



Promovemos  
**SOLUCIONES ESTRATÉGICAS**  
para el Sistema de  
Cajas Municipales  
de **AHORRO Y CRÉDITO**

# Visión

Ser la organización que apoye la competitividad de las CMAC en el sistema financiero peruano.

# Misión

Trabajar por el desarrollo y la consolidación del Sistema CMAC, promoviendo el fortalecimiento patrimonial, el buen gobierno corporativo y la sostenibilidad de las CMAC.

# Valores

## Integridad

Actuar en base a la ética, con responsabilidad, probidad, imparcialidad, transparencia, confidencialidad y rectitud.

## Vocación de Servicio

Capacidad de ayudar a los demás y brindar tiempo útil de manera oportuna.

## Compromiso

Demostrar su determinación para el logro de los objetivos de la organización.

## Creatividad

Generar nuevas ideas que permitan mejorar los productos y servicios en favor de los agremiados.

## Solidaridad

Actuar frente a los demás con la vocación de compartir oportunidades y apoyar en casos de necesidad o dificultad.

## Agremiados FEPCMAC

- 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**



# 1. Carta del Presidente del Directorio

---

La Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC) se ha posicionado como un representante estratégico de las CMAC ante las principales entidades de cooperación nacional e internacional, organismos de supervisión y regulación como la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y el Banco Central de Reserva; así como diversos agentes económicos del sistema financiero peruano.

Según el informe Microscopio Global 2014, “Análisis del Entorno para la Inclusión Financiera” elaborado por *The Economist Intelligence Unit*, por encargo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID); el Perú fue elegido por séptimo año consecutivo como el país que ofrece el mejor entorno de negocios para las microfinanzas y demás servicios financieros en el mundo. Esto por haber demostrado un mayor posicionamiento a nivel global en cerca de doce ámbitos relacionados con la inclusión financiera, tales como la estrategia nacional, el marco de regulación y supervisión financiera, productos financieros, canales de atención y medios de pago ofrecidos por el sistema financiero, transparencia de información, protección al consumidor financiero, entre los principales. No cabe duda que el Sistema CMAC, ha sido uno de los pilares para el desarrollo de las microfinanzas en nuestro país manteniendo su liderazgo, y se ha convertido en un referente para otros países del mundo.

Por otro lado, la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS) ya puso a disposición de las entidades del sistema financiero, y el público en general, el Mapa de Oportunidades de Inclusión Financiera, herramienta que tiene como objetivo facilitar la información necesaria para tomar acciones orientadas a ampliar la cobertura de los servicios financieros, identificar oportunidades de negocio e incentivar la investigación sobre

la inclusión financiera desde una perspectiva geográfica.

Como sabemos, cada día se dispone de nuevas herramientas y tecnologías para seguir trabajando por la inclusión financiera, como es el caso del scoring psicométrico y la banca móvil, y esperamos que pronto el dinero electrónico. Si bien es cierto que Perú ha avanzado en temas de inclusión financiera, existe un margen importante para seguir creciendo, y siendo el Sistema CMAC un actor importante en su consolidación, espera seguir trabajando en ello.

En consecuencia, las CMAC continuaremos siendo un instrumento de descentralización y profundización financiera, que brinda créditos para el mejoramiento de las condiciones de vida de gran parte de la población, y ofrece posibilidades de desarrollo de actividades productivas no atendidas por las entidades bancarias.

Otro reto importante será incrementar la atención en zonas rurales, que a pesar de tener una geografía complicada, en los últimos años ha adquirido un elevado dinamismo. Cabe señalar que estas dificultades no han sido un impedimento para que el Sistema CMAC se pueda desarrollar al interior del país, y en algunos casos en zonas alejadas, pero aún falta mucho por hacer.

