



TALLER DE TASAS DE TRANSFERENCIA

Duración: 6 hrs.

Hora de inicio: 9:00 am

Expositor: José Nahuincha

■ Objetivo del curso:

Proporcionar al participante conceptos y herramientas para una adecuada implementación del modelo de tasas de transferencia de fondos en el sector microfinanciero.

■ Metodología:

Exposición y desarrollo de casos reales para el cálculo de los componentes del modelo de tasas de transferencia.

■ Dirigido a:

Profesionales de las áreas de mesa de dinero, inversiones, finanzas, planeamiento financiero, riesgos y tesorería.

CONTENIDO

- 1. Basilea y la regulación peruana**
- 2. Metodologías de tasas de transferencia de fondos**
- 3. Modelo de tasas de transferencia para depósitos**
- 4. Modelo de tasas de transferencia para préstamos**
 - 4.1. Tasas de transferencia con fondeo emparejado (Matched- maturity)
 - 4.2. Componentes del modelo
- 5. Curva base y spread de mercado**
 - 5.1. Curva interna vs Curva de mercado
 - 5.2. Riesgo de tasa de interés
- 6. Ajustes a la curva base por:**
 - 6.1. Costo de encaje
 - 6.2. Fondo Seguro de Depósitos
 - 6.3. Costo de emisión y mantenimiento

7. Estimación del spread por riesgo crediticio basado según la pérdida esperada
8. Estimación del spread por costos operativos de una entidad financiera
9. Costo de capital económico como retorno exigido por el accionista
10. Limitaciones y recomendaciones
11. Conclusiones

■ Expositor

José Nahuincha

Ingeniero Economista con más de 6 años de experiencia en el sistema financiero. Actualmente se desempeña como Jefe de Valuación de Proveedor Integral de Precios (PiP Perú).

Ha sido Jefe de Gestión Financiera y Secretario del ALCO en la Caja Metropolitana de Lima (CML), anteriormente ocupó el cargo de Analista Senior de tesorería en la CML y Analista Senior de Riesgos de Mercado y Liquidez en Amerika Financiera (ex América Leasing).

Desarrolló el modelo de tasas de transferencia en la Caja Metropolitana de Lima y participó de la implementación del modelo en Amerika Financiera. Asimismo, cuenta con estudios de especialización en Finanzas y Teoría Económica del Banco Central de Reserva del Perú y diplomado en Gestión Financiera de la universidad ESAN.

■ Sistema de Descuentos:

Descuento especial del 10% a clientes PiP.

Descuentos corporativos por grupos de 3 a más participantes.

■ Políticas de Pago y Cancelación

El Precio NO incluye IGV.

El pago es por adelantado, el mismo que incluye la asistencia al evento y material.

El alumno deberá ingresar al aula portando su laptop.

En caso que el participante originalmente inscrito no acuda al curso podrá ceder su lugar a otra persona notificando dicho cambio. De no ser posible la asistencia de ninguna persona, PiP Perú entregará una constancia por el importe del curso para aplicarlo en algún evento posterior.

De darse algún evento fortuito no imputable a PiP Perú, éste entregará una constancia por el importe del curso para aplicarlo en algún evento posterior.

El programa está sujeto a cambios de fechas e instalaciones.

■ Opciones de Pago

Transferencia y/o Depósito Bancario

Cuenta: Banco de Crédito del Perú-BCP

Titular: Proveedor Integral de Precios del Perú S.A.

N° de Cuenta - MN: 191-1756942-0-87

Cod. Cuenta Interbancario: 00219100175694208754

Cuenta de Detracción: Cta.Bco.Nación N° 00-046-018680