

20 MEMORIA 2017

COPEME
Consortio de organizaciones privadas de
promoción al desarrollo de la micro y pequeña empresa





ÍNDICE

Miembros del Consejo Directivo 2016 - 2018	02
Miembros del Equipo Ejecutivo	03
Visión y Misión Institucional	04
Presentación	05
Contexto Nacional	06
I) Microfinanzas	08
1.1. Contexto	09
1.2. Presentación	13
1.2. Actividades	14
II) Desarrollo Económico	20
2.1. Contexto	21
2.2. Actividades	23
III) Unidad Verde	28
3.1. Actividades	29
Retos	30

Miembros del Consejo Directivo

PRESIDENTE

Hugo Ramiro Yanque Martínez - ASOCIACIÓN ARARIWA

VICEPRESIDENTA

Gloria Diaz Campoblanco – MANUELA RAMOS

DIRECTORES:

Rodolfo Alva Córdova – ONG ALTERNATIVA

Enrique Paredes León – IDER CESAR VALLEJO

Carmen Valverde Garabán – CENDIPP

Oscar Toro Quinto – FONDESURCO

Juan Raunelli Sander – IDESI LAMBAYEQUE



Miembros del Equipo Ejecutivo



GERENTE GENERAL

Sr. Jack Burga Carmona (hasta septiembre 2017)

Sr. Hugo Ramiro Yanque Martínez (octubre - diciembre 2017)

GERENTE DEL ÁREA DE MICROFINANZAS

Sr. Carlos Ríos Henckell

GERENTE DEL ÁREA DE DESARROLLO ECONÓMICO

Sr. Ever Egúsquiza Canta

ADMINISTRACIÓN

Sra. Jenny Cuadros García

CONTABILIDAD

Sra. Rosa Carhuas Arias

Visión y Misión

VISIÓN

“Ser una organización reconocida local e internacionalmente, caracterizada por la calidad de nuestros servicios, innovación, enfoque de género y con capacidad de incidencia. Coordinar y cooperar con el sector público y privado para lograr una mayor inclusión financiera, igualdad de oportunidades en las regiones y la sostenibilidad ambiental”.

MISIÓN

“Somos una red de instituciones comprometidas con el desarrollo de la MYPE en el Perú con el objetivo de fortalecer a las instituciones de microfinanzas, de servicios de servicios de desarrollo empresarial y organismos públicos de promoción a la Mype, a través de proyectos innovadores, incidencia pública y servicios de calidad”.

Estimados Directores, Gerentes y colaboradores de nuestras organizaciones socias, empresas y fundaciones aliadas, entidades e instituciones clientes, ponemos seguidamente a su consideración la Memoria Anual 2017, reporte que recorre los eventos más destacados del contexto nacional político, económico y social, y expone aquellos aspectos relevantes de nuestro Consorcio por el año concluido, tanto en el marco de los ejes estratégicos que han guiado nuestro accionar, como las medidas adoptadas y cambios habidos con el propósito de hacer frente a los años próximos.

El 2017 hemos cumplido 27 años de intensa y creciente actividad en favor del segmento de la micro y pequeña empresa urbana y rural, para el fortalecimiento y consolidación del sector microfinanciero regulado y no regulado, de mayores esfuerzos por desarrollar acciones de incidencia y ejecutar proyectos para lograr incluir financieramente a más peruanos, de acompañar iniciativas del Estado orientadas a instalar en los gobiernos sub-nacionales competencias para un mejor uso de los recursos que favorezcan el desarrollo económico de sus localidades, y de esfuerzos por sensibilizar a diversos actores del país en la necesidad de implementar soluciones que combatan y mitiguen en cambio climático y su impacto.

Eventos como el Fenómeno del Niño Costero que alcanzaron parte importante del territorio nacional, los hechos de corrupción que han desvelado su alcance a la clase política y empresarial, la desaceleración económica e incremento del desempleo, conflictos sociales y cotidianos hechos de violencia, marcaron en particular el 2017, habiendo como en diversas organizaciones del sector privado y sociedad civil, menguado y retrasado la dinámica de ejecución de sus planes y generado un clima de incertidumbre que confiamos aminore el 2018.

