



Información precisa para
la toma de decisiones en
microfinanzas

Red que contribuye a políticas
públicas a favor de las MYPE
urbanas y rurales

Actualización permanente
en microfinanzas y
desarrollo empresarial

Fortalecimiento de
capacidades en
Desarrollo Territorial



PRESENTACIÓN

Para la gestión del actual Consejo Directivo de COPEME, es un reto y satisfacción celebrar el 25° aniversario del Consorcio, motivo por el cual se realizaron eventos de interés público en Lima y regiones sobre los siguientes temas: Ley MYPYME, Diversificación Productiva, Inclusión Financiera, talleres sobre Desarrollo Económico Local y PROCOMPITE.

Para hacer un nivel de sistematización de la historia de COPEME, hemos contado con la colaboración de Carmela Vildoso ex presidenta del consorcio y ex Vice Ministra de Trabajo, quien ha entrevistado y realizado talleres con directivos, asociadas, aliados y otros; recogiendo experiencias, opiniones, expuestos en el presente documento.

Nos presenta un análisis desde los años previos, desde la fundación en un contexto de debate sobre la informalidad y las MYPES, la valoración de la riqueza popular; siempre estuvo presente el consorcio desde sus inicios en la incidencia en instancias públicas y privadas, para promover entornos favorables para el desarrollo de las MYPES. Resalta a COPEME como una plataforma para el desarrollo de capacidades, que ha validado y mejorado metodologías con OIT, entidades del Estado, con el aporte de la Cooperación. Siguen vigentes, incluso hoy son indispensables en los diversos programas del Estado y privados. Lo más importante ha contribuido a la formación de un importante contingente de técnicos profesionales a lo largo del país expertos en dichas metodologías.

Durante 7 años, el Perú es líder en Microfinanzas a nivel mundial y esto pone en evidente que el Consorcio es un referente en el impulso y crecimiento de la industria en el país y América Latina ya que somos uno de los que contribuido a ello. Son 18 años que nuestra Área de Microfinanzas, oferta sus servicios de capacitación, formación, academias, asistencia técnica, proyectos, reportes trimestrales. Han egresado de estas instancias de formación numerosos colaboradores de las ONGs, Edpymes, Cajas, Bancos, financieras y Cooperativas.

Asimismo, se han logrado establecer unos hitos de la historia de COPEME por quinquenios; el primero a partir de 1990 es la constitución y fortalecimiento organizacional; el segundo, el boom de las Microfinanzas; el tercero, la consolidación de la oferta de los servicios en Microfinanzas, Desarrollo Económico Local, consultorías; el cuarto, la promoción de la articulación productiva y el último es el desarrollo territorial y el rediseño institucional.

La relación entre MYPES y el DELT, se encuentra en una estrategia adecuada como son las cadenas productivas hoy cadenas de valor, se ejecutaron proyectos de articulación de los productores rurales; con el proyecto CONECTA DEL, se precisa la conceptualización, se sensibiliza a gobiernos locales y regionales, el consorcio incide en el enfoque de desarrollo territorial.



Otro de los aportes del consorcio y sus asociadas es haber levantado el enfoque de género, la igualdad de oportunidades de hombres y mujeres, se llegó a diseñar guías y metodología en la formulación de proyecto con dicho enfoque.

Se ha participado en la formulación de la Estrategia Inclusión Financiera (ENIF) a través del colectivo Acceso, comprometiéndonos con algunas actividades; sin embargo, se han omitido a las instituciones no reguladas como somos las ONGS y Cooperativas.

En un escenario de reducción de la Cooperación Internacional, y priorización de nuevos ejes temáticos y paradigmas, se ha ido creando nuevos espacios y desafíos para las ONGS, nuevas oportunidades en los programas y proyectos del Estado como son PROCOMPITE, FINCYT, AGROIDEAS, etc. De igual manera en instituciones del sector privado con sus fundaciones, sus estrategias de responsabilidad social.

En suma, COPEME y sus asociadas, creemos que sí estamos aportando al desarrollo del país, somos precursores de la promoción de las MYPES, MICROFINANZAS, DELT, y no solo de ellos; asociadas nuestras han validado y ahora algunas se han masificado, proyectos alternativos de infraestructura básica, de desarrollo rural, salud, cuidado ambiental en beneficio de poblaciones prioritariamente rurales. Por el Consorcio han pasado destacados técnicos y profesionales algunos han llegado a ser Ministros, Viceministros; Gerentes, directores, funcionarios en entidades públicas y privadas, consultores. Hemos llegado en dichas temáticas a un nivel relevante de conceptualización que lindan con lo académico, pero con una praxis que nace de nuestra vinculación con las organizaciones e entidades de base y productores urbanos y rurales. Por ello invoco a nuestras asociadas a sentirnos orgullosos de pertenecer a COPEME.

Finalmente, a nombre del Consejo Directivo, agradecer a todos quienes nos han acompañado y continúan haciéndolo en estos 25 años de trabajo por el desarrollo; en primer lugar a nuestras asociadas, a los presidentes y directivos del Consorcio, a nuestros colaboradores en particular de la sede central, nuestros aliados estratégicos, como AID, FUNDACION FORD, BID, BID FOMIN, OIKOCREDIT, entre otros; a nuestros proveedores, a nuestros usuarios y clientes, a funcionarios públicos y privados. Nuevamente MUCHAS GRACIAS.

Enrique Paredes León
PRESIDENTE DEL CONSEJO DIRECTIVO



25 AÑOS

INCIDIENDO POR LAS MYPES, MICROFINANZAS, DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL Y TERRITORIAL.

LOS AÑOS PREVIOS

Eliana Chávez O'Brien, del CEDEP, especialista en empleo y sector informal, fue la primera presidenta del COPEME. Un artículo suyo de esos años¹ lleva este preámbulo: "En el Perú la migración interna ha jugado un rol fundamental en los procesos de desarrollo del sector informal, no sólo visto desde una perspectiva económica sino también cultural." Desde los años cuarenta, sucesivas generaciones de migrantes aprendieron los códigos de la capital, la fueron transformando, buscaron empleos o se los crearon.

