



MEMORIA

- 2015

El presente documento reúne las actividades, proyectos y vida institucional de la organización

ÍNDICE

Miembros del Consejo Directivo 2014 - 2016.....	2
Visión y Misión Institucional	3
Presentación.....	4
I. Contexto Nacional.....	6
II. Contexto Institucional.....	8
III. Actividades realizadas durante el 2015	11
3.1. Área de Microfinanzas.....	11
3.2. Área de Desarrollo Económico.....	18
3.3. Filiales.....	22
IV. Conclusiones y Recomendaciones.....	23

PRESIDENTE

Enrique Paredes León - IDER CV

VICEPRESIDENTA

Gloria Diaz – Movimiento Manuela Ramos

DIRECTORES:

Rodolfo Alva Córdova - ALTERNATIVA

Juan Raunelli Sander - IDESI LAMBAYEQUE

Ángel Paullo Nina – Guamán Poma de Ayala

Hugo Yanque – Asociación ARARIWA

Adela Tovar – ADEC- ATC

GERENTE GENERAL

Jack Burga Carmona

JEFATURA AREA DE MICROFINANZAS

Carlos Ríos Henckell

JEFATURA AREA DE DESARROLLO ECONÓMICO

Ever Egúsqiza Canta

ADMINISTRACION

Gaby Flores

Coordinador Filial La Libertad

Luis Carlos Santa María

Coordinador Filial Cuzco

Ángel Paullo Nina

Proyecto POETA Lambayeque

Zenón Medina Vásquez

Nuestra Visión:

“Es un consorcio sostenible, descentralizado, inclusivo, reconocido a nivel nacional e internacional, por su aporte al desarrollo competitivo de las MYPEs urbanas y rurales, con un enfoque de género y Desarrollo Económico Local - DEL”

Nuestra Misión:

“Incidir en políticas públicas, apoyar el fortalecimiento de competencias de las asociadas y ser un espacio de integración, articulación y prestación de servicios de calidad para el desarrollo competitivo y sostenible de MYPEs urbanas y rurales”

PRESENTACIÓN

Estimadas Asociadas:

En el año 2015, la economía peruana continuó la tendencia a la desaceleración que inició en el 2013, con una expansión solo de 3 %, por debajo de los pronósticos; sin embargo, en algunas proyecciones se prevé un crecimiento promedio de 3% - 5% en los próximos años (en un escenario de los posibles impactos del Fenómeno del Niño pronosticado para próximo año y de las elecciones generales).

En el sector de Microfinanzas, se presentó un crecimiento del 6.4%, menor al 8.1% del 2014, continuó su desaceleración puesto que estuvo por debajo del promedio 24.4% registrado en los últimos años; según expertos está llegando a una expansión natural, ya no extraordinaria como en el pasado. Las IMFs buscan mejorar sus riesgos crediticios ante la sobreoferta en las zonas urbanas. Se están diseñando nuevos productos orientados prioritariamente al sector rural: el Gobierno aprobó la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera y se está promoviendo la Educación Financiera.

En Desarrollo Económico, el Ministerio de la Producción promueve la Estrategia Nacional de Diversificación Productiva, es decir, el Estado concentra los diferentes programas de innovación tecnológica. Se ha generado espacios para articular programas e iniciativas del estado tales como PROCOMPITE, con la participación de la sociedad civil y la cooperación para mejorar el programa.

La situación de las MYPE ya es conocida su importancia por su magnitud, su aporte al PEA y al empleo, pero con altos niveles de informalidad. A pesar de los programas del Estado y de la sociedad civil; poco se ha avanzado, todavía hay mucho que hacer en competitividad, innovación, asociatividad y fortalecer experiencias exitosas implementadas con enfoque de cadenas productivas y de valor en un marco de desarrollo territorial.

Nuestra gestión ha continuado con el proceso de rediseño institucional que está en su fase final con la actualización de los instrumentos de gestión, administración y procesos. Se mantienen las áreas de trabajo, pero con una orientación de trabajo en equipo y multidisciplinario; se dejaron de lado la organización con estancos diferentes. Se tomaron las medidas necesarias en el área de administración, se nombró nueva administradora y contadora. Cumpliendo con el mandato de la última asamblea se constituyó la comisión de modificación de estatutos, esperando que presente su propuesta en una Asamblea Extraordinaria.

En incidencia pública y privada se ha continuado capacitando y se ha formulado un Plan de Incidencia priorizando los siguientes ejes: Inclusión y Educación Financiera, Diversificación Productiva, Desarrollo Territorial y Finanzas verdes.

Continuamos participando en diversos espacios de concertaciones tanto nacionales como internacionales, como el FOROLACFR que no se reactivó y del cual nos hemos retirado. Seguimos siendo asociados en el SEEP, SPTF; con otras redes continuamos promoviendo la Red Sudamericana de IMFs. A nivel local se participa en diversas

instancias como el Colectivo Acceso, con la SBS, ASBANC, MEF, con Produce en el programa de PROCOMPITE y con PROMUC.

Con respecto a las áreas de trabajo, el área de Microfinanzas continuo con los cursos dirigidos a las asociadas en alianza con la SBS, ha participado activamente en la formulación de la ENIF y de Educación Financiera, ha desarrollado una serie de consultorías en innovación EF, instrumentos crediticios, se ha avanzado en el Proyecto con ADA en finanzas verdes, y con BID FOMIN. El área de Desarrollo Económico ha mejorado su desempeño, ha impartido cursos y talleres a asociadas e instituciones públicas y privadas en diversos temas, mejorar su negocio, también en educación financiera entre otros; ha iniciado la ejecución de pequeños proyectos involucrando algunas asociadas y con nuevas entidades de cooperación.

Los Estados Financieros auditados en el 2015 tienen un dictamen de razonabilidad de acuerdo con las normas contables, sin embargo, nuevamente arrojan una pérdida mucho menor que el ejercicio pasado, por liquidación de personal, y todavía se van transparentando manejos contables no adecuados que se van detectando de gestiones administrativas anteriores, esperamos que sean los últimos, estamos seguros que el próximo año será un balance con resultados positivos.