El Directorio que me honra presidir, frente a los hechos antes anotados y resultados alcanzados por el Consorcio, adoptó durante el segundo semestre del año medidas que estamos convencidos generarán un cambio en el modelo de gestión, tanto de nuestra oferta de servicios, como del talento humano y activos, favoreciendo la ocurrencia de un punto de quiebre en la tendencia de los principales rubros financieros. Solo así, y con su valioso apoyo, podremos seguir desplegando acciones para el cumplimiento de la Misión por la cual COPEME fue en 1990 constituida.

Muchas gracias.

HUGO RAMIRO YANQUE MARTÍNEZ
Presidente COPEME
Representante de la Asociación ARARIWA – Cusco

Contexto Nacional

EL CONTEXTO ECONÓMICO, POLÍTICO Y SOCIAL

1) A Nivel Económico

El año 2017 fue otro año de oportunidades perdidas, con un crecimiento del PBI en 2.5% (distante del 4% proyectado) y un incremento del desempleo, en particular para la PEA joven. La inflación se mantuvo baja, 1.36 %, siendo la más baja de los últimos 8 años, acompañada de una apreciación del Sol en 3.5%. Entre los hechos que impactaron en un pobre desempeño de nuestra economía destacan:

- El “Fenómeno del Niño Costero”, que afectó 13 regiones del país (Tumbes, Piura, Lambayeque, La Libertad, Ancash, Lima, Ica, Ayacucho, Huancavelica, Loreto, Arequipa, Cajamarca y Junín), y generó más de 1 millón de personas afectadas, además de cerca de 200 mil viviendas afectadas, carreteras, puentes, escuelas y centros médicos destruidos. Más allá del reto de la reconstrucción, el “Niño Costero” ha puesto agenda temas de fondo como: (I) la necesidad del ordenamiento territorial, (II) normativas para hacer frente al cambio climático y políticas a la acción, (III) la pobreza sigue siendo un problema vigente, (IV) la necesidad de una mayor presencia del Estado en la gestión del bien común, (V) el rostro de la corrupción también se muestra en momentos de desastres naturales.
- El escándalo de corrupción de Odebrecht, y corrupción a nivel de gobiernos regionales y locales, acontecimientos que generaron la paralizaron obras, ruptura de la cadena de pagos, y ahondamiento de la política.
- La incapacidad del gobierno de PPK y sus gabinetes, incapaces de aquilatar el complejo escenario que resultaba de las elecciones y construir una estrategia coherente para presionar a la búsqueda de un pacto político, aspectos que permitieron a la oposición, en particular el fujimorismo, ganar espacios de poder.

2) En el Plano Político

La lógica del mal menor y el anti-fujimorismo arraigado en por lo menos el 50% de la población favorecieron a la elección de PPK en el 2016. El país se vio el 2017 en medio de un escenario inédito en el cual fueron pronunciadas las siguientes características:

- Un permanente enfrentamiento entre el Congreso y el Ejecutivo, del cual la mayoría parlamentaria tomó ventajas obstruir o retrasar la puesta en marcha de iniciativas, y amenazas al Poder Judicial y Tribunal Constitucional.
- El escándalo de corrupción ligado a Odebrecht, involucrando a cuatro Presidentes, Gobernadores Regionales y líderes políticos, acontecimiento que a su vez se constituyó en detonante para buscar la vacancia presidencial, situación que profundizó la precariedad y pérdida de legitimidad del gobierno de PPK.
- El indulto a Alberto Fujimori, resultado de una presunta negociación del Ejecutivo con uno de sus hijos para no vacar al Presidente.
- La huelga magisterial, resaltada por su cobertura nacional permanente, la pérdida de liderazgo del SUTEP tradicional ligado a Patria Roja, y la presencia de liderazgos regionales afines a grupos políticos radicales.
- Liberación de cuadros importantes senderistas de prisión, poniendo en debate aspectos relacionados a la labor de la Fiscalía, las Procuradurías y el Poder Judicial.

3) En el plano Social

La delincuencia en las principales ciudades del país se mantuvo como el flagelo que ha generado una permanente sensación de inseguridad en la población. No obstante ello, es necesario señalar que además de medidas de prevención y lucha, no debemos perder de vista que base sustancial de esta situación se encuentra en la pobreza, la ausencia de oportunidades y exclusión que aún subsiste en el país.

