

EL MICROFINANCIERO

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

Año XIV, número 76, Octubre del 2023

CENTRAL

Ciberseguridad: el principal riesgo que atrae la transformación digital

INSTITUCIONALES

Minsait y FEPCMAC firman convenio para impulsar la innovación y desarrollo tecnológico en las Cajas

Cajas municipales exhortan al gobierno inyectar S/ 1,000 millones para reactivación a la mype.

La medida beneficiaría a 2.2 millones de mypes que se ven afectadas por la crisis económica que vive el país.



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

Octubre 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

- Ciberseguridad: el principal riesgo que atrae la transformación digital.

7 ENTREVISTA

- Cajas municipales solicitan inyección del gobierno de S/1,000 millones para reactivación de la mype.

11 EN CONTEXTO

- Embargos de cuentas bancarias por deudas de arbitrios e impuesto predial por parte de las municipalidades.

12 LA NOTICIA

- FEPCMAC y gobiernos municipales instan al Ejecutivo inyectar mil millones de soles para reactivar a la mype.

14 INSTITUCIONALES

- Minsait y FEPCMAC firman convenio para impulsar la innovación y desarrollo tecnológico en las cajas municipales.

25 CMAC EN CIFRAS

- Sistema CMAC: Evolución de la cartera de créditos.

Por una reactivación inmediata de la mype mediante las CMAC

Quiero compartir con ustedes una preocupación urgente que nos embarga y que afecta profundamente a la esencia de nuestra labor: la situación crítica de la micro y pequeña empresa (mype) en el Perú.

En calidad de presidentes de las Juntas Generales de Accionistas de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú (CMAC), nos unimos con determinación y responsabilidad para hacer un llamado enérgico a las autoridades económicas y financieras de nuestro país. La difícil realidad que enfrenta la mype, representando el 95% de la actividad empresarial en el Perú, nos demanda acciones inmediatas y efectivas.

Hemos sostenido reuniones con la presidenta de la República, Dina Boluarte, y sus ministros de Economía y Producción, y les hemos expresado nuestra preocupación por la adversidad económica que aqueja a los sectores más vulnerables, aquellos que constituyen el corazón de nuestra economía. Enfrentan desafíos considerables, desde desastres naturales hasta conflictos sociales y políticos, así como los efectos persistentes de la pandemia.

Nuestra propuesta es clara y viable: canalizar recursos mediante las CMAC, entidades financieras especializadas en el financiamiento e inclusión financiera de la mype. Proponemos un aporte del

gobierno central de S/ 1,000 millones, destinado a los gobiernos municipales titulares de las Cajas Municipales. Estos recursos se multiplicarían a través de las CMAC para alcanzar un financiamiento total de S/ 10,000 millones, rescatando y apoyando a la mype y al sector informal.

La solidez y crecimiento patrimonial de las CMAC a lo largo de cuatro décadas las posiciona como actores clave en el sistema financiero peruano. Su experiencia, tecnología y, sobretodo, su compromiso con la población más necesitada, las hacen la elección idónea para implementar esta iniciativa de rescate.

A pesar de la receptividad de nuestras propuestas, lamentamos la falta de acción hasta la fecha. Esta inacción sigue poniendo en riesgo a más de 5 millones de micro y pequeños empresarios, afectando a más de 20 millones de peruanos. Aunque se ha creado el "Programa de Fortalecimiento Patrimonial de las Instituciones Especializadas en Microfinanzas", notamos que no aborda las necesidades específicas de las CMAC.

Esta alternativa no solo ayudará a enfrentar la difícil situación económica y financiera que vive nuestro país, sino que también contribuirá a reducir los índices de pobreza. La reactivación de la mype es esencial para la economía del país y el bienestar de su población.



Jorge Solís Espinoza

Presidente de la FEPCMAC

Ciberseguridad: el principal riesgo que atrae la transformación digital



Ljubica Vodanovic

Socia Fundadora de Vodanovic



En el Perú, no contamos con una Política Nacional de Ciberseguridad y, por tanto, carecemos de normas que exijan a todas las empresas en general, no solo a las financieras, implementar medidas mínimas de gestión de ciberseguridad de la información, con obligaciones, responsabilidades y sanciones. Este es un riesgo importante por encarar.

Hace poco, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) informó que, en un ataque masivo por parte de delincuentes en el espacio digital, se busca obtener nuestra información personal a través de diversos mecanismos ilegales, tales como correos electrónicos para hacer click, mensajes de texto para que brindemos información de nuestros passwords o tokens, llamadas telefónicas, e incluso fotocopiando nuestra huella digital. Señaló que al 2021, se presentaron 12,827 denuncias de ciberdelitos ante la Policía Nacional del Perú (PNP) habiendo crecido significativamente dicho número hasta hoy, y son muchos otros los eventos que no se denuncian. Advierte la SBS que la principal fuente de reclamos son las operaciones no reconocidas.

El riesgo de ciberataques es un tipo de riesgo operacional que cruza todos los servicios digitales, volviéndose

especialmente relevante en el mundo financiero. Este riesgo crece de manera proporcional al avance de la transformación digital y se magnifica cuanto menos preparadas están las empresas y el público, para vender y consumir digital. Ciertamente, muchas empresas, reguladas o no, muestran un apetito alto por desarrollar iniciativas digitales de manera rápida para ganar en el Go To Market y descuidan cómo prever y gestionar los riesgos de seguridad de la información.

Una vez más, estamos ante un asunto que debe abordarse desde dos perspectivas: la pública, mediante la regulación y supervisión, y la privada, a través de la adecuada gestión de riesgos; y en uno y otro ámbito, fortalecer la educación financiera digital para que todos los que transamos por vía digital sepamos proteger la información privada y cuidarnos de estos ataques.

Sector financiero regulado

En materia de regulación y supervisión de ciberseguridad, el sector financiero y microfinanciero tiene hoy una estricta regulación mediante la Resolución SBS 504-2021 que exige implementar un sistema de gestión de riesgos de ciberseguridad con roles, responsables, medidas de prevención, de mitigación, de control y hasta pruebas de ciberseguridad. Todo ello es permanentemente monitoreado por la SBS, la cual mantiene revisando sus normas para actualizarlas conforme avanzan las innovaciones digitales y las necesidades de la industria.

Sin embargo, las entidades financieras y microfinancieras se relacionan con una diversidad de empresas y entidades en el mundo digital. Por ejemplo, tienen proveedores tecnológicos, empresas FinTech que han integrado o subcontratado para sus procesos entidades públicas con las cuales se conectan para confirmar la identidad de sus usuarios o validar el registro de sus propiedades.

En fin, las entidades financieras constantemente se relacionan digitalmente con terceros como parte de su negocio. Estos terceros hoy no tienen una regulación ni supervisión en materia de ciberseguridad. En el Perú, hasta ahora no tenemos una Política Nacional de Ciberseguridad y, por lo tanto, carecemos de normas que exijan a todas las empresas en general, no solo a las financieras, implementar medidas mínimas de gestión de ciberseguridad de la información, con obligaciones, responsabilidades y sanciones.

Lo anterior significa que por muy avanzada que esté la regulación SBS en materia de ciberseguridad, los riesgos

continuarán creciendo y exponiendo a los usuarios de servicios financieros, lo cual se torna aún más relevante en el contexto “open” que vivimos hoy, donde las entidades financieras y microfinancieras se integran con terceros en el plano digital, como hemos explicado. Ante ello, hasta que tengamos normas efectivas de ciberseguridad para toda la industria, lo que queda es que las empresas que aún no tienen esa regulación implementen estándares mínimos en ciberseguridad como parte de sus políticas internas.

Educación financiera digital

Todas las empresas, reguladas y no, deberían focalizar esfuerzos en educación financiera digital, ya que existe un gran déficit de conocimiento en el usuario digital, que no sabe cómo proteger su información personal, cómo distinguir un servicio ilegal de uno legal, cómo identificar si un aplicativo, correo electrónico o mensaje de texto podría ser fraudulento. La educación financiera digital es fundamental para que el ciudadano pueda entender los servicios financieros de hoy y protegerse adecuadamente. Los llamados a hacer llegar esa educación a la mayor cantidad de usuarios son justamente las empresas que les brindan sus servicios financieros.

Los privados no debemos esperar a que el Estado atienda todas nuestras necesidades. Y nuestras necesidades no deberían ser solamente comerciales. En este mundo financiero, existen aspectos fundamentales como el cumplimiento de las normas, la gestión de los riesgos de ciberseguridad y la educación financiera, que son indispensables para seguir creciendo y generando confianza. Sin ellos, no hay estrategia comercial que funcione de manera sostenible.





John Sarmiento

Gerente de Servicios Corporativos de la FEPCMAC

Cajas municipales solicitan inyección del gobierno de 1,000 millones para reactivación de la mype (*)

Para el gerente de Servicios Corporativos de la FEPCMAC, John Sarmiento Tupayachi, este aporte patrimonial sería el impulso económico para sacar a la micro y pequeña empresa (mype) de la crisis que se encuentra. Exigen a la presidenta Dina Boluarte tomar acciones para evita que más microempresas cierren sus negocios por la recesión que vive el país.

