo	or	Prazo
Α	R\$	8.000,00	15 dias
В	R\$	9.000,00	45 dias
С	R\$	6.000,00	60 dias
D	R\$	5.000,00	75 dias



## **Descontos Simples**

Desconto deve ser entendido como sendo o abatimento que o devedor faz jus quando antecipa o pagamento de um título.

Título é um documento usado para formalizar uma dívida que não pode ser paga imediatamente mas que deverá ser liquidada dentro de um determinado prazo previamente estipulado.



## **Desconto Simples: Exemplo**

Um banco realiza operações de desconto de Notas Promissórias de acordo com os seguintes critérios:

- o prazo da operação é de 45 dias;
  - a taxa cobrada pelo banco é de 6% ao mês;
  - os juros são pagos antecipados.

Assim, se o cliente desejar realizar uma operação de R\$10.000,00, deverá assinar uma Nota Promissória nesse valor, com vencimento de 45 dias.



# **Descontos Simples – Exemplo**

O total dos juros a ser pago antecipadamente é:

$$j = 10.000 \times 0.06 \times 45/300$$
  $j = R$ 900.00$ 

$$j = R$ 900,00$$

Os dados dessa operação podem, então, ser assim resumidos:

- principal C liberado pelo banco: R\$ 9.100,00
- prazo n da operação: 45 dias
- montante M a ser pago no final de 45 dias: R\$ 10.000,00



## **Descontos Simples – Exemplo**



Esses valores podem ser relacionados pela expressão

$$M = C (1 + in)$$
, isto é:

$$10.000 = 9.100 (1 + i \times 45/30)$$



## **Descontos Simples – Exemplo**

A taxa i = 6,5934% a.m. é a **taxa de rentabilidade**, pois, ao ser aplicada sobre o principal de R\$ 9.100,00, proporcionará uma rentabilidade total de R\$ 900,00 em 45 dias.

Ela é sempre aplicada sobre o principal, pelo prazo que for estabelecido.

A taxa i = 6 % a.m. é a taxa de desconto, pois, ao ser aplicada sobre o montante de R\$ 10.000,00, provocará um desconto de R\$ 900,00 em 45 dias. Ela é sempre aplicada sobre o montante, pelo prazo que for estabelecido.



Desconto Comercial ou por fora: é amplamente utilizado nas operações bancárias e comerciais. As principais variáveis dessa operação são as seguintes:

- **Desconto** ⇒ juros simples cobrado sobre o valor nominal do título, no ato da liberação dos recursos.
- IOF 

  imposto sobre operações financeiras cobrado com base no valor nominal do título, no ato da liberação dos recursos.
- Prazo ⇒ o prazo de vencimento do título considerado para o cálculo dos juros. Esse prazo é a diferença entre a data da liberação dos recursos e a data do vencimento do título.



## **Exemplo: Desconto Comercial ou por fora**

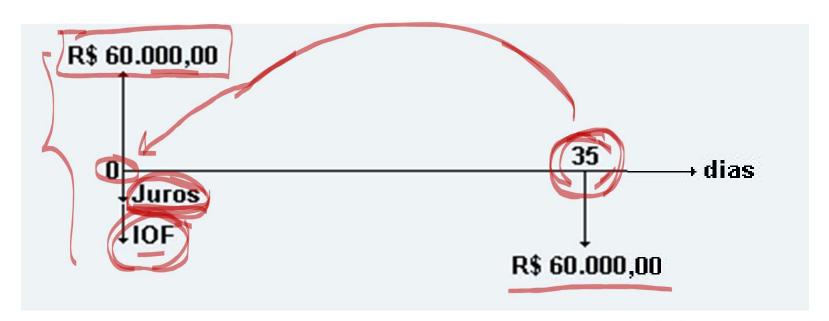
Uma empresa desconta, num banco, um título no valor de R\$ 60.000,00, no dia 15/04/18, com vencimento para 15/05/918. A taxa de desconto simples cobrada pelo banco é de 6 % ao mês.

Sabendo-se que a taxa de IOF é de 0,0041% ao dia, determinar o custo efetivo desse empréstimo, em termos de taxa mensal.



## **Exemplo: Desconto Comercial ou por fora**

Diagrama da Operação





## **Exemplo: Desconto Comercial ou por fora**

Cálculo do valor líquido:

Juros = 
$$60.000 \times 0.06 \times 35/30 = 4.200.00$$

IOF = 
$$60.000 \times 0.000041 \times 35 = 86.10$$
  
Valor líquido =  $60.000.00 - 4.200.00 - 86.10 = 55.713.90$ 

#### Cálculo do custo efetivo:

$$M = C(1 + in)$$
  
 $60.000,00 = 55.713,90 (1 + i x 35/30) \implies i = 0,0659404 \text{ ou } i = 6,59404 \% \text{ a.m.}$ 



#### **Atividade - Conceito Financeiros Básicos**

1 - Uma empresa apresenta o seguinte borderô de duplicatas para serem descontadas num banco à taxa de desconto comercial de 4% a.m..

Qual o valor do desconto e o valor líquido recebido pela empresa?

Duplicata	Valor ———	— Prazo
Α	R\$ 10.000,00	45 dias
В	R\$ 15.000,00	60 dias
С	R\$ 14.000,00	75 dias