

Promovemos soluciones estratégicas para el Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

1.084
agencias a nivel nacional

2.4 millones
de clientes en créditos

8,1 millones
de clientes en ahorros

Saldo de colocaciones:
US\$ 9,623 millones

Saldo de captaciones:
US\$ 8,232 millones

Cifras a Dic-23 de la SBS

1. Antecedentes de la FEPCMAC

Somos el ente gremial y representativo que goza de autonomía económica, financiera y administrativa; integramos a las 11 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) del país, a quienes representamos ante organismos nacionales e internacionales.

Consolidamos la unidad del Sistema CMAC, impulsamos su competitividad y trabajamos en conjunto por la inclusión financiera. A su vez, impulsamos su desarrollo integral y promovemos su fortalecimiento patrimonial, el buen gobierno corporativo, la gestión de riesgos y empresarial, y su sostenibilidad. Promovemos la inclusión financiera de zonas rurales, productos financieros verdes y la educación financiera.





Visión

Somos la organización que promueve la inclusión financiera e impulsa la competitividad de las Cajas Municipales en el sistema financiero peruano.

Misión

Trabajar por el desarrollo integral del Sistema CMAC, promoviendo el buen gobierno corporativo, el fortalecimiento patrimonial, la gestión de riesgos y la sostenibilidad de las Cajas Municipales.

Valores

Cooperación

Generar un clima de ayuda mutua, compartiendo nuestros conocimientos, habilidades, talentos e ideas para potenciar el trabajo en equipo y alcanzar los objetivos institucionales.

Innovación

Generar ideas innovadoras que permitan mejorar los productos y servicios en beneficio de los agremiados.

Integridad

Actuar en forma coherente teniendo como base los principios éticos y valores morales; desarrollamos nuestras obligaciones con responsabilidad, probidad, imparcialidad, transparencia, confidencialidad y rectitud.

Compromiso

Demostrar determinación para el logro de los objetivos de la organización

Efectividad

Alinear nuestras actividades con los objetivos institucionales y que éstas sean realizadas de forma adecuada, precisa y eficiente para alcanzar el logro de éstos.



Agremiados FEPCMAC



Ubicación de la oficina principal de las CMAC

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa
 Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Cusco
 Caja Municipal de Ahorro y Crédito Del Santa
 Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo
 Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica
 Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Paita
 Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
 Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
 Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna
 Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo



Sistema CMAC en cifras



Canales de atención

Agencias total	1,084
Agencias en lima	226
Agencias en provincias	858
Agentes corresponsales	72,088
ATM	7,966
Usuarios activos de App Banca Móvil	1,929,100

Fuente: SBS, Diciembre 2023



Sistema CMAC en cifras

Nuestro equipo



Total colaboradores	26,794
----------------------------	---------------

Por género:

• Hombre	13,933
• Mujeres	12,861



Por origen:

• Lima	5,091
• Provincias	21,703



Por edad:

• Menores de 30 años	10,718
• De 30 a 45 años	14,469
• Mayores de 45 años	1,068



2. Convenios de cooperación y Alianzas Estratégicas

La FEPCMAC, con la finalidad de promover alternativas para el desarrollo de nuevos productos en el Sistema CMAC y/o iniciativas de educación financiera, se ha esforzado en formalizar convenios de cooperación interinstitucional tanto con organismos nacionales e internacionales y, con entidades públicas o privadas. Esto se ha logrado a través de programas de asistencia técnica y/o alianzas estratégicas, entre los que destacan:



PERÚ

Ministerio
del Ambiente

Ministerio del Ambiente

La FEPCMAC y el Ministerio del Ambiente (MINAM) renovaron un convenio interinstitucional con el fin de que las CMAC continúen promoviendo la generación de instrumentos financieros para un desarrollo sostenible. También ha renovado su participación en el Protocolo Verde, conjuntamente con ASBANC y ASOMIF, con el objetivo de lograr sinergias en la implementación de la Hoja de Ruta de Finanzas Verdes aprobada según D.S. 007-2023-MINAM.



Fondo de Cooperación para Desarrollo Social (FONCODES)

FONCODES y la FEPCMAC vienen trabajando conjuntamente desde el año 2018 con las Cajas Municipales bajo el marco de un convenio de cooperación interinstitucional para ejecutar talleres de cultura financiera con facilitadores y líderes financieros de los usuarios del Proyecto Haku Wiñay/Noa Jayatai. Dichos talleres buscan motivar la cultura del ahorro, uso de canales de atención no tradicionales como es el caso de la banca móvil y créditos especializados como los de agua y saneamiento y digitales hacia personas ubicadas en zonas rurales.