¿De qué manera está afectado la recesión en el país a las cajas municipales?

Es una situación que para nosotros era algo visible que se iba a producir, porque prácticamente el mercado al cual nos dirigimos es la micro y pequeña empresa (mype), que atiende a esa base de la pirámide de la economía que no pudo recuperarse pese a las buenas intenciones que tuvo el gobierno con los programas de reactivación.

Lamentablemente, el poco entendimiento de cómo funciona la microempresa hizo que estas reglas no involucren a esta economía que está afectada, no solo por la pandemia, sino también por las movilizaciones sociales, el fenómeno del niño global, el huracán Yaku.

Toda esta situación agravó a las mype y la economía de la población. Hoy en día los intereses son más altos, se ha contraído la posibilidad de ir a un crédito porque la situación no lo permite.

Efectivamente, esta situación que es una situación global, hizo que el costo se incremente. Las cajas municipales en el afán de seguir colocando, incrementaron las tasas de intereses para ahorros, a fin que se haga atractivo para la población y, con ello, continuar colocando a los microempresarios que estaban en una situación crítica.

Lamentablemente, estos programas de reactivación que ha dado el gobierno ha hecho que los clientes se atrasen en los pagos, en la refinanciación. Entendamos que el microempresario suele pedir un crédito a 12 meses, pero a los 6 meses ya lo está pagando y nuevamente está solicitando un crédito para la siguiente campaña; sin embargo, el estar

“marcado” no permite que a ese cliente se le pueda colocar un crédito y está obligado a buscar créditos en economías paralelas con condiciones onerosas que afecta la economía.



¿Qué medidas está solicitando la FEPCMAC al Ejecutivo para superar esta situación?

Nosotros tenemos un documento en donde se plasma la firma de los 11 alcaldes provinciales que representan al gobierno corporativo de las cajas municipales. El alcalde es presidente de la junta general de accionistas de las CMAC. Nos hemos reunido en dos ocasiones con la presidenta Dina Boluarte, manifestando nuestro interés de querer fortalecer el patrimonio de las cajas municipales.

Algo que debe quedar claro es que las CMAC tienen 40 años en el sistema financiero peruano, una capilaridad de más de 1,100 agencias a nivel nacional, lo que representa 2,7 veces más grande que el Banco de la Nación, tenemos 10 millones de clientes, que representa un tercio de la población, entonces el 70% de nuestros créditos está destinado a la micro y pequeña empresa.

La superintendencia (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS) suele decir que las cajas municipales son entidades muy sólidas; y lo son, pero lo que nosotros necesitamos es fortalecer nuestro patrimonio para ser el vehículo de la reactivación económica, porque es el mercado al cual nos dirigimos.

Otro punto importante, es que desde la creación de las cajas municipales nunca se ha recibido un aporte patrimonial, las cajas son auto sostenibles, y por ley el 50% de sus utilidades se destinan a obras sociales en el municipio. Esto sería un ecosistema favorable el poder dar un impulso a las cajas para incentivar y reactivar la economía y, a su vez, esto se traduzca en beneficios para la sociedad.

Nuestro petitorio es que este fortalecimiento llegue directamente a los gobiernos municipales para que a través de las cajas se puedan canalizar a los microempresarios. Estamos solicitando un aporte patrimonial de 1,000 millones que se va a traducir en 10,000 millones de soles en créditos. Esta transferencia sería del gobierno central al gobierno municipal.

No hablamos de que estamos solo en una región, sino estamos a nivel nacional, entonces ese impulso económico que se daría canalizando los recursos mediante los municipios llegará a las cajas municipales con las reglas de juego que se determine, que específicamente ese dinero va a ir para el microempresario y la reactivación de la economía.

¿Cuál es la magnitud de crecimiento de las CMAC?

Nosotros somos 11 cajas municipales con una historia de 40 años, un modelo de negocio financiero exitoso, tenemos 10 millones de clientes, de los cuales 8 millones han depositado sus sueños y sus ahorros por los intereses buenos que tenemos; y tenemos en colocaciones a 2 millones de clientes. Somos el sistema microfinanciero más sólido del país.



Algo que debe quedar claro es que las CMAC tienen 40 años en el sistema financiero peruano, una capilaridad de más de 1,100 agencias a nivel nacional, lo que representa 2,7 veces más grande que el Banco de la Nación.

(*) Tomado de entrevista en el programa "Diálogo Abierto" - TV Perú.





Rosa Noya Rodríguez

*Presidente de directorio
Caja Paita*

Embargos de cuentas bancarias por deudas de arbitrios e impuesto predial por parte de las municipalidades

Según la Ley 26979, Art.33 inc. d; la medida cautelar en forma de retención en los procesos de ejecución coactiva recae sobre los bienes, valores y fondos en cuentas corrientes, depósitos, custodia y otros, así como sobre los derechos de crédito de los cuales el obligado sea titular, que se encuentre en poder de terceros.

Los ejecutores coactivos de las municipalidades ofician a los ban-

cos; quienes realizan la retención correspondiente, pero muchas veces los bancos hacen la retención sobre los sueldos o haberes de los obligados tributarios, sin tener en cuenta que son inembargables cuando no excedan las cinco (05) Unidades de Referencia Procesal (URP), y el exceso solo es embargable en una tercera parte; esto está plasmado en el Art. 648 inc. 6 del Código Procesal Civil, cuyo objeto ha sido permitir la existencia de una cantidad inem-

bargable para asegurar que toda persona pueda tener un mínimo de ingresos para cubrir sus necesidades básicas.

Es un buen negocio para las entidades financieras las retenciones tributarias que realizan por orden de las municipalidades porque por ello cobran una comisión, pero el que más se perjudica es el deudor tributario que debe pagar esta comisión al Banco.





Si hacemos un análisis, lo que ocasiona esta medida es que disminuya la bancarización y el ahorro corriente, dada la difícil situación económica que atraviesa el país muchas veces la población prefiere cubrir sus necesidades básicas, como son alimentación y salud, que pagar sus impuestos.

Pero muchas veces los obligados tributarios no cumplen con pagar estos tributos e impuestos porque no están conscientes en que se va a usar ese dinero, dado que no ven que haya mantenimiento de jardines, pistas y veredas u obras de inversión, porque equivocadamente

se usa para gasto corriente y muchas veces los alcaldes y personal de rentas lo usan como su caja chica, por lo que son luego denunciados, procesados y sentenciados a penas efectivas.

En los países desarrollados hay más conciencia tributaria por parte de la población porque pueden apreciar que con lo que pagan por sus impuestos se financia servicios públicos como escuelas, policías, bomberos, parques, sistema de tratamiento de agua y alcantarillado, además del recojo de basura y bibliotecas.

Para el sistema financiero y microfinanciero, es una fuente de ingreso las medidas cautelares que ordenan terceros contra nuestros clientes, porque después tienen que pagar para que se levanten estas medidas. No obstante, debemos ajustarnos a las normas jurídicas y, no por mejorar nuestros ingresos, cumplir con hacer retenciones que no se ajusten a la ley. Hay que tener en cuenta que nosotros como los líderes en la inclusión financiera y debemos cuidar a nuestros clientes.

FEPCMAC y gobiernos municipales instan al Ejecutivo inyectar mil millones de soles para reactivar a las mype



Los alcaldes que suscriben el presente memorial, en su calidad de presidentes de las Juntas Generales de Accionistas de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú (CMAC), en conjunto con la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC), hacen un llamado enérgico a las autoridades económicas y financieras del país para que se tomen medidas urgentes destinadas a reactivar el sector de las micro y pequeñas empresas (mype) en el Perú, mediante la intermediación de las CMAC.

En reuniones sostenidas con la presidenta de la República, Dina Boluarte, y sus ministros de economía y producción, los representantes de la FEPCMAC han expresado su preocupación por la grave situación económica del país, especialmente en lo que respecta a los sectores más vulnerables, incluyendo las mype.

Estos sectores representan el 95% de la actividad empresarial en el Perú, con un total de 5,5 millones de micro y pequeños empresarios que luchan por mantenerse a flote en un contexto marcado por desastres naturales, conflictos sociales y políticos, así como los efectos pospandemia.

Para abordar esta crisis económica, se propone la canalización de recursos mediante las CMAC, entidades financieras altamente especializadas en el financiamiento e inclusión financiera de las mype.

La propuesta consiste en un aporte del gobierno central a los gobiernos municipales titulares de las cajas municipales, por un total de un (01) mil millones de soles, canalizado a través de los municipios accionistas de las 11 CMAC del país. Estos fondos serían utilizados exclusivamente para el financiamiento y rescate de las mype y el sector informal.