Las Comisiones de trabajo, tanto de Microfinanzas como la de Desarrollo Económico, han contribuido a la formulación del Plan de Incidencia, a través de subcomisiones para tratar temas específicos aprobados en dicho plan. Las filiales, como el de La Libertad, en el marco del 25° aniversario desarrollaron eventos importantes a nivel regional sobre la ley MIPYME y Diversificación productiva. La filial Cuzco involucró asociadas de la zona con un proyecto con ICRAF y continuo incidiendo para mejorar PROCOMPITE. La oficina de Lambayeque continúa ejecutando el Programa POETA y además hacia el final del año pasado con el apoyo del proyecto EQUIP HUBS.

En la celebración del 25° aniversario del consorcio, se cumplió un importante programa de actividades y eventos de incidencia (en temas de ley MIPYME, Diversificación Productiva, Desarrollo Territorial, Inclusión Financiera), social y deportivo realizado en Lima y Trujillo. Se publicó un documento de sistematización de la experiencia de 25 años del consorcio.

Finalmente, en nombre del Consejo Directivo, nuestro agradecimiento y reconocimiento a las asociadas, funcionarios, personal, a las entidades como a la Fundación Ford, FOMIN – BID, ADA, CAF, ICRAF, ASPEN, TRUST OEA, Endev/GIZ, Fundación Stromme, CRS, Federación Alemana de Cajas, a la SBS, ASBANC. Programas del Estado como PROCOMPITE, que con su apoyo nos permiten continuar siendo un consorcio reconocido en el Perú y América Latina.

Muchas Gracias

Enrique Paredes León
Presidente del Consejo Directivo

I. CONTEXTO NACIONAL

El contexto de las Microfinanzas

A diciembre 2015, el saldo de créditos de instituciones especializadas en Microfinanzas se situó en S/. 35 mil millones y creció 6.4% frente a diciembre 2014, evidenciando una baja progresiva en su ritmo de crecimiento (entre 2006 y 2013 crecía a una tasa promedio anual de 22%, y en 2014 a 7.9% interanual) en un contexto que no ha sido el propicio para las microfinancieras: los segmentos de negocios a los que se orientan están padeciendo un menor dinamismo, y así lo reflejan las menores tasas de crecimiento que están experimentando el comercio, los servicios y la manufactura, sectores económicos claves para la MYPE (a lo que se suma el tenue crecimiento del agro, considerando la preponderancia del minifundio en muchas regiones). El análisis del crecimiento de los créditos *Microempresa* que realizan las microfinancieras corrobora la débil performance de sus segmentos objetivo: en diciembre 2015 el saldo de créditos a la *Microempresa* avanzó 2.7% en términos anualizados, 3.7 puntos porcentuales menos que el crecimiento de la cartera total. En tanto, el deterioro de éstos créditos se situó en 5.8% a diciembre 2015 (ratio cartera en riesgo), superior en 1.8 puntos porcentuales al registrado por el total de créditos del sistema financiero peruano.

Ante este escenario, las microfinancieras comienzan a recomponerse y centran sus esfuerzos con miras al año 2016 a seguir reforzando la gestión del riesgo crediticio, y dentro de ello será clave profundizar el conocimiento de sus clientes actuales y potenciales, permitiendo la colocación sana de créditos. En esa misma línea otra medida que adoptarían un grupo de microfinancieras, con gran potencial, ha sido el de diseñar e implementar productos orientados a sectores de población rural y peri-urbana en donde, a diferencia de las zonas estrictamente urbanas, en las cuales existe una sobreoferta que ha incrementado el número de prestatarios con créditos múltiples, aún se observan pocas organizaciones y dispuestas a instalar agencias y puntos de atención, habiendo sido los convenios con el Banco de la Nación y crecientes corresponsales bancarios, alternativas que en buena forma han dado buenos resultados en el ánimo de lograr mayores niveles de bancarización.

En este contexto, las tendencias más relevantes de las microfinanzas peruanas se listan a continuación:

- Se evidencia un claro proceso de desaceleración del crédito, así como de sectores y segmentos de negocios vinculados estrechamente con el mercado objetivo de las microfinanzas.
- En el pasado quedaron las elevadas tasas de crecimiento que registraban las colocaciones en el sector. El mercado hoy en día ya estaría creciendo a un ritmo natural y en algunos segmentos decreciendo, por su fuerte vinculación con la dinámica de la economía y posibles efectos negativos del Fenómeno El Niño y el incremento del dólar.
- Se estaría sintiendo la saturación en algunos mercados, principalmente ciudades capitales y distritos metropolitanos (masificación de diversos productos en dichas zonas)
- Se evidencia un “alto” a la tendencia creciente de los créditos promedio
- Se configura un escenario en el que coexisten junto al típico crédito microempresa, préstamos para empresas de mayor envergadura, así como aquellos orientados al financiamiento de necesidades no empresariales

Y definen un panorama para los años 2016-2018, que se fundamenta en las siguientes condiciones de mercado:

- Las expectativas de crecimiento para el año 2016 son menores a las del año 2015 (aprox. 4%-5%), debido a la desaceleración económica, el impacto del Fenómeno El Niño y la incertidumbre de las elecciones Presidenciales. Se espera que el mayor dinamismo se presente en el segundo semestre del año, conocidos los resultados del proceso electoral para presidente(a), vicepresidentes y congresistas.
- Desaceleración del crédito en un mercado urbano que crece prácticamente de forma vegetativa.