- Las acciones preparatorias a la llegada del Papa Francisco en el Perú, para cuyo efecto se establecieron tres temas de fondo: crecimiento con equidad, compatibilizar el crecimiento económico con el medio ambiente, y lucha contra la corrupción.
- Los conflictos sociales, principalmente asociados a la extracción de recursos naturales; la violencia de género, expresada en el incremento del número de actos de agresión contra la mujer; y la migración de venezolanos, diseminados hoy en gran parte del territorio nacional.

LA AGENDA PENDIENTE PARA EL 2018 Y AÑOS PRÓXIMOS

En un país en la que los actores principales están atareados en el corto plazo, se hace imprescindible explicitar, abordar y desarrollar algunas reformas que deberían desde el sector público, privado y sociedad civil afrontar con inmediatez: (I) electoral y de partidos políticos, (II) en la administración de justicia. Consejo Nacional de la Magistratura y Corte Suprema y provisionalidad de jueces, (III) la estructura del Estado y relación entre ministerios y gobiernos sub-nacionales, (IV) tributaria, (V) laboral, (VI) educativa, (VII) salud y pensiones.

Los últimos hechos políticos y de corrupción que han tocado a gran parte de la clase política y empresarial tradicional, y la situación económica y social no parecen ser solo coyunturales, hay sectores que señalan que es resultado de problemas más estructurales, prueba de que subyace un sistema que ha permitido y promovido esta corrupción generalizada en el marco de una Constitución que ha mantenido nuestra democracia secuestrada por el poder del dinero y las mafias, y a un Estado arrinconado a un rol subsidiario, sin capacidad de planificar ni regular, un mercado capturado por monopolios y oligopolios abusivos, una mercantilización de la salud y la educación, una precarización del empleo, un extractivismo exacerbado que mantuvo una matriz primario exportadora sin diversificación de la producción y con depredación de la naturaleza. En esta coyuntura surge la propuesta de elaborar una nueva Constitución, debate que con seguridad irá más allá del 2018. De otra parte, sabemos también que el impacto de la corrupción es muy fuerte en las instancias sub-nacionales de gobierno. Hay cientos y hasta miles de personas comprometidas. Los gobiernos regionales y municipales aparecen en las encuestas entre las instituciones más corruptas. Diversas instancias de gobierno en las regiones tienen fuertes vínculos con poderes ilegales e informales. Vastas áreas territoriales están dominadas por grupos mafiosos vinculados al narcotráfico, la minería ilegal y el contrabando que controlan gobiernos regionales y locales, articulan redes sociales de manera exitosa y con ello ganan legitimidad. Esta coyuntura se convierte a su vez en una oportunidad para establecer un marco de lucha contra la corrupción desde sectores democráticos no involucrados, tejido organizativo de la sociedad civil y la población en general.

Las próximas elecciones regionales y municipales provocará una mayor fragmentación político electoral. Hay 23 partidos inscritos y gran parte de ellos busca candidatos en las regiones. Se han inscrito 141 movimientos regionales y 609 movimientos regionales están en la búsqueda de inscripción. A ello debemos agregar la existencia de caudillos territoriales buscando partidos o movimientos regionales. Esta doble entrada al proceso electoral dará como resultado una gran fragmentación que contribuye poco o nada a la institucionalidad de los partidos y al aprovechamiento de los cargos. La reconstrucción del norte deberá ser enfrentada a través de una manera distinta, moderna e inmediata, acompañada de los controles debidos a efectos de asegurar el óptimo uso de los recursos y mayor cobertura de sus acciones. Ha sido lamentable el avance del año 2017, siendo afortunados que la recurrencia del Niño Costero u ocurrencia de un Fenómeno del Niño no acontezca el 2018.



MICROFINANZAS

El año 2017 fue crítico para la economía peruana: tuvo que hacer frente a los efectos perniciosos del Fenómeno El Niño Costero y al escándalo de corrupción Odebrecht, (que involucra a instituciones del estado, empresas privadas y líderes políticos), así como a un generalizado ruido político derivado de pugnas entre el Ejecutivo y Legislativo. Estos factores sumieron aún más en la incertidumbre las expectativas de los agentes económicos, que se reflejó finalmente en la persistente caída de la inversión privada y el letargo del consumo privado, con lo cual el crecimiento 2017 del PBI bajó hasta 2.5% desde el 3.9% de 2016.

