



MATEMÁTICA FINANCEIRA

Método Hamburguês

Mariana S N Ribeiro

Conta garantida



Podemos dizer que a conta garantida é quase a mesma coisa que cheque especial, com a diferença que conta garantida é um produto específico para pessoas jurídicas. É comum também, na pessoa jurídica, a conta garantida é separada da conta da pessoa física.

Método Hamburguês



Método de cálculo dos juros a serem cobrados ao final de um período de trinta dias para conta garantida ou cheque especial.

$$J = (i + IOF) \sum SD.d$$

Método Hamburguês



J: juros a serem cobrados pelo uso da conta garantida ou cheque especial.

i: taxa de juros simples ao dia.

IOF: Imposto sobre operações financeiras ao dia.

SD: Saldo devedor.

d: número de dias em que o saldo devedor (SD) não se altera.

$$J = (i + IOF) \sum SD \cdot d$$

Situação- problema



Imagine que você controla todo fluxo de caixa de uma empresa. Observe o extrato bancário:

Data	Histórico	Movimento	Saldo
01	Transporte		1 000,00 +
03	Clientes	400 000,00 +	
05	Fornecedores	150 000,00 -	
05	Funcionários	100 000,00 -	
10	Encargos Fiscais	170 000,00 -	
13	Clientes	50 000,00 +	
15	Pagamento de Reforma	17 541,51-	
22	Pagamento de Manutenção	20 000,00 -	
28	Pagamento de Mat. Construção	85 000,00 -	
30	Clientes	100 000,00 +	
30	Juros do Cheque especial		

Situação- problema



A instituição bancária cobra uma taxa de juros simples de 0,47% a.d. e IOF de 0,07% ao dia. Qual o valor dos juros a serem cobrados pelo uso do cheque especial e o saldo bancário da empresa no último dia do mês?

Data	Histórico	Movimento	Saldo
01	Transporte		1 000,00 +
03	Clientes	400 000,00 +	
05	Fornecedores	150 000,00 -	
05	Funcionários	100 000,00 -	
10	Encargos Fiscais	170 000,00 -	
13	Clientes	50 000,00 +	
15	Pagamento de Reforma	17 541,51-	
22	Pagamento de Manutenção	20 000,00 -	
28	Pagamento de Mat. Construção	85 000,00 -	
30	Clientes	100 000,00 +	
30	Juros do Cheque especial		

$$\sum SD.d = 279364,08$$

Resolvendo Situação- Problema



Juros a serem cobrados:

$$J = (i + IOF) \sum SD \cdot d$$

$$J = \left(\frac{1,44}{360} + 0,000\tilde{o} \right) \cdot 279364,08$$

$$J = 0,0047 \cdot 279364,08$$

$$J = \mathbf{R\$1.313,01}$$