

Tasas de interés activas y pasivas en la COOPAC: Metodologías de Cálculo

 24 y 25 de junio

 3:30 - 5:30 p.m.



Gerentes generales, funcionarios de negocios y aquellos vinculados a la gestión de tasas en la COOPAC.





Presentación

Una Cooperativa de Ahorro y Crédito (COOPAC) es una institución de tipo financiero que debe lograr un adecuado balance entre sus objetivos sociales y financieros, asignando tasas de interés que le permitan mantener la sostenibilidad de sus operaciones, así como sus niveles de competitividad.

En ese sentido, resulta de vital importancia conocer y profundizar en el uso de metodologías y herramientas para el correcto cálculo de las tasas de interés activas y pasivas, monitoreando la rentabilidad y su competitividad en el mercado.

Objetivos

- Conocer y aplicar una metodología para el cálculo de las tasas pasivas máximas a pagar por los productos pasivos, considerando las principales variables y definiciones que intervienen: tales como la tasa de transferencia, costos financieros, gastos operativos y rentabilidad esperada.
- Conocer los componentes que definen una tasa de interés activa, utilizando una metodología de cálculo basada en la información disponible en la COOPAC, la cual debe considerar el principio de rentabilidad ajustada al riesgo.

Dirigido a

Gerentes generales, funcionarios de negocios, créditos, operaciones, riesgos, así como aquellos vinculados a la gestión de tasas y otros afines en la COOPAC.



Temario

Tasas Pasivas:

- Contexto de la función de intermediación financiera.
- Cálculo de la TPP pasiva (Tasa Promedio Ponderada) sobre saldos y sobre flujos.
- Ejercicio de cálculo de la TPP.
- Tasa de transferencia.
- Uso de simulador para el cálculo de tasas pasivas máximas.
- Ejercicios prácticos.

Tasas Activas:

- Crédito y tasa de interés en el Perú.
- Contexto de las tasas activas
- Componentes de las tasas activas
- Probabilidad de default, tasa de recuperación y pérdidas esperadas
- Ejercicio de cálculo de pérdida esperada
- Metodología RORAC
- Ejercicios con simulador RORAC

PRIMER DÍA

SEGUNDO DÍA





Expositor



Pérez Torres
César Luis

Economista, consultor en microfinanzas y ejecutivo senior, con más de 25 años de experiencia desempeñando cargos de jefaturas y gerencias regionales en Cajas Municipales, Cajas Ruarles, Bancos y Edpymes.

Economista graduado en la Universidad Nacional de Trujillo, egresado de Maestría en Administración con Mención en Gerencia Empresarial y Especialización en Finanzas.

Actualmente se desempeña como consultor empresarial de instituciones microfinancieras y cooperativas de ahorro y crédito.



Inversión



Por participante:

COOPAC afiliada S/ 230.00*

COOPAC no afiliada S/ 270.00*

(*) Incluyen IGV

Esta inversión incluye:

- Herramientas:
Simuladores en MS Excel:
 - ◆ Determinación de tasas activas con metodología RORAC
 - ◆ Determinación de tasas pasivas con metodología de la tasa de transferencia
- Certificado de participación digital emitido por FENACREP
- Presentación del expositor en formato PDF.

Promoción:

Por la inscripción de 3 o más participantes la inversión individual es:

COOPAC afiliada S/ 200.00*

COOPAC no afiliada S/ 250.00*

(*) Incluyen IGV

Inscripciones

PASO 1:

Ingresar al siguiente enlace y completa individualmente tu registro:

<https://fenacrep.net/ac/VNdcB>

PASO 2:

Luego realiza el pago en nuestra cuenta recaudadora del Banco de Crédito del Perú: BCP N° 193-2161414-0-63. En caso la COOPAC trabaje con otra entidad distinta, el número de CCI (código interbancario) es: 002-193-002161414063-16 / RUC: 20101274919 RAZÓN SOCIAL: FENACREP.

Si la forma de pago es a través de uno de los agentes BCP usar el código: 09790.

PASO 3:

Una vez efectuado el pago deberás enviar copia del comprobante o la constancia del pago realizado, indicando los nombres y apellidos del participante y cooperativa, al correo de la Srta. Ana Camacho (acamacho@fenacrep.org).

NOTA IMPORTANTE:

Si te encuentras fuera del Perú y deseas participar es este evento o recibir mayor información sobre las formas de pago, puedes comunicarte al siguiente número de WhatsApp:

<https://bit.ly/35fMb7K>

¡El día del evento recibirás nuestro correo electrónico con el enlace único e intransferible para el día del evento!