

EL MICROFINANCIERO

Revista de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú

Año XIV, número 77, Diciembre del 2023

CENTRAL

Bonos temáticos
como aliados de la
inclusión financiera en
el Perú

EN CONTEXTO

Sostenibilidad,
ASG o RSE

Transformación digital, gestión de datos y ecosistemas financieros:

Avance en la industria financiera para promover
una mayor inclusión.



APEPCMAC

**CAJA
MUNICIPAL
ICA**

SIM ICA 2024

**POR UNA MAYOR INCLUSIÓN
TENDENCIAS EN LAS MICROFINANZAS**

RESERVA EN TU AGENDA

24, 25 Y 26 DE ABRIL

CONTENIDO

Diciembre 2023



FEDERACIÓN PERUANA DE CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO

Calle Conde Chinchón n.º 918, San Isidro,
Lima 27 - Perú
Central telefónica: 222 4002 Fax: 222 4003
www.fpcmac.org.pe

PRESIDENTE

Jorge Guillermo Solís Espinoza

VICEPRESIDENTE

Rosa Noya Rodríguez

DIRECTORES

María Palacios McBride
Raúl Velazco Huayhua
Rosa Higa Yshii
Ricardo Velásquez Freitas
Javier Morante Núñez
Alfredo León Castro
Jesús Arenas Carpio
Dante Chávez Abanto

GERENCIA MANCOMUNADA

Gerente de Servicios Corporativos
John Sarmiento Tupayachi

Gerente de Desarrollo y Promoción
Martín Sanabria Zambrano

EDICIÓN

Robert Cruz

SISTEMA DE CAJAS MUNICIPALES

CMAC Arequipa - www.cajaarequipa.pe
CMAC Cusco - www.cmac-cusco.com.pe
CMAC Huancayo - www.cajahuancayo.com.pe
CMAC Ica - www.cmacica.com.pe
CMAC Maynas - www.cmacmaynas.com.pe
CMAC Paita - www.cajapaita.pe
CMAC Piura - www.cajapiura.pe
CMAC del Santa - www.cajadelsanta.pe
CMAC Sullana - www.cajasullana.pe
CMAC Tacna - www.cmactacna.com.pe
CMAC Trujillo - www.cajatrujillo.com.pe

EDICIÓN GENERAL: FEPCMAC

Calle Chinchón 918 - San Isidro Telf. 222 4002 (308)

E-mail: rcruz@fpcmac.org.pe

La FEPCMAC no comparte necesariamente el contenido de los artículos de la sección En contexto. Queda prohibido reproducir parcial o totalmente los artículos periodísticos o fotografías de la presente edición sin la autorización expresa de la institución.

Hecho el Depósito Legal: 2010-00835



5 TEMA CENTRAL

- Bonos temáticos como aliados de la inclusión financiera en el Perú.

7 ENTREVISTA

- La transformación digital, gestión de datos y ecosistemas financieros: avances en la industria financiera para promover una mayor inclusión.

10 EN CONTEXTO

- Sostenibilidad, ASG o RSE.

12 INSTITUCIONALES

- FEPCMAC: Solicitud de S/ 1,000 millones para 2.2 millones de mype queda sin respuesta del gobierno.

24 CMAC EN CIFRAS

- Sistema CMAC: Evolución de la cartera de créditos.

Superemos juntos el desafío

En este momento crucial para nuestra nación, comparto reflexiones importantes sobre el impacto de la recesión económica en la micro y pequeña empresa (mype) del Perú.

Las cifras actuales revelan una realidad que nos afecta a todos. Las mype, que son la esencia misma de la vitalidad económica de nuestro país, han experimentado una disminución considerable en sus ingresos durante este periodo desafiante. Esta caída en los ingresos no solo representa números, sino historias de perseverancia y esfuerzo que se ven amenazadas.

Como FEPCMAC, representamos a 11 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) que son la columna vertebral financiera de emprendedores y pequeños empresarios en todo el país. Sabemos que nuestras acciones y decisiones tienen un impacto directo en la capacidad de estas mype para sortear estos tiempos difíciles.



Jorge Solís Espinoza

Presidente de la FEPCMAC

No obstante, a pesar de los desafíos, debemos recordar que la micro y pequeña empresa es la base de nuestra economía. Son fuentes de empleo, innovación y dinamismo que impulsa el desarrollo de nuestras comunidades. En este contexto, es fundamental unir esfuerzos para superar la adversidad.

La FEPCMAC y las CMAC están comprometidas en ser parte de la solución. Estamos trabajando arduamente brindando una oferta crediticia atractiva y accesible, diseñando productos financieros adaptados a las necesidades cambiantes de la mype, y promoviendo la inclusión financiera.

En este esfuerzo conjunto, llamamos a la solidaridad y la colaboración de todos los sectores de la sociedad: ciudadanos, empresas y gobierno. La recuperación económica no es tarea exclusiva de unos pocos, sino un compromiso colectivo que requiere la participación activa de cada uno de nosotros.

Es momento de apoyar a nuestras mype, de valorar el esfuerzo de los emprendedores que día a día contribuyen al crecimiento del Perú. Mediante la unidad y la acción coordinada, podremos allanar el camino hacia la recuperación y sentar las bases para un futuro más sólido y próspero.

Bonos temáticos como aliados de la inclusión financiera en el Perú (*)



BID Invest es parte del Grupo BID, banco multilateral de desarrollo, comprometido a promover el desarrollo económico de sus países miembros en América Latina y el Caribe a través del sector privado. Financia a las empresas y los proyectos sostenibles para que alcancen resultados financieros y maximicen el impacto económico, social y medio ambiental en la región. Además, provee soluciones financieras innovadoras y servicios de asesoría que responden a las necesidades de sus clientes en una variedad de sectores.

Asimismo, BID Invest tiene como principal objetivo contribuir con el desarrollo sostenible del sector, uniendo esfuerzos con nuestros clientes para apoyarles a impulsar la inclusión financiera de las poblaciones más vulnerables y poco atendidas como es la micro y pequeña empresa (mype) en zonas rurales y en la Amazonía, comunidades indígenas, poblaciones de inmigrantes y desplazados, pensionados, entre otros. Siguiendo nuestro rol de multilateral, BID Invest promueve la movilización de recursos adicionales con otros inversionistas para expandir el conjunto de fondos disponibles en las operaciones que originamos. Alineado a estos compromisos, apoya activamente al sistema financiero peruano, y en el caso puntual de Cajas Municipales, BID Invest es socio estratégico de Caja Municipal de Ahorro y Crédito (CMAC) Cusco, CMAC Arequipa y CMAC Huancayo, y esperamos apoyar a más Cajas Municipales en los siguientes años.

Nuestra trayectoria comenzó ofreciendo soluciones financieras como deuda senior y deuda subordinada a las CMAC, y a medida que las instituciones financieras fueron evolucionando, fuimos innovando para poder otorgar soluciones alineadas a las necesidades de nuestros clientes. Es así como hemos transitado de productos convencionales a productos más estructurados como los que incluyen la posibilidad de conversión de deuda subordinada a capital como en el caso de CMAC Huancayo, o los bonos temáticos en el mercado de capitales como el caso del bono social de inclusión financiera con lente de género de CMAC Arequipa emitido en 2020.

En cuanto a bonos temáticos, consideramos que son una atractiva oportunidad de fondeo en el mercado de capitales. Actualmente, los bonos temáticos se están consolidando como un potente aliado para atraer nuevos inversores al mercado de inversiones de impacto y así contribuir a alcanzar los objetivos de desarrollo soste-

nibles (ODS) a nivel mundial. Los bonos temáticos (verdes, sociales y sostenibles, de transición o vinculados a la sostenibilidad) tienen la particularidad que los inversionistas tienen la garantía de que sus recursos están destinados a financiar proyectos que generan beneficios positivos al país. Estas emisiones tienen certificaciones de verificadores o auditores independientes y los emisores deben reportar periódicamente a los inversionistas sobre el uso de los fondos y su impacto.

Según Bloomberg Intelligence, se estima que para 2025 los activos ambientales, sociales y de gobernanza alcanzarán los USD 53 mil millones. En este sentido, la relevancia de los bonos temáticos sigue creciendo en la región. Por ejemplo, Standard & Poor's estima que la emisión del mercado de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad alcanzará hasta USD 40 mil millones en América Latina este año, un resurgimiento de la caída del año pasado.

Los bonos sociales promueven la participación económica e incrementa el acceso a financiamiento de las poblaciones vulnerables y poco atendidas como: mujeres; personas con bajos ingresos y/o personas con bajo nivel de educación; indígenas; y/o, migrantes, entre otras minorías. Este tipo de bonos son una solución prometedora para abordar la brecha en el acceso a la financiación de grupos que tradicionalmente han tenido dificultades para acceder al crédito.

Los bonos verdes benefician empresas con necesidades de financiamiento de capital de trabajo y/o inversión para proyectos relacionados con la construcción de infraestructuras de energía renovable, la mejora de la eficiencia energética de edificios y la protección de la biodiversidad.

Los bonos vinculados a la sostenibilidad (SLB, por sus siglas en inglés) implican establecer objetivos e indicadores clave de desempeño (KPI, por sus siglas en inglés) de sostenibilidad para el emisor, que estén ligados a una

recompensa si cumple con los objetivos (una reducción del pago del cupón) o a penalizaciones si no los cumple (aumento en el pago de los cupones, lo que significa más ganancia para los inversores y un mayor costo para el emisor). Los KPI, por tanto, deben de ser creíbles, significativos, de gran impacto, verificables y objetivamente medibles, así como comparables con los referentes de la industria. En general, los KPI son centrales para determinar SLB que impulsen verdaderamente la sostenibilidad, eleven la ambición y vayan más allá de lo normal.

En cuanto a los países de la región; Chile, Brasil y México dominan el espacio de bonos temáticos actualmente; pero cada vez hay más países que están avanzando en esta línea desarrollando taxonomías de finanzas verdes como Colombia, Perú y República Dominicana. Los bonos temáticos son una nueva oportunidad de fondeo en el mercado de capitales con doble impacto: (i) abordan problemas sociales y medioambientales mediante el incremento al acceso a financiamiento a proyectos sostenibles; y (ii) contribuyen al desarrollo del mercado de capitales, atrayendo más capital a través de la participación de más inversionistas internacionales. BID Invest brinda su experiencia en este tipo de instrumentos desde la estructuración hasta post-emisión. Esto es acompañado también de una asesoría técnica en el desarrollo de marcos conceptuales, fortalecimiento de las estrategias de sostenibilidad y/o fortalecimiento institucional de los emisores.