Este aporte permitiría a las CMAC multiplicar los recursos y ofrecer financiamiento por un total de diez mil millones de soles, lo que sería un eficaz mecanismo para sacar a las mype de la crisis en la que se encuentran, permitiéndoles desarrollar sus actividades productivas y generar un impacto positivo en la economía del país.

La FEPCMAC resalta que las CMAC han demostrado su solvencia y crecimiento patrimonial a lo largo de los últimos cuarenta años, convirtiéndose en actores clave

en el sistema financiero peruano. Su experiencia, tecnología y enfoque en atender a la población más necesitada hacen de ellas la elección idónea para implementar esta iniciativa de rescate.

A pesar de la receptividad de la propuesta por parte de las autoridades gubernamentales, hasta la fecha no se ha tomado acción, lo que sigue poniendo en riesgo a 5,5 millones de micro y pequeños empresarios, afectando a más de veinte millones de peruanos. Pese a la creación del "Programa de Fortalecimiento Patrimonial de las Instituciones Especializadas en Microfinanzas", en mayo de 2023, este programa no aborda las necesidades específicas de las CMAC.

La FEPCMAC hace un llamado urgente a la presidenta de la República, sus ministros y al Congreso de la República, para que se implemente esta medida de solución, que representa una gran alternativa para enfrentar la difícil situación económica y financiera que enfrenta el país, además de contribuir a reducir los índices de pobreza y desempleo.

La FEPCMAC exhorta a las autoridades a convertir esta propuesta en una realidad en beneficio de millones de hogares y familias en el Perú. La reactivación de las mype es crucial para la economía del país y el bienestar de su población.

Víctor Hugo Rivera Chávez
Alcalde Municipal de Arequipa

Luis Beltrán Pantoja Calvo
Alcalde Municipal de Cusco

Luis Gamarra Alor
Alcalde Municipal Del Santa

Dennys Mercurio Cuba Rivera
Alcalde Municipal de Huancayo

Carlos Humberto Reyes Roque
Alcalde Municipal de Ica

Vladimir Chong Ríos
Alcalde Municipal de Maynas

Pedro Cuadros Alzamora
Alcalde Municipal de Paíta

Marlem Mogollón Meca
Alcalde Municipal de Piura

Marlem Mogollón Meca
Alcalde Municipal de Sullana

Pascual Milton Güisa Bravo
Alcalde Municipal de Tacna

Arturo Fernández Bazán
Alcalde Municipal de Trujillo



Minsait y FEPCMAC firman convenio para impulsar la innovación y desarrollo tecnológico en las Cajas



Minsait, una compañía de Indra, y la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC) han suscrito un marco de convenio interinstitucional con el propósito de fortalecer la gama de productos ofrecidos por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), mediante soluciones tecnológicas innovadoras adaptadas al contexto y a las necesidades del sector financiero en el Perú.

Como parte del convenio, se identificarán necesidades transversales de las CMAC, canalizando, junto a Minsait, un portafolio de productos y servicios de garantía que incluyen desarrollos tecnológicos, consultoría de eficiencia y negocios, entre otros.

“Las cajas municipales, por naturaleza, permiten la inclusión financiera de un sector de la población no bancarizado. Esta alianza nos da la oportunidad de continuar brindando un mejor servicio, automatizado y garantizando la eficiencia de nuestras operaciones.”, destacó Jorge Solís Espinoza, presidente de la FEPCMAC.

Al mismo tiempo, Luis Beteta Silva, director de Servicios Financieros para Minsait en Perú, resalta que “las cajas municipales están en constante crecimiento y se han vuelto un actor importante en el sector bancario nacional, por lo que es clave que los servicios que brindan sean potenciados gracias a la tecnología. Desde Minsait tenemos un profundo compromiso con este objetivo en conjunto y contamos con una cartera de productos de vanguardia para contribuir al desarrollo del sector”.

FEPCMAC es un ente gremial que agrupa a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), cuyo propósito es promover la generación de economías de escala a través de proyectos estratégicos conjuntos, tanto para el desarrollo de nuevos productos y servicios fi-

nancieros como para una gestión eficiente de los recursos. Además, actúa como facilitador en diversas coordinaciones con organismos públicos y privados, nacionales e internacionales, que respaldan el desarrollo económico y financiero de las cajas municipales, entre otros aspectos.

Minsait, una de las principales compañías globales de tecnología y consultoría del mundo, con operaciones comerciales en 140 países y presencia local en 46 de ellos, ha destacado a lo largo de su trayectoria por brindar soluciones al sector financiero mediante desarrollos tecnológicos que permitan la optimización de los servicios y mejora de la eficiencia de la banca, aseguradoras y, en este caso, las cajas municipales.

Sostenibilidad financiera: Lecciones y perspectivas desde el XIV Congreso de Microfinanzas en Tacna



La ciudad heroica de Tacna fue sede del XIV Congreso Internacional de Microfinanzas: desarrollo sostenible: estrategias para una mayor inclusión, realizado el 25, 26 y 27 de octubre del 2023.

Durante estos 3 días de conferencias y con la participación de profesionales en el rubro de las microfinanzas, servicios tecnológicos, medio ambiental, entre otros, se debatieron temas trascendentales y de coyuntura, tales como la economía circular, el gota a gota, impacto medioambiental, cierre de brechas en temas tecnológicos, entre otros.

El primer día inició con una mirada a la gobernanza como un pilar fundamental para el sostenimiento de

las instituciones, para lo cual se contó con la ponencia de la Dra. Lourdes Flores Nano, acompañándola Claudia Sánchez, de Financiera Confianza, y Rolando Reaño, del Estudio Reaño.

Durante el primer día se abordó el tema: insumos para una estrategia inclusiva y digital, teniendo los puntos de vista del Banco de la Nación, representado por Cecilia Arias; Yuri Dolorier, de Financiera Confianza; y Gianella Sánchez, de Mibanco, quienes concluyeron que la confianza y la seguridad son clave para una digitalización inclusiva.

Por otro lado, Jorge Solís, presidente de la FEPCMAC, en su ponencia recalcó las iniciativas del sistema microfinanciero para una mayor y mejor inclusión, concluyendo en que se requieren políticas de Estado para brindar apoyo a la mype, y así contribuir en, por lo menos, 1% en el PBI, ya que las mype son responsables del 80% del empleo en el país.

El segundo día inició con una mirada desde la tecnología, donde expertos de Experian, Luvity, Odybank, Grupo Mok y Bitel, socializaron soluciones para las microfinanzas. Asimismo, se abordó un tema fundamental que está tomando mayor protagonismo en las microfinanzas, la economía circular y su aplicación.

Para terminar el segundo día se tuvo una perspectiva de la economía para el 2024 de la mano de Luis Baba Nakao, de La Positiva; Pedro Grados, de la Universidad de Lima; y Kurt Burneo, del Banco de la Nación; quienes coincidieron que los últimos acontecimientos ocurridos en el país, como la crisis política, fenómenos naturales, inseguridad ciudadana, y el panorama internacional, han provocado una destabilidad económica sin precedentes y que uno de los riesgos más graves a lo que nos enfrentamos es el daño ambiental.



Y en el último día de esta edición del CIM Tacna, los profesionales de marketing de Caja Ica, Caja Piura, Caja Tacna y Mibanco brindaron alcances del perfil del cliente microfinanciero y cómo este se ha ido transformando, así de cómo sus instituciones vienen trabajando para satisfacer sus necesidades.

Finalmente, el congresista de la República, Jorge Montoya, puso sobre la mesa el mal que viene aquejando a todo el sistema financiero, el gota a gota. Montoya puntualizó en crear una mesa de trabajo desde el Congreso donde se convoque a las principales entidades estatales, privadas y demás interesados para definir una respuesta conjunta al gota a gota y el crimen organizado.

En esta edición del Congreso Internacional de Microfinanzas se concluyó que es de vital importancia tomar en cuenta el impacto medioambiental para fortalecer estrategias que nos lleven a la sostenibilidad.



Merco



El monitor empresarial Merco dio a conocer los resultados del Ranking de las 100 mejores empresas del Perú, donde Caja Arequipa este año 2023 se ubica como la única microfinanciera en el ranking general con el puesto 27.

La edición 2023 recogió más de 29 mil encuestas, 25 fuentes de información y 200 indicadores objetivos, evaluados por diversos grupos de interés que valoran el reconocimiento, comportamiento y expectativas basados en los compromisos y la propuesta de valor que comunican las empresas participantes.

Caja Arequipa es reconocida como la primera caja del Perú y este 2023 viene alcanzando diversos hitos únicos para el sector microfinanzas a nivel nacional. En marzo obtuvo la renovación de la autorización de uso del Método Estándar Alternativo (ASA) otorgado por la SBS sin requerimiento de capital adicional hasta julio del 2025.