Alianza con Water.org

A diciembre de 2023 se cuenta con la participación de las once CMAC que han logrado un portafolio de créditos especializados de agua y saneamiento de S/. 783 millones a nivel nacional, 25% de los créditos en zonas rurales con un crédito promedio de S/ 3,520, 35% de nuevos clientes, 9,3% de clientes no bancarizados, 50% de créditos han sido otorgados a mujeres y el 80% son créditos otorgados en provincias.



Alianza con Programa Naciones Unidas para el Desarrollo-BIOFIN

En acompañamiento al despliegue de la política de sostenibilidad, la FEPCMAC y PNUD firmaron un Memorándum de Entendimiento del Sistema CMAC a fin de promover y fortalecer la participación de las CMAC en la implementación de la Agenda 2030 y sus 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible – ODS. Esto incluye el desarrollo de instrumentos financieros y otras herramientas que faciliten y extiendan la participación del sector de microfinanzas en la implementación y el seguimiento de los ODS.

Bajo el marco de este proyecto, en 2023 se ejecutó un programa de capacitación virtual sincrónico con analistas logrando la participación de 277 analistas de las once CMAC. La capacitación realizada incluyó dos módulos, según el siguiente detalle:

Módulo 1:

- Introducción sobre desarrollo sostenible y el sistema financiero
- Importancia de un SARAS para las CMAC
- Presentación teórica y principales conceptos de un SARAS (Sistema de Gestión de Riesgos Sociales y Ambientales).
- Casos prácticos

Módulo 2:

- Finanzas sostenibles, Taxonomías, modelos de negocio (bionegocio y eco negocio). Introducción a los productos financieros verdes
- Casos prácticos





Alianza con la Alianza Empresarial por la Amazonía

La FEPCMAC y la Alianza Empresarial por la Amazonía, liderada por USAID, el Gobierno de Canadá y Conservación Internacional Perú, han iniciado el diseño y despliegue del primer microcrédito para promover la agricultura sostenible en la zona de Amazonía. Este proyecto pionero implementado con éxito en la Caja Cusco, Caja Ica, Caja Maynas y Caja Piura, ha logrado canalizar la notable suma de S/ 800 000 en créditos en sus primeros x meses. Estos fondos, destinados tanto al capital de trabajo como a activos fijos, han sido administrados por un destacado equipo de 30 analistas convirtiéndose en embajadores de buenas prácticas agrícolas sostenibles.

El Biocrédito se destaca por su enfoque vanguardista, incorporando sólidos criterios de elegibilidad ambiental alineados al Minam, que impulsan la agricultura sostenible. Los beneficiarios deben comprometerse a realizar cultivos en áreas libres de deforestación, sin afectar las áreas naturales protegidas, aplicar prácticas agroforestales, implementar un manejo integral de plagas y utilizar abonos orgánicos.

**Alianza
Empresarial
por la Amazonía**



En colaboración con
Canada





3. Política de sostenibilidad lanzada en 2023

Esta política ha buscado incluir el alineamiento a Objetivos de Desarrollo Sostenible, por lo que las acciones estratégicas que la componen consideran diez Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de los 17 ODS de Naciones Unidas, según el siguiente detalle:

Acción estratégica	Objetivo de Desarrollo Sostenible
Inclusión financiera de zonas rurales y de grupos vulnerables	<ul style="list-style-type: none"> 1. Fin de de la pobreza 5. Igualdad de género 8. Trabajo decente y crecimiento económico 9. Industria, innovación e infraestructura 10. Reducción de las desigualdades 17. Alianzas para lograr objetivos
Educación Financiera - Programas de Capacitación	<ul style="list-style-type: none"> 4. Educación de calidad 5. Igualdad de género 8. Trabajo decente y crecimiento económico 9. Industria, innovación e infraestructura 10. Reducción de las desigualdades 17. Alianzas para lograr objetivos
Sistemas de gestión de riesgos que incorporen los criterios ASG (Ambiente, Social y Gobernanza)	<ul style="list-style-type: none"> 13. Acción por el clima 17. Alianzas para lograr objetivos
Portafolio verde con productos financieros orientados a la PYME y MYPE	<ul style="list-style-type: none"> 6. Agua limpia y saneamiento 7. Energía asequible y no contaminante 8. Trabajo decente y crecimiento económico 9. Industria, innovación e infraestructura 13. Acción por el clima 17. Alianzas para lograr objetivos