A la fecha, BID Invest ha contribuido con la emisión de 38 bonos temáticos en la región, 28 de ellos con intermediarios financieros. Esperamos seguir promoviendo la inclusión financiera y uniendo esfuerzos con clientes estratégicos y comprometidas con esta misión.

() Marisela Alvarenga de Jacoby - Managing Director, Financial Institutions Division Latin America and the Caribbean en BID Invest.*





Juan Pablo Guerra

Gerente General
Unión de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Sur - UCACSUR
Ecuador

La transformación digital, gestión de datos y ecosistemas financieros: avances en la industria financiera para promover una mayor inclusión



¿Cuál es la realidad actualmente de la inclusión financiera en Latinoamérica?

Conforme cifras internacionales, el 31% de la población mundial aún se encuentra excluida de los servicios financieros, agudizados por un entorno de carencia de oportunidades, extrema pobreza, economía informal, falta de acceso a modelos crediticios, barreras de género, precaria educación financiera, entre otros.

En Latinoamérica existe una deuda social con grandes brechas, donde la inclusión financiera termina siendo una estrategia pendiente de consolidación y caracterizada por la rigidez de los servicios financieros formales,

marcos regulatorios desfavorables o carencia de incentivos desde la gestión de la política pública; sin olvidar la propia gestión documentaria compleja, o sencillamente la ausencia de una propuesta de valor inclusiva, programada y articulada desde las entidades del sector financiero.

Considero que en cada país estas brechas se vienen reduciendo con estrategias ajustada al entorno y vinculadas desde la investigación, la gestión de datos, la digitalización de servicios y procesos, y el fomento de ecosistemas financieros; factores determinantes que han motivado la construcción de políticas hacia la inclusión que se acentúan aún más a raíz del Covid -19.

La pandemia golpeó a millones de personas y emprendedores que hasta la fecha no se recuperan. ¿Cree que se logrará salir de esta recesión que están inmerso muchos países en nuestra región?

Los modelos económicos en Latinoamérica son excluyentes de un modelo de gestión asociativo, o simplemente no visualizan el potencial social y económico que se deriva de la gestión de las Cajas de Ahorro, de las Cooperativas o de las entidades del sector popular y solidario, lo que limita su campo de acción como actores claves en la política pública.

Sin una correcta visualización de estos modelos como motores que dinamicen las economías latinoamericanas, es difícil pensar en enfrentar adecuadamente la recesión. Confío plenamente en que desde los sectores que representamos, podamos visibilizar el potencial de nuestros modelos asociativos donde desde el impulso de la economía social y solidaria se pueda consolidar una estrategia de cooperación masiva flexible, que ponga en evidencia que otro camino al común presentado en los modelos económicos realmente es posible.

Tenemos como desafío el plantearnos que desde los sectores asociativos, productivos, mipymes, emprendimientos y cooperativos, se puede consolidar un espacio de participación económica cada vez más fuerte en la economía de cada país, donde comprendamos que la inclusión financiera es una prioridad, lo que implica la necesidad de gestar una renovada visión de la política pública, hacia la transformación digital, la educación financiera y el correcto acceso, uso y visión de calidad de los servicios financieros.

¿Cuáles son los avances en inclusión financiera en estos tiempos?

Es clave comprender que, hasta hoy los países que alcanzan mayores avances hacia la inclusión financiera son los que se han comprometido entre otras cosas a crear un entorno normativo y reglamentario que respete las particularidades de los actores involucrados y que fomente una sana competencia entre las instituciones del sistema financiero, para que impulsen procesos de innovación y ampliación del acceso a servicios financieros con los debidos esquemas de protección y experiencia al usuario.

Estos avances han permitido entre otras cosas el desarrollo de productos de crédito que ofrezcan acceso fácil a préstamos anclados a calificaciones crediticias que permiten personalizar ofertas, innovar canales y mitigar creativamente los riesgos.

Sin duda, la transformación digital, la gestión de datos y los ecosistemas financieros, ha sido el mayor avance en la industria financiera hacia promover la inclusión, pues



Sin dudar, la transformación digital, la gestión de datos y los ecosistemas financieros, ha sido el mayor avance en la industria financiera hacia promover la inclusión, pues proporciona un mayor bienestar a los clientes a un menor costo para las entidades financieras.

proporciona un mayor bienestar a los clientes a un menor costo para las entidades financieras. La banca digital y las soluciones fintech amplían las oportunidades de acceso financiero a personas y empresas por lo que debemos procurar que dichas estrategias lleguen a los segmentos que están hoy excluidos y que más necesitan del sistema financiero.

¿Cuál es la experiencia de Inclusión en Ecuador?

En nuestro país con el apoyo público y privado, se logró consolidar la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Ecuador (ENIF) 2020 - 2024, la misma que propone la provisión de servicios financieros sostenibles y de calidad hacia el empoderamiento del consumidor financiero mediante herramientas que faciliten un mejor manejo de las finanzas personales y contribuyan a incrementar su capacidad productiva.

La ENIF se estructura en cuatro áreas de política como son los puntos de acceso e infraestructura de pagos, la oferta de productos básicos y servicios financieros digitales, el financiamiento de la mipyme e infraestructura de crédito y la protección al consumidor y educación financiera. Estas políticas a su vez consideran tres elementos transversales como son el compromiso de los sectores público y privado, un marco regulatorio favorable para expandir la inclusión financiera, y la infraestructura del sistema financiero y conectividad.

La estrategia ha generado distintos niveles de compromisos de los actores involucrados, por lo que en el ámbito del sector cooperativo y como actores de un organismo de integración, se ha motivado un escenario favorable basado en 5 aspectos que son la educación financiera con propósito; el fortalecimiento de la Economía Naranja, Violeta y Plateada; la Innovación Fintech y gestión de ecosistemas digitales; la integración de medios de pago y la transferencia de mejores prácticas.

Sostenibilidad, ASG o RSE



Monseñor Edmundo Hernández Aparcana

*Presidente de directorio
Caja Ica*

Actualmente, gran parte de las entidades financieras y, en general, empresas medianas y grandes de diversa índole en nuestro país y en todo el mundo, vienen dando grandes pasos para mejorar el relacionamiento con sus stakeholders y con la comunidad con la que se involucran en aras de la tan mentada sostenibilidad, ASG y Responsabilidad Social Empresarial.

Pero, ¿qué es sostenibilidad? En 1987, la Comisión Brundtland de las Naciones Unidas definió la sostenibilidad como aquello que permite “satisfacer las necesidades del presente sin comprometer la habilidad de las futuras generaciones de satis-

facer sus necesidades propias.” Es decir, convoca a un compromiso global de empresas y gobiernos para realizar esfuerzos concretos que aseguren que el desarrollo actual no afecte a las generaciones venideras.

¿Qué es RSE?

La Responsabilidad Social Empresarial (RSE) se define por las actividades que las empresas mantienen para tener un mayor impacto positivo global. El desarrollo de un modelo de RSE ayuda a las empresas a informar sobre sus esfuerzos a sí mismas, a las partes interesadas, al personal, al público y al medio ambiente (local y mundial).

Un modelo de RSE va más allá de la ayuda social y ambiental, y ponerla en un primer lugar es fundamental para el éxito de las empresas. En definitiva, mal haríamos en soslayar este punto porque las acciones que llevemos a cabo van a impactar en la reputación de la organización en función de lo bien o mal que hayamos realizado tal o cual acción. Adicional a ello, las nuevas generaciones tecnológicas, los nuevos consumidores o llamados también los clientes del futuro están a la expectativa del comportamiento empresarial en torno a cómo éstas afrontan los problemas más apremiantes de la humanidad.



Son muchas las empresas en el mundo que tienen planes de RSE bastante ambiciosos. Largo sería enumerarlos, al menos en lo que respecta a marca globales que incrementan su reputación en función de sus acciones tendientes a reducir su huella ambiental, la ayuda a sus clientes o la celeridad en cumplir con sus compromisos respecto al cambio climático.

¿Y el ASGO ESG?

ASG es el acrónimo de Medioambiente, Social y Gobernanza. Los tres famosos criterios que, combinados, generan una estructura para evaluar el desempeño de sustentabilidad a largo plazo de una empresa. En esencia, ASG o ESG (siglas en inglés) es un área de la comunidad inversora que se centra en resaltar el riesgo en las carteras de inversores frente a una matriz de factores ambientales, sociales y de gobernanza.

Los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) son un conjunto de reglas a seguir a la hora de tomar decisiones empresariales, incluyendo tanto criterios positivos sobre qué tipo de activos y proyectos son válidos para invertir en ellos, por su carácter positivo más allá de los criterios financieros; así como criterios negativos sobre qué tipo de activos y proyectos no son válidos para invertir en ellos. El uso de dichos criterios finalmente, van a reflejarse en eficiencia operativa, valor de marca, coste del capital y gestión del riesgo, y como efecto, que sean cada vez más valorados a la hora de elegir una inversión.

Indicadores ASG

Como ya mencionamos líneas arriba, los ASG se componen de criterios divididos por tres materias, identificadas del siguiente modo:

1. Los ambientales, cualquier actividad de la compañía que afecte de forma positiva o negativa al medio ambiente. Y, en particular: emisiones de gases de efecto invernadero, energías renovables, efi-

ciencia energética, agotamiento de recursos y contaminación química.

2. Los sociales, aquellos relacionados con la comunidad. En particular: salud, educación, derechos humanos, derechos de los trabajadores y prácticas comerciales controvertidas.

3. Las de gobierno corporativo, vinculadas a la calidad de la gestión, la cultura y el perfil de riesgo de la empresa. Y, en particular: rendición de cuentas, órganos de gobierno, transparencia y lobby.

A estas alturas cabe hacerse una pregunta, ASG es lo mismo que RSE?