El sistema financiero y las microfinanzas no fueron ajenos a esta coyuntura, y sintieron sus efectos principalmente en la calidad de la cartera. Desde luego, a pesar del crecimiento de fin de año del saldo de colocaciones en general (5% sistema financiero total y 13% sistema microfinanzas) el indicador de cartera en alto acontecido en esta industria a lo largo de 2017:



Contexto Microfinanciero



El saldo de colocaciones de las instituciones de microfinanzas al cierre del 2017 superó los S/. 43 mil millones (15% de total sistema financiero), creciendo 13% respecto al año anterior (frente al aumento de 5% que experimentó el sistema financiero). Según créditos por tipos, el 86 % del saldo se concentró en créditos pequeña empresa (41%), microempresas (23%) y consumo (22%), mientras que el 14% restante correspondió a créditos de gran envergadura (hipotecarios y empresas medianas, grandes y corporativas). Los créditos microempresa son las que más cuota han perdido dentro de la composición crediticia microfinanciera: su actual participación es de 23 % del total, habiendo retrocedido 1.2 puntos porcentuales (p.p.) a lo largo del último año, y más de 10 puntos si lo comparamos con el año 2010.



La red de agencias de las microfinancieras (sin considerar cooperativas) al cierre de 2017 superó los 2,350 locales a nivel nacional, 109 más respecto al año anterior. De unas 46 instituciones (excluyendo cooperativas), 15 de ellas aumentaron sus agencias, en total 153 locales más, contrarrestando la reducción que experimentaron 10 instituciones (44 agencias menos en total); mientras que un grupo de 21 microfinancieras mantuvo el número de sus locales. Las regiones donde más aumentó el número de agencias fueron Lima (19), Piura (14) y Arequipa (10), principalmente en ciudades capitales (en el caso de Lima las agencias se concentraron en el cono Sur de Lima Metropolitana). Considerando instituciones reguladas, éstas inauguraron agencias en 16 distritos donde antes no estaban presentes (4 distritos de Piura, 3 Arequipa, entre otros); siendo las Cajas Piura y Arequipa quienes lideraron estas incursiones, con 9 y 5 locales, respectivamente.

En términos de calidad de cartera, en 2017 se denotó un mayor refinanciamiento de deudas en la industria: el saldo de créditos atrasados se incrementó 8%, mientras que los créditos refinanciados en más de 20%. Así, de 2016 a 2017, aun cuando la cartera en mora de las microfinanzas se estabilizó en niveles de 5.5%, la cartera en alto riesgo (que incluye las refinanciaciones) subió de 6.8% a 7.2%. Según tipos de créditos, la pequeña empresa concentró el 46% del refinanciamiento, mientras que los créditos de consumo y microempresa el 25% y 11%, respectivamente. Llamó la atención el 15% del refinanciamiento que correspondió a créditos mediana empresa.

Contexto Microfinanciero

En relación al reciente deterioro registrado por las colocaciones, es importante señalar que el sistema de microfinanzas cuenta con un adecuado nivel de solvencia que se refleja en la cobertura vía provisiones de la cartera en riesgo y la reducción del nivel de apalancamiento producto del incremento registrado en el patrimonio. El indicador de provisiones/cartera en alto riesgo se ha ubicado por encima de 110% en los dos últimos años; en tanto que la relación pasivo/patrimonio se ha mantenido en 5.5 veces en 2016 y 2017, tras bajar desde 5.8 de 2015, producto del crecimiento que la capitalización de utilidades y nuevos aportes de capital generaron en el patrimonio, que de 2016 a 2017 pasó de S/. 7.3 mil millones a S/. 8 mil millones.

04

Las captaciones del sistema microfinanciero se aceleraron al cierre de 2017: crecieron 16.1% (hasta los S/. 35 mil millones) versus el 6.5% de 2015 y el 12.8% de 2016. La modalidad de depósitos a plazos (82% de las captaciones de la industria) fue la que más repuntó (creció 18% desde el 12% de 2016), mientras que las modalidades de ahorro y a la vista avanzaron 9% y 6%, respectivamente.