En mayo fue la primera caja del sistema en superar los ocho mil millones de soles en colocaciones. En julio, nuevamente, fue la primera y única caja en lograr la categoría A en clasificación de riesgo en el Perú, entre otros reconocimientos recibidos en diferentes ámbitos.

Premio EMA



Por quinto año seguido, Caja Arequipa se encuentra entre las 10 Empresas Más Admiradas - EMA 2023, que reconoce a las instituciones que generan desarrollo y bienestar al sur del país. En la edición 2023, Caja Arequipa obtuvo un destacado posicionamiento con menciones en manejo financiero, gobierno corporativo y compromiso con la macrorregión sur de acuerdo a los indicadores de la consultora Price Waterhouse Coopers.

“Gracias Arequipa y Perú. Profundamente orgullosos afirmamos seguir siendo una de las mejores empre-

sas de la región, gracias al trabajo y el esfuerzo de los más de 5000 colaboradores a nivel nacional. Nuestro compromiso es con los sueños de muchos emprendedores, para lograr más inclusión financiera.”, señaló Manuel Chacaltana, gerente central de finanzas y control de gestión de Caja Arequipa.

La edición descentralizada macrorregión sur del Premio de las Empresas Más Admiradas 2023 convoca a las empresas de las regiones de Cusco, Moquegua, Puno, Tacna y Apurímac. Tuvo lugar en el Hotel Costa del Sol, el 26 de octubre, organizado por la consultora Price Waterhouse Coopers y la revista G de Gestión, en alianza con la Universidad Católica San Pablo, y contó con la asistencia de los CEO's así como, principales directivos de las empresas galardonadas.

Gestión sostenible



Caja Arequipa fue una de las 32 empresas galardonadas Empresas que Transforman el Perú, iniciativa organizada por el Grupo RPP, IPAE - Acción Empresarial, la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) y evaluado por FSG, consultora internacional especialista en Valor Compartido. La presentación de su microcrédito “Agua Más” superó un total de 205 candidaturas de más de 100 instituciones.

“‘Agua Más’ es un microcrédito inclusivo que busca cerrar brechas y transformar la vida de miles de familias en situación vulnerable brindando financiamiento accesible para cubrir la instalación de servicios de agua potable y saneamiento.”, indicó Wilber Dongo, gerente central de negocios de Caja Arequipa

“Agua Más” también fue finalista en la categoría Social, en los II Premios ESG y Sostenibilidad, organizado por Semana Económica, Sistema B y ESAN. Este microcrédito a la fecha ha superado los 130 millones de soles en desembolsos impactando en más de 80 mil peruanos de diferentes regiones del país.

Así mismo, porque Caja Arequipa cuenta con una cultura de innovación para seguir trascendiendo en la vida de más peruanos, también es finalista en tres categorías de los Premios Creatividad Empresarial organizado por la UPC. Las nominaciones de la entidad arequipeña son las siguientes: Gestión con Propósito: Caja Sostenible, Medios Interactivos: Somos Chamba, Servicios bancaros financieros y de seguros: Seguro Vida Caja.

Certificación



Caja Huancayo, la destacada institución financiera líder en microfinanzas a nivel nacional y la única con presencia internacional, se complace en anunciar su reciente logro: la prestigiosa certificación Great Place to Work™ (GPTW) por segundo año consecutivo. Esta certificación es un testimonio de su compromiso inquebrantable en brindar a sus más de 5400 colaboradores una experiencia laboral de estándares mundiales.

Para Caja Huancayo, esta certificación es un reconocimiento a su compromiso constante en la mejora de la calidad de vida de sus colaboradores y refuerza su posición como empleador de elección en el país.

La certificación GPTW es otorgada tras una minuciosa evaluación que incluye encuestas anónimas y voluntarias a los colaboradores, donde se evalúan aspectos clave como liderazgo, comunicación, satisfacción laboral, inclusión y equidad. Caja Huancayo, con su compromiso continuo en estas áreas, ha demostrado su dedicación en la construcción de un ambiente laboral de confianza y excelencia.

Premiación

Caja Huancayo fue premiada con el más alto reconocimiento por su compromiso en la defensa de la economía social de mercado, la ética y los valores democráticos en el sector microfinanciero, en la categoría “empresa”; el premio fue entregado por la oficina de la Konrad Adenauer Stiftung en el Perú y la Cátedra Konrad Adenauer, liderada por la Universidad San Ignacio de Loyola.

La política de responsabilidad social con enfoque de integración transversal instaurada por Caja Huancayo, permite promover el desarrollo y gestión de buenas prácticas alineadas en perspectivas como; Ecoeficiencia, Gestión de Productos Ambientales, Productos ASG, SARAS, Inclusión financiera, Bonos sociales, Educación financiera, Satisfacción de clientes, Igualdad de género, Impacto social, Formación, Fuerza laboral, Diversidad de empleados, Protección

de información, Transformación digital, Ética y conducta y Gobernanza.

Asimismo, concretar su labor social con talleres de empoderamiento femenino y su producto “Emprende Mujer”, impulsar la equidad de género, promover la inclusión laboral, desarrollar cursos de educación financiera y webinars como el “Emprende en casa” con reconocidos ponentes y ser la primera Caja Municipal de Ahorro y Crédito en impulsar el mecanismo de Obras por impuestos a favor de las MiPymes le ha permitido obtener tan importante premio.



Nuevas agencias

Caja Huancayo continúa creciendo de manera sostenible, es así que este último viernes 22 de setiembre inauguró la agencia Trujillo II, ubicado en la Av. César Vallejo N° 264, Urb. Palermo - Trujillo - La Libertad, con la que suma 222 oficinas a nivel nacional.

Asimismo, durante la última quincena de setiembre inauguró también las agencias Chilca - Cañete (Jr. San Marcelo MZ. 110, LT. 7 - Chilca - Cañete - Lima) y Pachacámac - Pueblo (Pueblo Tradicional Pachacamac, cercado Mz. 10 Lt. 01 - Pachacámac - Lima); ambas agencias se suman a las 76 oficinas que posee Caja Huancayo al servicio de los emprendedores en el departamento de Lima.

La ceremonia se realizó ante la presencia del Gerente de Administración Rafael Camayo Piñas, la Junta General de Accionistas, jefes regionales, administradores y colaboradores de la institución financiera.



Semana de la experiencia



Con el objetivo de reconocer y resaltar a sus clientes como los principales aliados estratégicos para el cumplimiento de las metas institucionales, así como ofrecer experiencias agradables a los clientes que diariamente efectúan sus operaciones en toda su red de agencias, Caja Ica, llevó a cabo diferentes actividades para impulsar la “Semana de la Experiencia del Cliente”, del 09 al 13 de octubre.

“Enfocados en brindar una atención excelente a nuestros usuarios, estamos instaurando la segunda semana del mes de octubre como la Semana de la Experiencia al Cliente de Caja Ica, que en esta oportunidad se le ha denominado “Vivir la Experiencia”. También se desarrolló un webinar con Úrsula Garland, quien expuso “Aprende a crear experiencias para alcanzar el éxito de tu negocio”, donde más de 300 personas pudieron aprender nuevas estrategias de ventas y retención de clientes”, informó Monseñor Edmundo Hernández Aparcana, presidente de directorio de Caja Ica.

Certificación



Evidenciando su compromiso con la salvaguarda de sus clientes, respetando los canales y mecanismos de información que se utilizan durante las actividades relacionadas a sus negocios; Caja Ica, obtuvo la certificación “Oro” en protección al cliente, otorgada bajo la metodología de Cerise+sptf y bajo la evaluación de la certificadora internacional MFR.

“La Certificación de Protección al Cliente es una evaluación detallada e independiente realizada a una empresa que confirma la implementación de los principios de protección al cliente, así como el trato de manera justa, sin perjudicarlos. Dicha valoración fue realizada bajo un exhaustivo análisis a nuestros procedimientos y documentos normativos, donde pudieron corroborar que la metodología de tratamiento de datos correspondiente a la protección de nuestros clientes es óptima.”, indicó Walter Leyva Ramírez, gerente de finanzas y operaciones de Caja Ica.

Medioambiente



Identificada con la protección del medioambiente y el embellecimiento de espacios públicos en sus zonas de influencia, Caja Ica, viene desarrollando la limpieza de los lugares más concurridos por turistas nacionales y extranjeros en las provincias y distritos donde la microfinanciera iqueña cuenta con presencia de marca.

“Esta acción altruista es realizada por los colaboradores de las diferentes agencias y oficinas en las áreas de su influencia y ya son varios los lugares beneficiados como: El Santuario de la Virgen de Yauca, el Mirador de Yanahuara, la Playa Chorrillos, la Ruta del Sillar, entre otros. Hasta la fecha hemos logrado recoger 6 toneladas de residuos sólidos que reflejan el trabajo activo que nuestros colaboradores y plana directiva vienen desarrollando.”, refirió la gerente central de administración; Sra. Rosa Higa Yshii.