Entre 1981 y 1991, la década anterior a la formación de COPEME, se produjo una gran transformación en la estructura del empleo: la PEA ocupada en el sector formal cayó del 60,7% al 47,4% mientras que la PEA ocupada en el sector informal pasó de 32,8% a 47,6%; la PEA empleada en hogares se redujo de 6,5% a 5,0%². Eliana Chávez, investigando estos cambios, señalaba que las políticas económicas en la década del 80 habían tenido un doble impacto en el crecimiento de las actividades de baja productividad vinculadas al sector informal urbano: en el período de expansión creció el empleo informal como resultado del incremento general del nivel de actividad [que incluyó un ingreso nunca antes visto de las mujeres a la actividad económica] mientras que en la crisis los flujos hacia el empleo informal fueron la expresión de un proceso de ajuste ante la caída del empleo y los salarios del sector moderno.

RIQUEZA POPULAR

Fernando Villarán, siguiente Presidente de COPEME, destacó la capacidad de creación de riqueza evidente en determinadas aglomeraciones de pequeñas y microempresas a las que denominó grupos de eficiencia³ así como en empresarios innovadores individuales. Ejemplos de aquellas aglomeraciones: el complejo Gamarra, los fabricantes de calzado de Trujillo, el conglomerado metalmecánico de la avenida Aviación y anexos.

¹ El sector informal urbano. Estrategia de vida e identidad. NUEVA SOCIEDAD NRO. 124 MARZO- ABRIL 1993 ,PP.82-93

² Ministerio de Trabajo y Promoción Social-DGEFP (Encuesta de Hogares de Lima Metropolitana), estadísticas citadas en dicho artículo.

³ Riqueza Popular (1992), en Riqueza Popular. F.Villarán. Ediciones del Congreso del Perú. Lima, 1998.

Posteriormente, Villarán resumiría su propuesta para el desarrollo de la pequeña empresa en cinco tesis⁴: a. El sector privado es el protagonista del desarrollo económico, b. Ni Estado-papá, ni Estado-ausente. Se requiere un Estado socio. c. El sector privado es uno solo [pese a la debilidad de los vínculos entre los segmentos que lo conforman]. d. Cierta informalidad [aquella deliberada] representa una traba para el desarrollo del sector. e. La solución a los problemas de la pequeña empresa se encuentra fuera del sector; es decir, se requieren estrategias de promoción y fomento

COMPRENDER, ACTUAR, INCIDIR

Para COPEME y sus asociadas, vinculadas a distintos segmentos de las MYPE, comprender su realidad, expectativas y potencialidades, es vital para ofrecer mejores servicios y para incidir en políticas públicas. COPEME ha contribuido a fomentar la participación en la discusión de las normas de promoción y formalización de la MYPE, el 2002 y 2003 cuando se aprobó la Ley 28015 y luego el relación al DL 1086⁵, según los cuales “El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacional, Regionales y Locales; y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial de las MYPE, estableciendo políticas que permitan la organización y asociación empresarial para el crecimiento económico con empleo sostenible.” En vísperas de las elecciones del 2011, COPEME, CONVEAGRO y FOROMYPE organizaron un debate entre representantes de los diferentes partidos para poner sobre el tapete las propuestas que éstos tenían en materia de políticas para las MYPE y el desarrollo económico.

El escenario de la descentralización ha significado que el aporte a la definición de políticas se plantee también en el nivel de los gobiernos regionales y de los gobiernos locales. Enrique Paredes, Presidente actual de COPEME viene de IDER CV, de Trujillo. Antes que él estuvo en esa responsabilidad José Lombardi, quien entonces estaba al frente de la ONG El Taller, en Arequipa. Según Paredes, actualmente la agenda de promoción de las MYPE debe estar estrechamente vinculada con cuestiones como las cadenas de valor, el cuidado ambiental, el emprendurismo juvenil, entre otros.



4 Cinco tesis para el desarrollo de la pequeña empresa (1997). Documento inédito que sirvió de base para la preparación de Visión estratégica para el desarrollo de la pequeña empresa. COPEI-SNI. Ediciones del Congreso del Perú. Lima, 1998.

5 El D.S. N° 007-2008-TR que integró ambas normas, fue modificado el 2013 por la Ley 30056 cuyo objeto es más amplio. En ese proceso, la definición de lo que se entiende por MYPE se ha ido aclarando y ensanchando.



COPEME, PLATAFORMA PARA EL DESARROLLO DE CAPACIDADES

CEFE, ISUN, MESUN, PROGESTIÓN, CERTYPIME, todas ellas son las siglas de diversas metodologías de capacitación o más ampliamente de desarrollo de capacidades, que tienen en común haber sido diseñadas pensando en los conductores de pequeños negocios y/o en quienes están por iniciarlos. Detrás de ellas hay un respaldo internacional que implica que han sido experimentadas en diversas realidades. COPEME ha sido un punto focal para su difusión en alianza con quienes las han promovido.

EL MITINCI, esto es el Ministerio que antes reunía tanto a PRODUCE como al Ministerio de Comercio Exterior, y su Programa de Pequeña y Micro Empresa – PPME, junto con la Cooperación Técnica Alemana – GTZ, impulsaron la realización de los primeros talleres de la metodología CEFE (conocida así por sus siglas en inglés: Competency based economies through formation of entrepreneurs). Los participantes en los talleres que se realizaron entonces no olvidarán nociones como las Características Empresariales Personales. Se formó un Grupo CEFE capaz de replicar nuevos talleres, de modo que en el 2000 la organización de un nuevo Taller fue asumida por MITINCI – GTZ – COPEME – COORDINADORA RURAL – GRUPO CEFE PERÚ.

