Técnico em Vendas

Gestão Financeira e Orçamentária

PROFESSOR: JORGE AUGUSTO

CONTEÚDO: Conceitos Financeiros Básicos e Correção da Atividade

DATA: 06.06.2018

Conceito Financeiros Básicos

Capital e Juro

Capital - Qualquer quantidade de moeda ou dinheiro que uma pessoa, física ou jurídica, aplica ou empresta para outra durante certo tempo.

Juro - pode ser definido como a compensação financeira conseguida por um aplicador durante certo tempo ou ainda o custo do capital para uma pessoa, que durante certo tempo, usa o capital de outra.

Conceito Financeiros Básicos

Capital e Juro

5% a.a.

O juro é cobrado em função de um coeficiente, chamado taxa de juro, que é dado geralmente em termos percentuais e sempre referido a um intervalo de tempo, tomado como unidade, denominado período financeiro.

A taxa de juro é a razão entre os juros recebidos (ou pagos) no fim de um período financeiro e o capital aplicado.

Conceito Financeiros Básicos

Exemplo: Suponhamos que a aplicação de R$ 150,00 tenha produzido, ao fim de um mês, a quantia de R$ 4,50 de juros.

Valor aplicado ⟹ R$150,00 CAPITAL

Juros obtido ⟹ R$4,50

Taxa de juro $= \dfrac{4{,}50}{150{,}00} = 0{,}03 \Rightarrow$ 3% ao mês

Conceito Financeiros Básicos

Representação da Taxa de Juros:

- **Taxa percentual:** quando representar os juros de 100 (cem) unidades de capital durante o período financeiro a que se refere;
- **Taxa unitária:** quando representar, nas mesmas condições, os juros de uma unidade de capital.

Conceito Financeiros Básicos

Exemplo: Seja a taxa de juros de 15% ao ano

15% = 15/100 = 0,15

15% ao ano ⟹ taxa percentual

0,15 ao ano ⟹ taxa unitária

Conceito Financeiros Básicos

Composição da Taxa de Juros:

As instituições financeiras ao emprestar dinheiro, tem a expectativa de retorno do capital acrescido de juro. Na taxa de juro está embutido os seguinte fatores:

Risco: grau de incerteza de recebimento do empréstimo;

Custos: custo captação e despesas administrativas;

Lucro: compensação pela não aplicação em outra oportunidade.

Expectativa inflacionária: atua como proteção a possíveis perdas do poder aquisitivo da moeda.

Conceito Financeiros Básicos

Regimes de Capitalização:

A sucessiva incorporação dos juros ao principal ao longo dos períodos financeiros, denomina-se capitalização.

Capitalização simples: quando os rendimentos são devidos única e exclusivamente sobre o principal, ao longo dos períodos financeiros a que se refere a taxa de juros.

Capitalização composta: quando ao fim de cada período de tempo, a que se refere a taxa de juros, os rendimentos são incorporados ao capital anterior e passam, por sua vez, a render juros no período seguinte.

Conceito Financeiros Básicos

Classificação dos Juros:

Os juros são classificados de acordo com o regime de capitalização em:

Juros de capitalização simples.

Juros de capitalização composta.

Conceito Financeiros Básicos – Juros Simples

Juros simples

No regime de juros simples, o juro é calculado sobre o capital inicial, proporcionalmente ao número de capitalização.

$$J = C.\ i.\ n$$

Onde:

J = juros

C = capital inicial ou principal

i = taxa de juros

n = número de capitalização durante o prazo da operação.

Conceito Financeiros Básicos – Juros Simples

Exemplo de cálculo.

Calcular o juro produzido por um capital de $ 100.000, aplicado durante 6 meses, à taxa de juros simples de 2% a.m.

%

$\frac{2}{100} = 0{,}02$

J = C x i x n

J = $ 100.000 x 0,02 x 6 = $ 12.000,00

Conceito Financeiros Básicos – Juros Simples

A soma de Capital (C) e Juros (J) chama-se **Montante (M)**, e pode ser calculado de duas formas.

$J = C \cdot i \cdot n$

$M = C + C \cdot i \cdot n$

$M = C \times (1 + i \cdot n)$

$$M = C + J$$

$$M = C\ (1 + i\ .\ n)$$

M = Montante

J = juros

C = capital inicial ou principal

i = taxa de juros

n = número de capitalização durante o prazo da operação.

Conceito Financeiros Básicos – Juros Simples

Exemplo Numérico de juros Simples:

Suponhamos que um indivíduo tenha feito, hoje, uma aplicação no valor de R$ 100,00, em um banco que remunera suas aplicações a juros simples, à razão de 20% ao ano. Qual será seu saldo credor no final de cada um dos próximos cinco anos?

Conceito Financeiros Básicos – Juros Simples

Demonstrativo do Crescimento do Dinheiro ao Longo do Tempo

Escala	Final do	Saldo Inicial	Juros	**Saldo Final**
0	-	-	-	**100,00**
1	1º ano	100,00	0,20 x 100,00 = 20,00	**120,00**
2	2º ano	120,00	0,20 x 100,00 = 20,00	**140,00**
3	3º ano	140,00	0,20 x 100,00 = 20,00	**160,00**
4	4º ano	160,00	0,20 x 100,00 = 20,00	**180,00**
5	5º ano	180,00	0,20 x 100,00 = 20,00	**200,00**

Conceito Financeiros Básicos – Juros Simples

Exemplo de cálculo.

Calcular o montante de um capital de $ 100.000, aplicado durante 6 meses, à taxa de juros simples de 2% a.m.

ao mês

Forma de cálculo 1:

M = C + J

M = $ 100.000 + $ 12.000 = $ 112.000

Forma de cálculo 2:

M = C x (1 + i x n)

M = $ 100.000 x (1 + 0,02 x 6)

M = $ 112.000