4. Proyectos Corporativos

Con la finalidad de apoyar la generación de economías de escala, reducción de costos, innovación para la identificación de nuevos productos, servicios y canales de atención y la eficiencia operativa en beneficio del Sistema CMAC, la FEPCMAC desarrolla diferentes proyectos corporativos entre los que resaltan:

tu caja te cuenta



Plataforma corporativa de cultura financiera del Sistema CMAC: TU CAJA TE CUENTA

La plataforma fue lanzada en enero de 2015, en el 2023 ha logrado capacitar a 13 mil personas con un conocimiento básico de educación financiera. La plataforma cuenta con más de 30 mil seguidores en Facebook y tiene a disposición de las CMAC el servicio de Community Manager. En el 2023, se han trabajado cursos para capacitar sobre lo que significa un crédito 100% digital para de esta manera apoyar al Sistema CMAC en su posicionamiento como un actor estratégico de inclusión financiera en el Perú, así como de liderar la adopción de mejores prácticas en el proceso de digitalizar los servicios financieros en el sector de microfinanzas. En alianza con la empresa CREHANA se lanzarán dos rutas de aprendizaje, una de finanzas personales y otra de temas verdes con el objetivo general de dar programas de educación financiera ad hoc a los clientes del Sistema CMAC.



CREDICICLO - Promoviendo la circularidad

Como parte del despliegue de productos financieros verdes se ha desarrollado una alianza con el BID Invest para un programa de desarrollo de capacidades en economía circular. Esta iniciativa incluye un diagnóstico especializado, un sistema de categorización en economía circular para el segmento mypes y planes de acción en economía circular para el Sistema CMAC.

En el 2023, se firmó un Memorándum de Entendimiento a fin de promover buenas prácticas de circularidad. Por ello se desarrolló un programa de capacitación con los funcionarios de las once CMAC. En el 2024 se ha iniciado el diseño del primer microcrédito enfocado en economía circular para la Mypime. Se cuenta con un sistema de categorización y un diagnóstico especializado.

Tarifas y compras corporativas

Las CMAC se han unido para ejecutar cotizaciones corporativas que les permita generar economías de escala en el proceso de compras, acceder a tarifas corporativas por servicios especializados y/o generar sinergias en la curva de aprendizaje sobre los procesos de logística en cada CMAC participante.

5. Indicadores del Sistema CMAC

Desde el año **2017** ya vienen incorporando **aspectos sociales, ambientales y climáticos** como parte de su política de riesgo crediticio. Cabe mencionar que las Cajas Municipales atienden por lo menos al **62% de las mipymes** del país con un **80%** de sus colocaciones **a nivel descentralizado**.



6. Cifras financieras del Sistema CMAC

Créditos (En millones S/)	Diciembre 2023	Monto Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Participación Dic 2023
Total Créditos	35,606	2,939	9.0%	-
Créditos MYPE (Micro y Pequeña Empresa)	24,668	2,498	11.3%	69.3%
Créditos PYME (Pequeña y Mediana Empresa)	19,672	1,852	10.4%	55.2%

Créditos en Provincias (En millones S/)	Diciembre 2023	Monto Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Participación Dic 2023
Provincia de Lima y Callao	5,082	572	12.7%	14.3%
Resto de provincias	30,524	2,367	8.4%	85.7%

Créditos en Provincias (En millones S/)	Diciembre 2023	Monto Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Participación Dic 2023
Pequeña empresa	17,789	1,993	12.6%	50.5%
Consumo	7,269	520	7.7%	20.4%
Microempresa	6,878	505	7.9%	19.3%
Mediana empresa	1,882	-141	-7.0%	5.3%
Hipotecario	1,555	41	2.7%	4.4%
Corporativo	180	25	16.4%	0.5%
Gran empresa	52	-5	-8.1%	0.1%