Consejos



**CAJA
MAYNAS**
Cree en ti!

En épocas de constantes cambios muchas veces nos gana la preocupación y pensar que pasará con nuestra economía familiar. Por ello, Caja Maynas te brinda algunos consejos a tener en cuenta en tiempos de incertidumbre:

- Llevar un control de ingresos y gastos. Puede ser en una libreta o en archivo en Excel. Con esto podrás priorizar tus gastos y saber cuánto puedes ahorrar. Te dará una visión general de tus finanzas personales.
- Cuando ya sabes cuáles son tus gastos fijos y variable puedes hacer algunos ajustes en gastos variables que en tiempos de recesión económica no son tan importantes.
- Definir metas reales. Por ejemplo, desarrollar el hábito del ahorro y tener una meta mensual de cuánto podrías destinar a tu ahorro. Conocer las opciones del mercado para evaluar cuál te pagaría más tasa con un producto que se adecue a tus necesidades.

Si ya tomaste la decisión de ahorrar, Caja Maynas tiene una campaña especial para ti con el Cyber Maynas con una tasa del 9.20% por un depósito a plazo fijo por 180 días. La campaña es a nivel nacional y para clientes nuevos o recurrentes que realicen aperturas con fondos nuevos y/o renovaciones con montos adicionales. Recuerda que con estos sencillos pasos puedes llevar un mejor conocimiento de tus finanzas personales.

Caja Maynas tiene 36 años al servicio de los emprendedores del Perú, con autorización de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) para realizar actividades de intermediación financiera en el mercado peruano. En ahorros tenemos tasas competitivas y brindando la seguridad que nos da ser una entidad supervisada y miembro del Fondo de Seguro de Depósitos.

Capacitación



Caja Maynas, en línea con su compromiso en impulsar el desarrollo de los emprendedores de las localidades donde opera, realizó la charla a emprendedoras de la Región Loreto con el objetivo de capacitar a las empresarias de la región en temas de educación financiera, historial crediticio y técnicas de ventas. A la capacitación asistieron miembros de las asociaciones Shine, Mujer Emprende Loreto y Asociación de empresas agroindustriales.

Al final de la charla se realizó un showroom donde más de 10 marcas locales como

Tahuampa, Indigenas house, Higiene artesanal, Kama S.A.C., Shaju artesanías, Haju, entre otros. La cita se dió en el auditorio principal de Caja Maynas, donde nuestro personal tuvo la oportunidad de adquirir productos de calidad ofertado por este grupo de emprendedoras. De esta manera Caja Maynas promueve el consumo local mediante espacios para los emprendedores loretanos.



Virgen de las Mercedes



Caja Paita

En el mundo de las instituciones financieras, donde los números y las inversiones ocupan un lugar central, también existe espacio para la espiritualidad y la devoción. Al igual que todos los años, Caja Paita rinde homenaje a la Virgen de las Mercedes, patrona de Paita, cuya influencia trasciende las fronteras de lo material y se extiende hacia la protección y la guía en el ámbito financiero.

En honor a la virgen, y con el respeto que se merece, Caja Paita preparó una procesión que partió de las instalaciones de la oficina principal Paita a través de las calles de la provincia de Paita, acompañada de los colaboradores y otros fieles que la seguían con rezos y cantos hasta la parroquia San Francisco de Asís, donde sería bendecida.

También se ofreció un desayuno para la llegada de nuestros hermanos peregrinos que vienen de distintas partes del país para cumplir sus promesas a la virgen a cambio recibir sus bendiciones, así como un número artístico acompañado de cantos y rezos que fueron del agrado de nuestros hermanos peregrinos y paitaños.

Fuerza verde



En un esfuerzo por destacar en el mundo competitivo de las instituciones financieras, Caja Paita ha dado un paso creativo al organizar una caravana a la que llamó: "Fuerza Verde", en el cual participaron los colaboradores y administrativos vestidos con los colores representativos de Caja Paita con el objetivo de promocionar sus productos y servicios más distinguidos como ahorros, créditos, pignoraticio y seguros.

La caravana llenó de color y alegría las principales calles de las ciudades de Paita, Piura y Chulucanas; la actividad atrajo la atención de los transeúntes, quienes se acercaron para participar en juegos y concursos para ganar premios sorpresa.

Caja Paita aprovechó esta oportunidad para presentar a su nueva mascota institucional "Payti", quien con su presencia generó un gran entusiasmo entre los residentes. La abejita de Caja Paita llegó para quedarse en los corazones del público y ahora se convierte en un elemento central en su estrategia de marketing.

La elección de esta estrategia publicitaria demuestra la voluntad de Caja Paita por destacarse en un mercado altamente competitivo. La campaña ha logrado generar una gran cantidad de comentarios positivos en las redes sociales, con usuarios compartiendo fotos y videos.

Caja Paita espera que esta campaña no solo traiga nuevos clientes, sino que también refuerce la relación con aquellos que ya confían sus servicios.



Campaña navideña



CAJA PIURA
Tu oportunidad es ahora

Ropa, calzado y tecnología serán los rubros donde los peruanos realizarán mayores gastos para las fiestas de fin de año, afirmó Liliana Lescano, jefe de productos de Caja Piura, quien dijo que el sector comercio viene experimentando un mayor movimiento que dinamizará la campaña navideña.

Lescano explicó que, si bien el crecimiento económico que registra el sector comercio es menor al esperado, la campaña navideña es muy importante para los emprendedores de todo el país, porque representa el mayor porcentaje de sus ventas en el sector retail, luego del día de la madre vemos que esta campaña puede llegar en el rubro juguetes a representar el 48% de sus ventas de todo el año.

“Los emprendedores priorizan fuentes de financiamiento de bajo costo para aprovechar el aumento de la demanda por fin de año. Además, requieren de capital inmediato. Por ello, Caja Piura ofrece el producto 'Crédito al toque', que puede ser aprobado en el mismo día si se presenta la documentación debida.”, dijo Lescano.

Durante la campaña navideña, Caja Piura proyecta colocar el 54% de su producto 'Crédito al toque' en regiones del norte y nor oriente del país. “Hemos logrado diversificar y estar en todas las regiones a nivel nacional posicionados sobre todo en Piura y Tumbes, pero llegando también a otros departamentos como La Libertad, Cajamarca y Amazonas también concentran un alto consumo de préstamos.”, señaló.

Créditos

El acceso y el uso apropiado de servicios financieros pueden ayudar a las personas a gestionar mejor los riesgos económicos, salir de la pobreza y construir una vida mejor, afirmó Manuel Tocto, jefe de cobranzas de Caja Piura, quien agregó que no hay que temer a los créditos porque representan un importante apoyo cuando se asumen con responsabilidad.

“Se debe ser responsable en obtener una deuda. Se recomienda que el monto de la cuota de un crédito

no exceda el 35% de los ingresos líquidos de una persona, de tal manera que se utilice el resto para cubrir los gastos básicos, además de contar con capacidad para el ahorro.”, explicó.

Para el especialista, las personas que tienen deudas deben priorizar siempre sus gastos básicos, como: alimentación, salud, vivienda, educación, transporte y también planificar el pago de las cuotas de sus créditos que han obtenido del sistema financiero. “Salir del sistema financiero por dejar de pagar deudas es perjudicial. La buena calificación abre la puerta a otros servicios formales, como ahorros, tarjetas de crédito, productos de créditos diversos y seguros.”, dijo Tocto.

Mencionó que las entidades ofrecen muchas opciones para que las personas cumplan con los créditos, presentando incluso promociones como la campaña “Pago Puntual” de Caja Piura, que premia con la cancelación completa de una cuota a los usuarios que se encuentran al día en sus préstamos, hasta por un monto máximo de S/. 500.

Iniciativa



La tendencia "Pet Friendly" se ha convertido en un fenómeno cultural y económico. Incluye a todos aquellos que tienen un profundo amor por sus mascotas y es imprescindible crear un entorno donde estas personas y sus animales puedan sentirse bienvenidos, afirma Marianella Albirena, jefe de marketing de Caja Piura.

Caja Piura, comprometida en brindar soluciones financieras adaptadas a las necesidades de todos los peruanos, presenta "Una Caja Para Todos". Permitirá al cliente ingresar a oficina junto con su mascota para realizar diversas operaciones financieras. También, para quienes abran o reactiven una cuenta de ahorro con un saldo de S/ 100, se les entregará un exclusivo "pack canino". Inicialmente será en la oficina principal sólo los sábados, y podrá extenderse a otras ubicaciones en el futuro si la respuesta es positiva, comentó Albirena.

Campanña



Caja Sullana, reconoce el aporte de las mujeres en la economía nacional, y esto se refleja en el éxito de la campaña “Mujer extraordinaria” que, desde su lanzamiento en agosto del 2022 hasta julio del 2023, ha beneficiado a más de 2,600 mujeres. Esta iniciativa tiene como objetivo principal fomentar la inclusión financiera y promover el empoderamiento económico de las mujeres; así como brindarles un capital de trabajo para que generen sus propios ingresos y contribuyan al progreso de sus familias y el país.

