

Martes 21 de Junio del 2005

Universidad San Ignacio de Loyola
Trabajo Aplicativo Personal
Matemática Financiera (2005-01)

Profesor: Marco A. Plaza Vidaurre.
Alumno:
Bloque: ADO5B1; ADO5B2

nota

Indicaciones:

- a) Los cálculos se efectuarán en el software Excel.
- b) El trabajo será entregado el día martes 28 de junio, siendo ésta la última fecha de entrega
- c) Las respuestas serán dadas en WORD, en la cual el alumno efectuará un análisis de acuerdo a las 3 preguntas que se plantean.
- d) Cada alumno redactará individualmente estando prohibido que los alumnos tengan la misma redacción en sus trabajos, caso contrario, se anulará el trabajo a los alumnos que tengan la misma redacción.
- e) Las respuestas en Word tendrán un máximo de dos páginas, en tamaño de letra 12, espacio entre líneas, 1.5, tipo de letra. Arial.
- f) Los resultados de las tasas de interés efectivas que se solicitan deberán figurar en el anexo N° 01. Se anexa el modelo respectivo. La tabla de reembolso y el gráfico de barras será el anexo N° 2
- g) Los alumnos tendrán los sustentos en el anexo al trabajo, debiendo figurar en éste las tablas utilizadas para los cálculos en excel. Dichos resultados se anexarán en el presente trabajo de manera correlativa, a partir del anexo N° 3, ya que en el Anexo N° 1 irán las tasas de interés efectivas estimadas como parte del presente trabajo, y en el anexo N° 2 irá la tabla de reembolso y el gráfico de barras.
- h) En las comparaciones que efectuarán, deberán señalar la Nota Semanal del BCRP que usarán, el número y la fecha de la Nota, y el número de tabla así como la fecha del dato utilizado para la comparación, como fuente.

A.- El Banco de Crédito ofrece una serie de préstamos de acuerdo a la Tabla N° 1 con una serie de condiciones: el ingreso bruto mínimo mensual debe ser de por lo menos S/.1,000.00 y un tiempo mínimo de empleo de 6 meses. Las cuotas incluyen los portes y el seguro.

Los créditos tienen dos opciones relacionadas a la cantidad de cuotas. La primera es que el crédito se paga con 12 cuotas y la segunda, con 14 cuotas. Esta última opción significa que en el mes de Julio y Diciembre se paga una cuota adicional, teniendo en consideración que algunas personas reciben un sueldo de bonificación en dichos meses.

Para efectos de simplificación, asuma que el préstamo fue recibido el primer día del presente año y que el primer pago de la cuota fue al final del mes de enero, y que los meses tienen 30 días y que el año, por consiguiente, tiene 360 días.

El objetivo del presente estudio es estimar las tasas efectivas mensuales y anuales que cobra el Banco de Crédito para cada uno de los veinticuatro préstamos que ofrece en el mercado para personas que tienen como mínimo un ingreso de S/1,000.00 y un tiempo mínimo de seis meses de labor.

Preguntas:

1.- Estimar las tasas de interés activas efectivas mensuales y anuales, en moneda nacional y extranjera, de la Tabla N°1 y compararlas con las tasas de interés activas promedio de las empresas bancarias en moneda nacional y moneda extranjera, por modalidad, publicadas en la Nota Semanal del BCRP más reciente. Efectúe la comparación, de sus estimaciones, con las siguientes tasas publicadas en el documento antes mencionado:

- a) comercial: préstamos y descuentos
- b) consumo: tarjeta de crédito
- c) consumo: préstamos

En su respuesta deberá efectuar un análisis conciso y corto de no más de una página, de tal manera que pueda argumentar si las tasas que ofrece el BCP (que Ud. estimó) están por encima o debajo del promedio de las tasas que ofrecen todos los bancos, señaladas anteriormente publicadas por el BCRP. (especifique que Nota Semanal utilizó para la comparación, N°, fecha de la Nota, N° de Tabla, fecha del dato utilizado para la comparación)

2.- Efectúe una comparación de las tasas de interés activas que Ud. estimó con las tasas de interés activas promedio en moneda nacional y extranjera del Banco de Crédito del Perú (BCP) publicadas en la Nota Semanal del BCRP más reciente, de tal manera de poder verificar si sus estimaciones están por arriba o debajo de las tasas que publica el BCRP.