Finalmente, esperamos seguir trabajando con apoyo de todas las CMAC y de sus diferentes grupos de interés, bajo un modelo de gestión que permita identificar las mejores prácticas en el sector de las microfinanzas, acceder a estudios especializados, implementar tecnologías adecuadas y contribuir de esta manera a la generación de nuevos productos, servicios y canales de atención en beneficio de las poblaciones de bajos ingresos que las CMAC atienden.

*Sr. Pedro Chunga Puescas*



## 2. Sistema CMAC en cifras

El Sistema CMAC tiene un rol relevante en el sistema microfinanciero peruano considerando la cobertura geográfica de sus canales de atención a nivel nacional, constituyendo la única presencia financiera en cerca de 100 distritos del país.

- Más de 1.1 millones de personas con operaciones de crédito vigentes y de 2.7 millones de clientes con cuentas de ahorro activas.
- US\$ 4.327 millones en créditos (89% en provincias, 62% en la Pequeña y Microempresa).

- US\$ 4.302 millones en depósitos (70% en provincias).
- 619 oficinas a nivel nacional, 2.171 ATMs, 5.930 Cajeros Corresponsales.
- Más de 65.000 clientes ya usan la Banca Móvil.
- 14.845 personas trabajan en el Sistema CMAC.

*Fuente, SBS, cifras a diciembre de 2014*

## 3. Antecedentes de la FEPCMAC

LA FEPCMAC es una persona jurídica no estatal de derecho público, encargada de coordinar las actividades de todos sus miembros a nivel nacional, así como representar al Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del país nacional e internacionalmente.

Está integrada por once Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que operan en el territorio nacional y que tienen como objetivo lograr la descentralización y profundización de la inclusión financiera tanto por el ahorro como por el crédito.

La FEPCMAC apoya al Sistema CMAC mediante asesoría técnica, servicios de capacitación, asesoría en gestión empresarial, en la ejecución de proyectos corporativos y actúa como facilitador de alianzas estratégicas que permitan apoyar el desarrollo sostenible del Sistema CMAC.

En ese contexto apoya directamente al Sistema CMAC frente a los retos que se presentan a consecuencia de sus características particulares y la coyuntura actual; preservando así un modelo de empresa financiera de carácter inclusivo, que ha probado ser exitoso por más de 30 años, llegando a significar el 80% de las microfinanzas en el Perú.

## 4. Convenios de Cooperación y Alianzas Estratégicas

---

**La FEPCMAC, con la finalidad de promover alternativas para el desarrollo del Sistema CMAC, se ha esforzado en formalizar convenios de cooperación y en establecer alianzas estratégicas público-privadas que permitan identificar las mejores prácticas en el sector de microfinanzas.**

Esto se ha logrado a través de programas de asistencia técnica y/o convenios de cooperación interinstitucional, entre los que destacan:

### **INICIATIVA COLECTIVO ACCESO**

La FEPCMAC forma parte de Colectivo Acceso, junto con entidades que coinciden en que la diversidad cada vez mayor de productos y servicios financieros, el número creciente de decisiones financieras, así como los cambios tecnológicos que multiplican los canales de contacto, entre otras razones; hacen necesario un alineamiento de esfuerzos en iniciativas de inclusión y educación financiera, promoviendo el intercambio de información y un diálogo coordinado e institucionalizado.

### **BETTER THAN CASH**

La organización Better than Cash Alliance, organismo que tiene por objetivo acelerar el cambio hacia los medios electrónicos, ha aprobado otorgar una asistencia técnica a la FEPCMAC para apoyar temas relacionados al dinero electrónico en el Sistema CMAC.

### **ESTUDIO ESPECIALIZADO EN MICROLEASING CON APOYO DE SWISS CONTACT**

Se trabajó como aliados estratégicos para la realización de un estudio sobre microleasing con el fin de impulsar su difusión y masificación en el mercado, contribuyendo así a la inclusión financiera de segmentos no atendidos.