05

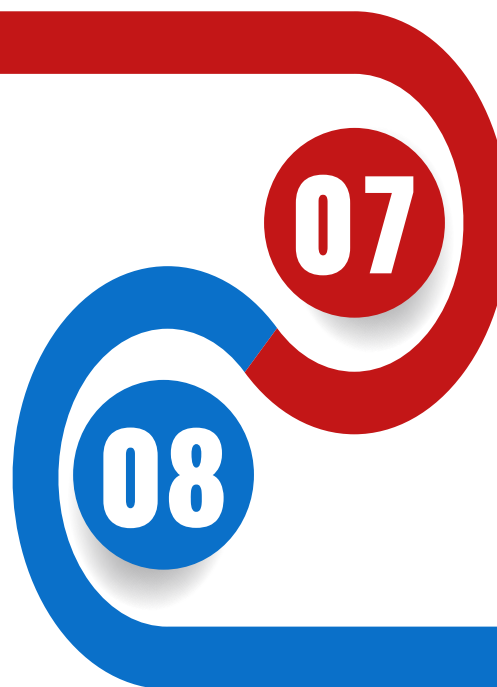
06

Como resultado del dinamismo que se ha registrado en las colocaciones, el aumento del riesgo crediticio y de la necesidad de incrementar el capital para mejorar la solvencia patrimonial, los indicadores de rentabilidad de la industria se redujeron ligeramente entre 2016 y 2017. Así el retorno de los activos (ROA) pasó en dicho periodo de 2% a 1.9% y del patrimonio (ROE) de 13.1% a 12.9%.

Contexto Microfinanciero



Ante la imposibilidad de equilibrar la reducción de márgenes con incrementos de la tasa de interés (debido al menor dinamismo de la economía y a la mayor competencia), las entidades procuran reducir sus gastos operativos, los cuales en relación a las colocaciones promedio, pasaron de 13 % en 2016 a 12 % en 2017.



Asimismo se ha evidenciado una reducción progresiva de los márgenes financieros (spreads) en la industria, que ha impactado también en la menor rentabilidad. Así, el indicador “ingresos financieros/cartera promedio” solo entre 2016 y 2017 se redujo de 25.5% a 25.1%, mientras que el ratio “gastos financieros/pasivo promedio” experimentó un alza de 5.1% a 5.3% en el mismo periodo, con lo cual el margen de las entidades bajó de 20.4 p.p. a 19.8 p.p.



Un escenario donde el incremento de las tasas de interés - a pesar del mayor riesgo crediticio - no parece viable, pues los clientes no estarían dispuestos a pagar dichas tasas. En tal sentido, las entidades microfinancieras que busquen asegurar su sostenibilidad y mantener márgenes razonables de utilidad, deberán apostar por una mayor escala de operaciones (fusiones y adquisiciones), uso de tecnología para reducir costos operativos, fortalecer las estrategias de mantenimiento de clientes, fidelizar y profesionalizar el recurso humano, buscar recursos financieros de menor costo (entre ellos el mercado de valores) y mantener siempre políticas y prácticas orientadas a la colocación de buenos créditos y al mantenimiento de aceptables niveles de morosidad.

Presentación de las Actividades



Seguidamente listamos las actividades que desde las Unidades de Consultoría, Capacitación, Gestión de Información Estratégica y Proyectos, al interior del Área Microfinanzas se desarrollaron, reconociendo que la mayor parte de ellas y de manera tibia pero creciente se ejecutaron a partir del segundo trimestre de 2017, considerando el freno que el Fenómeno del Niño Costero generó en la demanda y prioridad de las instituciones, las que desplegaron mayor atención y esfuerzos a la recalificación de sus portafolios en el marco de la norma de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP con el propósito de por un lado evitar el deterioro de los préstamos y por ende la mayor provisión que ello implicaba, así como en el rescate de los negocios afectados y salvaguarda de la salud de sus colaboradores en dichas labores.