- Diseño y diversificación de nuevos productos de crédito, para nuevos segmentos, principalmente rurales (Créditos Rurales y Agrícolas, Cadenas Productivas, Mejora de Vivienda, etc.), aprovechando los Convenios para Oficinas Compartidas y Corresponsales Bancarios
- Implantación progresiva de innovaciones tecnológicas en busca de mayor eficiencia: dinero electrónico, corresponsales, telefonía móvil vía Wap e Internet; no obstante su impacto en la expansión de los servicios financieros y la reducción de costos operativos será en el mediano plazo
- Los clientes compartidos son ya una característica del mercado de microfinanzas en el Perú, que debe enfrentarse con una mejor gestión del riesgo de crédito
- Instalación y/o fortalecimiento de las unidades de inteligencia comercial y riesgos (sede central y descentralizada) a efectos de que las microfinancieras realicen un seguimiento permanente de su portafolio y en su interior diversas variables, como de los actuales y potenciales mercados, facilitando de esa manera la toma de decisiones más certeras
- El sistema enfrentará presiones hacia la consolidación (compras, absorciones)
- Continuarán los procesos de fortalecimiento patrimonial, por la necesidad de respaldar las inversiones y cumplir con las exigencias de la normatividad y la gestión prudencial de riesgos
- Cooperación Internacional se desplaza hacia temas de educación financiera (de la mano con gremios y el Estado) y medio ambiente (microfinanzas “verdes”)
- Se estabiliza la competencia por el recurso humano basada en remuneraciones

El contexto de los Servicios de Desarrollo Económico

Durante el 2015 en los servicios de desarrollo económico se pueden mencionar como hechos importantes los siguientes:

Desarrollo y difusión de la Estrategia Nacional de Diversificación Productiva, luego de muchos años de no intentar impulsar desde el Estado ninguna estrategia de desarrollo productivo, desde el propio ministerio de la producción, se lidera un proceso por generar la diversificación productiva como una política nacional para el desarrollo del País.

Desde esta estrategia el estado concentra los diferentes programas de innovación tecnológica, normalización y certificación de calidad en PRODUCE.

Se generan espacios para articular programas e iniciativas del estado tales como PROCOMPITE, desde donde se generan espacios con la participación de la sociedad civil y la cooperación para mejorar el programa.

Desde el sector de la academia, muchas universidades en concordancia con la nueva ley universitaria, impulsan institutos y programas de incubadoras de empresas, los mismos que son reforzados con financiamiento del Estado a través de FINCYT.

Durante el 2015 los gobiernos locales inician un nuevo periodo de gestión, lo que se traduce en múltiples oportunidades de coordinación y apoyo para los programas de desarrollo económico local y presupuestos participativos.

De otro lado las cadenas productivas en el País tienen resultados mezclados, las cadenas productivas de exportación fundamentalmente localizadas en la costa continúa con crecimientos en valores de exportación neta, sin embargo las cadenas productivas de productos en zonas de sierra y selva sufren problemas de precio y productividad tales son los casos de la Quinoa, el Café y Cacao entre los principales.

II. CONTEXTO INSTITUCIONAL

La asamblea general de asociados

El 17 de abril del 2015 se llevó a cabo la primera sesión ordinaria de la Asamblea General en la que se aprobó la Memoria Institucional y los Estados Financieros Auditados 2014, el Plan Operativo Anual y el Presupuesto Institucional de 2015, se nombró una comisión de modificación de Estatutos. El presidente y el Gerente General presentaron la Memoria Institucional 2014, se dio cuenta de algunos puntos relevantes del contexto de la economía nacional, de las MYPES, así como de la vida institucional.

El presidente presentó a la empresa auditora, representado por su socio principal Sr. Hugo Portal y la gerente Stra. Fanny Barrantes, quienes expusieron los resultados de la auditoria, con una pérdida de alrededor de S/. 900,000.00, sustentaron que les corresponde validar las cifras de los EEFF al margen de si los resultados son favorables o no. Se ha procedido a sincerar movimientos no apropiados pero su opinión es favorable. En la validación se ha hecho un ajuste por una asignación de S/. 300,000.00 dando lugar a una pérdida indicada, En la carta de control interno se están haciendo recomendaciones, una de ellas es que no se genera de manera rápida los reportes necesarios y otros.

La Gerencia señala que por transparencia es necesario conocer por qué la pérdida no fue menor, esto se explica por dos razones principales: la primera fue que no se lograron los ingresos previstos; la otra es porque hubo mal registro, de una donación: se registra en el 2013 como ingresos y no como donación, dando resultados del ejercicio no sincerados. Esto es una mala práctica y en el 2014 se ha ajustado que agrega S/300,000.00 como pérdida. Asimismo, indica sobre la pérdida que la gerencia anterior no tomó las medidas más pertinentes, denota una débil gestión frente a la reducción de ingresos, paradójicamente se incrementaron los gastos administrativos y proyectos paralizados; prácticamente a la ex administradora, ya cuestionada, se le dio competencias propias de la Gerencia.

Ante la pregunta de varias asociadas por qué recién se ha detectado esa mala práctica, la empresa auditora reconoce que lo detectaron en la auditoria del 2013, pero se hizo necesario transparentarlo en el presente balance.

El Gerente General presento el Plan Operativo Anual 2015, resume el contexto institucional difícil que se enfrenta, y donde se tiene claridad de los retos, entre ellos revertir los resultados financieros.

Se ha retomado las 7 estrategias del Plan estratégico y se presentan de manera resumido, los proyectos y acciones programadas; en el Rediseño institucional, se ha avanzado en el MOF, hay guías de gestión por competencias, cada colaborador tiene sus propias metas y se monitorea; se está aplicando la gestión del talento humano.

Mostró su preocupación por la disminución de membresías, se hace necesario aperturar el consorcio como es el caso de los ex socios hoy Edpymes, mejorar y actualizar infraestructura e imagen y el relacionamiento con las asociadas. Usar un blog para difundir nuestros enfoques y posiciones, para lo cual mejorar el Plan de informática, que está debilitado.

El presidente del Consejo Directivo de COPEME solicitó al Gerente General proceda a la presentación del Presupuesto Institucional 2015, quien presentó el presupuesto ascendente a S/ 4'469,826.00, a diferencia del año anterior con mayor eficiencia en la administración por redistribución de funciones.