La cooperación suiza también trabajó en coordinación con el MITINCI-PPME a través del Programa DESIDE (nombre que resume su hipótesis de trabajo: El desarrollo eficiente del mercado de servicios incentiva la demanda empresarial). Para mencionar sólo lo relativo a metodologías, DESIDE –en consorcio con el PPME y la GTZ- desarrolló la metodología de capacitación PROGESTION que luego fue transferida a COPEME para su operación. La intervención de DESIDE fue más lejos. Aportó asesoría y fue encargado de la administración del primer programa de bonos BONOPYME, en alianza con el PPME, que ofreció subsidios sustanciales de entre 20% y 80% en los costos de capacitación. Este programa estuvo dirigido a pequeñas empresas manufactureras, excluyendo servicios y comercio. Se distribuyeron cerca de 20,000 bonos entre 1999 y 2001. Aproximadamente 20% fueron usados, estimulando la demanda de servicios de desarrollo empresarial. El programa de seguimiento Perú Emprendedor, con fondos disponibles del proyecto de promoción de pequeña empresa de la Unión Europea, se inició en el 2003 por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, que también recibió asesoría de DESIDE.

Entre las metodologías de la OIT promovidas por COPEME están ISUN, MESUN, EGE, MATYSE y CODE. ISUN y MESUN probablemente sean los más conocidas. ISUN – Inicie su Negocio está

conformado por un conjunto de metodologías de capacitación interrelacionadas dirigidos a desarrollar capacidades para la formulación de proyectos empresariales y la gestión de pequeñas empresas. Proporciona a las personas e instituciones interesadas en la educación empresarial una serie de materiales orientados a diferentes segmentos de la pequeña empresa con el propósito de desarrollar acciones de capacitación, asesoría, monitoreo, evaluación y creación de redes. MESUN - Mejore SU Negocio introduce los principios básicos de una buena gestión empresarial en forma sencilla y práctica. Apunta a estimular y fomentar en los/as empresarios/as la aplicación de nuevos conocimientos de administración y destrezas adquiridas dirigidas a costear y fijar precios a los productos adecuadamente, incrementar ventas, comprar insumos competitivamente, mejorar el control de inventario, reducir los costos, motivar su personal, planificar para el futuro, y eventualmente, incrementar las utilidades de sus negocios.

En los últimos años de la década del noventa, la GTZ, DESIDE, la OIT y otras instituciones cooperantes, junto con el sector público, la SNI y COPEME participaron de la Mesa PYME, espacio de reflexión e intercambio de experiencias de promoción a las MYPE, presidido primero por el MITINCI y en forma compartida por el MITINCI y COPEME.

En la medida que un gran número de instituciones ha participado de cursos vinculadas a estas metodologías se ha desarrollado la capacidad para actuar en forma conjunta, como lo han hecho en Cajamarca, IDER-CV, CIADEL, CEFOP Cajamarca – UO Celendín junto con los CETPRO San José Obrero / CETPRO Cajamarca que las aplicaron en un proyecto de Promoción y fortalecimiento de iniciativas empresariales juveniles financiado por FONDOEMPLEO, durante los años 2013-2014. Varios de los profesionales así formados para la capacitación de conductores de MYPE y de emprendedores continúan en las ONG mientras que otros han formado sus propias empresas.

DESARROLLO DE PROVEEDORES

Ana María Caballero es Ingeniera Industrial, responsable de la Oficina de ADEC-ATC en Chimbote y de los proyectos de Desarrollo de Proveedores. Entre las metodologías difundidas vía COPEME, ADEC-ATC valora especialmente Certipyme, cuya denominación extensa es "Homologación de Calidad para MYPES", que fue introducida con apoyo del BID. Entre el 2005-2006 aproximadamente, dos personas de la institución se formaron como auditores Certipyme. Esta formación ha sido clave para el desarrollo de capacidades al interno de la institución y para el impulso de varios de sus programas, en particular es el eje con el cual desarrollan el Programa de Desarrollo de Proveedores Locales con Sider-Perú. "Creo que somos las ONGs que más MYPES certificadas tiene" afirma Ana María.

CERTIpyme es un sistema de evaluación y certificación que permite a las empresas demostrar su capacidad en el nivel alcanzado, desarrollado en base al sistema ISO, el cual busca elevar la competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa a través de un proceso progresivo. CERTIpyme fue desarrollado por COPEME y por QUALITY CONSULTING, participando como empresa certificadora CERPER S.A. Los niveles son tres: organización, proceso, gestión. El folleto que nos hace llegar ADEC-ATC muestra como aliados del proyecto a SIDERPERÚ-GERDAU a la Cámara de Comercio del Santa y a la GIZ. Entre los resultados, cita a 50 empresas beneficiadas y más de 50 millones de dólares en ventas a SIDERPERÚ. continúan en las ONG mientras que otros han formado sus propias empresas.



25 AÑOS DE EXPANSIÓN DE LAS MICROFINANZAS

Al 2015, 77 entidades participan del sistema de microfinanzas⁶: 42 reguladas (banca, financieras, cajas municipales y rurales, EDPYMES) y 34 no reguladas (ONGs y cooperativas) por la Superintendencia de Banca y Seguros. Entre el 2008 y el 2014, las agencias han pasado de 1120 a 2137. A feb. 2015, los clientes de las instituciones de microfinanzas llegan a 4'414,000. Los créditos a la microempresa representan el 48% de esa cartera, con un monto promedio de S/.4,133.

En los últimos años el Perú ha llegado a ser líder en las microfinanzas en América Latina y el Caribe, con el mejor entorno para la inclusión financiera a nivel mundial. Las Cajas Municipales y las ONG -Acción Comunitaria y otras que dieron lugar a COPEME- han jugado un efecto demostrativo, atrayendo a otras entidades financieras que no habían considerado a la microempresa dentro de su público objetivo.

Paulatinamente, las ONG se han visto en la necesidad de dar un salto para mejorar su eficiencia y la calidad de su cartera, sea por las exigencias del mercado o por el esquema regulatorio desarrollado por la SBS, que autorizó la creación de EDPYMES para propiciar la transformación de las ONG y programas de crédito de las Cámaras de Comercio en entidades reguladas. Para mejorar el desempeño de las ONG, COPEME generó –con el soporte de la Iniciativa Microfinanzas financiada por la AID- un servicio de información y transparencia financiera capaz de captar los indicadores de cartera de sus asociadas (abierto luego a otras organizaciones). Así, el SINFONED-COPEME –que a la sazón brinda servicios a toda la industria microfinanciera- ha producido 45 reportes desde marzo del 2004.

