

**TTC**

Taller Técnico  
Cooperativo

● Virtual

# Riesgo de liquidez en las COOPAC



**04 y 05 noviembre**

3:00 - 06:00 p.m.





## Presentación

La gestión del riesgo de liquidez resulta relevante en nuestras COOPAC, pues a través de la adecuada identificación de los riesgos vinculados como son los descalces, falta de recursos inmediatos, volatilidad de los depósitos, entre otros, se pueden establecer estrategias oportunas a fin de alcanzar los objetivos trazados por la entidad.

Dada su importancia, el análisis de los flujos de activos y pasivos, así como los indicadores de liquidez y herramientas de gestión, constituyen elementos de importancia para la toma de decisiones y mitigar este riesgo.

En ese sentido, este taller práctico busca fortalecer la gestión del riesgo de liquidez en las COOPAC, pues es un componente fundamental dentro del manejo integral de riesgos, a través de conceptos y herramientas aplicadas.

## Objetivos

- Fortalecer los conocimientos de los participantes sobre los principales indicadores que puedan conllevar a la exposición de escenarios y afecten la liquidez de la COOPAC.
- Manejar herramientas para el adecuado monitoreo de la liquidez en un horizonte de tiempo.

## Dirigido a

Gerentes generales, funcionarios de riesgos, finanzas, negocios, tesorería, colaboradores involucrados en la gestión del riesgo de liquidez y otros afines de las COOPAC.





# Temario

## **1. Marco normativo para la gestión de liquidez en las COOPAC**

## **2. Gestión del Riesgo de liquidez**

- 2.1 El Comité de Activos y Pasivos (ALCO)
- 2.2 Identificación del riesgo de liquidez: Descalces de moneda, plazos y tasas.
- 2.3 Indicadores de Liquidez: El Ratio de Liquidez (RL) y el Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)
- 2.4 Volatilidad de los ahorros: Método de Liquidez en Riesgo (LaR). Caso aplicado

## **3. Métodos de valoración del riesgo de liquidez**

- 3.1 GAP de Liquidez y análisis de brechas de liquidez
- 3.2 Pruebas de estrés de liquidez
- 3.3 Señales de alerta y escenarios de estrés
- 3.4 Caso aplicado con Herramienta de gestión de activos y pasivos

## **4. Pautas para elaborar el informe de gestión de riesgo de liquidez**





## Expositor principal

### **ELVIS ESPINOZA CÁRDENAS**

Consultor Senior – Gerencia de Asistencia Técnica FENACREP

Economista de la Universidad Nacional Agraria La Molina. Con estudios de Maestría en Economía con Mención en Finanzas de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Profesional con amplia experiencia en el sistema cooperativo, supervisión, regulación, y asistencia técnica de cooperativas de ahorro y crédito. Especialista en Gestión de Riesgos, Riesgo de Crédito, Liquidez y Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. Cuenta con Certificación Internacional en Administración de Riesgo Cuantitativo - CQRM por el International Institute of Professional Education and Research (IIPER), USA.

## Asesores especialistas del taller

### **JUAN CARLOS CARBAJAL TASAYCO**

Consultor Senior – Gerencia de Asistencia Técnica FENACREP

Economista, titulado por la Universidad Nacional de Ica con amplia experiencia en gestión de riesgos, con mención en riesgo operacional y originación de riesgos crediticios. Vasta experiencia en los sectores de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y la Banca Múltiple, desempeñándose como analista de operaciones en Caja Ica y especialista de procesos comerciales y operativos en la unidad de desarrollo corporativo y transformación del BBVA Perú. Certificación en riesgos, modelos de negocio y sistemas de gestión por el Campus BBVA España.

### **NIXON ALDAVE REYES**

Coordinador Proyecto DGRV - FENACREP

Economista de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con Especialización en Gestión de Riesgos y Microfinanzas en la Universidad ESAN, conocimientos de Credit Scoring for Risk Banking y experiencia en el manejo de base de datos e inteligencia de negocios (Power BI) para el análisis de riesgos (enfocado en el Riesgo de Crédito y Liquidez) e interpretación de ratios.





## Inversión

Por participante:

COOPAC afiliada S/ 280.00\*

COOPAC no afiliada S/ 350.00\*

(\*) incluyen IGV

Esta inversión incluye:

- Herramienta de gestión de activos y pasivos (en MS Excel).
- Caso aplicado resuelto en taller (en Ms Excel).
- Esquema de Informe de Gestión de Riesgo de Liquidez.
- Presentación del expositor en formato PDF.
- Certificado digital de participación emitido por la FENACREP.

## Inscripciones

Ingresar al siguiente enlace y completa individualmente tu registro:

<https://fenacrep.net/ac/JT8Ts>

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. 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).

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

