

Martes 15 de Noviembre del 2005

Universidad San Ignacio de Loyola
Trabajo Aplicativo Personal
Matemática Financiera (2005-02)

Profesor: Marco A. Plaza Vidaurre.
Alumno:
Bloque: MK05A1; MK05A2

nota

Indicaciones:

- a) Los cálculos se efectuarán en el software Excel.
- b) El trabajo será entregado el día martes 22 de Noviembre, siendo ésta la última fecha de entrega. Cada día de morosidad, se descontarán 5 puntos a la nota obtenida.
- 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 (1,2 y 3) formarán el cuerpo principal del trabajo, en WORD y tendrá un máximo de 3 páginas, en tamaño de letra 12, espacio entre líneas, 1.5, tipo de letra Arial.
- f) En el caso de la **pregunta A**, el planteamiento, la solución así como la respuesta sólo estarán en el cuerpo principal, no siendo necesario un anexo.
- g) Para la **pregunta B**, (a) y (c) deben estar en el cuerpo principal; y en el caso de (b), deberá elaborar 3 tablas referenciales de reembolso, de acuerdo a los anexos B1, B2 y B3. Dichas tablas deberán estar debidamente elaboradas, impresas y anexadas. Si bien es cierto que los cálculos se efectúan en Excel, los anexos deberán ser grabados e impresos en Word. Cada anexo corresponde una página.
- h) En el caso de la **pregunta C**, (a) deberá estar en el cuerpo principal, y en el caso de (b) deberá elaborar 4 tablas de referencia de reembolso, como anexos C1,C2 , C3 y C4. Dichas tablas deberán estar debidamente elaboradas e impresas y anexadas. Si bien es cierto que los cálculos se efectúan en Excel, los anexos deberán ser grabados e impresos en Word. Cada anexo corresponde a una página.
- i) Una vez que los alumnos entreguen el trabajo al profesor, el solución estará disponible en la página web del suscrito.

A.- El Banco Wiese Sudameris BWS, está pagando por los depósitos de sus clientes tasas de interés pasivas en dólares mayores a las que normalmente pagan el resto de bancos. El BWS paga por un depósito a plazo en dólares de 200 días, una tasa de interés pasiva de 3.75%; y para un plazo en dólares de 400 días, una tasa de 4.75%. Se asume que la tasa de interés pasiva anual promedio en nuevos soles de los bancos comerciales es de un valor de 3%, y para el caso de dólares, esta tasa asciende al valor de 1.5%.

Estimar en cuanto debe ser la depreciación del nuevo sol respecto al dólar, tanto para 200 días como para 400 días de tal manera que para cualquier agente económico, sea una persona o empresa, le sea indiferente mantener su dinero en nuevos soles en cualquier banco comercial o, en dólares, en el BWS, en ambos periodos mencionados.

Analice estas dos alternativas. (4 puntos)

B.- El Banco Wiese Sudameris ofrece un producto que consiste en trasladar sus deudas, que pudiera tener con otras instituciones financieras o tiendas que venden al crédito, a este banco. Es decir, si Ud. tiene deudas con tiendas o entidades financieras tales como Ripley, Banco Sudameris, Citibank, Interbank Banco de Crédito y otros, el BWS traslada estas deudas a tarjetas de crédito de tres tipos: Oro, Platinum e Internacional. El monto máximo que puede ser trasladado al BWS es de S/.2,000.00. La tasa de interés efectiva mensual para la tarjeta Oro es 1.8%, para la tarjeta Platinum, 1.2%, y para la tarjeta Internacional, 1.7%.

a) Estimar el valor de las cuotas para cada traslado de deuda asumiendo que serán 24 cuotas mensuales, asumiendo que la deuda asciende a S/.2,000 (2 puntos).

b) Elaborar el cuadro referencial de desembolso para cada traslado de deuda, de acuerdo al formato que figura en el anexo B1, B2 y B3. (3 puntos)

c) Asumiendo que en otras entidades financieras el equivalente de la tarjeta Oro, Platinum e Internacional cobran una tasa de interés efectiva mensual de 2%, 3% y 3.5%, respectivamente, estimar el ahorro total en los 2 años de pagos que estaría obteniendo en cada tipo de traslado de deuda al BWS. (3 puntos)

3.- El Banco Wiese Sudameris ofrece créditos para la adquisición de computadoras, de la siguiente manera:

3.1) Notebook HP Compaq M2015LA, 36 cuotas de \$49, precio contado \$1,229

3.2) Notebook HP Pavilion DV 1117, 36 cuotas de \$65, precio al contado \$1,669

3.3) Aifox Extrema, 36 cuotas de \$48, precio al contado \$1,199

3.4) Aifox Storm, 36 cuotas de \$30, precio al contado \$689

a) Estimar la tasa de interés efectiva mensual que se aplica en cada crédito (4 puntos)

b) Elaborar el cuadro referencial de reembolso para cada crédito, de acuerdo al formato que figura en el anexo C1, C2, C3 y C4.

Anexo B1
Caso: Tarjeta Oro

periodo	cuota	Interés	amortización	Saldo
0				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				

Anexo B2
Caso: Tarjeta Platinum

periodo	cuota	Interés	amortización	saldo
0				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				

Anexo B3
Caso: Tarjeta Internacional

periodo	cuota	Interés	amortización	saldo
0				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				

Anexo C1
Caso: Notebook HP Compaq M2015LA, 36 cuotas de \$49, precio contado \$1.229 (se simplifica la tabla)

periodo	cuota	Interés	amortización	Saldo
0				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
27				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				
35				
36				

Anexo C2**Caso: Notebook HP Pavilion DV 1117, 36 cuotas de \$65, precio al contado \$1.669 (la tabla se simplifica)**

periodo	cuota	interés	amortización	saldo
0				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
33				
34				
35				
36				

Anexo C3**Caso: Aifox Extrema, 36 cuotas de \$48, precio al contado \$1.199 (la tabla de simplifica)**

periodo	cuota	interés	amortización	saldo
0				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
32				
33				
34				
35				
36				

Anexo C4**Caso: Aifox Storm, 36 cuotas de \$30, precio al contado \$689 (la tabla se simplifica)**

periodo	cuota	interés	amortización	saldo
0				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				
35				
36				