“Mujer extraordinaria” se dirige a mujeres independientes que trabajan en el sector formal e informal, asimismo ofrece una variedad de opciones de financiamiento que incluyen capital de trabajo, activo fijo y consumo, lo que permite abarcar las diversas necesidades financieras de las clientes.

Credichamba



Caja Sullana, en su objetivo de facilitar el acceso al sistema financiero a emprendedores informales, impulsa Credichamba, un producto que hasta agosto del 2023 ha beneficiado a más de 30 mil emprendedores. Este programa se destaca por su enfoque inclusivo, permitiendo que aquellos clientes que no tienen acceso a servicios financieros, puedan obtener financiamiento para promover el crecimiento de sus negocios o emprendimientos.

Este producto financiero está dirigido a personas naturales hasta los 69 años de edad con una fuente de ingresos dependientes informales (que no generan renta de 4ta ni 5ta categoría) e independientes formales e informales (que no cuentan con ficha RUC) y que tengan un mínimo de 06 meses de experiencia en su rubro.

“Credichamba, ha logrado una colocación de más de S/ 70 millones, con una proyección de cierre para el mismo año de S/ 128 millones. Estos resultados demuestran una vez más el firme compromiso de Caja Sullana con los emprendedores, quienes son el motor fundamental del dinamismo económico de nuestro país, además contribuyen a la generación de nuevas fuentes de empleo y al crecimiento económico.”, mencionó Joel Siancas Ramírez, presidente del directorio de Caja Sullana.

Reconocimiento

Caja Sullana fue reconocida con el primer lugar en la categoría Microfinanzas y Cajas Municipales, de la tercera edición CX INDEX ACTIVA 2023 del Ranking de Experiencia al Cliente, iniciativa que lleva a cabo ACTIVA PERÚ, en conjunto con el CES UAI de la Universidad Adolfo Ibáñez de Chile, y en la que se miden y analizan 20 categorías de servicios. La ceremonia de premiación se llevó a cabo el viernes 27 de octubre en la ciudad de Lima.

ACTIVA mide y analiza veinte categorías de servicios en el Perú que incluyen farmacias, internet & telefonía hogar, tiendas por departamento, supermercados, aerolíneas, centros comerciales, microfinanzas y Cajas Municipales, entre otros. Precisamente, la microfinanciera fue reconocida es su rubro con el primer lugar en la experiencia al cliente. El premio fue recibido por la Maribel Preciado Esquiembre, gerente de finanzas de Caja Sullana.



CIM TACNA 2023



Caja Tacna, por medio de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, tuvo el honor de participar en la organización del XIV Congreso Internacional de Microfinanzas “CIM Tacna 2023”, realizado el 25, 26 y 27 de octubre en la ciudad de Tacna, con el objetivo de explorar estrategias de desarrollo sostenible e inclusión financiera.

Este Congreso nace a partir de la idea de buscar alternativas que superen las dificultades que dejó la crisis económica a nivel global en años anteriores, centrándose en el Desarrollo Sostenible como una estrategia para una mayor inclusión financiera. Este evento mantiene a Caja Tacna en la vanguardia de las microfinanzas internacionales y marca un punto de partida para que nuestra heroica ciudad sea la sede de muchos eventos similares de gran envergadura.

“CREDISUMA”



Caja Tacna sigue impulsando su campaña “Credisuma” en más regiones del país, gracias a la iniciativa de la organización Water.org y el apoyo de la FEPCMAC, ofreciendo soluciones crediticias para la habilitación de los servicios de agua, así como la instalación y mejoramiento de conexiones para acceder a este valioso recurso.

Esta campaña inició en las regiones de Tacna y Moquegua; habiendo analizado la necesidad del mercado y de las poblaciones vulnerables. La campaña también está presente en las regiones de Puno y Madre de Dios, ampliando sus horizontes y reafirmando el compromiso de Caja Tacna con las poblaciones más necesitadas, brindando ayuda crediticia para que más personas tengan acceso al recurso hídrico y tener una mejor calidad de vida.

Campaña

Caja Tacna siempre está presente en la vida de sus clientes, acompañándolos en cada logro a lo largo de su vida. Por ello, la campaña comercial “Presente” de Caja Tacna está enfocada en brindar incentivos a los clientes que desembolsen un crédito para las fiestas navideñas, con el sorteo de premios en efectivo de hasta S/ 5,000.00 soles. Participan los clientes que desembolsen créditos no menores a S/5,000.00 y cumplan con el pago puntual de sus cuotas, en caso de tener un crédito vigente. La vigencia de campaña es hasta el 15 de diciembre de 2023. ¡Caja Tacna siempre presente!



(*) Sujeto a evaluación crediticia. Se sorteará un premio de S/ 5,000.00 y otros premios de S/ 1,000.00. Aplica Términos y Condiciones. Solo participan los créditos de tipo Microempresa (Credityme o Creditici). Crédito por Consumo, Crédito Personal y Crédito Microagropecuario. Sujeto conforme al Reglamento de Gestión de Comercio de Mercado del Sistema Financiero. Más información en www.cmactacna.com.pe o oficinas de Caja Tacna. CMAC TACNA S.A. RUC: 20130098488

Capacitaciones



El presidente del directorio de Caja Trujillo, Dante Chávez Abanto, explicó que se dictaron 6 talleres, los cuales fueron impartidos por el mismo personal de Caja Trujillo de manera gratuita, logrando así contribuir en la mejora de la calidad de vida de las participantes y sus familias.

Caja Trujillo, en coordinación con la Intervención de Empoderamiento Económico, del Programa Nacional AURORA, del Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables, mediante diversos talleres a cargo de especialistas, capacitó a mujeres de escasos recursos económicos, en las cuales se busca prevenir la violencia, en todas sus modalidades, a través del empoderamiento económico.

Estos talleres enmarcados dentro del 'Curso de Cajeras Comerciales' ofreció los primeros alcances y nociones básicas sobre finanzas y administración de dinero, lavado de activos, productos financieros, atención al cliente y técnica de ventas. Estos fueron brindados de manera presencial a mujeres entre 14 y 24 años, en situación de pobreza extrema de los distritos: Trujillo, La Esperanza, el Porvenir, Moche, Salaverry y Huanchaco.

Inclusión financiera

Caja Trujillo firmó un importante convenio de cooperación interinstitucional con la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) y el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU), organizaciones que promueven la integración socioeconómica en el Perú, para incluir financieramente a los migrantes y a la población local vulnerable mediante la entrega de préstamos y apertura de cuentas de ahorro.

“Vamos a llegar con nuestros servicios y ayuda a los migrantes quienes forman un grupo muy importante

de la población nacional. Nuestro acercamiento será clave para que cumplan sus metas y se integren a la sociedad”, sostuvo el presidente del directorio de Caja Trujillo, Dante Chávez Abanto.

El directivo refirió que este convenio permitirá que los migrantes tengan las mismas condiciones y exigencias del sistema financiero en Caja Trujillo, ya que usualmente existen muchas trabas para acceder a un producto o servicio bancario.



Inauguración

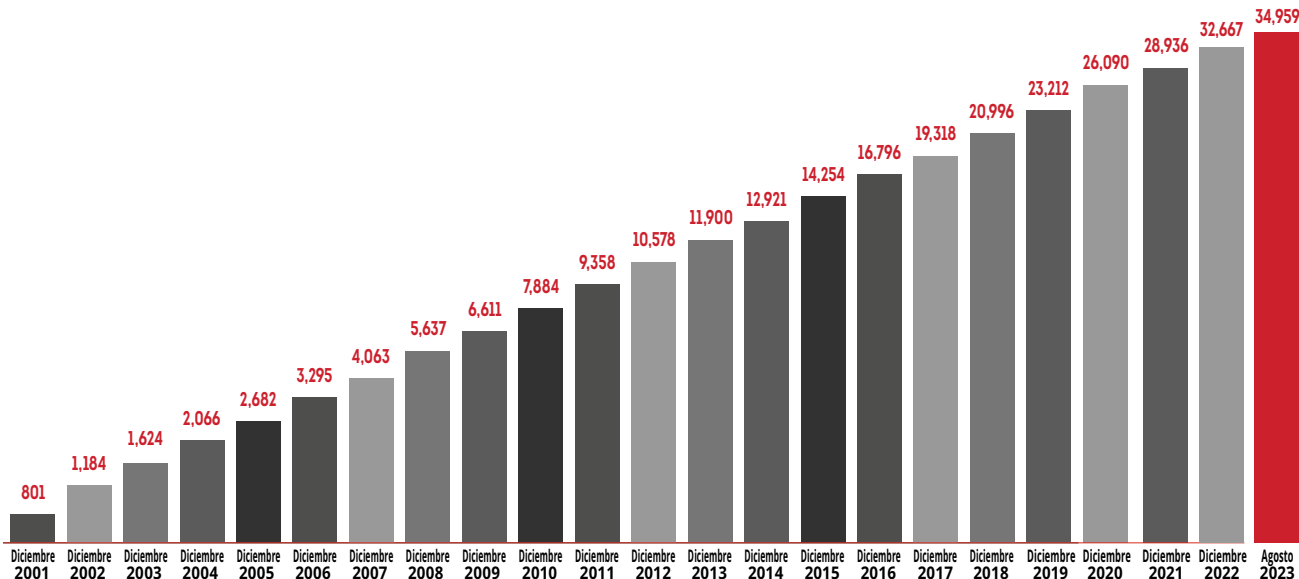


Con el objetivo de estar más cerca de todos los peruanos, Caja Trujillo inauguró cuatro nuevas tiendas implementadas para brindar un servicio de calidad a más personas en la entrega de créditos, apertura de cuentas de ahorros y pagos de servicios en diversas regiones del país. Dos de las cuatro tiendas se inauguraron en los distritos de Chupaca y Pichanaqui, en la región Junín; mientras las otras dos fueron abiertas en Castilla - Piura y en Huayacán, distrito de Ate Vitarte, en Lima.