Algunas ONGs grandes y medianas fundaron EDPYMES que luego se convirtieron en Financieras: Como es el caso de CARE en Edyficar, IDESI EN Proempresa, SEPAR de Huancayo en Confianza. Aunque varias de las once EDPYMES existentes han sido creadas por accionistas privadas; una excepción es Solidaridad. En los últimos años⁷, varias entidades se han embarcado en una dinámica de compras y fusiones que busca aumentar escalas y reducir riesgos. Es el caso de Edyficar y MiBanco; la EDPYME Raíz, a su vez, se ha hecho de parte del accionariado de Proempresa. La creación de EDPYMES y el ingreso de otros agentes al sistema han conllevado la disminución del peso de las ONGs en el sistema de microfinanzas.

Por el número de clientes y/o por los montos de colocaciones- destacan, entre las ONGs,

⁶ Fuente de los datos que se citan en este artículo: COPEME Microfinanzas. Microfinanzas en el Perú. Reporte Marzo 2015.

⁷ Clasificadora de Riesgos Equilibrium. Análisis del Sistema Microfinanciero Peruano. Mayo 2015.

PROMUJER, MANUELA RAMOS, FONDESURCO, ADRA PERU. ARARIWA y FINCA PERU. Otras tienen cifras de clientes menores ubicadas a lo largo del país como son: IDESI Piura, IDESI Lambayeque, IDER CV y AMA en la Libertad, ADEA Andahuaylas, PRISMA, EDASPROSPO, ALTERNATIVA, FOVIDA, MIDE, IDESI Huánuco, pero significativas para los territorios en los que tienen presencia. Con sus socias promovió la constitución de la CAC FORTALECER en 1998, convertida ahora en una importante institución de segundo piso. De cara a la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, salta a la vista que las ONG contribuyen sobre todo en la línea de financiamiento a grupos vulnerables. Pero la agenda es más amplia. Como lo explica Carlos Ríos Gerente del Área de Microfinanzas, tiene varios ejes de trabajo: inclusión, innovación, finanzas verdes, gobierno corporativo, riesgos integrales, ruralidad y tecnología. Un amplio campo para avanzar.

Reporte de Microfinanzas – Marzo 2015⁸

Sistema Financiero Total						
Entidades Reguladas					Entidades No Reguladas	
Bancos	Financieras	CMACs	CRACs	Edpymes	ONGs	Cooperativas
Todas las entidades	Todas las entidades	Todas las entidades	Todas las entidades	Todas las entidades	Todas las entidades	Todas las entidades

Entidades Especializadas en Microfinanzas (Muestra COPEME)						
Entidades Reguladas					Entidades No Reguladas	
Bancas	Financieras (8)	CAJAS MUNICIPALES (12)	CAJAS RURALES (9)	Edpymes (11)	ONGs (18)	Cooperativas (16)
Mi Banco	F. Compartamos	CMAC Arequipa	CRAC Cajamarca	ED Acceso Crediticio	ONG ADEA Andahuaylas	Fondesurco
	F. Confianza	CMAC Cusco	CRAC Credinka	ED Alternativa	ONG Adra Perú	Huancavelica
	F. Crediscotia	CMAC Del Santa	CRAC Incasur	ED BBVA Consumer Finance	ONG Alternativa	La Florida - Crediflora
	F. Efectiva	CMAC Huancayo	CRAC Lib. de Ayacucho	ED Credijet	ONG AMA	León XIII
	F. Credinka	CMAC Ica	CRAC Los Andes	ED Credivisión	ONG Arariwa	Los Andes Cotarusi A.
	F. Proempresa	CMAC Maynas	CRAC Nuestra Gente	ED GMG Servicios Perú	ONG ASIDME	San Cristobal de Huamanga
	F. Qapac	CMAC Paíta	CRAC Profinanzas	ED Inversiones La Cruz	ONG Edaprospro	San Isidro de Huaral
	F. TFC	CMAC Piura	CRAC Prymera	ED Marcimex	ONG Finca	San José Cartavio
		CMAC Sullana	CRAC Sipán	ED MiCasita	ONG Fovida	San Martín de Porres
		CMAC Tacna		ED Raíz	ONG IDER CV	San Pedro 116
		CMAC Trujillo		ED Solidaridad	ONG IDESI Grau	Santa Catalina
		CMCP Lima			ONG Idespa	Sta María Magdalena
					ONG Manuela Ramos	Sto Cristo de Bagazán
					ONG Mentors Perú	Sto. Domingo de Guzmán
					ONG Mide	Tocache
					ONG Prisma	Tumán
					ONG Promujer	
					Micredit	

8 Elaboración: COPEME microfinanzas, muestra de entidades mostradas en el Reporte de Microfinanzas



COPEME: 25 AÑOS AL SERVICIO DE LA PROMOCIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

1ER QUINQUENIO 1990 -1994: NACIMIENTO Y ORGANIZACIÓN DE COPEME

Cinco ONGs fundan COPEME el año 1990. Pocos años después llegan a 45 asociadas, la mitad ubicadas en Lima, la mitad en provincias. En el camino, forman cuatro comisiones especializadas, que expresan las inquietudes y líneas de trabajo de las asociadas: Tecnología, Crédito, Capacitación y Gremios. Se constituyen tres Filiales: COPEME Lambayeque, COPEME Arequipa y COPEME La Libertad.

El FONDEMI, componente financiero de programas públicos de promoción a las MYPE, administrado por COFIDE en fideicomiso, con recursos provenientes de la Unión Europea y el sector público, nació en COPEME.

2DO QUINQUENIO 1995-1999: EL BOOM DE LAS MICROFINANZAS

82 ONGs (socias o no) llegan a tener líneas de crédito. Se concibe un esquema de "autoregulación" que implicaba reportar sobre indicadores definidos. El apoyo de la Iniciativa de Micro Finanzas (AID) juega un papel clave y permite participar de los cursos en Boulder, Colorado, cuya réplica sería promovida luego por COPEME en el país.