Parecieran ser lo mismo; sin embargo, prima ahora el concepto de sostenibilidad. A decir de muchos, la conciencia de sostenibilidad se fortaleció con la pandemia, por lo que no pueden marchar por su lado, individualmente. El éxito financiero y la reputación corporativa, exigen en el mercado ser más transparentes y que sus acciones sean medibles. En ese sentido ESG tiene las de ganar por cuanto es más cuantificable si lo ponemos en la balanza con la RSE.

La consultora Ernst & Young, en el 2020, hizo una encuesta global y entre sus resultados concluyó que

las compañías que no cumplan con las expectativas de los inversionistas sobre factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) corren el riesgo de perder acceso a los mercados de capital.

En el caso específico de la Caja Ica, en nuestro Plan Estratégico Institucional 2023-2025, uno de los objetivos estratégicos plantea el reto de “fortalecer el enfoque ASG”, cuyas decisiones directivas se encuentran alineadas a ser una empresa socialmente responsable, cuidando el medio ambiente y teniendo claridad de nuestros stakeholders (grupos de interés).

Finalmente, es relevante mencionar que en la I Cumbre de Microfinanzas, SUMMIC, realizado en Lima el 6, 7 y 8 de setiembre 2023, la Caja Ica recibió el reconocimiento y la felicitación de Water Org y de la FEPCMAC por participar activamente en el Proyecto Corporativo Water Credit. En virtud de dicho proyecto, Caja Ica creó el producto “Mejor Hogar”, destinado a mejorar los servicios de agua y saneamiento, que cerró el mes de noviembre con 5,596 créditos desembolsados por un monto de S/ 22.35 MM beneficiando a más de 22,380 personas en las regiones donde tiene sus puntos de atención.



FEPCMAC: Solicitud de S/ 1,000 millones para 2.2 millones de mype queda sin respuesta del gobierno

La Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC), en conferencia de prensa, expresó su desacuerdo con las recientes declaraciones emitidas por el ministro de Economía y Finanzas, Alex Contreras, respecto a la situación financiera de las Cajas Municipales, tras la reunión sostenida con la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS.

Contreras manifestó que, según la evaluación realizada, las entidades microfinancieras no requieren de un apalancamiento, además, destacó el supuesto significativo aumento del apoyo gubernamental mediante mecanismos de inyección de liquidez y capitalización, y de incremento en programas de reactivación.

Sin embargo, el presidente de la FEPCMAC, Jorge Solís, anteriormente subrayó que el enfoque del Reactiva III no debería orientarse, como se pretende, a las medianas y grandes empresas por S/ 10,000 millones, lo que calificó como un festín similar al Reactiva 1 y Reactiva 2, implementado por Martín Vizcarra; y que - por el contrario - se requiere mayor impulso a la micro y pequeña empresa que son las más golpeadas y vulnerables, ya que estas generan el 99% de empleo en el país y representan el 21% de PBI.

Es así que recientemente, en coordinación con las 11 municipalidades adherentes a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, la FEPCMAC envió un memorial a la presidenta Dina Boluarte, al ministro de Economía y Finanzas y al Congreso de la República, solicitando un fortalecimiento de S/ 1,000 millones. Este fondo beneficiaría a 2.2 millones de micro y pequeñas empresas, contribuyendo así al crecimiento económico sostenible del país.

A su vez, es necesario resaltar que, aunque se haya ampliado el programa "Unidos" a S/ 15,000 millones, lamentablemente, la inclusión de la mediana empresa diluye el impacto en las micro y pequeñas empresas. La FEPCMAC insta al gobierno a reconsiderar estas medidas y adoptar acciones concretas que realmente impulsen el desarrollo y fortalecimiento del tejido empresarial del país.

Por otro lado, Solís demanda prorrogar el acuerdo de Basilea III en el Perú hasta el 2028, con un criterio de proporcionalidad, ya que la regulación al ser tan ácida como se ha planteado, resulta asfixiante y afectaría a las entidades financieras con mayor impacto en las microempresas.

La FEPCMAC permanece abierta al diálogo y la colaboración con las autoridades competentes para encontrar soluciones efectivas que beneficien a la totalidad del sector empresarial y contribuyan al bienestar económico de la nación.

Óptimos resultados del Proyecto WaterCredit



La FEPCMAC y sus 11 Cajas Municipales se enorgullecen de haber participado activamente en el evento organizado por Water.org, llevado a cabo el pasado 20 de noviembre del 2023. El encuentro tuvo como objetivo principal el intercambio de experiencias sobre la implementación del proyecto WaterCredit, dirigido a representantes de una delegación especial de la Federación Central de Cooperativas de México.

En este encuentro enriquecedor se presentaron los destacados resultados alcanzados por el proyecto WaterCredit - FEPCMAC. A través de las 11 Cajas Municipales, se han desembolsado S/ 729 millones en 227 mil créditos, de los cuales el 34% fueron otorgados a nuevos clientes, con una participación destacada de mujeres del 52%.

Un punto relevante a resaltar es el impacto positivo de la inclusión financiera en las colocaciones del Sistema CMAC. Este logro se refleja en que el 10% de los beneficiados obtuvieron su primer crédito. Estos resultados no solo subrayan el éxito financiero, sino que también se traducen en un impacto significativo en la vida de más de 900 mil peruanos, quienes ahora disfrutan de un acceso mejorado al agua y saneamiento en sus hogares.

FEPCMAC y las Cajas Municipales expresan su sincero agradecimiento a Water.org y a todos los participantes por esta valiosa oportunidad de intercambio y colaboración. Este evento refuerza el compromiso continuo de las CMAC con el desarrollo sostenible y la mejora de la calidad de vida de los peruanos.



Business Brunch: colaboración de alto nivel



Con éxito la FEPCMAC celebró el Business Brunch, un evento que convocó a líderes destacados de diversos sectores, como Tecnología, Seguros, Servicios, Finanzas, entre otros.

Los participantes tuvieron la oportunidad de sumergirse en el trabajo de la FEPCMAC y conocer más sobre las Cajas Municipales. Se presentaron los emocionantes proyectos federativos que marcarán el camino en el 2024 y se revelaron detalles sobre los próximos eventos de microfinanzas.

Destacamos la realización para el 2024 del Seminario y Congreso Internacional de Microfinanzas en Ica y Paita, respectivamente, así como la próxima Cumbre de las Microfinanzas para América Latina y el Caribe – SUMMIC en El Salvador.

Con la participación de 27 marcas que nos han acompañado a lo largo de los años, la media mañana fue testigo de una colaboración excepcional. Agradecemos a cada una de estas marcas por contribuir a nuestro éxito conjunto. ¡Revive esos momentos de aprendizaje y conexión!

¡Gracias, Experian, Soaint, Huawei, ESET, Kaspersky, Peru Apps, Samsung, Telefónica, Grupo Red Salud, Fiberlux, Odybank, DayaPlus, Mastercard, Sumtec, Hermes, Unibanca, Iuvity, Zeroq, Viergegroup, Intermax, Electrodata, Startapps, QuanticVision, Tivit, Caja Ica, Caja Trujillo y Bitel!

Biocrédito: agricultura sostenible para la Amazonía



Con la finalidad de desarrollar y validar oportunidades de negocio para las CMAC, y de acercar el mercado de las cadenas de valor sostenibles de la Amazonía al mercado financiero formal, la FEPCMAC da inicio a un plan piloto para el despliegue del Biocrédito, primer producto de agricultura sostenible para la Amazonía del Perú.

Este piloto se desarrolla con el apoyo técnico de la Alianza Empresarial por la Amazonía, una plataforma que promueve inversiones sostenibles en la Amazonía, la cual es liderada por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID), el Gobierno de Canadá y Conservación Internacional Perú.

Como parte de esta iniciativa se ha realizado un diagnóstico especializado revisando el portafolio de las CMAC en los departamentos de Amazonas, Ayacucho, Cusco, Huánuco, Loreto, Madre de Dios, Pasco, San Martín y Ucayali, un programa de capacitación con analistas de las CMAC Cusco, Ica, Maynas y Piura. Asimismo, se ha trabajado en material de comunicación para uso de analistas que permitirá la difusión del producto con los clientes de las cajas participantes.

Este producto financiero incorpora, entre otros, los siguientes criterios de elegibilidad ambiental: cultivos en áreas libres de deforestación, no afectación de áreas naturales protegidas, aplicación de prácticas agroforestales, manejo integral de plagas, uso de abonos orgánicos.

Mediante este producto financiero se contribuirá al cumplimiento de la Estrategia de Sostenibilidad de la FEPCMAC, la cual incluye el frente de generación de un portafolio verde para el sistema CMAC.

Taller: Agua limpia, vida sana



La FEPCMAC junto a Water.Org realizaron un taller virtual dirigido al público en general sobre la importancia del agua limpia para una vida sana. El objetivo del taller fue brindar a los participantes conocimientos y concientizar sobre la importancia de contar con agua segura en los hogares. Durante el taller, la expositora Doris Alfaro Vives, comunicadora social y gerente de Proyectos en CONACCIÓN, hizo hincapié en que, incluso el agua que es segura en su origen, puede contaminarse si no se trata, transporta, almacena y manipula de forma adecuada.

El taller también resaltó la importancia del lavado de manos como una barrera efectiva para prevenir enfermedades. Se destacó que el lavado de manos salva vidas y es la medida más económica, sencilla y eficaz para reducir el riesgo de infecciones. Además, se mencionó que el lavado de manos debe convertirse en un hábito permanente incluso después que la pandemia de COVID-19 haya disminuido.

Se concluyó enfatizando en la importancia de contar con instalaciones adecuadas en los hogares para el uso de agua segura, y se mencionaron opciones como los programas de créditos especializados para agua y saneamiento que las 11 CMAC ofrecen a nivel nacional.

Al finalizar el evento se realizó un sorteo de un tanque elevado entre el público inscrito que estuvo conectado, llevándose el premio la Srta. Ruth Akemi Olaya Collantes, del departamento de Lima.

El taller logro convocar a 1,139 participantes quienes recibieron información valiosa que les permitirá tomar medidas para garantizar el acceso a agua limpia y mejorar su calidad de vida. Desde la FEPCMAC mediante Tu Caja Te Cuenta y Water.Org continuaremos con nuestra labor de capacitar y concientizar a la población sobre temas trascendentales.