Actualmente, Caja Trujillo cuenta con 108 tiendas en 22 regiones del país y es una de las microfinancieras más importantes del Perú, ya que recientemente, por su crecimiento y experiencia en la cartera de créditos, solvencia económica y plan de expansión, logró mejorar su clasificación de riesgo de B a B+, con perspectiva estable, según la Moody's, clasificadora de gran prestigio internacional.

Sistema CMAC: Evolución de la cartera de créditos

(En millones de soles)

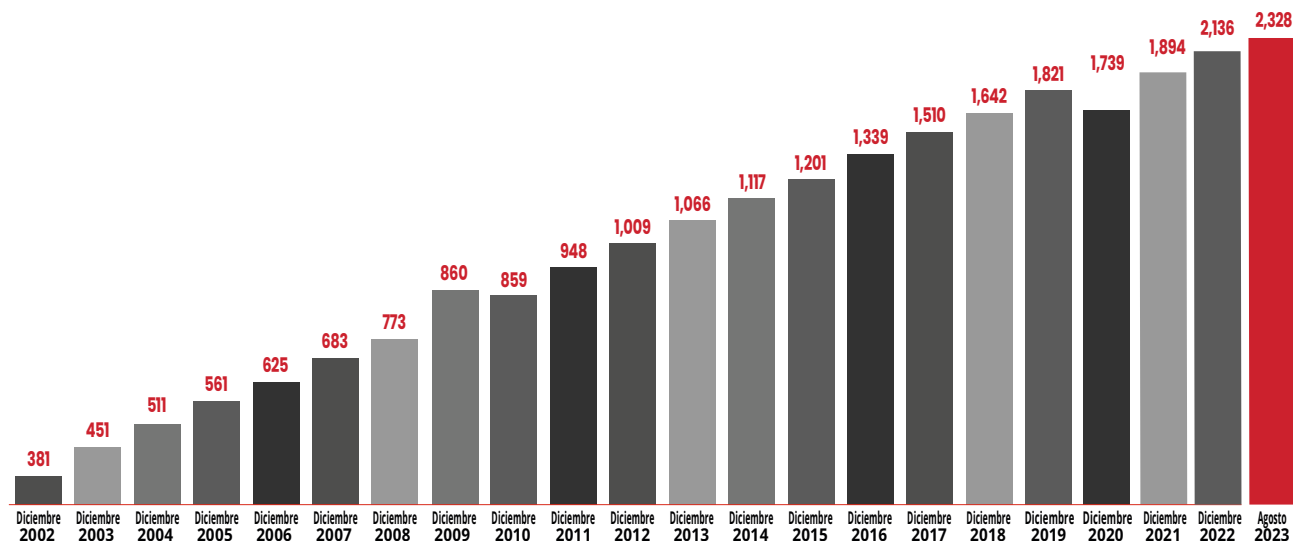


Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo agosto 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

Sistema CMAC: Evolución del número de clientes con créditos

(En miles)



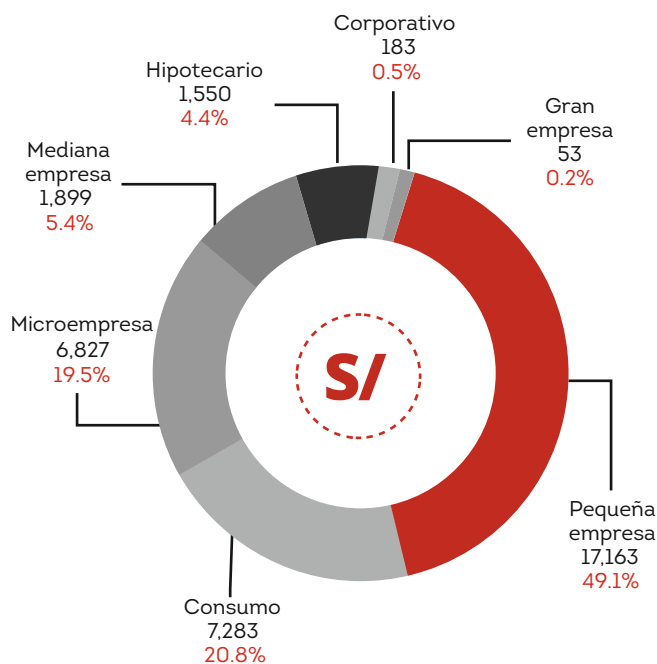
Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo agosto 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

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

(En millones de soles)

AGOSTO DEL 2023		
TIPO DE CRÉDITO	SALDO	PARTICIPACIÓN
Pequeña empresa	17,163	49.1%
Consumo	7,283	20.8%
Microempresa	6,827	19.5%
Mediana empresa	1,899	5.4%
Hipotecario	1,550	4.4%
Corporativo	183	0.5%
Gran empresa	53	0.2%
Total sistema CMAC	34,959	100%

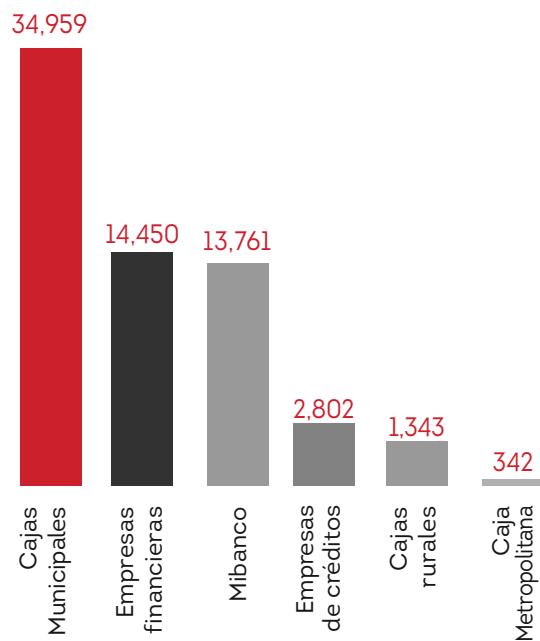


Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo agosto 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

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

(En millones de soles)



AGOSTO DEL 2023		
ENTIDAD	SALDO	PARTICIPACIÓN
Cajas Municipales	34,959	51,7%
Empresas financieras	14,450	21,4%
Mibanco	13,761	20,3%
Empresas de créditos	2,802	4,1%
Cajas rurales	1,343	2,0%
Caja Metropolitana	342	0,5%
Total sector de microfinanzas	67,658	100%

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

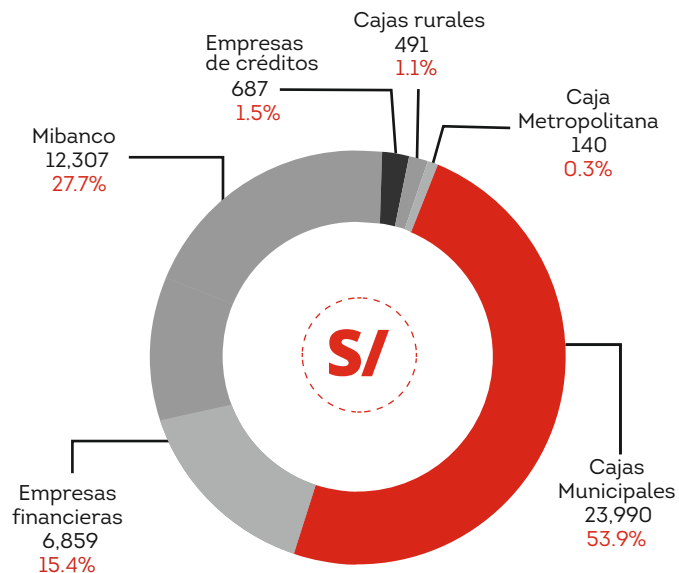
Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