A la vez, COPEME contribuye a formar facilitadores para la capacitación a las MYPE mediante metodologías como CEFE. Se forma una filial en Cuzco y participamos activamente en la Mesa PYME, espacio de coordinación entre instituciones públicas y privadas.

3ER QUINQUENIO 2000-2004: CONSOLIDACIÓN DE LA OFERTA DE SERVICIOS

En 1999 se inició la publicación del Reporte trimestral Microfinanzas en el Perú, producto del SINFONED (Sistema de Información de ONGs y EDPYMEs) que se consolida en esta etapa. A la difusión de CEFE se añaden las metodologías de capacitación ISUN ("Inicie su Negocio") y MESUN ("Mejore su Negocio"). Se forma la filial Lima Este.

A partir del 2004 se inicia una etapa en la que COPEME administra fondos concursables para la ejecución de proyectos por parte de las asociadas. COPEME se convierte en referente a nivel de redes internacionales.



4TO QUINQUENIO 2005-2009: PROMOVIENDO LA ARTICULACIÓN PRODUCTIVA

A partir del 2008 y durante parte del quinquenio siguiente, COPEME ejecuta dos proyectos denominados: "Cadenas Productivas Inclusivas" y "Desarrollo territorial en un enfoque de articulación productiva", dando lugar a un gran número de experiencias de desarrollo en diversas regiones del país –en áreas rurales especialmente– involucrando ONG, organizaciones de productores y empresas ancla. Estos proyectos se inscriben en un enfoque que enfatiza la necesidad de promover o fortalecer la articulación de las MYPE a las cadenas productivas. En esa línea apuntó también la capacitación en el sistema de asesoría y certificación Certipyme.

5TO QUINQUENIO 2010-2014: ARTICULACIÓN PRODUCTIVA Y DESARROLLO TERRITORIAL

La promoción de cadenas productivas, que continúa siendo un eje de trabajo, remite al tema de desarrollo territorial, cuestión presente en CONECTA DEL, Programa Regional para América Latina y el Caribe, del cual COPEME fue punto focal. Este impulsó procesos formativos entre los años 2011 y 2014, en los que participaron asociadas a COPEME. CONECTA DEL contribuyó también a la formación del Consejo de Desarrollo Económico Territorial (CODET) de Lima Norte.

En este lapso, ante la reducción de la cooperación internacional, se produce un rediseño institucional de COPEME, mejor relacionamiento con sus asociadas, que fortalece su capacidad para ofrecer servicios.



ARTICULANDO CADENAS PRODUCTIVAS

Quien saboree hoy un king kong San Roque puede estar probando, de paso, la miel de abeja que APIBOS de Morrope (Asociación de los Bosques Secos del Norte Peruano) le provee a esta empresa. Sus integrantes antes vendían la miel en forma individual a cualquier comerciante. Gracias a la intervención de IDESI Lambayeque, están en la capacidad de manejar el negocio mediante un contrato con una empresa de prestigio, vendiendo miel de abeja a San Roque con todos los requerimientos legales y sanitarios.

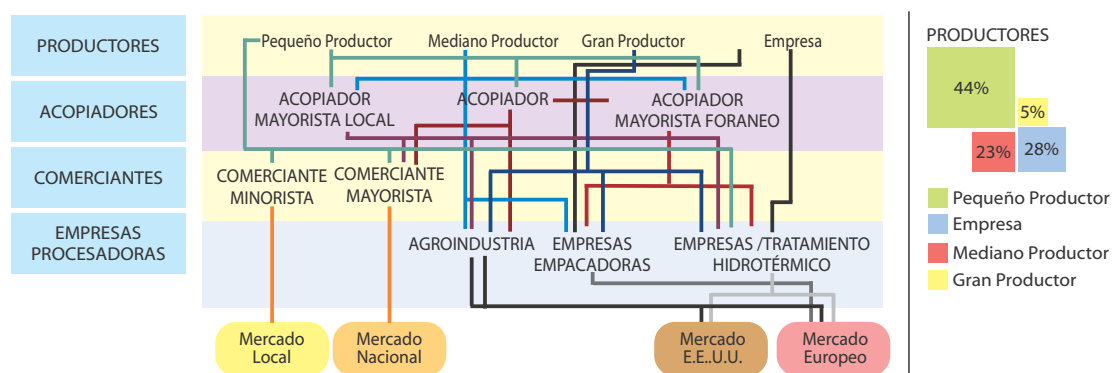
Historias semejantes comparten las ONG orientadas a apoyar cadenas productivas, enfoque que ha sido acompañado y promovido desde el año 2008 por COPEME⁹. La mayoría de las cadenas y conglomerados apoyadas por el consorcio incorporan a productores rurales, entre ellas las cadenas del mango y de la miel de abeja en Lambayeque, de la alcachofa y de la maca (orgánica) en Junín, del frijol canario en La Libertad, del maíz amarillo y del espárrago en La Libertad, del café en Lambayeque, la tara en Apurímac y en Ayacucho, del cacao en San Martín, de la uva de mesa en Arequipa, de los lácteos en Cuzco, de la trucha en Puno. Por otro lado, están las cadenas de artesanía en cuero en La Libertad, de carpintería de madera en el Cuzco, de textiles y confecciones (alpaca) en Arequipa y de confecciones en los distritos de Lima Este. Ruta Moche es un conglomerado que comprende turismo y artesanía.

Las ONGs involucradas socias y otras, en la mejora de la productividad y las ventas de los productores han sido CICAP, IDESI Lambayeque, FOVIDA, SEPAR, IDER César Vallejo, CEDEPAS, CIEDI, PRISMA, SOLIDARIDAD E IDESI Ayacucho, Caritas, MINKA, Guamán Poma de Ayala, INPET, ADEC-ATC, CENDIPP y Habitat Arequipa; en otros casos ha sido directamente el Proyecto COPEME, el que ha trabajado de la mano con las asociaciones de productores y/o empresas líderes (UVA DE MESA HUBO ASOCIACIONES DE PRODUCTORES PERO y otras).