Programa de alta dirección



El pasado 30 de noviembre y 01 de diciembre se desarrolló el Programa de Alta Dirección: Perspectivas Económicas 2024, donde se pusieron sobre la mesa todos los retos que enfrentarán las instituciones financieras para el siguiente año.

El evento, que tuvo una duración de dos días, inició con una mirada sobre el gobierno corporativo en las organizaciones modernas a cargo de Tania Sánchez de EY Perú. Luego, el Dr. Jorge González Izquierdo, comentó sobre las oportunidades que habría en la economía peruana para el próximo año. Por el lado legal, la firma Reaño, Vidal y Abogados actualizaron a los asistentes con las regulaciones y supervisiones vigentes.

El segundo día inició con una charla sobre liderazgo y habilidades imprescindibles para conducir el crecimiento, a cargo de Miguel Rosada de la Asociación Peruana de Coaching, seguido por la ponencia del exministro de Economía, Luis Miguel Castilla, quien hizo hincapié en el panorama económico del Perú para el 2024.



Agencia inclusiva



Encabezado por la presidenta de directorio, Maria Pia; el presidente de la Junta de Accionistas, Víctor Hugo Rivera; gerentes mancomunados y principa-

les funcionarios, Caja Arequipa inauguró su primera agencia inclusiva y con atributos eco sostenibles del país, ubicado en el distrito de San

Borja. En el evento participaron el Sr. Fernando Llamosas Bellido, regidor de la Municipalidad de San Borja, autoridades del sector financiero, clientes y miembros de la comunidad con discapacidad visual y auditiva.

“En el Perú, más 3.6 millones de personas tienen alguna discapacidad. De ellos, el 47% tiene discapacidad visual y más de 500 mil cuentan con discapacidad auditiva. Caja Arequipa no solo está comprometida con la inclusión financiera, buscamos trascender en la vida de las personas, contribuyendo al cierre de brechas sociales promoviendo acciones concretas en favor de la inclusión.”, señaló Maria Pia Palacios, presidenta del directorio, y agregó que “el 2023 está culminando con nuestro posicionamiento en Lima. Esta agencia reafirma nuestro compromiso financiero, social y ambiental presentando una oferta de atención pensada en la diversidad de nuestros clientes.”

Atributos inclusiva y eco sostenibles



Caja Arequipa consolida su cobertura nacional, siendo la agencia San Borja la oficina 212 en el Perú y la 43 en Lima. En

la ceremonia de inauguración se presentó las particularidades de esta nueva agencia inclusiva, destacando su especial atención a las personas con discapacidad auditiva, brindándoles un protocolo especial de atención, equipo capacitado y videos informativos en lengua de señas peruanas, además de dar la bienvenida en lengua braille al público con discapacidad visual.

Educación financiera

Luego de ocho sesiones de capacitación gratuita, entre los meses de julio y noviembre, 20 mujeres micro y pequeñas empresarias de Arequipa culminaron de manera exitosa “Kallpa Warmi”, programa de educación financiera dirigido a las mujeres emprendedoras. La ceremonia de graduación contó con la participación de Luis

Gallegos, gerente de Créditos de Caja Arequipa, Ismael Samos, gerente de Servicios al Ciudadano de la Municipalidad Provincial de Arequipa, y Jhorman Zavala, coordinador de Centrum PUCP, en donde también se conoció el primer y segundo puesto de la clase, acreedoras al Fondo Semilla, otorgado por Caja Arequipa para utilizarlo en el crecimiento de sus negocios.

“No puedo sentirme más orgulloso y feliz de ver la satisfacción, emoción y calidad de ser humano que son nuestras graduadas 2023. Kallpa Warmi viene desde el 2018 impulsando a más de 12,000 mujeres peruanas, gracias al equipo de voluntarios de Caja Arequipa. Seguiremos acompañándolas como lo hemos hecho desde el primer crédito hasta verlas empoderadas, fomentando una sociedad con oportunidades para todos.”, expresó Gallegos durante el evento, quien agregó que el programa busca reforzar los conocimientos de gestión, planificación y liderazgo de la mype, liderado por mujeres en la región Arequipa y contribuir con el desarrollo de sus familias.



Convenio

Caja Arequipa, entidad financiera que busca impactar positivamente y de manera sostenible en la calidad de vida y la comunidad, realizó la firma de convenio de conservación y protección de 37 hectáreas de bosque amazónico en Tambopata, Madre de Dios, con la asociación sin fines de lucro Arbio Perú. La protección de este ecosistema amazónico hará posible asegurar la producción de más de 46 mil toneladas de oxígeno equivalente al año.

“En Caja Arequipa tenemos un compromiso de desempeño ambiental transversal a nuestra estrategia de negocio desplegando acciones concretas y sostenibles en el tiempo, evaluadas con el mismo rigor que nuestros indicadores financieros. Este convenio refiere a 37 hectáreas que es el número de años que Caja Arequipa impulsa a emprendedores a mejorar sus negocios y la vida de sus familias. Es también especialmente significativo para nosotros porque va más allá de nuestras zonas de influencia, busca contribuir con la preservación del pulmón de mundo, generando un impacto sostenible inmediato y a futuro para las próximas generaciones.”, expresó en conferencia de prensa, Wilber Dongo, gerente central de Negocios de Caja Arequipa.



Reconocimiento



Caja Huancayo
La Caja del Perú

Como entidad socialmente responsable en el cuidado del medio ambiente, Caja Huancayo recibió el reconocimiento de "Huella de Carbono Perú – Nivel 1", otorgada por el Ministerio del Ambiente (MINAM).

Caja Huancayo se aúna al objetivo de reducir en un 30% las emisiones de Gases en Efecto Invernadero (GEI) al año 2030, es por eso que este reconocimiento, refuerza su compromiso con mejorar la calidad de vida de la población en general.

En el marco de responsabilidad social desde el año 2022 se viene trabajando en la preservación de impacto ambiental mediante la descarbonización, forestación de bosques, sensibilizando a los colaboradores en el reciclaje, reducción del consumo de energía eléctrica entre otras acciones para el cuidado del medio ambiente, por ello hemos iniciado el cálculo de nuestra Huella de Carbono a nivel institucional, considerando esto un eje de acción principal de la gestión actual de sostenibilidad de Caja Huancayo.

Contratación inclusiva

Caja Huancayo es la primera Caja Municipal de Ahorro y Crédito que genera empleo inclusivo, el mismo que fue reconocida por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo al formar parte de la alianza estratégica por la generación y promoción del empleo.

La entidad financiera, consciente de la necesidad de la eliminación de brechas y desigualdades sociales en grupos vulnerables, adopta buenas prácticas empresariales para erradicar la pobreza y la generación de empleo decente con inclusión social efectiva.

En ese sentido y en el marco de su estrategia de Responsabilidad Social, desarrolla el programa de contratación inclusiva de grupos vulnerables para fortalecer y potenciar una verdadera inserción de personal inclusivo en Caja Huancayo, que a la fecha ha permitido incorporar a 17 colaboradores con habilidades especiales en diversas áreas y oficinas a nivel nacional.

Caja Huancayo, acorde a la transmisión de los enfoques del reclutamiento y selección de personal, posee una política de inclusión laboral, donde establece líneas de acción para abordar los siguientes grupos vulnerables y nichos de intervención: niñez y adolescencia - adolescentes en conflicto con la Ley Penal, mujeres en situación de riesgo social - víctimas de violencia de género y trata de personas, personas con discapacidad, grupos en riesgo social - desplazados internos por la violencia política.

Premiación

Caja Huancayo premió a ganadores del Concurso de Anteproyectos Arquitectónicos "Sede institucional de la CMAC Huancayo S.A", en una ceremonia realizada en la ciudad de Huancayo, evento que tuvo gran acogida nacional e internacional, con más de 100 inscritos y 42 propuestas recepcionadas.

El primer puesto fue ocupado por el proyecto denominado "Las bocas de la tierra y la necesidad de llevar al sol al epicentro", presentado por el Arq. Lorenzo Barghini de Pistoia, Fanel Contreras Guevara y Bernardo Aguilar Leon de la Universidad Nacional de ingeniería, quienes recibieron el máximo premio de S/ 70,000 soles de manos del Presidente del Directorio Jorge Solís Espinoza.

Segundo puesto para el proyecto "La caja roja", presentado por los arquitectos Edgar Torres Romani, Josué Edwin Sedano Alva, Frank Sebastián Carmen Medina, Hidelberto Edil Quispe Garcia, Susan Catherine Rojas Ricse y Stephanie Katty Rios Canchumani, quienes recibieron como premio S/ 20,000 soles.

Y el tercer puesto: "Paisajes verticales", presentado por los arquitectos Jaime Sarmiento Pastor, Favio Chumpitaz Requena, Johana Martinez Pineda, German Paipa Camargo, Alonso Lozano, Claudia Almonte Herrera y Diego Corimaita Miranda, quienes recibieron como premio S/ 5,000 soles.

De los Jurados

Los jurados, fue conformado por renombrados profesionales expertos y de gran trayectoria como Frederick Cooper Llosa, Oscar Borasino Peschiera, Luis Longhi Traverso, José Carlos Hayakawa Casas y Abel Raimundo Arauco Camargo.



Utilidades



Con la presencia del presidente del directorio y la gerencia mancomunada de Caja Municipal Ica, en el salón de actos del municipio iqueño fue entregado al Alcalde de la Municipalidad Provincial de Ica, Carlos Reyes Roque el cheque por S/ 2,232,275.47 correspondiente a las utilidades del ejercicio 2022.

“Hoy, hacemos entrega de esta importante suma al alcalde de la Municipalidad de Ica, que corresponden a las utilidades del año 2022. Nuestra institución, por su parte, continúa su crecimiento pese a la situación complicada que atraviesa el país; por ello el año 2024 abriremos nuevas agencias y oficinas en otras regiones del país para continuar nuestro plan de expansión y crecimiento llevando productos y servicios financieros que se ajustan a las necesidades y realidad de cada ciudad donde abrimos agencias. Quiero aprovechar esta oportunidad para agradecer la confianza de los más de 300 mil clientes de ahorro y crédito que tienen sus productos en Caja Ica en las regiones donde nos ubicamos; estamos trabajando fuerte para seguir ofreciendo experiencias excelentes.”, agregó Monseñor Edmundo Hernández Aparcana, Presidente del Directorio de Caja Ica.