Cientes de Créditos (En unidades)	Diciembre 2023	Monto Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Participación Dic 2023
Total Clientes	2,454,079	309,908	14.5%	-
Créditos MYPE (Micro y Pequeña Empresa)	1,558,595	150,648	10.7%	63.5%
Créditos PYME (Pequeña y Mediana Empresa)	446,280	47,594	11.9%	18.2%
Créditos Hipotecarios	21,027	183	0.9%	0.9%

Depósitos (En millones S/)	Diciembre 2023	Monto Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Participación Dic 2023
Total Depósitos	30,462	3,178	11.6%	-

Depósitos según tipo:

Depósitos Tipo Ahorros	6,760	-438	-6.1%	22.2%
Depósitos Tipo Plazo Fijo	21,809	3,969	22.2%	71.6%
Depósitos Tipo CTS	1,894	-353	-15.7%	6.2%

Depósitos en Provincias (En millones S/)	Diciembre 2023	Monto Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Participación Dic 2023
Provincia de Lima y Callao	9,033	1,236	15.9%	29.7%
Resto de provincias	21,429	1,942	10.0%	70.3%

Cientes de Depósitos (En unidades)	Diciembre 2023	Monto Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022
Total Número de Cuentas de Depósito	10,117,585	931,508	10.1%
Total Depositantes	8,121,881	771,227	10.5%
Depositantes tipo Ahorros	5,953,088	648,699	12.2%
Depositantes tipo Plazo Fijo	2,155,012	151,129	7.5%
Depositantes tipo CTS	544,996	52,188	10.6%

Cientes CMAC TOTAL (En unidades)	Diciembre 2023	Monto Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022
Total de Clientes CMAC	10,470,174	975,349	10.3%
Clientes de Créditos	2,454,079	309,908	14.5%
Clientes Ahorristas	8,121,881	771,227	10.5%

Activo, Patrimonio y Utilidades (En millones S/)	Diciembre 2023	Monto Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022	% Crecimiento ANUAL Dic 2023 - Dic 2022
Total Activos	41,579	3,178	8.3%
Total Patrimonio	4,563	55	1.2%
Total Utilidad	164	-212	-56%

7. Indicadores ASG del Sistema CMAC

Aspecto Ambiental

2022 2023

ECOFICIENCIA

Emisiones de GEI alcance 1, 2 y 3 (ton CO2 eq)	0	9,237(*)
Consumo de energía (kwh)	14,226,613	23,721,224
Consumo de agua (m3)	280,702	500,873
Consumo de papel (kg)	720,285	1,807,983

PRODUCTOS AMBIENTALES

Número de microcréditos con impacto positivo en el medio ambiente (*)	57,090	20,617
Número de microcréditos especializado en agua y saneamiento	30,571	61,791
Monto de créditos colocados en agua y saneamiento (millones de S/.)	141.38	218.33

Aspecto Social

2022 2023

INCLUSION FINANCIERA

Número de créditos otorgados por menos de US\$ 1.000	1,443,634	1,768,747
------------------------------------------------------	-----------	-----------

Número de nuevas cuentas de ahorros desglosado:

Mujeres	772,504	891,093
Hombres	775,240	872,646
Costa	645,474	1,000,562
Sierra	831,540	768,372
Selva	92,348	190,942
Menores de 30 años	454,476	553,956

Número de zonas geográficas donde la CMAC es la única entidad financiera	8	29
--------------------------------------------------------------------------	---	----

Número de puntos de atención en zonas rurales:

Agencias	557	562
Cajeros corresponsales	15,848	17,516
Cajeros (ATMs)	1,801	2,036

EDUCACION FINANCIERA

Número de beneficiarios de programas de educación financiera (hombres y mujeres)	146,457	115,652
Mujeres	63,334	61,212
Hombres	60,182	54,440
Menores de 30 años	76,110	57,124
Costa	77,399	62,968
Sierra	39,997	40,705
Selva	16,864	12,329

Aspecto de Gobernanza

2022 2023

ÉTICA Y CONDUCTA

Número de denuncias recibidas por incumplimiento al Código de Conducta de la CMAC	28	137
Número de directores independientes de la CMAC	30	43
Número de mujeres en el Directorio de la CMAC	9	10
Número de mujeres en Alta Gerencia de la CMAC	6	7

(*) Información proveniente solo de Cajas Arequipa, Cusco, Huancayo, Ica y Piura



Calle Chinchón n.º 918, San Isidro
Teléfono (01) 222 4002
Lima - Perú

www.fpcmac.org.pe