El impulso a estas experiencias de articulación productiva fue la respuesta a una constatación: las micro y pequeñas empresas constituían un segmento enormemente extendido, pero que son todavía parte de un tejido económico bastante desarticulado, están poco conectadas con medianas empresas –casi ausentes– y muy lejos de las grandes empresas, de las que difícilmente pueden llegar a ser proveedoras sea por déficits en calidad, formalización o certificación de determinados procesos. En consecuencia, no bastaba proveer servicios a las MYPE para que pudieran crecer sino que era y es necesario modificar los términos de su relación con su entorno, promoviendo su articulación productiva o su participación en conglomerados en los que una empresa grande o mediana actuara como empresa ancla. Esta perspectiva estaba también presente en el producto Certipyme. Con el respaldo de la Fundación Ford y del Proyecto Articulando Myperú (BID-COPEME-FOMIN) fue sido factible experimentar ampliamente en este sentido.

⁹ Ver: Cadenas Productivas Inclusivas. 12 estudios de caso del fomento de la inclusión de MYPE y Pequeños Productores Rurales en Cadenas de Valor. Ford Foundation – COPEME. 2010. Igualmente: Marco Dini. Desarrollo territorial en un enfoque de articulación productiva. Evaluación final de Articulando Myperú. Articulando Myperú-BID-COPEME-FOMIN. 2013

Relacionamiento Comercial Entre Actores Directos de la Cadena Productiva del Mango

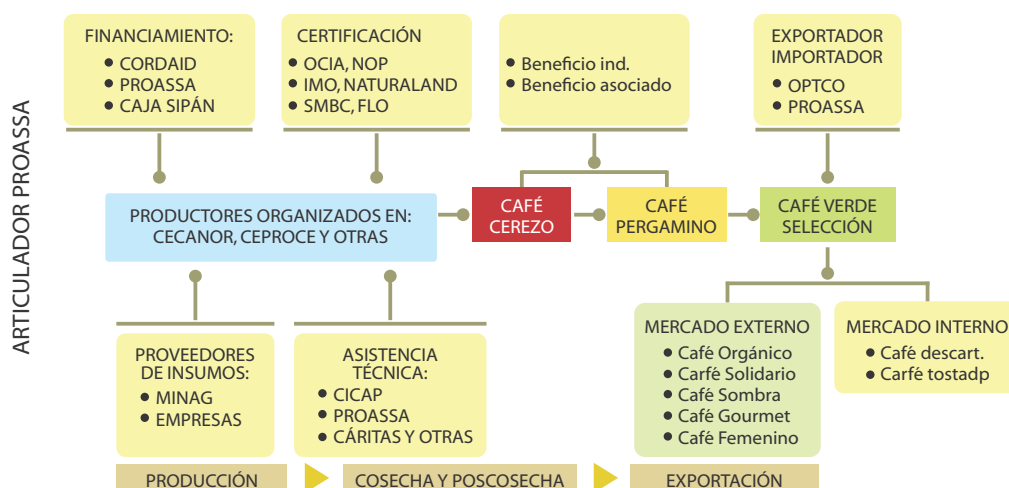


La Fundación Wiese y la Cervecería Backus han sido, por ejemplo, empresa anclas en la Ruta Moche y en conformación de redes de pequeños productores de maíz en el valle de Jequetepeque. En algunos casos –como el de los cafés especiales– se ha constituido especialmente una organización basada en años de trabajo, esta es PROASSA (Promotora de la Agricultura sustentable, S.A.).

¿En qué consisten estos proyectos? Para citar dos casos: PRISMA incluyó la eficiente aplicación de prácticas agrícolas en el manejo de bosques naturales, mejorar prácticas agrícolas en el cultivo de tara, dinamizar eficientemente la articulación al mercado y la organización de productores fortalecida para la sostenibilidad del proyecto, mientras que CICAP –con la Central de Productores de Mango– recurrió a parcelas demostrativas, formación de promotores agroecológicos, orientación para la organización e inserción en el mercado industrial de jugos, néctares y helados, involucrar a toda la familia priorizando a mujeres y jóvenes, entre otras estrategias.

Estos procesos han coincidido o se han reforzado con la participación de Gobiernos Regionales, municipios, instituciones como INCAGRO o FONCODES; más aún con la formación de Mesas de Trabajo o Consejos Regionales como los CORETARA.

Cadena Productiva del Café





UN ESCENARIO CON OPORTUNIDADES

A lo largo de estas décadas las políticas y competencias relacionadas con las MYPE han ido de uno a otro ministerio, se ha reducido la cooperación internacional pero a la vez –como afirma Martha Cuentas, que preside de FOVIDA y ha sido Presidenta de COPEME- se han ido creando espacios y nuevos desafíos que las instituciones de promoción –con toda la experiencia que tienen- pueden encarar. Así, cabe destacar:

Los Centros de Innovación Tecnológica – CITE, que dependen del Instituto Tecnológico de la Producción (ITP). Existen seis estatales y siete privados, todos orientados al fomento de determinadas cadenas productivas, entre ellos CITEs creados por asociadas de COPEME o con su participación. Dos en Arequipa: el CITE agroindustrial de “El Taller” (hierbas aromáticas, lácteos y otros productos orgánicos) y el CITE agroalimentario de Majes y el Sur del Perú (cuy, lácteos y derivados), de IDESI Arequipa. Mientras que CEDEPAS participa con la Universidad de Piura, Cámara de Comercio, PROMANGO, CEPICAFE, Asociación de Productores de Algarrobina, PRODUCE, en el CITE agroindustrial Piura Mango, banano, limón, café y algarrobina. Este tipo de instrumentos se anticipa al actual Plan Nacional de Diversificación Productiva. Posteriormente se han definido políticas que han llevado a crear programas como PROCOMPITE, el FINCyT y Sierra Exportadora.