Árbol navideño



Caja Municipal Ica, después de dos años, realizó, el tradicional encendido del árbol navideño en la plaza de armas de Ica con la presencia del alcalde y presidente de la Junta General de Accionistas, Ingeniero Carlos Reyes Roque; sus regidores, así como el presidente del directorio, Monseñor Edmundo Hernández Aparcana, directores, la gerencia mancomunada y colaboradores de Caja Ica.

Durante los últimos 15 años, Caja Ica ha venido instalando el tradicional árbol navideño que solo fue interrumpido en la navidad del 2022 por los paros y huelgas de entonces en nuestra ciudad.

“Esperamos que hoy, cuando encendamos el árbol de navidad, se encienda y se renueve también en cada corazón de los iqueños la fe en Dios y la esperanza de mejores tiempos con unión y paz. Que este árbol que hoy se enciende en nuestra Plaza de Armas, nos recuerde el nacimiento de Jesucristo y que el compartir en el calor del hogar con los seres queridos, sea el objetivo fundamental de la noche buena que muy pronto vamos a celebrar”, indicó Monseñor Edmundo Hernández Aparcana, Presidente del Directorio de Caja Ica.

Colocaciones

Caja Municipal Ica, cerró el mes de noviembre con más de S/ 1,717 MM en colocaciones a lo largo de su red de 89 puntos de atención distribuidos en las regiones de Ancash, Lima, Ica, Moquegua, Arequipa, Huancavelica, Apurímac, Ayacucho y Cusco; así lo dieron a conocer los integrantes de la gerencia mancomunada de la caja iqueña en reunión con sus colaboradores.

La caja iqueña cumplió en octubre pasado 34 años de presencia en el mercado de las microfinanzas con productos orientados a atender las necesidades de sus clientes conformados por segmentos poblacionales muy diversos en la costa, sierra y selva de nuestro país.

Caja Ica por su extensión está dividido en 7 regiones y, al cierre de noviembre, la región 2 conformada por las agencias ubicadas en la provincia y distritos de Ica, tienen el mayor nivel de colocaciones con más de S/ 472 MM y el 27.53% de participación de todo su mercado. “Quiero expresar mi saludo a todo el equipo de Caja Ica que viene cumpliendo con las metas de crecimiento. Ello nos motiva también a continuar con el plan de expansión planificado que incluye agencias en San Borja en Lima, Gregorio Albarracín en Tacna; puntos de atención en la región Junín; entre otras que permitirán continuar con el crecimiento y expansión de los productos y servicios de Caja Ica.”, sostuvo el Reverendo Edmundo Hernández Aparcana, presidente del directorio de Caja Ica.



Resultados



Caja Maynas, una de las más sólidas del sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú, sostuvo una reunión exitosa y constructiva con la Junta General de Accionistas, presidida por el alcalde de Maynas, Vladimir Chong Rios, con el objetivo de continuar fortaleciendo las bases para el crecimiento continuo y la estabilidad de la caja.

Se presentó los resultados financieros obtenidos durante el año 2023, así como las proyecciones y planes para el 2024, así como los principales indicadores económicos que reflejan la solvencia, rentabilidad y eficiencia de la entidad financiera. Asimismo, se destacó los logros alcanzados en materia de inclusión financiera, responsabilidad social, innovación tecnológica y calidad de servicio.



Fiestas navideñas



La campaña navideña es una de las más importantes del año, sobre todo para los clientes de Caja Maynas. Por ello, se realizó diversas actividades en nuestras agencias en la ciudad de Iquitos para reconocer a nuestros clientes y fortalecer así las relaciones comerciales en favor al desarrollo económico de nuestros emprendedores.



Oportunidades y retos del 2024

El sistema de Cajas Municipales a lo largo de estos años ha impulsado la descentralización e inclusión financiera en el país, contribuyendo a crear oportunidades de negocios y desarrollo económico en las diferentes provincias de nuestro país. En el contexto actual de crisis económica y política que ha afectado a todo el sistema financiero del país, presenta oportunidades y grandes retos para el año 2024.



Con optimismo, el 2024 se espera que el sistema microfinanciero siga creciendo y desempeñando un papel crucial en el acceso a servicios financieros, se continúe expandiendo y ofreciendo productos y servicios adaptados a las necesidades de los diferentes segmentos de la población e incluso de la población inmigrante que es importante en la zona costa del país.

Sin embargo, también hay retos importantes que se presentan para el próximo año. Uno de los principales desafíos es garantizar la sostenibilidad financiera de nuestras instituciones, especialmente ahora que nos toca un contexto económico incierto. Es fundamental que implementemos estrategias sólidas de gestión del riesgo y, principalmente, fortalecer nuestras capacidades para resistir a posibles efectos del Fenómeno del Niño.

Además, es necesario continuar impulsando la inclusión financiera de aquellos sectores de la población que aún no tienen acceso a servicios financieros. A pesar de los avances realizados en los últimos años, todavía hay una brecha significativa en términos de inclusión financiera en algunas zonas rurales y entre ciertos grupos vulnerables.

La adopción y aprovechamiento efectivo de la innovación tecnológica es una tarea que se debe seguir implementando para el próximo año, que permita avanzar en la implementación de soluciones digitales para mejorar la accesibilidad de nuestros servicios financieros. Creemos que el acceso a la tecnología es fundamental para agilizar procesos, reducir costos y llegar a más emprendedores y pequeños negocios.

Estos desafíos no pueden ser afrontados solo por el sistema, sino dada la coyuntura actual es necesario políticas de estado para fortalecer las capacidades del sistema de microfinanzas, que permita la sostenibilidad de las instituciones y asegurar la inclusión financiera para todos los sectores de la población, contribuyendo a la reactivación económica.

Por eso es importante la propuesta de la FEPCMAC, de la cual me honra ser parte de su directorio, donde el Estado mediante un programa para todas las Cajas Municipales destine mil millones de soles para el fortalecimiento patrimonial, el efectivizar dicha propuesta tiene un efecto multiplicador de 10 veces en colocaciones destinada a los emprendedores del país, y lograría un sistema más sólido, inclusivo y sostenible.

Kermés deportiva

Los colaboradores de Caja Paita dejaron de lado por un día la jornada laboral y la rutina diaria para participar en una emocionante mañana deportiva que promovió la camaradería y el espíritu competitivo. Desde competiciones tradicionales como fútbol y vóley, hasta juegos creativos, la kermés: Somos pasión, somos deporte; ofreció una amplia variedad de actividades diseñadas para adaptarse a los gustos e intereses de los participantes de distintas agencias de Piura: Paita, El Tablazo, Piura, Chulucanas, La Unión y Talara.

El evento no se limitó a las competiciones deportivas tradicionales. Otros juegos, como jalar la soga, matagente, canta y gana, mantuvieron a todos los participantes comprometidos y entretenidos. La jornada culminó con un bailetón que contagió a todos con su energía positiva, rompiendo las barreras entre unidades y creando un ambiente festivo.

El momento más esperado de la tarde llegó con el sorteo de premios, donde la institución reconoció el esfuerzo y la participación de los colaboradores, desde trofeos, medallas, bebidas, comida hasta pasajes aéreos.



Premio

Caja Paita, en un esfuerzo por fomentar el hábito del ahorro y recompensar la confianza de sus clientes ahorristas, llevó a cabo un emocionante sorteo "Ahorra y viaja con Caja Paita" en el cual obsequió dos paquetes de viaje, uno a Cartagena y otro a Cusco. Los ganadores no solo experimentaron la satisfacción de ver crecer sus ahorros, también se llevaron a casa la emocionante noticia de viajar a Cartagena y Cusco, respectivamente.

Esta iniciativa de Caja Paita no solo resalta la importancia del ahorro responsable, sino que refleja el compromiso de bienestar y satisfacción de sus clientes. La entidad continúa demostrando que más allá de ser un lugar para resguardar los ahorros y solicitar créditos, también es un aliado en la construcción de sueños y experiencias inolvidables para quienes confían en ella.

Este sorteo no solo ha generado entusiasmo entre los ganadores, sino que ha motivado a otros clientes a seguir ahorrando con la esperanza de que el próximo premio podría ser para ellos. La institución financiera reafirma su compromiso de seguir innovando y ofreciendo incentivos para promover la cultura del ahorro y brindar experiencias extraordinarias a sus usuarios.

Patrocinador principal



En un emocionante paso hacia la próxima temporada, Caja Piura y Sporting Cristal han anunciado la extensión de su acuerdo de patrocinio durante los próximos 3 años, consolidando así una alianza que se inició en el año 2021. El nuevo convenio promete brindar una mayor estabilidad económica al reconocido club peruano, que este año compitió tanto en el torneo local como en las copas internacionales.

Desde que Caja Piura se unió como patrocinador en el 2021, Sporting Cristal ha logrado destacar en la escena internacional, participando de manera constante en la fase de grupos de la prestigiosa Copa Libertadores, permitiéndole mantenerse en la élite del fútbol sudamericano.

“Estamos encantados de extender nuestra colaboración con Sporting Cristal todo el 2024. En Caja Piura, creemos en el poder del deporte para unir a las comunidades y promover un estilo de vida saludable. Este nuevo acuerdo refleja nuestro compromiso continuo con el desarrollo del deporte en el Perú.”, afirmó José Arias, gerente de negocios en Caja Piura.



Inclusión financiera

Las operaciones en línea están contribuyendo con la inclusión financiera de manera eficiente, conveniente y segura porque permiten a los usuarios acceder a servicios, realizar transacciones y participar en actividades variadas, mejorando significativamente la vida diaria de las personas y la eficiencia en sus actividades económicas afirmó Patricia Rojas, gerente de Innovación Estratégica de Caja Piura.

El uso de las operaciones en línea está diseñado para que el cliente tenga una experiencia más satisfactoria. De igual manera, el uso de la banca digital es fundamental para que las entidades financieras mejoren la accesibilidad, eficiencia y alcance de sus servicios.



