

Excel

Funções financeiras

Catarina
Oliveira

DCT DEPARTAMENTO CIÊNCIA
E TECNOLOGIA

CONTEÚDO

1. Conceitos chave
2. Regras
3. VA (Valor inicial)
4. VF (Valor final)
5. TAXA
6. NPER (Períodos)
7. PGTO (Prestações)

Conceitos chave (1)

Valor atual

- Capital ou valor inicial de um investimento ou empréstimo. Exemplos:
 - Depósito a prazo (investimento): valor inicial do depósito/investimento
 - Empréstimo: valor contratualizado com a instituição de crédito

Valor futuro

- Valor final de um investimento ou empréstimo depois de terem sido efetuados pagamentos. Exemplos:
 - Depósito a prazo: No final do prazo, soma do capital inicial e juros entretanto capitalizados
 - Empréstimo: valor em dívida ao final de um determinado período (pode ser 0)

Prazo

- Tempo total que durará o investimento ou empréstimo

Conceitos chave (2)

Períodos

- Unidade de tempo na qual o prazo de um investimento/empréstimo pode ser dividido. Exemplos:
 - Mensal (mais comum para empréstimo)
 - Trimestral
 - Semestral
 - Anual

Pagamento

- Montante pago em cada um dos períodos estabelecidos

Taxa

- Taxa de juro de um investimento/empréstimo

Regras

- Manter a consistência das unidades de tempo utilizadas, especialmente na especificação de:
 - Taxas de juro
 - Número de períodos
- Utilizar valores:
 - Negativos – para pagamentos e depósitos (saída de dinheiro)
 - Positivos – para receitas e levantamentos (entrada de dinheiro)

VA (Valor inicial)

Calcular o valor inicial de um investimento a 1 ano, com uma taxa de juro anual de 6% e sem reforços, cujo resgate no final do prazo foi de 5300€

B1			\times	\checkmark	f_x	=VA(B6;B4;B5;B2)
	A	B	C			
1	Valor inicial	-5 000,00 €				
2	Valor final	5 300,00 €	Resgate no final do prazo de 5300€			
3	Prazo	1	1 ano			
4	Períodos	1	1 período			
5	Pagamento	0 €	Sem reforços			
6	Taxa	6%	Taxa de juro anual de 6%			

A1			\times	\checkmark	f_x	=VA(6%;1;0;5300)
	A	B	C	D	E	
1	-5 000,00 €					

VA (Valor inicial)

Calcular o valor inicial de um investimento a 2 anos, com uma taxa de juro **anual** de 6% e com reforços **trimestrais** de 250€, cujo resgate no final do prazo foi de 7740,67€

B1			=VA(B6;B4;B5;B2)
	A	B	C
1	Valor inicial	-5 000,00 €	
2	Valor final	7 740,67 €	7 740,67 €
3	Prazo	2	2 anos
4	Períodos	8	2*4 (há 4 trimestres em cada ano)
5	Pagamento	-250 €	Reforços mensais 250€
6	Taxa	1,50%	6%/4 (há 4 trimestres em cada ano)

A1							=VA(6%/4;2*4;-250;7740,67)
	A	B	C	D	E	F	
1	-5 000,00 €						

VF (Valor final)

Calcular o valor final de um investimento de 5000€ a 1 ano, com uma taxa de juro anual de 6% e sem reforços.

B2			
			=VF(B6;B4;B5;B1)
	A	B	C
1	Valor inicial	-5 000,00 €	
2	Valor final	5 300,00 €	
3	Prazo	1	1 ano
4	Períodos	1	1 período
5	Pagamento	0 €	Sem reforços
6	Taxa	6%	Taxa de juro anual de 6%

A1					
					=VF(6%;1;0;5000)
	A	B	C	D	E
1	-5 300,00 €				

VF (Valor final)

Calcular o valor final de um investimento de 5000€ a 2 anos, com uma taxa de juro **anual** de 6% e reforços trimestrais de 250€.

B2			=VF(B6;B4;B5;B1)
	A	B	C
1	Valor inicial	-5 000,00 €	
2	Valor final	7 740,67 €	
3	Prazo	2	2 anos
4	Períodos	8	2*4 (há 4 trimestres em cada ano)
5	Pagamento	-250 €	Reforços mensais de 250€
6	Taxa	1,50%	6%/4 (há 4 trimestres em cada ano)

A1						
	A	B	C	D	E	F
1	7 740,67 €					



UNIVERSIDADE
PORTUCALENSE

Do conhecimento à prática.