Se ejecutó un estudio de factibilidad de microleasing, incluyendo la exploración de cadenas de valor en las áreas de influencia de las CMACs,

análisis de las características de la demanda, necesidades de financiamiento, identificación de barreras de mercado, análisis de proveedores y análisis de rentabilidad del producto microleasing en las cadenas de valor identificadas.

### **CULTURA FINANCIERA VIA CELULAR- INNOVATION FOR POVERTY ACTION**

La FEPCMAC con apoyo de IPA ha buscado acceder a información de mejores prácticas internacionales sobre nuevos productos financieros y programas de inclusión financiera, y de esta manera apoyar la identificación de estrategias para la reducción de la pobreza.

Se ha diseñado un programa de cultura financiera vía SMS sobre la importancia del ahorro en beneficio de los clientes de las CMAC. Se espera probar con ello mecanismos no tradicionales de educación financiera.

### **FUNDACION ALEMANA - FINANZGRUPPE SPARKASSENSTIFTUNG FÜR INTERNATIONALE KOOPERATION**

Mediante un convenio de cooperación interinstitucional se espera identificar iniciativas que permitan promover la educación financiera de la población con la finalidad de generar mayor conciencia de oportunidades financieras, toma de decisiones informadas, y la defensa de los derechos de los usuarios.

### **PROMOVIENDO LA TRANSPARENCIA - MIX MARKET**

El convenio firmado MIX MARKET ha buscado incrementar la disponibilidad pública de información estandarizada sobre el desempeño institucional de las CMAC, y de esta manera difundir su desempeño a nivel internacional. Por otro lado, también busca promover la transparencia de las CMAC y facilitar el benchmarking sobre el desempeño de las instituciones locales e internacionales.



## 5. 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:

### Plataforma Única de Cultura Financiera Sistema CMAC-Banco de Desarrollo de America Latina (CAF)

El programa de asistencia técnica con la CAF ha permitido la unión del Sistema CMAC para ofrecer cursos de capacitación en línea de manera gratuita, que ayude a acercar los servicios que el sistema financiero ofrece.

**Tu Caja te Cuenta** es una plataforma de cultura financiera que brinda conocimiento financiero según las necesidades por edad. Por

ello, se ha tomado cuatro grupos estratégicos: niños, jóvenes, adultos y adulto mayor. Cuenta con herramientas de auto capacitación y de evaluación del conocimiento.

Adicionalmente, se utilizan las redes sociales para compartir opiniones y realizar consultas sobre los servicios financieros que las CMAC ofrecen. La plataforma fue lanzada en enero de 2015.

### Transacciones Via Celular-CMAC Móvil

Con apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo, se lanzó en agosto de 2013 el servicio de CMAC Móvil, utilizando la tecnología USSD de manera gratuita en beneficio de los clientes de las CMAC.

La asistencia técnica incluyó la realización de estudios de investigación de mercado a nivel nacional, diseño de estrategias de marketing, programas de capacitación para clientes de las CMAC, entre otros aspectos que contribuyen directamente a familiarizar el uso de la banca móvil.

A diciembre de 2014, se ha logrado afiliar a más de 65.000 clientes que disponen de un nuevo canal de atención para realizar consultas,

pago de créditos, recargas de celular y transferencias a cuentas propias y de terceros.

Este proyecto fue finalista en el año 2014 del premio Creatividad Empresarial.

### Educación financiera sobre el ahorro y la banca móvil

Dentro del proyecto CMAC Móvil se desarrollaron talleres de capacitación que buscaron dar a conocer la importancia del ahorro como mecanismo para un mejor uso de los recursos, la elaboración de un presupuesto y su utilidad frente a situaciones de emergencia, entre otros temas.



Se dieron a conocer también los beneficios y conveniencia de la banca móvil como canal de atención amigable y seguro para personas de bajos recursos.