El presidente por acuerdo del Consejo Directivo presentó la propuesta de constituir una Comisión de Modificación de Estatutos. Considerando la necesidad de aperturar la membresía a otras instituciones, precisar las competencias del C.D. las gerencias, definición del personal de confianza, entre otros argumentos. Se constituyó la Comisión de Modificación de Estatutos, integrada por las siguientes asociadas: por el Consejo Directivo: Enrique Paredes de IDER CV y Hugo Yanque de ARARIWA, por la asamblea: Luis Carlos Santa María de IDESI LL, Indira Melgar de ADRA.

25 Aniversario de COPEME

En la celebración del 25 aniversario del consorcio, se cumplió un importante programa con actividades y eventos de incidencia, social y deportivo, realizado en Lima y Trujillo, en temas de ley MIPYME, diversificación productiva, Desarrollo Territorial, Inclusión Financiera. Se publicó un documento de sistematización de la experiencia de 25 años del consorcio.

Espacios de participación

Continuamos participando en diversos espacios de concertaciones tanto nacionales como internacionales, como el FOROLACFR que no se reactivó y del cual nos hemos retirado. Seguimos siendo asociados en el SEEP, SPTF, con otras redes continuamos promoviendo la Red Sudamericana de IMFs. A nivel local, se participa en diversas instancias como el Colectivo Acceso, con la SBS, ASBANC, MEF, con PRODUCE en el programa de PROCOMPITE, con PROMUC.

Incidencia Pública

En incidencia pública y privada se ha formulado un Plan de Incidencia priorizando los siguientes ejes: Inclusión y Educación Financiera, Diversificación Productiva, Desarrollo Territorial y Finanzas verdes.

Instituto de Capacitación:

A través de un taller con el Consejo Directivo y utilizando la metodología CANVAS, se definieron 4 posibles tipos de instituto de capacitación, luego el área de Desarrollo Económico realizó un estudio de viabilidad teniendo en cuenta nuestra experiencia, posicionamiento, costo y posibilidad de conseguir financiamiento para este, luego de este análisis se acordó avanzar con el instituto

de formación de emprendedores de COPEME, el mismo que durante el 2016 deberá consolidarse.

Informe de Lavado de Activos e Informe ante la APCI

En el mes de febrero se ha presentado el informe de lavado de activos ante la unidad de inteligencia financiera de la SBS y el informe ante la APCI.

Actualización del Plan Estratégico

Durante el mes de noviembre, a través de un taller de revisión de plan estratégico, se inició con la conformación de un nuevo mapa estratégico y tablero de mando, también se ha avanzado en la revisión de la misión y visión institucional.

Fortalecimiento de la Gestión Administrativa

El equipo técnico, con el apoyo del Concejo Directivo, se ha implementado el nuevo modelo institucional teniendo como fundamentos el trabajo en equipo, la simplificación administrativa y optimización de los procesos. Para lograr mejores resultados se ha implementado, entre los principales manuales se pueden mencionar, lo siguiente:

- El manual de organización y funciones.
- El mapeo de procesos.
- Los indicadores de gestión por competencias.
- Normalización de los procesos de sistemas (11 manuales)

III. ACTIVIDADES REALIZADAS POR LAS ÁREAS - 2015

3.1.- ÁREA MICROFINANZAS

Eventos de capacitación para socias de COPEME y actores de la industria microfinanciera en general

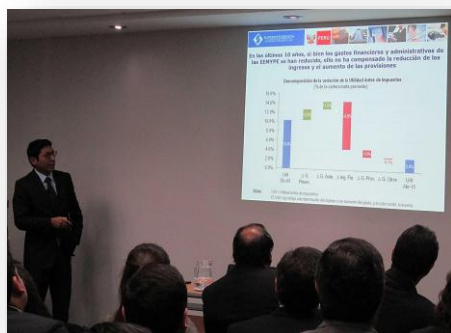


Durante el 2015, continuamos el desarrollo de cursos dirigidos a personal de instituciones de microfinanzas, con la valiosa colaboración de la **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)**:

- Curso sobre Control Interno en microfinancieras: regulación y

supervisión (Lima, 14 y 15 de Mayo)

- Foro Economía y Microfinanzas (Lima, 8 y 9 de Junio)
- Curso sobre Gestión de Riesgos Operacionales: supervisión, políticas y procedimientos (Piura, 13 y 14 de Julio)



- Curso sobre Dinero Electrónico: Contexto de la inclusión financiera, Ley y Reglamentación del Dinero Electrónico en el Perú para ONGs socias de COPEME (Lima, 25 de Agosto)
- Curso sobre Marco Regulatorio y Supervisión de Buen Gobierno Corporativo (Lima, 23 de Noviembre)

También organizamos los siguientes eventos de capacitación, para Directores y Gerentes, Jefes de Recursos Humanos y Administradores de Agencias, respectivamente:



- Seminario para Directores y Gerentes: El Sistema de las Microfinanzas en el Perú estrategias para crecer (Lima, 19 y 20 de Marzo)

- Curso Gestión de Talento Humano - Herramientas para tener equipos comprometidos (Lima, 16 y 17 de Abril; Chiclayo, 20 y 21 de Abril; Arequipa, 23 y 24 de Abril)



- Academia Financiera 2015: Programa de capacitación para Mandos Medios de IMFs (Lima, del 7 al 11 de Setiembre)

Adicionalmente, desarrollamos los siguientes cursos *in-house* a solicitud de las IMFs:

Para personal de **Caja Maynas**:

- Taller Gestión Eficiencia Productiva en IMFs (Iquitos, 16 y 17 de Enero)
- Seminario para Jefes de Agencias (Iquitos, 18 de Abril)
- Curso Tecnología Crediticia para Practicantes (Iquitos, del 5 al 7 de Mayo)
- Taller de Supervisión, Control y Monitoreo de Crédito en Agencias (Iquitos, 7 y 8 de Agosto)

Para Analistas de Crédito de **Financiera Proempresa**:

- Taller 1: Análisis de Créditos para Microempresa (Arequipa, 16 y 17 Octubre)
- Taller 2: Análisis de Créditos para Microempresa (Huancayo, 3 y 4 Noviembre)



- Taller 3: Análisis de Créditos para Microempresa (Ayacucho, 2 y 3 Diciembre)

Asimismo, llevamos a cabo presentaciones sobre el Sector Microfinanciero para Accionistas de **Responsability** (Lima, 13 de abril) y para **Caja Trujillo** (Trujillo, 4 Setiembre)

Consultorías especializadas para socias de COPEME y actores de la industria microfinanciera en general

Estas son las consultorías que ejecutamos e iniciamos en el 2015:

- Identificación de Innovaciones en Microfinanzas Rurales en Perú, Bolivia y Centroamérica, por encargo del FOMIN-BID.
- Diseño e Implementación de una Política Salarial Competitiva para el Personal de Negocios del Programa Credimujer del Movimiento Manuela Ramos.
- Consultoría de Conceptualización y Diseño del Sistema de Seguimiento y Monitoreo para COOPAC ABACO en el marco de su Proyecto con el FOMIN-BID.
- Diseño de Manuales de Procedimientos con Enfoque de Riesgos para ADEA Andahuaylas.
- Fortalecimiento de Área de Crédito y Gestión Integral de Riesgo de Crédito para COOPAC ACOPAGRO en el marco de su Proyecto con el FOMIN-BID.
- Estudio Salarial del Sector Microfinanciero en el Perú, para un total de 25 IMFs (entre Cajas, Financieras, Edpymes, Cooperativas y ONGs) que agrupan a 20 mil empleados.
- Elaboración del Plan Operativo 2015 para Edpyme Alternativa.
- Fortalecimiento y Expansión del programa Soluciones de Energía renovable de la Coopac Fondesurco.
- Consolidación del Programa Línea Ecológica de la Caja Huancayo.
- Actualización de Plan Estratégico 2015-2017 para Edpyme Alternativa.
- Estudio de Factibilidad para apertura de 10 nuevas agencias en zonas rurales para Edpyme Alternativa.
- Desarrollo de una Guía Modelo para la Implementación de un Sistema de Benchmarking en Redes de Microfinanzas de América Latina y El Caribe contrapartes de la Fundación Alemana de Cajas.
- Actualización del Plan Estratégico con Enfoque Rural (2016-2018) para Edpyme Alternativa.

Asimismo, por encargo de Habitat para la Humanidad Internacional (HPHI), realizamos trabajos de consultoría en el año 2015, los mismos que se detallan a continuación:

- Rediseño del Producto Financiero de Vivienda para Financiera Proempresa.
- Rediseño del Producto Financiero de Vivienda para Edpyme Raíz.

Publicación de Reportes sobre la industria microfinanciera

La generación de reportes especializados que ayuden a elevar los niveles de gestión y decisión al interior de las microfinancieras y de diversos actores vinculados, ha sido una labor que en los últimos años se ha dado mayor importancia, contribuyendo no solo con el fortalecimiento de las entidades de microfinanzas sino con la consolidación de la imagen de COPEME como líder de opinión y principal referente del tema.

En esa línea se continúan haciendo esfuerzos para difundir información actualizada y análisis de temas específicos sobre la industria microfinanciera a través de publicaciones como:

- Reporte por suscripción Microfinanzas en el Perú, publicación que presenta trimestralmente información estratégica sobre los actores y tendencias de las microfinanzas, información sobre clientes exclusivos y compartidos, el entorno de las microfinanzas en las regiones, complementados con información del contexto macroeconómico y financiero, así como por temas especializados y de trascendencia en la industria. Durante el 2015 contó con una treintena de microfinancieras suscritas, y además tiene el auspicio de importantes organizaciones como ResponsAbility, OIKOCREDIT, Triple Jump, CAF, USAID-Perú, BID FOMIN, Habitat para la Humanidad, ADA, GIZ y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
- Reporte Financiero de Instituciones de Microfinanzas, que presenta con una regularidad trimestral estadísticas relevantes sobre el desempeño financiero y de cartera de las microfinancieras tanto reguladas como no reguladas. Es una de las publicaciones de referencia para la construcción del Informe Microscopio Global de las Microfinanzas (elaborado por The Economist con el auspicio del BID y la CAF).
- Reportes de monitoreo de IMF a medida, que corresponden a solicitudes especiales de microfinancieras o acreedores, inversionistas y/o donantes.



Proyectos

COPEME - ADA Microfinance: *Microfinanzas Verdes*



En el segundo semestre de 2015, se inició la vigencia del Convenio con *ADA Microfinance* (Luxemburgo) cuyo propósito es constituir al interior de COPEME una unidad especializada denominada *Microfinanzas Verdes*, cuyo objetivo es desarrollar soluciones para el acceso a energías y de protección del medio ambiente a través de las microfinanzas. Este proyecto tiene un plazo de duración que se extiende hasta diciembre de 2018.

COPEME – Endev/GIZ: Acceso a Energías Limpias en Perú

En octubre de 2015, se firmó un Acuerdo Marco por el cual con el proyecto Endev/GIZ se concreta una alianza hasta diciembre de 2018 para conjuntamente con ADA y desde COPEME se desarrollen acciones para el acceso a energías limpias en nuestro país, para cuyo efecto construirán proyectos que incluyan componentes microfinanciero y/o de apoyo a MYPES y ejecutarán estrategias que favorezcan su uso creciente en el sector rural, incorporando a entidades públicas relacionadas al fomento de las tecnologías y finanzas verdes.

COPEME - FOMIN-BID: Programa Tec-In (tecnología para la Inclusión)

En el primer semestre de 2015, se desarrollaron las últimas actividades del proyecto cuyo inicio y en alianza con EQUIFAX se dio en julio de 2011, habiéndose largamente superado las metas establecidas tanto en volumen de consultas, como IMFs participantes y regiones atendidas. La solución *Experto Rural* fue considerada como una de las innovaciones recientes de mayor éxito según un estudio encargado por el FOMIN-BID a la empresa consultora DAI International, que revisó las experiencias desarrolladas durante los últimos años en diversos países de América Latina.