En lo que va del 2023 a través de Caja Piura Internet se ha desembolsado 15,437 créditos entre prendario, garantía plazo fijo y disposición de crédito automático. El importe otorgado en soles supera los 32 millones de soles. Para la especialista, “las operaciones en línea le brindan al cliente mayor accesibilidad a servicios financieros. Un gran número de personas tienen dificultades para hacer uso de ellos debido a trabas geográficas o limitaciones en movilidad. La banca por internet propicia la agilidad en las transacciones, recurso que beneficia a personas y negocios.”, afirmó.

Crédito Hipotecario

Entre el 10% y 15% de los créditos hipotecarios que se colocaron en el presente año fueron destinados a la reconstrucción o reparación de viviendas dañadas por el Fenómeno El Niño, estimó José Samamé, gerente regional norte de Caja Piura.

“El Fenómeno El Niño afectó los hogares de muchos peruanos. Si bien los créditos hipotecarios que ofrece el sistema financiero se destinan en su mayoría solo a la compra de inmuebles, en Caja Piura brindamos la posibilidad de utilizar el monto a la construcción, mejoramiento o remodelación de viviendas. Este año proyectamos un incremento del 18% en las colocaciones de este producto con relación al año previo.”, declaró el ejecutivo.

Caja Piura logró colocaciones de créditos hipotecarios por S/ 328 millones en el 2022, y se espera que al cierre de diciembre lleguen a los S/ 360 millones, es decir, S/ 42 millones más que el año previo. El ejecutivo reveló que durante el 2022 se concedieron préstamos hipotecarios a 3,366 clientes y que al cierre de octubre ya se entregaron créditos a 3,565 personas. Agregó que las tasas varían entre 14% y 26.82%, dependiendo de la capacidad de pago y calificación de riesgo de los solicitantes.

CajaRapp



 Caja Sullana

Caja Sullana, mediante su plataforma para la colocación de créditos CajaRapp, implementada desde el año 2022, ha otorgado desembolsos por un total de más de 50 millones de soles hasta octubre de este año, impulsando así el desarrollo de más de 11,000 clientes a través de este entorno 100% digital. Este hito refleja el avance obtenido de la estrategia de Transformación Digital de la microfinanciera, con el fin de llegar a sus clientes a través de un proceso simple y rápido, más allá del espacio físico.

Hasta la fecha, un total de 73 tiendas de esta entidad ya vienen realizando desembolsos con esta herramienta, teniendo como resultado que más de 900 asesores de negocio la utilizan en su trabajo diario.

CajaRapp agiliza y simplifica la solicitud de créditos de manera digital, permitiendo a los emprendedores acceder a efectivo en tan solo 3 minutos en promedio, se destaca por el uso de tecnología de vanguardia en temas de seguridad y velocidad, incorporando características avanzadas como reconocimiento facial, geolocalización y captura de fotos, lo que permite a los asesores de negocios enviar la documentación necesaria sin intermediarios.

Talento Extraordinario



Niños del asentamiento humano 15 de marzo en Sullana, y del centro poblado Vista Florida, del distrito de Marcavelica, participaron en la ceremonia de clausura de los talleres de arte "Talento Extraordinario", desarrollados por Caja Sullana.

En el parque de la cultura José Carlos Carrasco Tavera, de la ciudad de Sullana, 50 niños demostraron su talento en una presentación de cajón peruano y tondero, aprendido durante el desarrollo del taller, el cual tuvo una duración de 2 meses.

Hasta la fecha ha beneficiado a más de 500 niños de zonas vulnerables como Sojo, Querecotillo, Jibito, Villa Perú Cánada, Los Olivos, AA. HH. Nueve de Octubre, Jesús María, El Obrero, Santa Teresita, Villa Primavera, Nuevo Sullana, Eliane Karp, Héroes del Cenepa, 4 de Noviembre, José Carlos Mariátegui, el centro poblado Las Palmeras del distrito de Marcavelica, distrito de Salitral y el A.H Sánchez Cerro. Esto refleja el compromiso de la microfinanciera en impulsar el desarrollo de las comunidades.

Premio a la excelencia



Caja Sullana fue galardonada con el premio "The Bizz" por la Confederación Mundial de Negocios Worldcob, entidad que opera en más de 130 países y otorga esta distinción anualmente en reconocimiento

a la excelencia empresarial en pequeñas, medianas y grandes empresas. En representación de esta microfinanciera, participó en la ceremonia de premiación el Mgrt. Jorge Alva Ibárburo gerente central de administración de la entidad.

The Bizz, es considerado el reconocimiento de excelencia empresarial más importante del mundo y es otorgado a las empresas más destacadas de cada país. Daniel Javier, director de Calidad y Responsabilidad Social Corporativa de Worldcob, mencionó que "en la Confederación Mundial de Negocios, nos sentimos sumamente orgullosos de Caja Sullana, ya que reconocemos que es una empresa que nace con un fuerte compromiso social y genera un impacto positivo en el desarrollo económico sostenible. Asimismo, destacamos su adherencia a los principios de la responsabilidad social empresarial, lo que la consolida como una entidad emblemática tanto en Sullana como en todo el Perú. Su notable crecimiento en los últimos años es testimonio de su dedicación y éxito".

Worldcob, en la selección de los ganadores del premio, cuenta con el respaldo de un comité de evaluación integrado por un equipo de profesionales con diversas especializaciones en el ámbito empresarial. Esta evaluación se lleva a cabo mediante seis criterios fundamentales: liderazgo empresarial, sistemas de gestión, calidad de productos y/o servicios, innovación, responsabilidad social empresarial, así como logros y reconocimientos.

Evento PROYECTO WATER CREDIT



Caja Tacna participó del evento Red de Socios del Proyecto Water Credit, organizado por la ONG WATER.ORG en la ciudad de Lima.

Este encuentro tuvo como objetivo compartir resultados, estrategias y lecciones sobre la implementación del crédito destinado a agua y saneamiento que Caja Tacna ofrece a sus clientes a través de "CrediSuma", campaña que busca mejorar la calidad de vida de nuestros clientes.

En este evento participó la Sra. Yenny Ticona, jefe de créditos de la caja tacneña, quien expuso los logros alcanzados este 2023 con CrediSuma, las experiencias de vida de los clientes beneficiarios de este tipo de crédito y los retos a los que se suma Caja Tacna para el año 2024.

Encuentro institucional



Con miras a seguir creciendo en el periodo 2024-2027, Caja Tacna reunió a directores, gerentes y funcionarios para la elaboración del Plan Estratégico Institucional 2024-2027, con el fin de superar nuevos desafíos y cumplir los objetivos establecidos para esta nueva etapa.

Este evento tuvo como objetivo analizar la situación actual del sistema de cajas, los mercados cambiantes, desafíos económicos y políticos del Perú, así como las oportunidades de crecimiento en nuevas zonas. Asimismo, establecer estrategias que ayude a impulsar nuestros desafíos, identificando las necesidades de los clientes y priorizando la innovación tecnológica de la mano con la experiencia del usuario financiero.



Campaña

La campaña "Presente" que desarrolló Caja Tacna durante el año 2023, enfocada en brindar incentivos a los clientes de créditos, finalizó su última edición con el sorteo de premios en efectivo.

Participaron los clientes que desembolsaron un crédito y realizaron sus pagos de manera puntual; premiando así la confianza y preferencia a Caja Tacna, incentivando a sus miles de clientes de créditos a seguir cumpliendo con sus pagos de forma ordenada y rigurosa a fin de cuidar su clasificación en el sistema financiero. Adicionalmente, se vivió un momento de mucha alegría entre los clientes y asistentes, regalando canastas, panetones y premios sorpresa con motivo de las fiestas navideñas.



Donación



Recientemente, Caja Trujillo, donó más de 31 mil soles al Patronato de Apoyo a la Compañía de Bomberos Salvadora Trujillo N° 26, para la adquisición de implementos claves para el trabajo para los voluntarios de esta organización social.

El gerente central de Personas, TI e Innovación, Carlos Patrón Costa, explicó que dichos recursos económicos entregados por Caja Trujillo serán de vital importancia, ya que los bomberos son agentes que ayudan a rescatar personas del peligro y salvan vidas haciendo que miles de personas eviten afrontar una tragedia o mal momento familiar.

“Los bomberos, por su naturaleza y el trabajo que realizan a beneficio de toda la población, deben recibir el máximo apoyo de las empresas privadas e instituciones públicas. Nosotros como Caja Trujillo estamos muy comprometidos con ellos. Somos una organización microfinanciera con responsabilidad social, por lo que si ayudamos a los bomberos también estamos contribuyendo para la tranquilidad de toda población trujillana.”, sostuvo Patrón Costa.

El ejecutivo comentó que Caja Trujillo siempre está comprometido con los bomberos, por ello este año donó una suma importante de dinero para la adquisición de 3 trajes estructurales, 3 pares de guantes, 3 pares de botas, 3 cascos y 3 capuchas, para que los hombres de rojo pertenecientes a la Compañía de Bomberos Salvadora Trujillo N° 26 puedan realizar su trabajo en óptimas condiciones.

Fenómeno del Niño

Recientemente, Caja Trujillo, donó más de 31 mil soles al Patronato de Apoyo a la Compañía de Bomberos Salvadora Trujillo N° 26, para la adquisición de implementos claves para el trabajo para los voluntarios de esta organización social.

El gerente central de Personas, TI e Innovación, Carlos Patrón Costa, explicó que dichos recursos económicos entregados por Caja Trujillo serán de vital importancia, ya que los bomberos son agentes que ayu-

dan a rescatar personas del peligro y salvan vidas haciendo que miles de personas eviten afrontar una tragedia o mal momento familiar.

“Los bomberos, por su naturaleza y el trabajo que realizan a beneficio de toda la población, deben recibir el máximo apoyo de las empresas privadas e instituciones públicas. Nosotros como Caja Trujillo estamos muy comprometidos con ellos. Somos una organización microfinanciera con responsabilidad social, por lo que si ayudamos a los bomberos también estamos contribuyendo para la tranquilidad de toda población trujillana.”, sostuvo Patrón Costa.

