

Operaciones auxiliares de xestión de tesouraría

Modesto Rozas Lozano

[Administración e Xestión]
[Técnico en Xestión Administrativa]



Fe de erratas

Páxina 11 – Caso 1.2

Caso 1.2.

Comenta a idoneidade, para ser utilizados como diñeiro, de cada un dos elementos que aparecen nas filas da seguinte táboa. En que medida atenden ás características que debe ter calquera elemento que se queira usar como diñeiro, e que aparecen descritas en horizontal?

Propón dous elementos a maiores que poderían ser utilizados como diñeiro.

	Durabilidade	Divisibilidade	Homoxeneidade	Escaseza	Transportable
Area					
Neve					
Gorrións					
Cunchas					
Perlas					

Páxina 48 – Figura 3.10

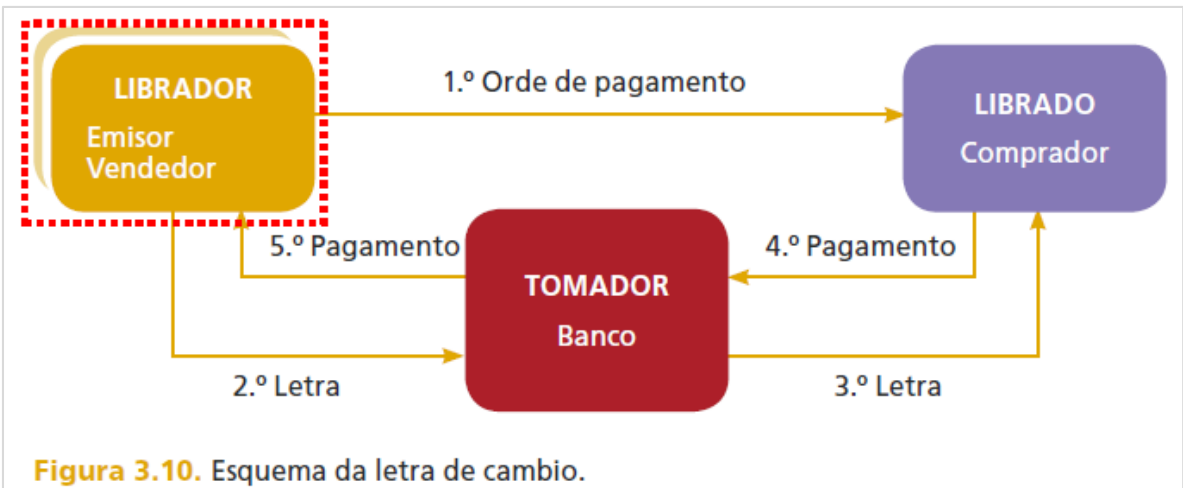


Figura 3.10. Esquema da letra de cambio.

Páxina 68

Desde o 2 de decembro de 2016 actualízase a prohibición de realizar pagamentos en efectivo pasando o límite dos 2.500 aos 1.000 euros, sempre e cando unha das partes intervincentes sexa un empresario ou profesional.

Páxina 142 – Actividade resolta 7.4

ACTIVIDADE RESOLTA 7.4

Cantos anos estivo investido un capital de 90.000 euros ao 5 % composto anual se produciu un montante de 161.627,07 euros?

Solución

Datos:

$C_0 = 90.000$ euros

$C_n = 161.627,07$ euros

$i = 0,05$

Incógnita: n

Partindo da expresión xeral:

$$C_n = C_0 (1 + i)^n$$

e substituíndo os datos coñecidos, resulta:

$$161.627,07 = 90.000 (1 + 0,05)^n$$

de onde:

$$(1 + 0,05)^n = 1,795856$$

Se desexamos resolver o problema empregando logaritmos, partindo da expresión anterior, podemos establecer:

$$\log (1 + 0,05)^n = \log 1,795856$$

aplicando as propiedades dos logaritmos resultará:

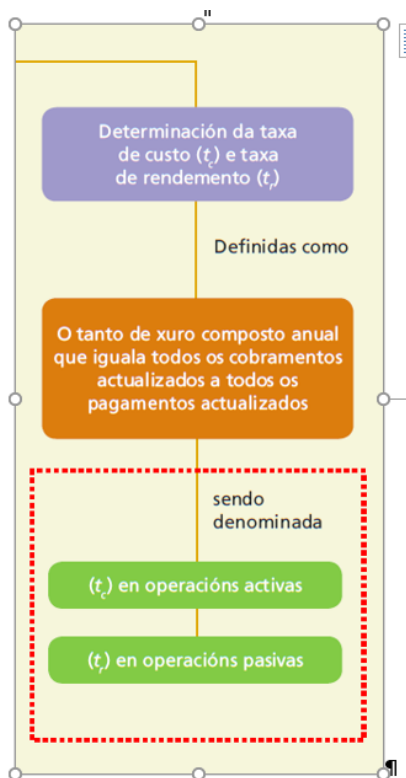
$$n \log (1,05) = \log 1,795856$$

$$n = \frac{\log 1,795856}{\log 1,05}$$

$$n = \frac{0,25427151}{0,021189299}$$

$$n = 11,99999 \approx 12 \text{ anos}$$

Páxina 162 – Mapa conceptual



Páxina 175 – Actividade resolta 9.1**ACTIVIDADE RESOLTA 9.1**

Dona Teresa Bueno Detodo ten aberta no Banco Pastor unha conta corrente nas seguintes condicións:

- Xuros: 0,1 % para saldos acredores e o 8,75 % para saldos debedores.
- Data de liquidación: o 31 de decembro (meses e ano natural).
- Imposto sobre rendas do capital (retido a conta IRPF): 19 %.
- Comisión de mantemento: 23 euros.
- Comisión por apuntamento: 0,50 euros por cada un.
- Comisión por maior saldo debedor contable: 4,5 %. Mínimo 3 euros.
- Comisión por reclamación de posición debedora: 9 euros.

Páxina 177 – Actividade resolta 9.1

c) Anotación das comisións:

Mantemento = 23 euros

- Apuntamento = $8 \cdot 0,50 = 4$ euros
- Reclamación de posicións debedoras = 9 euros
- Maior saldo debedor contable = $0,045 \cdot 80 = 3,60$ euros. Do extracto da conta tomaremos como dato o importe do maior saldo debedor (80 euros) para o cálculo da comisión sobre maior saldo debedor. O banco pode cobrar as comisións por saldo debedor tantas veces como este apareza. De calquera modo, como as comisións son negociables, non existe normativa única a este respecto. Nós, aplicaremos unha única comisión por reclamación de posición debedora, sempre que esta apareza, aínda que existiran varios saldos debedores no período de liquidación da conta.

Páxina 192 – Actividade resolta 10.1**ACTIVIDADE RESOLTA 10.1**

Banco Pastor formaliza unha conta de crédito coa empresa Luge, S.A., cun límite de crédito de 30.000 euros. Nas seguintes condicións:

- Data de apertura: 01/04/2015
- Data de liquidación: 30/06/2015
- Comisión de apertura: 5 ‰
- Corretaxe: 3 ‰
- Comisión sobre saldo medio non disposto: 7,5 por mil
- Comisión sobre saldo maior excedido: 2,75 ‰
- Xuro sobre saldo debedor ata 30.000 euros: 8 ‰
- Xuro sobre saldo debedor superior a 30.000 euros: 21 ‰
- Xuro sobre saldo acredor: 0,1 ‰
- Retención IRPF: 21 ‰

Páxina 231 – Caso 11.5

Caso 11.5.

Considerando unha renda inmediata pospagable, calcular o valor actual nos casos seguintes:

- a) De 500 euros cuadrimestrais durante 2 anos, ao 12 % nominal capitalizable por cuadrimestres.
- b) De 100 euros bimestrais, de 10 termos, ao 5 % composto bimestral.
- c) De 150 euros trimestrais durante 2 anos, ao 3 % composto anual.
- d) De 200 euros mensuais durante 3 anos, ao 4 % composto semestral.

Solución: a) 2.621,08 euros; b) 772,17 euros; c) 1.160,91 euros; d) 6.394,60 euros