COPEME – Fundación Stromme: Educación Financiera

En la búsqueda de agregar esfuerzos por desarrollar un programa de Educación Financiera a nivel nacional, a través de instituciones microfinancieras cuyos procesos y metodologías de crédito incorporan estaciones de capacitación en temas relacionados a ahorros, créditos, seguros, transparencia, derechos y deberes de los usuarios del sistema financiero, entre otros, se suscribió en diciembre de 2015 un convenio por el lapso de 18 meses orientado a apoyar los esfuerzos que desde COPEME se despliegan para tal propósito.

COPEME – FOMIN BID: Proyecto de Transferencia Sur-Sur



Atendiendo la convocatoria del FOMIN-BID, COPEME obtuvo la aprobación de la propuesta presentada con el objeto de transferir y replicar en CIDERURAL y un conjunto de sus Cooperativas asociadas, el proceso de diseño e implementación de la solución Experto Rural así como de un sistema que permita el monitoreo de su performance financiera. El Acuerdo se suscribió en diciembre de 2015 e inicia su vigencia por 18 meses desde enero de 2016.

Educación Financiera

Educación Financiera en Bancos Comunes en Alianza con la SBS

Con la colaboración del Departamento de Educación e Inclusión Financiera de la SBS, se llevó a cabo los días 17 y 18 de Marzo del 2015, en el Auditorio de COPEME, el Programa de “Educación Financiera a Analistas y Asesores de Bancos Comunes”, al cual asistieron 30 funcionarios de 6 IMFs que administran carteras bajo la metodología de Banca Comunal. El objetivo de este programa es que estos funcionarios reciban, a través de especialistas de la SBS, las herramientas suficientes que les permitan incorporar e impartir, en las reuniones de Banca Comunal que realizan con sus clientes, temas relevantes de Educación Financiera (además de los temas de empoderamiento de la mujer, nutrición, vacunación, entre otros, que ya se abordan).



Taller de Cooperación en Educación Financiera COPEME – Fundación Alemana de Cajas



El Lunes 21 de Septiembre 2015, se realizó en COPEME el Taller de Cooperación en Educación Financiera COPEME – Fundación Alemana, con la participación de Directores y Gerentes de ONGs socias de COPEME.

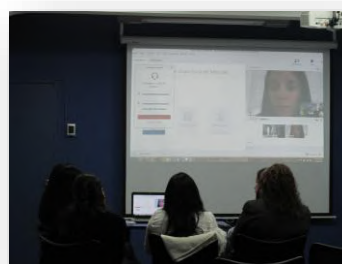
Este taller estuvo a cargo del equipo de la Oficina Perú de Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (Fundación Alemana de las Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional), y se desarrolló

con el objetivo de sensibilizar a las afiliadas de COPEME acerca de la

importancia de la Educación Financiera, desarrollando los talleres existentes por parte de la Fundación Alemana y la discusión para su implementación al interior de las instituciones, medir el interés y el compromiso de las afiliadas de COPEME para iniciar o fortalecer las actividades relacionadas a Educación Financiera y definir preliminarmente el grupo instituciones que quieran formar parte de este proyecto. Adicionalmente, discutir sobre la modalidad de la implementación del programa de Educación Financiera en las afiliadas de COPEME.

COPEME brindó apoyo a FOMIN-BID en la realización de Focus Group para Estudio de Género y Microfinanzas en Latinoamérica

FOMIN-BID y Calmeadow realizaron un estudio sobre "Las Mujeres y su participación como líderes en el sector de microfinanzas en América Latina y el Caribe". El propósito del estudio es conocer dónde las mujeres se están desempeñando en posiciones de liderazgo y buscar oportunidades para fomentar su desarrollo profesional.



El 12 de Agosto 2015 se realizó un Focus Group en el Auditorio de COPEME, a través de una Videoconferencia con el equipo de investigación a cargo de este estudio. Participaron 6 mujeres que ocupan cargos de mandos medios en instituciones de microfinanzas del Perú. Los resultados del estudio fueron presentados en el Foromic 2015, en Santiago de Chile.

Presentación Proyecto Gobernanza e Inclusión Financiera (GIF)



El Taller de Presentación del proyecto **Gobernanza e Inclusión Financiera (GIF)**, promovido por el FOMIN-BID y la Agencia Suiza para la Cooperación y el Desarrollo (COSUDE), y co-ejecutado por BIM Ltd., se llevó a cabo en Lima, el 22 de Setiembre, con la asistencia de 40 representantes de 25 IMFs peruanas. Este Taller se realizó con la finalidad de involucrar a las IMFs para ser consideradas como beneficiarias del Proyecto GIF (Gobernanza e Inclusión Financiera), tanto para las diferentes pruebas piloto como también en parte de la aplicación de las herramientas de Gobernanza definitivas y adecuadas a Perú.

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)

COPEME recibió al equipo del Banco Mundial encargado de elaborar la ENIF y participó en las reuniones de discusión de sus avances a las cuales convocó la Comisión Multisectorial por la Inclusión Financiera (CMIF) que congrega a la

SBS, MEF, MIDIS, BCR, MINEDU y Banco de la Nación. Asimismo, desde el **COLECTIVO ACCESO** y junto a otros actores que buscan impulsar una mayor inclusión (APESEG, ASBANC, ASOMIF, EQUIFAX, FEPCMAC, FENACREP, Fundación Alemana de Cajas, IEP, VISA, entre otras) se promovió el debate en torno a acciones que desde este espacio consideró importante de proponer e impulsar.

