

FÓRMULAS Y EJEMPLOS

Intercambio de cronograma de pago e intereses de USD a PEN

- Tu empresa tiene una deuda en USD a una tasa de 10% que desea pasarla a PEN. Con el Cross Currency Swap, el cliente recibe en cada fecha de pago el monto en USD necesario para honrar su deuda a cambio de patgar un monto en PEN en función de la tasa PEN pactada (7%).

- Cuota y plazo: 4 semestrales.

- Tipo de cronograma: cuota fija.

- Tasa de interés en USD: 10% TEA.

- Actualmente el tipo de cambio PEN/USD es de S/. 3.00 y la tasa de interés en PEN 7% TEA.

Cronograma USD		Cronograma PEN	
Monto Nominal	15´000,000.00	TC	3.00
TEA	10%	Monto Nominal	45´000,000.00
Plazo (Semestres)	4	TEA	7%
TES	4.88%	Plazo (Semestres)	4
Pago al final del período	-4,218.481	TES	3.44%
Tipo de cambio implícito	2.90	Pago al final del período	-12´234.088

Cronograma USD				
Periodo	Principal	Amortización	Interés	Cuota
1	11,513.654	3,486.346	732.133	4,218.479
2	7,857.143	3,656.511	561.968	4,218.479
3	4,022.162	3,834.981	383.498	4,218.479
4	0	4,022.162	196.317	4,218.479
Cronograma PEN				
Periodo	Principal	Amortización	Interés	Cuota
1	34,314.272	10,658.728	1,548.362	12,234.090
2	7,857.143	11,053.403	1,180.687	12,234.090
3	4,022.162	11,433.729	800.361	12,234.090
4	0	11,827.141	406.949	12,234.090