Aún así, consideramos que los tres últimos trimestres se correspondieron con las expectativas y proyecciones trazadas para ese trayecto del año, destacando el ligero aumento de organizaciones suscriptoras y auspiciadores del Reporte Microfinanzas en el Perú y el proceso de Transferencia que para la Gestión de Datos y Generación de Benchmarking iniciamos con nuestra Red par en Colombia, la acogida a la X Academia Financiera para Administradores de Agencias, el importante número de asistentes al Programa de Capacitación con la SBS, el interés que despertó la que denominamos Technoferia para las Microfinanzas e Inclusión Financiera, los contratos de consultoría para desarrollar el Peru Microfinance Country Scan 2017 y el Estudio Salarial del Sector Microfinanciero, y el avance sostenido en los proyectos comprometidos con el FOMIN-BID, CITI Foundation, Fundación Stromme y la Fundación Alemana de Cajas para la Cooperación Internacional. Consideramos importante destacar que desde el mes de octubre, ha sido el equipo del Área el que ha asumido el desarrollo de las consultorías que estando retrasadas y luego de negociaciones para su ampliación de plazos, fueron contratadas desde la llamada Unidad Verde.

CONSULTORÍAS

01

- ▶ Estudio Salarial del Sector Microfinanciero 2017.
- ▶ CAJA PRYMERA: Cuantificación y Caracterización de los Mercados en los que opera la Caja.
- ▶ CAJA SIPAN: Servicios Especializados en Información Estratégica y Fortalecimiento de la Gestión de Recursos Humanos.
- ▶ COOPAC ABACO: Examen Cuantitativo y Estimación Valor Cartera de Caja una caja rural.
- ▶ ASOMICROFINANZAS: Sistema Benchmarking y Reportes de performance de instituciones de Microfinanzas.
- ▶ CAJA PRYMERA: Estimación del valor de la cartera de una Edpyme.
- ▶ HABITAD PARA LA HUMANIDAD: Rediseño del Producto Financiero para Vivienda de CAJA RAIZ.
- ▶ CONSESAC - Estudio de Pre-factibilidad para la Constitución de una Entidad Financiera.
- ▶ COOPAC SANTO CRISTO DE BAGAZÁN: Diagnóstico, análisis, selección de proveedor y acompañamiento para implementación de software.
- ▶ AECID - COFIDE: Elaboración del Reporte Peru Microfinance Country Scan 2017.
- ▶ COOPAC FORTALECER: Guía de Buenas Prácticas para brindar servicios financieros y no financieros con enfoque de género a cadenas de valor rurales con participación de mujeres.
- ▶ GIZ-CAJA SULLANA: Elaboración de un mecanismo financiero para la promoción de tecnologías solares.
- ▶ A2G-KfW: Identificación y evaluación de prospectos, y análisis del modelo de negocio de Agrobanco.
- ▶ CIDERURAL: Transferencia de metodología Assessment Center para Administradores y Analistas de Crédito.



CAPACITACIÓN

02

- ▶ FINANCIERA PROEMPRESA: Escuela Avanzada para Ejecutivos de negocio Mype.
- ▶ Escuela de Verano para Analistas de Mype.
- ▶ COOPAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN: Escuela de Analistas Mype.
- ▶ Foro Plataformas Tecnológicas y Soluciones Móviles para las Microfinanzas y la Bancarización.
- ▶ FINANCIERA PROEMPRESA: Programa de Certificación Avanzada para Ejecutivos de Negocio Senior.
- ▶ X ACADEMIA FINANCIERA: Habilidades gerenciales para administradores de agencia en instituciones de microfinanzas.
- ▶ Seminario Actualización en Gestión de Riesgos Crediticios y Operacionales en Microfinanzas.
- ▶ COOPAC SANTO CRISTO BAGAZÁN: Capacitación en Gerencia de Agencias.
- ▶ COOPAC SAN MARTIN DE PORRES: Programa de Capacitación para analistas de Créditos Mype.
- ▶ FINANCIERA PROEMPRESA: Programa de Actualización en Gestión de Agencias.
- ▶ Seminario Actualización para Funcionarios de Riesgos y Negocios en instituciones de Microfinanzas.
- ▶ Seminario Fortalecimiento de la Gobernabilidad e Inclusión Financiera.
- ▶ SBS: Charla sobre gobierno corporativo, calidad de asesores de créditos, buenas prácticas de evaluación de microcréditos, mitigación del riesgo de sobreendeudamiento y controles internos, desarrollado para funcionarios de la Intendencia de Microfinanzas.