Con el mismo propósito y para exponer con mayor amplitud la labor de COPEME para sus asociadas y el sector de microfinanzas en general, se sostuvieron reuniones bilaterales con funcionarios de la SBS y MEF, destacándose por un lado el *Esquema de Supervisión Privado de ONGs Microfinancieras*, como también los servicios prestados para el total de actores de la industria dirigidos a fortalecer su gestión y consolidar el sector, a través de consultorías y capacitaciones especializadas, además de la ejecución de proyecto con alto componentes de innovación para el financiamiento de la MYPE rural y de educación financiera.

3.2.- ÁREA DESARROLLO ECONÓMICO

Eventos de capacitación

Durante el 2015, continuamos el desarrollo de cursos dirigidos a personal de instituciones socias y no socias de COPEME, con la valiosa colaboración de los socios de COPEME y otras con proyectos en favor de los microempresarios:

- Taller de formación de formadores en Educación Financiera con la metodología de Freedom From Hunger, Microfinance Opportunities y Citygroup Foundation: regulación y supervisión (Lima, 14 y 15 de Mayo)
- Taller de formación de técnicos comerciales para productores nativos por encargo de PITUSIRAY, en el marco de su proyecto con el BID FOMIN. (Bagua, 17 al 21 de abril y 15 al 22 de mayo de 2015)
- Taller de formación de formadores en Mejore su Negocio por encargo de GUAMAN POMA DE AYALA y CARITAS MADRE DE DIOS. El objetivo fue formar a 25 capacitadores con la metodología MESUN de la OIT. (Puerto Maldonado, 25 al 27 de junio y 10 al 12 de julio de 2015)
- Taller de formación de promotores de la metodología de Grupos de Auto Ahorro y Prestamos – GAAP para socios de COPEME. (Lima, 10 al 13 de Agosto de 2015)
- Taller de sostenibilidad de CONECTA DEL. El taller se llevó a cabo en el mes de junio con la participación de funcionarios del BID y algunas socias de COPEME.

También organizamos los siguientes eventos de capacitación, para funcionarios del Estado y grupos meta:

- Taller de Sostenibilidad como parte de las actividades de cierre del Proyecto CONECTA DEL el pasado 7 de Mayo.
- Taller para el mapeo de macro procesos y proceso según la norma SERVIR para FONDEPES (30 de junio y 07 de julio)
- Curso para funcionarios de PRODUCE, los temas seleccionados fueron: evaluación ejecutiva, desarrollo productivo metodología CEPAL (Lima, 30 de setiembre, 1° y 2° de noviembre de 2015)
- Talleres del Programa POETA en el Norte, el contenido de estos talleres está dirigido a personas en situación de vulnerabilidad (discapacitados y jóvenes en general) los módulos que se enseña son: ensamblaje de computadoras, office 2010 (Word, Excel y power point) – (dos ciclos: marzo – mayo y agosto – octubre)
- Participación en el documento elaborado para el programa de desarrollo PROCOMPITE del Ministerio de Economía y Finanzas: Evaluación de resultados de la ejecución y operación de las iniciativas de negocios PROCOMPITE que iniciaron su ejecución en los años 2010, 2011 y 2012.
- Soporte logístico en la Mesa de Expertos internacionales en desarrollo productivo con enfoque territorial llevado a cabo los días 30 de septiembre, 1 y 2 de noviembre realizado por el Ministerio de Producción.

Consultorías especializadas para socias de COPEME e instituciones afines

Estas son las consultorías que ejecutamos e iniciamos en el 2015:

- Elaboración del Plan Estratégico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito PANGOA. Se llevó a cabo la consultoría y la presentación del plan estratégico se realizó 24 de abril.
- Estudio de evaluación de desempeño de organizaciones de cacao. El estudio abarcó la visita a 4 cooperativas de cacao. Una ubicada en Tarapoto, una en Tocache, otra en Saposoa y otra en Juanjuí. Dicho estudio se realizó por encargo de ICRAF.
- Diseño del plan de mejoras en protección al cliente para Financiera PROEMPRESA. Actividad finalizada y sobre esa base elaboraron su plan de desarrollo social.
- Programa de estrategia de crecimiento en Perú, por encargo de Catholic Relief Services – CRS, consultoría culminada y sustentada. Existe el interés de continuar con nuevas acciones.





- Plan estratégico para el Grupo PRISMA, En diciembre se culminó con el proceso de planificación.
- Consultoría de Propuesta de Modelo de Gestión de Infraestructura de Pesca Artesanal, por encargo de FONDEPES, se presentó el informe final y se espera la conformidad final.
- Identificación, diagnóstico y desarrollo de capacidades en

Educación Financiera para socios de ACOPAGRO. En una primera etapa hemos desarrollado un diagnóstico de las necesidades de capacitación de los socios de ACOPAGRO. Las siguientes etapas tienen que ver con la formación de capacitadores en estos temas. (iniciado en diciembre del 2015).



Proyectos

COPEME – FORD Cadenas Productivas Inclusivas

Durante el 2015, se ha realizado el trabajo de campo, es decir, encuestas en 6 zonas seleccionadas: Cusco, Huacho y Trujillo para palta y Tingo María, Tocache y Saposoa para cacao. Se ha procesado la información de 185 productores de palta y 266 productores de cacao. Con los cruces de información se está preparando el informe final (en proceso de análisis de información). Durante el 2016, se presentarán talleres para difundir sus aprendizajes.



COPEME – ICRAF: Plataforma de aprendizaje para el desarrollo de redes locales de alimentos en Cusco - Perú

Es un proyecto para tres años. En el primer año, conjuntamente con las socias de COPEME, en Cusco (Guaman Poma, CBC y Arariwa) se llevó a cabo una investigación sobre la demanda de productos locales. El estudio se llevó a cabo a la población que compra en los mercados de Cusco, así como a las empresas turísticas, básicamente hoteles y restaurants. Para el estudio, ICRAF firmó convenio con CBC y Guaman Poma por un valor de US \$ 17500 dólares, monto que se transfirió directamente a dichas instituciones. En el caso de COPEME, el convenio por el 2015 es de US \$ 8,500 dólares americanos. Durante el 2015, el monto que transferirá ICRAF a COPEME será de US \$ 4,000

COPEME – ACCION INTERNACIONAL: Asesoría en protección al cliente a 2 IMFs



Se ha culminado la intervención y proyecto de mejora para FINCA PERÚ, con la capacitación a su personal en el tema de la difusión del Código de Ética. En diciembre se culminó también el proyecto de mejora de Norandino. En este último caso consistió en diseñar el Código de Ética y elaboración de mecanismo de quejas y reclamos.