PROCOMPITE nace con la Ley N° 29337, que establece que los Gobiernos Regionales y los Gobiernos Locales pueden autorizar el uso de hasta el 10% de su presupuesto para inversiones a la implementación de Iniciativas de Apoyo a la Competitividad Productiva, que constituyen Fondos Concursables para cofinanciar Propuestas Productivas (Planes de





Negocios). Esta ley tiene como finalidad mejorar la competitividad de las cadenas productivas, mediante el desarrollo, adaptación, mejora o transferencia de tecnología. Hay un proceso de calificación por región que, por ejemplo en La Libertad el 2014, identificó organizaciones de productores ligados a las cadenas de la quina y el tarwi. De igual manera en Cuzco, Guaman Poma de Ayala es un promotor en el sur del país. La Comisión de DELT del consorcio viene haciendo incidencia para mejorar este Programa.,

El Programa de Ciencia y Tecnología, más conocido como Fondo para la Innovación, la Ciencia y la Tecnología (FINCyT), que nació entre el 2006 y el 2007 en base a un préstamo con el BID representa otra gran oportunidad para promover la competitividad del tejido empresarial; ofrece, incluso, opciones pensadas para las microempresas como los Proyectos Menores de Innovación Productiva. Por su parte, Sierra Exportadora cuenta con una diversidad de instrumentos, entre ellos el concurso Municipio Productivo, una interesante posibilidad de experimentación para las organizaciones comprometidas con la promoción del desarrollo económico territorial.

Igualmente es factible impulsar otro tipo de intervenciones en torno a los programas sociales, como apoyar la graduación de las familias participantes en Juntos o fomentar la participación de los productores rurales en el abastecimiento de Qali Warmi. Todas estas son oportunidades de cooperación entre organismos privados y públicos para promover la articulación productiva y la ampliación de nuestras miradas.





COPEME, PRESENTE EN EL DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL

Con el proceso de descentralización, los gobiernos municipales y regionales adquirieron la responsabilidad de promover el desarrollo productivo territorial y la generación de empleo. Se afirman la necesidad de promover espacios dinámicos locales al mismo tiempo que lo que ocurre en el escenario global tiene una incidencia cada vez mayor. Generar iniciativas desde lo local proyectándose a ese escenario global demanda capacidad para promover el desarrollo económico territorial. Va quedando atrás la época en que los gremios empresariales demandaban medidas de protección para sus sectores y queda claro que ningún conglomerado tiene garantizado su posicionamiento si no sabe mantener su competitividad. De ahí la importancia de programas de integración productiva que permitan construir redes empresariales, cadenas productivas y clústeres, movilizand alianza entre el sector privado empresarial, el sector público local y las instituciones cuyo rol es producir conocimiento, construyendo así sistemas territoriales de innovación.

Con ese enfoque, entre el 2011 y el 2014 COPEME brindó acompañamiento técnico al Programa CONECTA DEL ¹⁰ que llevó a cabo procesos formativos en Puno, Lima y Arequipa, los que condujeron a la elaboración de dieciocho proyectos, cinco de los cuales fueron apoyados para su implementación: Mejoramiento de la gestión participativa del Desarrollo Económico Local en la Mancomunidad Municipal del Corredor Económico Interoceánico del Sur, Provincia de Melgar - Puno, Emprendimientos juveniles con Enfoques de Cadena Productiva en el distrito de Carabayllo – Lima (proyecto liderado por la institución Alternativa), Constitución de un Centro de Promoción Empresarial en el distrito de Ate – Lima (a cargo de ADEC-ATC), Promoción y Fortalecimiento del Consejo de Desarrollo Económico Territorial (CODET) en Lima Norte (que abarca ocho distritos), Fortalecimiento de capacidades productivas y gestión de los emprendimientos del sector confección textiles del distrito de Cayma – Arequipa.

De esta manera, si en los primeros años de COPEME el acento –desde el punto de vista territorial- estaba puesto en contar con las Filiales y éstas se crearon en Lambayeque, La Libertad, Arequipa, Cusco y Huancayo, en los años más recientes a la vez que desde las filiales existentes se coordina para una acción conjunta, lo más importante resulta siendo la sinergia con las instituciones del territorio para promover el desarrollo económico.

¹⁰ Programa Regional de Formación para el Desarrollo Económico Local con Inclusión Social en América Latina y el Caribe, cofinanciado por el FOMIN-BID.

LAS MYPE's TIENEN ROSTROS DE HOMBRES Y MUJERES

“Incorporación del enfoque de género en propuestas institucionales” es una Guía¹¹ que se distingue entre las diversas publicaciones del Consorcio. La mayoría de éstas tiene como propósito mejorar la eficacia de los servicios que prestan las asociadas. Esta guía pone el énfasis en un “compromiso ineludible” frente a un momento en que en la sociedad peruana se va abriendo campo un enfoque que revaloriza a la persona en sus derechos y que es parte del concepto de desarrollo humano sostenible. Encontramos ahí una definición del género como “una categoría de análisis y una propuesta de acción política para promover relaciones de equidad entre hombres y mujeres en todas las esferas y ámbitos en los que se desenvuelven los seres humanos”.

Esta publicación nació como fruto de la colaboración de varias instituciones¹² y respondía a una preocupación que se había expresado en la formación y el funcionamiento de la Comisión de Género de COPEME. Y es que para cualquiera que conozca la experiencia de hombres y mujeres que han creado sus propios empleos o han formado micro y pequeñas empresas, vería que las mujeres están mucho más presentes en las actividades de autoempleo y entre las MYPE están a cargo –en mayor medida– de aquellas cuyo nivel de acumulación es más simple. Esta brecha no dependía solo o necesariamente de un acceso diferenciado a recursos. Tan o más relevante era el factor mostrado en un estudio¹³ sobre vendedores ambulantes en Ate-Vitarte: en el ahora desaparecido mercado Ceres predominaban los varones mientras que las mujeres tenían mayor presencia en paraditas ubicadas en otros lugares con menor circulación, en las que el movimiento económico era menor. Y es que ellas no podían alejarse demasiado y por tantas horas de sus hogares, dadas sus responsabilidades en el cuidado de sus hijos.

Son reconocidas asociadas por su trayectoria en la defensa promoción de igualdad de hombres y mujeres, como lo son: Manuela Ramos, CENDIPP, Pro Mujer, ADRA, FINCA, y otras más.