GESTIÓN DE INFORMACIÓN 03



La Unidad de Gestión de Información Estratégica se ha constituido a través de los reportes que publica en obligada referencia de diversos actores interesados en conocer el comportamiento de la industria de microfinanzas (organismos de cooperación, acreedores e inversionistas locales e internacionales, instancias de supervisión y regulación, clasificadoras de riesgo, y federaciones) y sus principales actores (microfinancieras reguladas y no reguladas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP).

Esta unidad, además de centrar su atención en la administración de data y generación de reportes e informes públicos, privados y ad-hoc, ha adquirido las competencias para complementariamente conformar equipos trabajo encargados de realizar estudios de mercado y factibilidad para la apertura de agencias y sucursales de microfinancieras en ámbitos urbanos y rurales, agregar valor a los informes que desde la Unidad de Consultoría se contratan, así como participar en presentaciones requeridas con el objeto de exponer sobre la situación de la industria microfinanciera, acciones todas estas que contribuyen no sólo a generar ingresos en el camino a su sostenibilidad, sino a mejorar como líder de opinión y principal referente del tema.

El Reporte por Suscripción Microfinanzas en el Perú se ha constituido en un producto de COPEME, y como tal en una de sus cartas de presentación. En su objetivo de aportar valor al conocimiento y a las decisiones de gestión en la industria microfinanciera, no deja de innovar y enriquecer su contenido y análisis. En esa línea, ha centrado sus esfuerzos en tres aspectos centrales:

I) Abordar temas de trascendencia coyuntural, e inherentes a la evolución y tendencias de la industria. A través de Informes Especiales se han abordado aspectos claves del sector como: fusiones y adquisiciones, regulación y propuestas de supervisión (cooperativas), exposición microfinanciera a los efectos de El niño Costero, cobertura de los servicios financieros, morosidad por regiones, productividad, costos operativos, rentabilidad, bancarización, entre otros.

II) Marcar la pauta en la provisión de información novedosa y de carácter exclusivo. En convenio con EQUIFAX, el principal buró de crédito en Perú, brinda información de deudores, que permite diferenciar los clientes exclusivos de los compartidos en las instituciones de microfinanzas, así como el monto de sus respectivas carteras. El seguimiento se realiza tanto a nivel total de clientes, como para dos segmentos claves: clientes microempresa y de consumo. Progresivamente, se ha incorporado al análisis: (1) categorías que permiten distinguir con cuántas y con qué tipos de entidades se comparten clientes y (2) niveles de riesgo de los clientes exclusivos y compartidos.

III) Abarcar el mayor universo posible de instituciones financieras y de microfinanzas. Se presenta información agrupada para el sistema financiero y en detalle (por instituciones) para las microfinanzas, tanto regulado y no regulado. En el caso de las microfinanzas considera una muestra representativa de 63 instituciones, conformada por 1 Banco, 8 Financieras, 12 CMAC, 6 CRAC, 6 Edpymes, 13 ONG y 17 Cooperativas. Desde la edición N° 29 (noviembre 2017) se han incorporado más cooperativas a la muestra microfinanciera, con lo que el número de éstas pasó a 47. Se amplió así, para efectos de benchmarking, no solo el espectro de instituciones sino el de indicadores de performance.

PROYECTOS: FOMIN-BID: Proyecto "Facilidad de transferencia de conocimiento Sur-Sur en favor de CIDERURAL". 04

El proyecto nace por el interés de CIDERURAL y la voluntad alineada de COPEME por facilitar en la primera la adopción de herramientas y prácticas que le permitan consolidar su posición de organización que no sólo representa a sus Cooperativas asociadas, sino que de manera creciente desarrolla acciones para el fortalecimiento de su gestión y lograr un mayor alcance y cobertura de sus operaciones en sus actuales y potenciales áreas de influencia.

Hasta concluido el primer trimestre de 2017 se realizaron talleres, pasantías y transferencia de prácticas y procedimientos de las unidades del área.