COPEME – ASPEM: Capacitación en Educación Financiera

El resultado de estudio de educación financiera se encuentra publicado en la web de la SBS. Por decisión de la CAF y ASPEM el componente de capacitación y asistencia técnica financiera se canceló.

COPEME – BID FOMIN: Conecta DEL

Durante el 2015 la actividad del proyecto consistió en culminar con éxito los 5 proyectos de implementación ejecutados por ADEC-ATC.

Alternativa, Municipalidad de Lima, Municipalidad de Cayma y la ONG IDES. Proyecto culminado. Estos proyectos expusieron los resultados de su intervención durante el Taller de sostenibilidad llevado a cabo el 7 de mayo en



donde se tuvo presencia de diferentes actores públicos y privados interesados en la intervención del Desarrollo Económico Local en casos concretos. Por otro lado, se tuvo la última visita del Doc. Francisco Albuquerque para hacer seguimiento del proyecto, así como para ser parte de conferencias para la socialización del enfoque de Desarrollo Económico Local. Asimismo, en este año se culminó el estudio de evaluación de Procompite, actividad realizada en

colaboración con el Ministerio de Producción y el Ministerio de Economía y Finanzas

COPEME – TRUST OEA: Desarrollo de capacidades para emprendimientos



El financiamiento es básicamente para financiar actividades de capacitación para jóvenes y población vulnerable de Chiclayo. El proyecto se encontraba en su último año de funcionamiento pero ha sido extendido por un año más debido a los ahorros generados en su implementación. Actualmente hay una nueva iniciativa de apoyar este centro con la intervención y

convenio con Eqwip Hubs, que tiene un proyecto complementario a este.

3.3. FILIALES

La Libertad: en el marco del 25 aniversario desarrollo eventos importantes a nivel regional sobre la ley MIPYME y Diversificación Productiva, con una significativa convocatoria de gremios MYPE, empresariales, entidades del estado.





Cuzco: involucró asociadas de la zona con un proyecto con ICRAF y continuó incidiendo para mejorar PROCOMPITE.

Oficina de Lambayeque: continua ejecutando el Programa de emprendurismo Poeta con ahora con el apoyo del TRUST – OEA.

IV. CONCLUSIONES

- 1) En el 2015, se concluyó el rediseño institucional, se ha implementado la propuesta matricial entre las áreas de trabajo, comisiones, con prácticas de trabajo en equipo y multidisciplinario; transparentando sus prácticas administrativas y contables, con mejores resultados financieros; redefiniendo su rol de red de ONGs, consultora, su participación en empresas, con una mejor relación con sus socias; está en condiciones de afrontar los nuevos desafíos del desarrollo y de las tendencias de la economía y de la cooperación.
- 2) Se ha retomado el rol de incidencia, ahora se cuenta con un Plan de Incidencia pública y privada, definido sus ejes de incidencia en Inclusión y Educación Financiera, Desarrollo Territorial, Diversificación Productiva, Economías Verdes, precisado los actores e instituciones con quien relacionarse lo que le permitirá ser eficiente y obtener resultados. Se viene implementando en nuestra participación en la ENIF y en la Estrategia de Diversificación Productiva promovido por el estado.
- 3) El área de Microfinanzas alcanzó sus metas anuales, con un desempeño importante en incidencia en la ENIF y EF, con consultorías renovadas y continuación de los cursos seminarios y academia en Microfinanzas.
- 4) El área de Desarrollo Económico ha retomado sus servicios brindando consultorías y ejecución de pequeños proyectos con antiguas y nuevas contrapartes.
- 5) Se reconoce que continúan los avances logrados en relación a la cultura organizacional del consorcio, se está internalizando que la razón del mismo son sus socias.
- 6) Las acciones desarrolladas en marco del proyecto CONECTADEL, sobre la evaluación del programa PROCOMPITE y las experiencias de los programas formativos en desarrollo económico local, refuerzan la necesidad de que los programas de desarrollo se deben enmarcar en una estrategia del desarrollo del territorio, teniendo en cuenta a todos los actores relevantes.
- 7) Las estrategias de cadena de valor en la mayoría de las veces están diseñadas pensando en los mercados de externos y priorizando la exportación de materia prima, sin embargo, la mayor cantidad de población rural de pobreza extrema sólo cuenta tierras de producción de menos de una hectárea, usualmente no están organizados y su producción es para el mercado local. Frente a ello se requiere implementar una desarrollar sistemas locales de alimentos como una estrategia de salud, a través de la mejora de alimentación y estrategia medio ambiental.

- 8) El 2014 estuvo caracterizado por lograr estabilizar la situación económica del área el cual permitió incrementar ingresos en más de 400% frente al año anterior. Ese crecimiento se debió en buscar nuevos mercados para la prestación de servicios.

RECOMENDACIONES

- 1) Continuar el ordenamiento de la gestión a todo nivel, con mayor transparencia, el ajuste de los gastos operativos, equipo apropiado, y apropiamiento del quehacer por los asociados.
- 2) Continuar el proceso de actualización del Plan Estratégico enfocado a la sostenibilidad del consorcio.
- 3) Reforzar el área de Desarrollo Económico, en el enfoque de Desarrollo Territorial, que el consorcio al igual que Microfinanzas sea referente en esta temática.
- 4) Concluir la propuesta de Modificación de estatutos para someterlo a la Asamblea General de Asociados.
- 5) Concluir la Modernización de los sistemas de informática de sistemas y comunicación.