Procurar que el enfoque de género atravesase las estrategias de promoción de la competitividad y del desarrollo económico sigue estando vigente. Un ejemplo es el Proyecto "Fortalecimiento de Cadenas de Valor Rurales con Participación Importante de Mujeres" que canalizará recursos de crédito –con el respaldo del BID– mediante la CAC Fortalecer¹⁴, a sus socios muchos de ellos de COPEME, para financiar principalmente actividades desarrolladas por pequeñas y microempresas en áreas rurales relacionadas en cadenas de valor, siempre que sean lideradas por mujeres o cuenten con una alta participación de ellas; el Proyecto pretende a la vez apoyando el desarrollo de las capacidades productivas, de gestión y de negociación con los otros participantes (socios) de la cadena. Mientras que el proyecto de Prevención de la Violencia contra las Mujeres a través de las Microfinanzas – PVCM en las áreas rurales de Huancavelica y Ayacucho que desarrollan en conjunto FINCA Perú con el apoyo del CMP Flora Tristán plasma claramente la perspectiva del desarrollo humano.

11 Sara Pait. CRS-COPEME. Lima, 2007.

12 EDAPROSPPO, CENDIPP, Manuela Ramos, PRISMA, FINCA Perú y el Centro Ideas y con el auspicio de la Ford Foundation, Alternativa, el Consorcio Junín, Catholic Relief Services, Unión Europea, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortalecer, CENDIPP, Manuela Ramos.

13 Ignacio Cancino, Trabajo y familia en vendedores de la calle de Ate-Vitarte. EDAPROSPPO, 1995.

14 La CAC Fortalecer es una entidad de servicios financieros de segundo piso, fundada por COPEME y varias de sus asociadas. Actualmente cuenta con 41 asociados, administra un Fondo de Finanzas Rurales y es parte del movimiento internacional Finanzas Solidarias.



MICROFINANZAS: SUMA DE ESFUERZOS Y DEFINICIÓN DE POLÍTICAS

Cuando le preguntamos a Gloria Díaz¹⁵, responsable de CREDIMUJER - Manuela Ramos, sobre los aportes realizados por COPEME en los últimos años, entre varios otros menciona la difusión de los principios de la Campaña Smart¹⁶. Esta campaña, lanzada en el 2009, es un esfuerzo internacional para aunar a los líderes en microfinanzas en torno al objetivo de mantener a los clientes como motor del sector. Las microfinanzas “smart” consisten en ser totalmente transparente en los precios, términos y condiciones de todos los productos financieros. Suponen trabajar con los clientes para que no reciban más dinero en préstamo del que puedan devolver o para que no utilicen productos que no necesitan. Emplean prácticas de cobro respetuosas, adoptan los más altos estándares éticos a la hora de tratar con los clientes y conceden a los clientes una forma de hacer oír sus quejas para poder recibir una atención más eficaz. Las microfinanzas “Smart” garantizan la confidencialidad de la información del cliente. Finalmente, protegen a los clientes, a las empresas y al sector en su conjunto.

Esta opinión y una campaña como ésta muestran los cambios que se ha producido en materia de servicios financieros a lo largo de estos 25 años. Mientras que en la época que se formó COPEME quienes carecían de garantías no podían acceder al sistema financiero, ahora acceden a éste sobre todo si se trata de crédito de consumo, apareciendo el riesgo del sobreendeudamiento.

Resulta importante en el nuevo contexto que, en junio de 2014, un conjunto de instituciones de la sociedad civil conformase el Colectivo Acceso, cuyo logo está acompañado del texto Instituciones Privadas por la Inclusión y Educación Financiera, que es el meollo de su misión. El colectivo, que pretende mejorar las capacidades, actitudes y decisiones financieras de las personas, está formado por la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú (ASOMIF), Asociación Peruana de Empresas de Seguros (APESEG), Bolsa de Valores de Lima (BVL), CARE PERÚ, Consorcio de ONG Promoción de la Mujer y la Comunidad (PROMUC), Consorcio de Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (COPEME), Equifax Perú S.A., Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP), Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC), Instituto de Estudios Peruanos (IEP), entre otras instituciones.

¹⁵ Gloria Díaz Campoblanco. Programa Autonomía Económica y Desarrollo Sostenible - Credimujer

¹⁶ <http://www.smartcampaign.org/>



Un avance mucho mayor aun, es la aprobación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), por parte del gobierno, en junio del 2015. COPEME ha contribuido a la elaboración de esta estrategia que consta de tres pilares –acceso, uso y calidad- y siete líneas de acción: pagos, ahorro, financiamiento, seguros, grupos vulnerables, educación financiera y protección al consumidor. Dentro de la ENIF figura un rubro denominado “Confianza / Formalización / Evaluar y desarrollar migración al sistema financiero regulado para las ONG”. ¿En qué términos? No todas las ONG están interesadas en el modelo EDPYME, algunas desarrollan interesantes experiencias en el campo de la promoción de cooperativas. Efectivamente en la ENIF prácticamente se han omitido a las instituciones no reguladas como son las ONG y Cooperativas. La Comisión de Microfinanzas del consorcio viene formulando propuestas para incidir en una efectiva Inclusión y Educación Financiera.

Finalmente, durante estos 25 años ha resultado ser un proceso interesante y complejo, indudablemente vinculado al entorno y devenir de las MYPES, al desarrollo de las MICROFINZAS, EL DESARROLLO ECONOMICO LOCAL Y TERRITORIAL, a la promoción de las CADENAS DE VALOR, INNOVACION TECNOLOGICA, LA FINANZAS VERDES. Ha acumulado un activo y pasivo que le permite enfrentar los retos y desafíos de las nuevas tendencias de la Cooperación, de la economía, cambios climáticos, y continuar aportando con seriedad, transparencia, eficiencia desarrollo de las localidades, regiones y el país en beneficios de las poblaciones marginales.





NUESTRO RECONOCIMIENTO A:



USAID
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMERICA

PERU



FORD FOUNDATION



Oxfam Novib



Cooperación técnica alemana



**The MasterCard
Foundation**

