

PRIMEIRA ATIVIDADE

Esta atividade deverá ser operada em Grupo. A Atividade deverá ser postada via E-mail, em hipótese alguma via Fórum. A data limite será

1) Uma empresa aplicou a quantia de \$1.000.000,00 em Certificado de Depósito Bancário, a uma taxa prefixada de 16,75% ao ano, pelo período de 105 dias úteis, neste caso o aplicador deverá considerar um ano como sendo de 252 dias úteis. Supondo-se uma alíquota do imposto de renda de 22,5%, primeiro faça o cálculo da taxa líquida anual desta aplicação sem o efeito da CPMF, logo a seguir, faça o cálculo considerando a incidência da CPMF a alíquota de 0,38%, para finalmente fazer a demonstração do fluxo de caixa desta aplicação com e sem a incidência da CPMF na empresa.

2) A empresa NN necessita fazer um empréstimo para atender uma defasagem de caixa provocada por um aperto momentâneo num dos seus principais clientes, para ser exato, este cliente participa com 12,5% das receitas operacionais da JJ. O valor do empréstimo será de \$200.000,00, pelo prazo de 43 dias, a operação será um desconto de NP. O Banco JJ ganhou o crédito, pois, apresentou a melhor taxa. A NN irá pagar uma taxa de desconto de 1,65% ao mês mais uma tarifa de \$40,00. Nesta operação você deve considerar a incidência do IOF de 0,0041% ao dia. Calcule o custo efetivo mensal e anual desta operação operando primeiro sem a hipótese da CPMF, para, logo a seguir, fazer o cálculo considerando a incidência da CPMF. Demonstrar o DFC para as duas hipóteses sugeridas.