Efectúe la comparación, de sus estimaciones, con las siguientes tasas de interés que ofrece el BCP, publicadas en la Nota Semanal del BCRP

- a) comercial: préstamos y descuentos
- b) consumo: tarjeta de crédito
- c) consumo: préstamos

En su respuesta deberá efectuar un análisis conciso y corto de no más de una página, de tal manera que puede argumentar si las tasas que ofrece el BCP (que Ud. estimó) están por encima o debajo del promedio de las tasas del BCP publicadas por el BCRP (especifique que Nota Semanal utilizó para la comparación, N°, fecha de la Nota, N° de Tabla, fecha del dato utilizado para la comparación)

PISTA:

LAS TABLAS CON LAS QUE TENDRÁ QUE COMPARAR TIENEN LOS SIGUIENTES TITULOS EN LA NOTA SEMANAL DEL BCRP

1) TASAS DE INTERÉS ACTIVAS PROMEDIO DE LAS EMPRESAS BANCARIAS POR MODALIDAD (en esta tabla figuran las tasas promedio de todos los banco comerciales)

2) TASAS ACTIVAS PROMEDIO EN MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA (en esta tabla figuran las tasas promedio de cada uno de los bancos comerciales, en especial las del BCP, con la que Ud. deberá efectuar la comparación)

3.- Elabore la tabla referencial de reembolso del crédito N° 1 y N° 7 y grafique la cuota, el interés y la amortización en un mismo diagrama de barras. Este resultado estará en el anexo N° 2. Analice como varían los intereses y las amortizaciones y de su comentario respectivo.

Tabla N° 01 (DATOS)
Créditos en nuevos soles y dólares ofrecidos por el
Banco de Crédito del Perú

N° de crédito	moneda	Duración del préstamo	Cuotas al año	Valor de La cuota	Valor del Préstamo
1	S/.	24 meses	12	154.35	3000
2	S/.	24 meses	12	253.92	5000
3	S/.	24 meses	12	353.48	7000
4	S/.	24 meses	14	133.14	3000
5	S/.	24 meses	14	219.01	5000
6	S/.	24 meses	14	304.89	7000
7	S/.	36 meses	12	113.05	3000
8	S/.	36 meses	12	185.08	5000
9	S/.	36 meses	12	257.11	7000
10	S/.	36 meses	14	97.51	3000
11	S/.	36 meses	14	159.64	5000
12	S/.	36 meses	14	221.77	7000
13	\$	24 meses	12	50.04	1000
14	\$	24 meses	12	122.85	2500
15	\$	24 meses	12	244.19	5000
16	\$	24 meses	14	43.12	1000
17	\$	24 meses	14	105.86	2500
18	\$	24 meses	14	210.43	5000
19	\$	36 meses	12	36.23	1000
20	\$	36 meses	12	88.32	2500
21	\$	36 meses	12	175.13	5000
22	\$	36 meses	14	31.22	1000
23	\$	36 meses	14	76.11	2500
24	\$	36 meses	14	150.92	5000

ANEXO N° 01 (RESPUESTAS)¹
Tasas Efectivas Mensuales en nuevos soles y dólares
cobradas por el Banco de Crédito del Perú en créditos
en nuevos soles y dólares

N° de crédito	moneda	Duración del préstamo	Cuotas al año	Tasa Efectiva Mensual (%)	Tasa Efectiva Anual (%)
1	S/.	24 meses	12		
2	S/.	24 meses	12		
3	S/.	24 meses	12		
4	S/.	24 meses	14		
5	S/.	24 meses	14		
6	S/.	24 meses	14		
7	S/.	36 meses	12		
8	S/.	36 meses	12		
9	S/.	36 meses	12		
10	S/.	36 meses	14		
11	S/.	36 meses	14		
12	S/.	36 meses	14		
13	\$	24 meses	12		
14	\$	24 meses	12		
15	\$	24 meses	12		
16	\$	24 meses	14		
17	\$	24 meses	14		
18	\$	24 meses	14		
19	\$	36 meses	12		
20	\$	36 meses	12		
21	\$	36 meses	12		
22	\$	36 meses	14		
23	\$	36 meses	14		
24	\$	36 meses	14		

¹ La estimación será de una tasa de interés efectiva activa mensual y deberá convertirla en anual efectiva de tal manera que pueda efectuar la comparación con las tasas que publica el BCRP, de acuerdo a las preguntas que se plantean en el presente trabajo.

ANEXO N° 02 (RESPUESTAS)²
Tabla Referencial de Reembolso del Crédito N° 1 y N° 7,
y sus respectivos diagramas de barras

² La estimación de la tabla será en excel al igual que el del diagrama de barras y deberán ser pegadas en la hoja de texto, y serán parte del anexo N° 2