Los talleres contaron con la asistencia de más de 16.000 personas, incluyendo 3.750 personas ubicadas en diversas zonas rurales del país, como Pilcomayo, Chupaca, Orcotuna, Sicaya, en el departamento de Junín; Tambogrande, La Unión, La Arena, y Loma Negra, en el departamento de Piura; y Tarata, Inclán, y Calana, en el departamento de Tacna, entre otras.

## Dinero Electrónico

El proyecto MODELO PERU, es una iniciativa del sistema financiero peruano para la implementación de una plataforma única de dinero electrónico, que significará apoyar la inclusión financiera dada la penetración de telefonía móvil en el Perú, en todos los niveles socioeconómicos y ámbitos geográficos.

Se implementara una nueva plataforma transaccional tomando las lecciones aprendidas y desarrollos en otros países de este tipo de iniciativas.

## Tarifas Y Compras Corporativas

Las CMAC se han unido para ejecutar compras corporativas que les permita general economías de escala en el proceso de compras, acceder a tarifas corporativas por servicios especializados, generar sinergias en la curva de aprendizaje sobre los procesos de logística en cada CMAC participante logrando finalmente implementar de manera conjunta procesos eficientes de compra con costos compartidos.

## Microahorro Juvenil

Este proyecto contó con un programa de asistencia técnica con la CAF e incluyó el análisis del comportamiento de los jóvenes en relación al uso del ahorro para identificar y diseñar características específicas de un

producto financiero, que permitiera mejorar sus condiciones de vida, y así lograr la generación de ingresos propios para su desarrollo y el de sus familias. Se realizaron talleres de capacitación de cultura financiera utilizando la metodología internacional (AFLATEEN a más de 2.000 jóvenes de las zonas periurbanas de Lima.

## Leasing Corporativo



El proyecto contó con un programa de asistencia técnica de la Cooperación Suiza (SECO), que tuvo por objetivo implementar el producto leasing, así como de la Unidad de Back Office Centralizada en la FEPCMAC. Se elaboraron manuales, procesos, reglamentos, tanto del producto leasing como microleasing, bajo las marcas comerciales Facileasing y Leasing Emprendedor, respectivamente.

Este proyecto fue finalista en el año 2011 y 2013 del premio Creatividad Empresarial. A diciembre de 2014, las CMAC han colocado US\$ 4,6 millones en el producto. El producto fue lanzado al mercado en septiembre de 2010.

## Norma de Coberturas Cambiarias

En el marco de la Resolución SBS No 8182-2012, que modifica el esquema de autorización para efectuar operaciones con productos financieros derivados, diferenciando las solicitudes efectuadas con fines de negociación de las efectuadas con fines de cobertura. Se apoyó en febrero de 2011, mediante un programa de asistencia técnica de la CAF, un trabajo la modificación de la norma que permite al sector de microfinanzas mitigar el riesgo cambiario., al permitir la gestión de derivados cambiarios con la finalidad de cobertura al convertir flujos de fondeo de otras monedas en moneda nacional y de esta manera evitar sobrecostos operativos.



## Las Cajas Municipales se unen para el desarrollo de un ecosistema de cultura financiera

**Las Cajas Municipales** de Ahorro y Crédito Arequipa, Cusco, Del Santa, Ica, Huancayo, Maynas, Paíta, Piura, Tacna, Trujillo y Sullana han desarrollado de forma conjunta un único **ecosistema de cultura financiera** que incluirá el uso de redes sociales y videos con cursos de autocapacitación, considerando una diferenciación de contenidos según cuatro grupos estratégicos: niños, jóvenes, adultos y adultos mayores.

De esta manera, las Cajas Municipales reafirman su compromiso de integración para contribuir a la inclusión financiera del país impulsando el modelo de negocios de las microfinanzas, esperando con ello apoyar la confianza de los servicios financieros como mecanismo de desarrollo de las poblaciones de menores ingresos.

*tu Caja  
te Cuenta*

Descúbrelo en  
[www.tucajatecuenta.com.pe](http://www.tucajatecuenta.com.pe)