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

(En millones de soles)

AGOSTO DEL 2023

ENTIDAD	SALDO	PARTICIPACIÓN
Cajas Municipales	23,990	53.9%
Mibanco	12,307	27.7%
Empresas financieras	6,859	15.40%
Empresas de Créditos	687	1.5%
Cajas rurales	491	1.1%
Caja Metropolitana	140	0.3%
Total sector de microfinanzas	44,475	100%



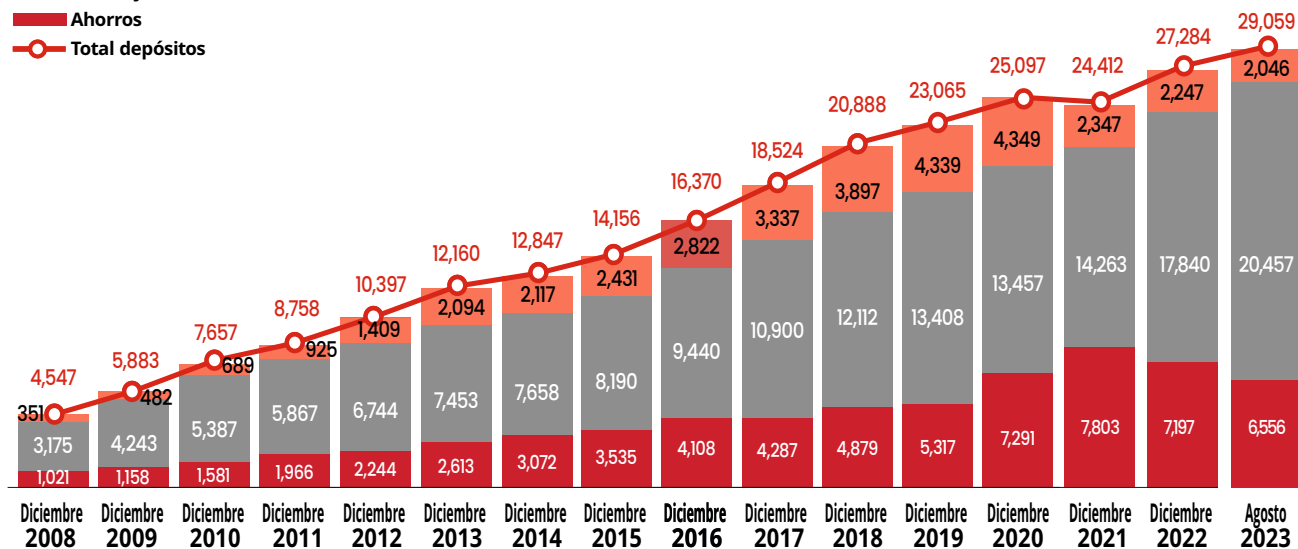
Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo agosto 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

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

(En millones de soles)

- CTS
- Plazo fijo
- Ahorros
- Total depósitos

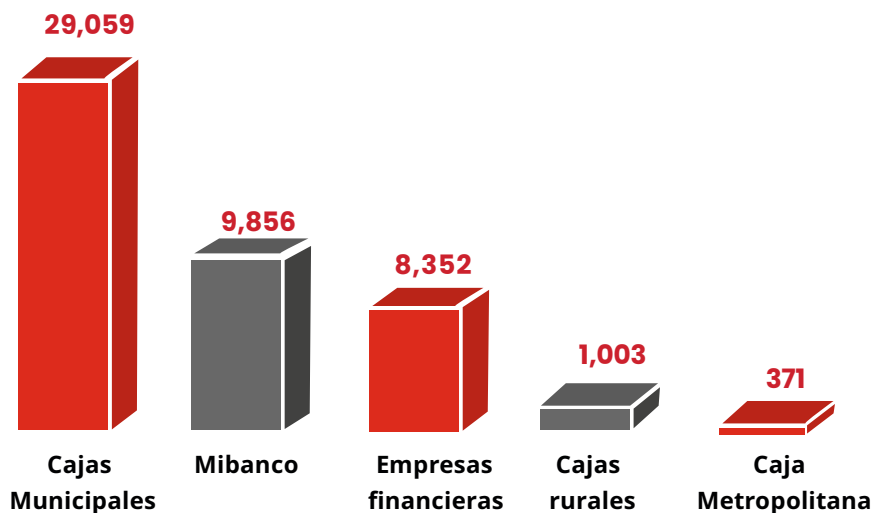


Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo agosto 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

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

(En millones de soles)

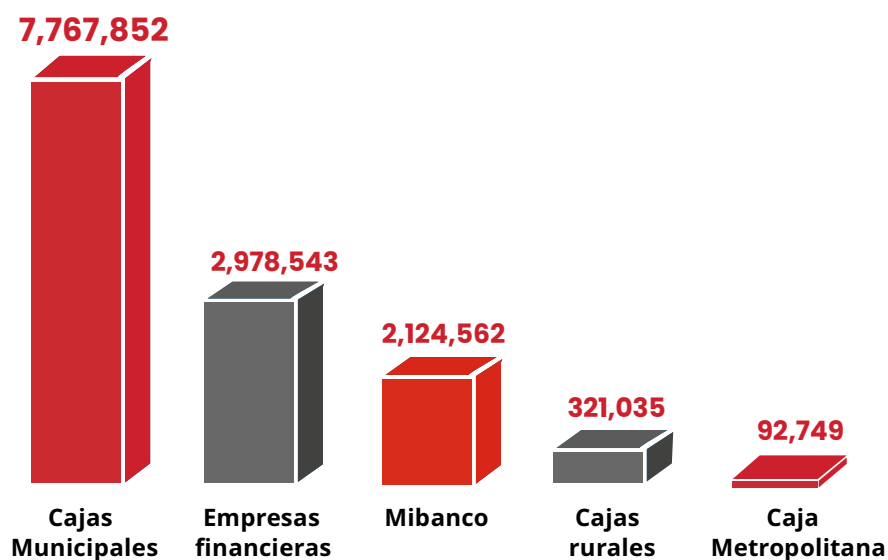


Fuente: Boletín de Estadísticas de la SBS al periodo agosto 2023

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

Sector de microfinanzas: Número de ahorristas a agosto del 2023

(En unidades)



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

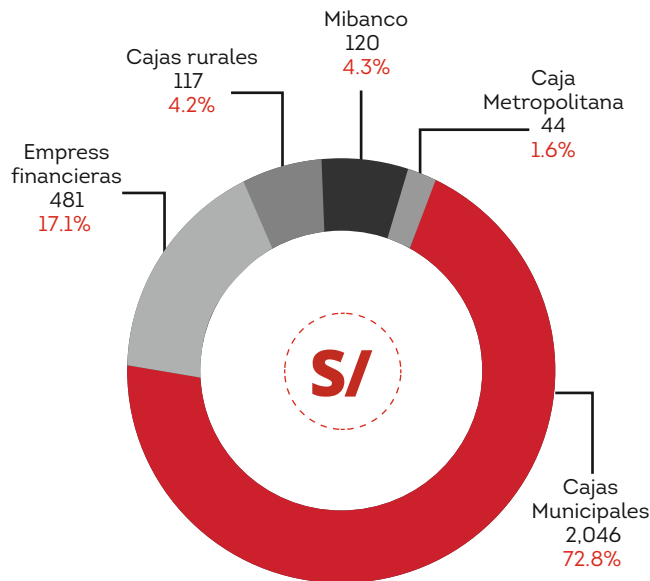
Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

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

(En millones de soles)

AGOSTO DE 2023

ENTIDAD	SALDO	PARTICIPACIÓN
Cajas Municipales	2,046	72.8 %
Empresas financieras	481	17.1 %
Mibanco	120	4.3 %
Cajas rurales	117	4.2 %
Caja Metropolitana	44	1.6 %
Total sector de microfinanzas	2,808	100%



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

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC

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

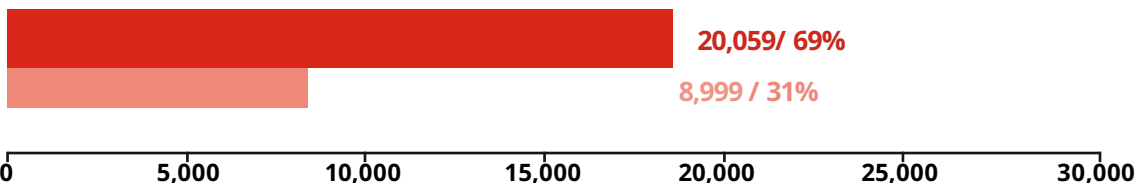
(En millones de soles)

- Otras regiones
- Región Lima y Callao

CRÉDITOS



DEPÓSITOS



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

Elaboración: Departamento de Asesoría Técnica - FEPCMAC



Trabajando por la Inclusión
Financiera en el Perú.



@FEPCMAC



FEPCMAC



FEPCMAC



fpcmac.org.pe