El ejecutivo comentó que Caja Trujillo siempre está comprometido con los bomberos, por ello este año donó una suma importante de dinero para la adquisición de 3 trajes estructurales, 3 pares de guantes, 3 pares de botas, 3 cascos y 3 capuchas, para que los hombres de rojo pertenecientes a la Compañía de Bomberos Salvadora Trujillo N° 26 puedan realizar su trabajo en óptimas condiciones.

Premiación



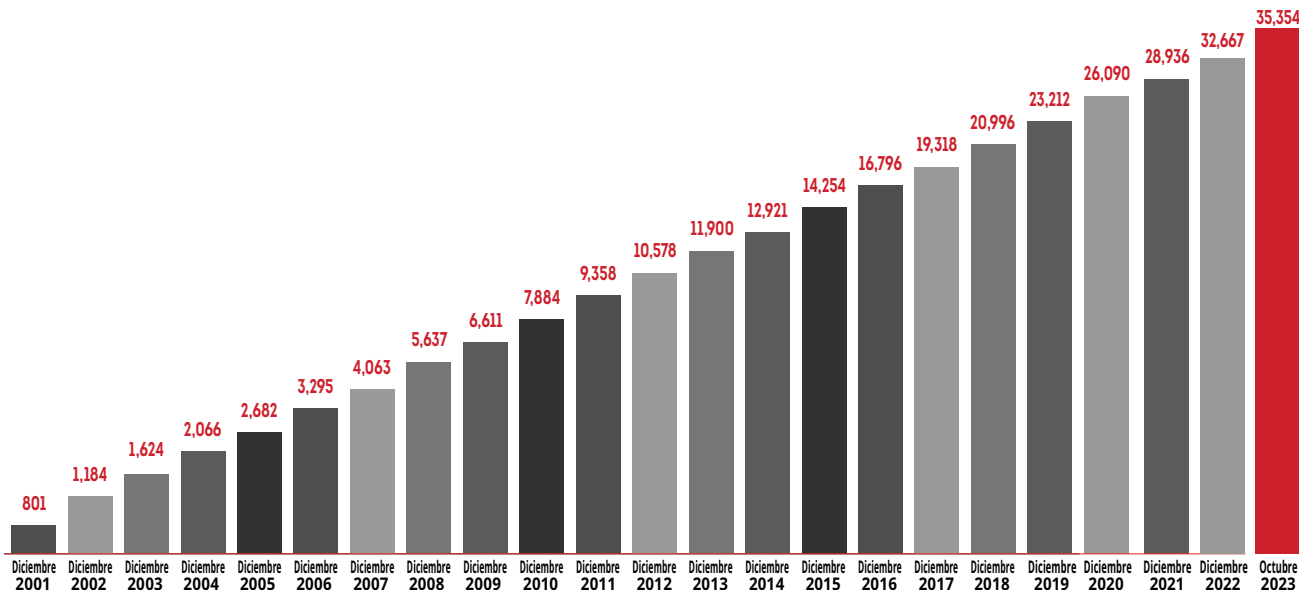
Recientemente, la Ong Water.org entregó un importante premio a Caja Trujillo, por su contribución para cerrar la brecha del acceso de agua y saneamiento de la población más vulnerable del Perú, mediante la colocación de créditos a baja tasa de interés como parte de su campaña “Mejorando Vidas”.

Es así que, Caja Trujillo es una de las instituciones modelo de su sector, ya que sigue apostando e impulsando para que más familias peruanas accedan a los servicios de agua y saneamiento, los cuales son considerados clave para mejorar las condiciones de vida y bienestar de los hogares.

Desde el inicio de este importante proyecto, en el 2017, Caja Trujillo logró colocar 44 mil 183 créditos, con un monto desembolsado de más de 120 millones de soles, ayudando así a que más de 176 mil peruanos cuenten con agua y saneamiento.

Sistema CMAC: Evolución de la cartera de créditos

(En millones de soles)

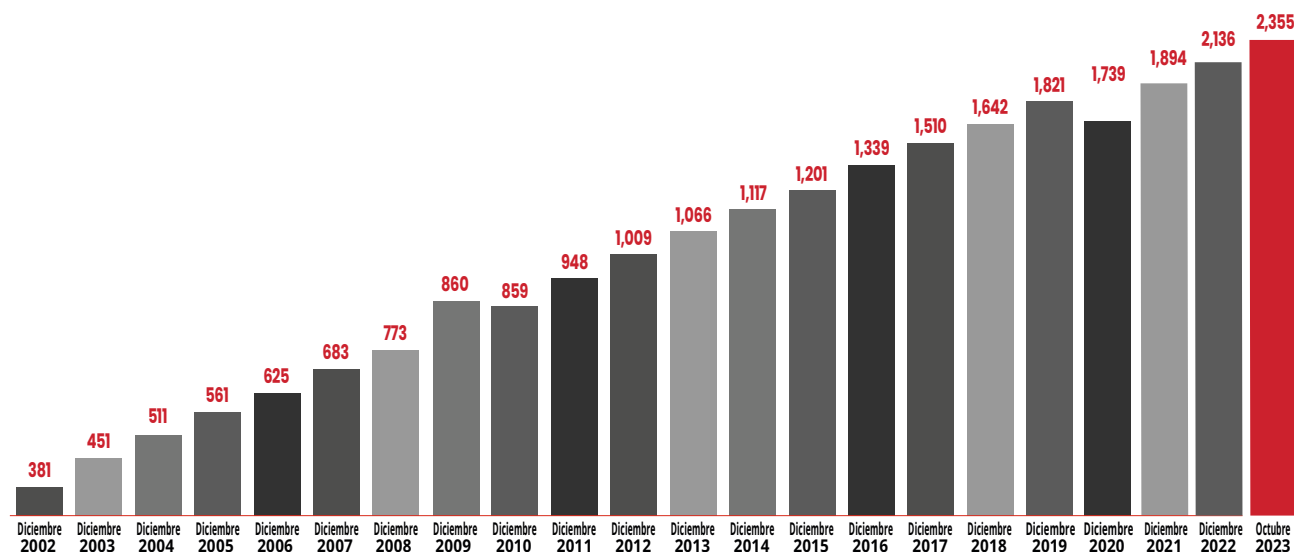


Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo octubre 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

Sistema CMAC: Evolución del número de clientes con créditos

(En miles)



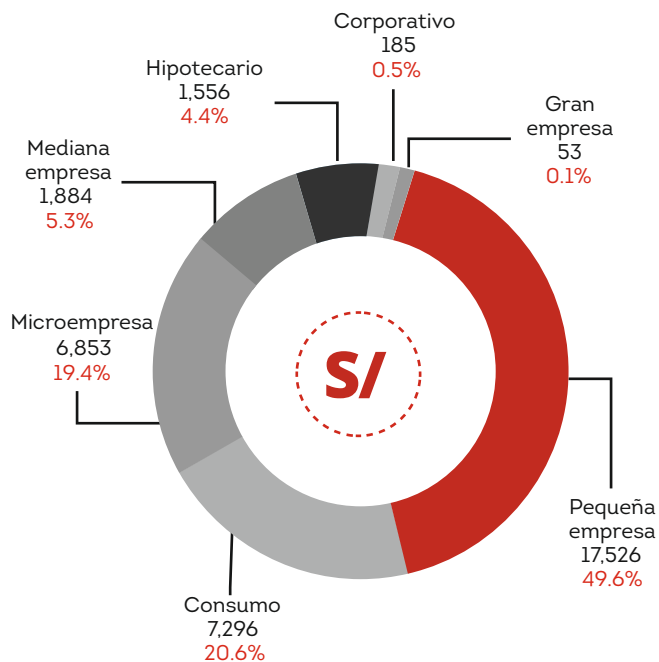
Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo octubre 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

Sistema CMAC: Distribución de la cartera por tipo de crédito a octubre del 2023

(En millones de soles)

OCTUBRE DEL 2023		
TIPO DE CRÉDITO	SALDO	PARTICIPACIÓN
Pequeña empresa	17,526	49.6%
Consumo	7,296	20.6%
Microempresa	6,853	19.4%
Mediana empresa	1,884	5.3%
Hipotecario	1,556	4.4%
Corporativo	185	0.5%
Gran empresa	53	0.1%
Total sistema CMAC	35,354	100%

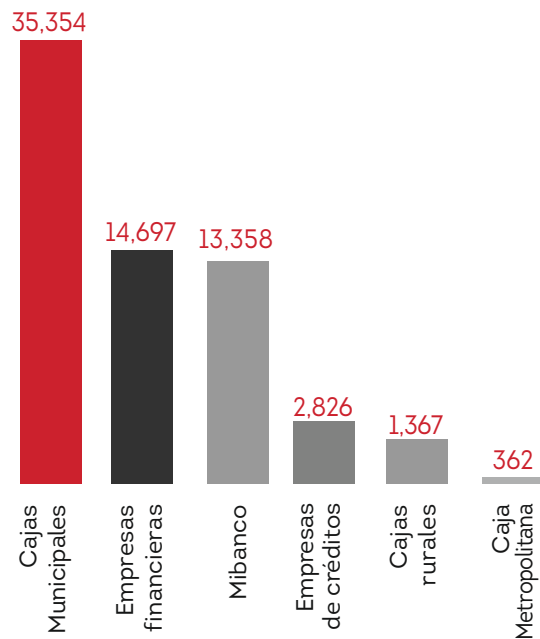


Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo octubre 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

Sector de microfinanzas: Saldo de créditos totales a Octubre del 2023

(En millones de soles)



OCTUBRE DEL 2023		
ENTIDAD	SALDO	PARTICIPACIÓN
Cajas Municipales	35,354	52,0%
Empresas financieras	14,697	21,6%
Mibanco	13,348	19,6%
Empresas de créditos	2,826	4,2%
Cajas rurales	1,367	2,0%
Caja Metropolitana	362	0,5%
Total sector de microfinanzas	67,953	100%

Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo octubre 2023

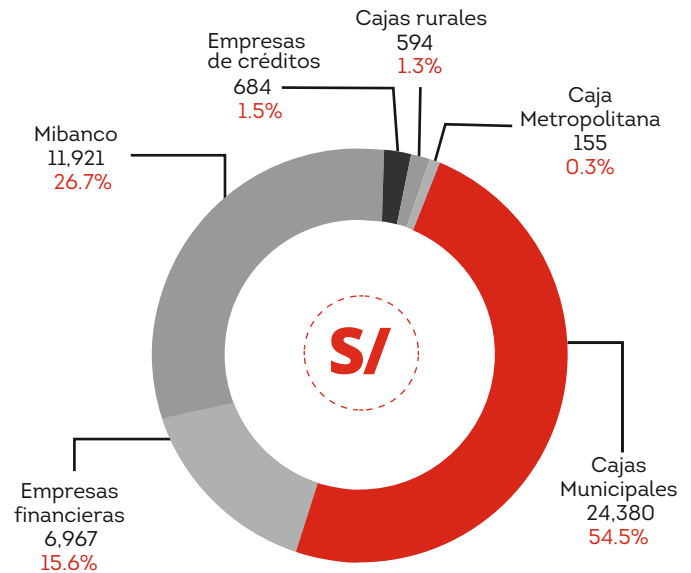
Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

Sector de microfinanzas: Participación de créditos mype a octubre del 2023

(En millones de soles)

OCTUBRE DEL 2023

ENTIDAD	SALDO	PARTICIPACIÓN
Cajas Municipales	24,380	54.5%
Mibanco	11,921	26.7%
Empresas financieras	6,967	15.6%
Empresas de Créditos	684	1.5%
Cajas rurales	594	1.3%
Caja Metropolitana	155	0.3%
Total sector de microfinanzas	44,700	100%



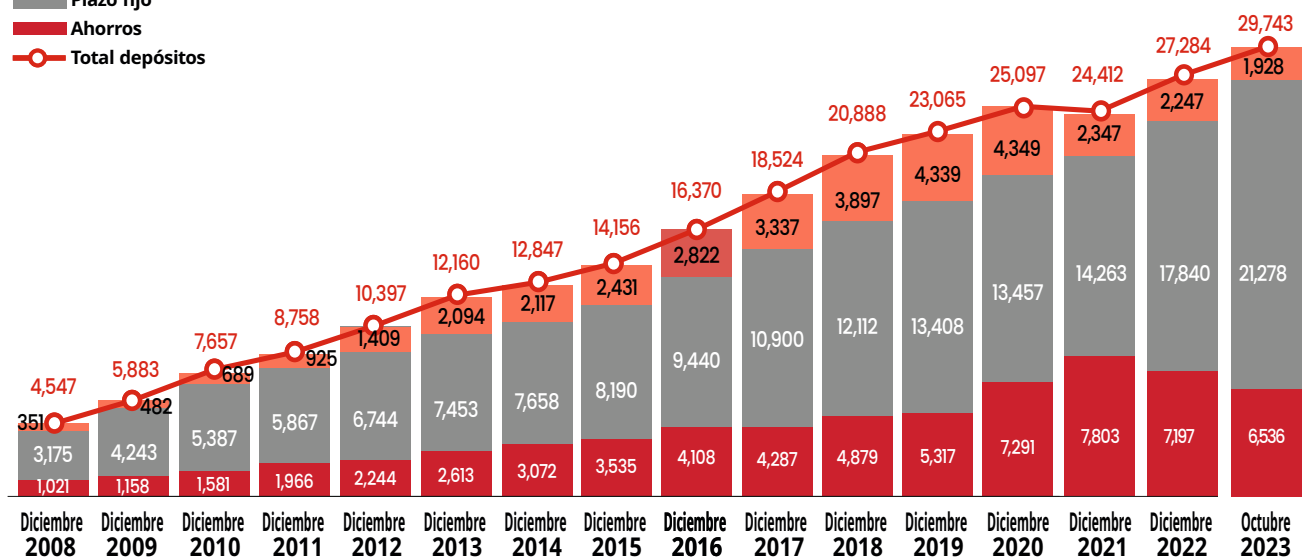
Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo octubre 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

Sistema CMAC: Evolución de los depósitos por tipo de producto a octubre del 2023

(En millones de soles)

- CTS
- Plazo fijo
- Ahorros
- Total depósitos

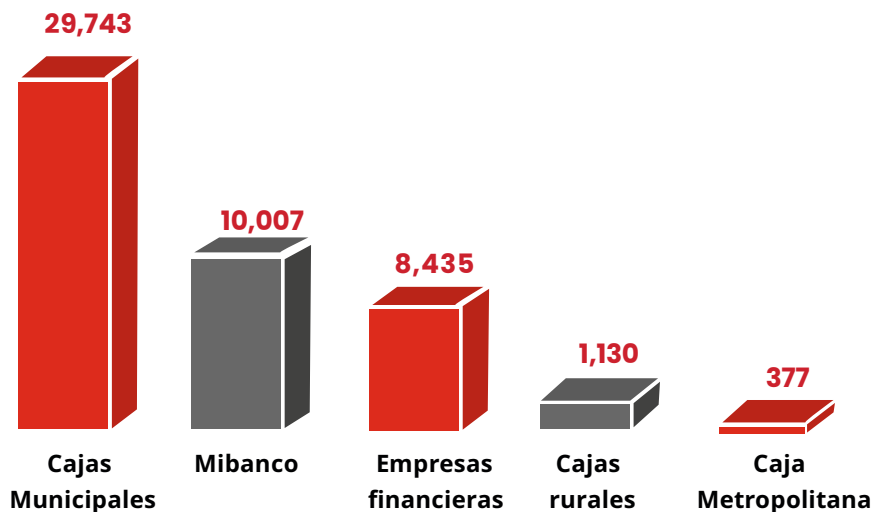


Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo octubre 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

Sector de microfinanzas: Saldo de depósitos totales a octubre del 2023

(En millones de soles)

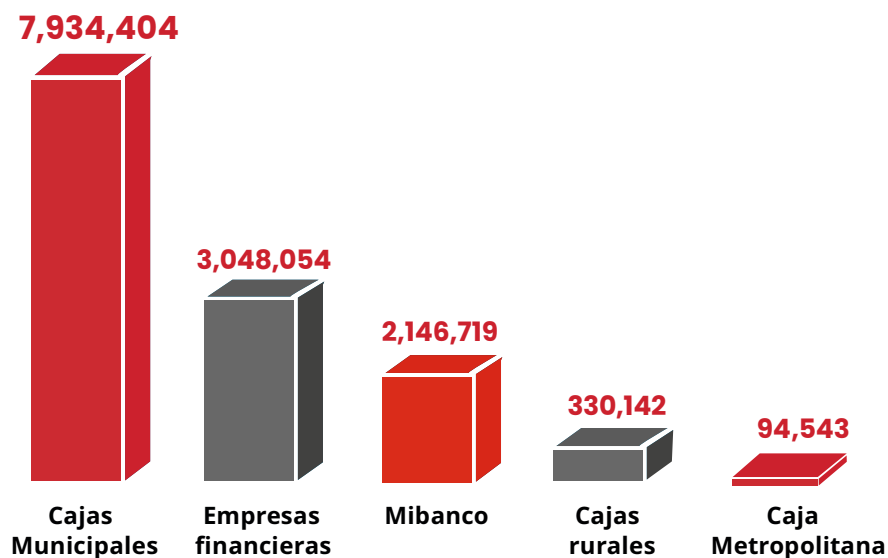


Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo octubre 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

Sector de microfinanzas: Número de ahorristas a octubre del 2023

(En unidades)



Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo octubre 2023

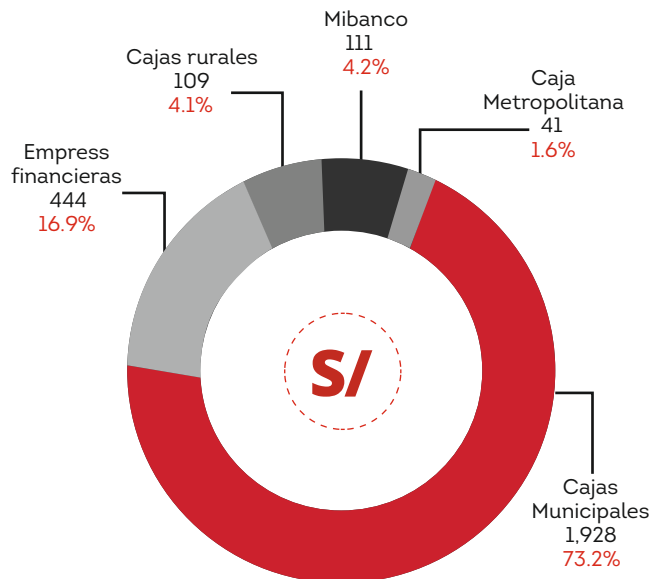
Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

Sector de microfinanzas: Participación de los depósitos CTS a octubre del 2023

(En millones de soles)

OCTUBRE DE 2023

ENTIDAD	SALDO	PARTICIPACIÓN
Cajas Municipales	1,928	73.2 %
Empresas financieras	444	16.9 %
Mibanco	111	4.2 %
Cajas rurales	109	4.1 %
Caja Metropolitana	41	1.6 %
Total sector de microfinanzas	2,633	100%



Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo octubre 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

Sistema CMAC: Depósitos y créditos por regiones a octubre del 2023

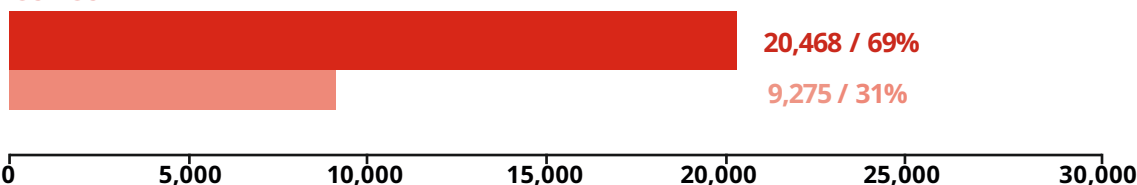
(En millones de soles)

- Otras regiones
- Región Lima y Callao

CRÉDITOS



DEPÓSITOS



Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo octubre 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC



Trabajando por la Inclusión
Financiera en el Perú.



@FEPCMAC



FEPCMAC



FEPCMAC



fpcmac.org.pe