En agosto de 2017, luego de evaluado el cumplimiento de los avances obtenidos y la pertinencia de atendiendo el contexto reciente incluir otras acciones y extender el plazo hasta la culminación del mes de enero de 2018, con la previa aprobación del FOMIN-BID se reasignaron los recursos a dos Asistencias Técnicas en temas que a consideración de CIDERURAL, sus Cooperativas y COPEME, eran vitales para garantizar el uso y aplicación de manuales, reglamentos y formatos propios a instituciones de Microfinanzas reguladas y

líderes, en el marco de la regulación emanada desde la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), instancia bajo las cuales en los siguientes años desarrollarán sus operaciones las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Las dos Asistencias Técnicas desarrolladas en la última etapa del proyecto, cuyos objetivos fueron mejorar y sistematizar los procesos y procedimientos de diversas operaciones y servicios que prestan las Cooperativas de Ahorro y Crédito, así como revisar la estructura salarial vigente para proponer nuevas políticas remunerativas y planes de carrera, contaron con la activa participación del personal de CIDERURAL, así como de funcionarios claves de aquellas Cooperativas que como modelos de tamaño grande y mediano aceptaron ser sujetas de diagnósticos institucionales,

entrevistas y requerimientos de data e información, convencidos del aporte y beneficio de estas actividades para ellas y el total de asociadas de CIDERURAL en su conjunto.

Así, las dos Asistencias Técnicas desplegadas, actividades principales de la etapa final del proyecto, junto al taller de cierre con el equipo de CIDERURAL, completaron y complementaron otras acciones que desarrollamos en el período inicial de proyecto, pero también se sumaron a los diversos esfuerzos que ejecuta CIDERURAL a nivel interno para consolidar su equipo humano y mejorar la calidad y oportunidad en la prestación de sus servicios a sus asociadas.



PROYECTOS:

Fundación Stromme y Fundación Alemana de Cajas para la Cooperación Internacional: "Alfabetización Financiera, elemento clave para la inclusión a través de instituciones de microfinanzas".

04



El aporte de Fundación Stromme se sumó y complementó al Proyecto en marcha de la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación internacional, cuyo propósito es similar.

El grupo meta del proyecto está constituido por solicitantes de crédito o prestatarios de instituciones de microfinanzas. También están los Asesores de Crédito de las instituciones de microfinanzas, quienes serán los "multiplicadores" de los temas de educación financiera a abordar.



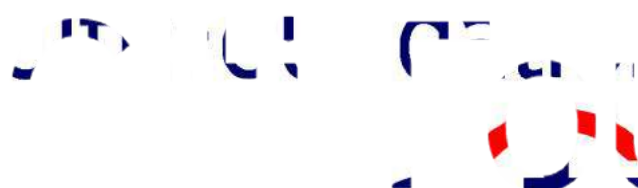
El proyecto tuvo como propósito central fortalecer los conocimientos en temas financieros de la población rural y peri-urbana, principalmente mujeres que tienen interés en acceder a créditos o ya los recibieron, así como de quienes aspiran a contar con un ahorro creciente que les permita afrontar imprevistos de salud o gastos relacionados a la educación de sus hijos y mejoras de sus viviendas.

Durante el 2017 se desarrollaron un total de 14 Talleres dirigidos a Asesores de Crédito (Multiplicadores), 6 Instituciones de Microfinanzas participaron en el proyecto, 148 Asesores de Crédito (Multiplicadores) fueron capacitados, 673 sesiones de Educación Financiera fueron ejecutadas por las Instituciones de Microfinanzas, las que alcanzaron a 11,217 personas.

PROYECTOS: CITI Foundation: "Inclusión financiera de jóvenes emprendedores a través de las microfinanzas".

04

El objetivo del proyecto es facilitar a jóvenes emprendedores sin historial crediticio en el sistema financiero, su acceso a créditos para el impulso o creación de sus pequeños negocios. Caben en ese segmento, mujeres y hombres de 18 a 29 años de edad, preferentemente de distritos populosos y sectores de bajos ingresos, que cuenten con ideas de negocios o microempresas incipientes o de reciente creación.



plataforma Web o dispositivos móviles con acceso a Internet.

El tercer componente, financiamiento, des asumido con sus propios recursos por la institución de microfinanzas. Durante el 2017 se avanzó con el diseño y desarrollo de los dos primeros componentes, debiendo las primeras operaciones de crédito darse en el segundo trimestre de 2018.

Son elementos disruptivos del proyecto la inclusión financiera de un grupo etario con poco e inadecuado acceso al sistema financiero, y el empleo de una solución innovadora que facilita el conocimiento y calificación de mujeres y hombres jóvenes sin historial crediticio.

Los componentes del proyecto son el diseño, desarrollo y lanzamiento de un producto de microcrédito adecuado a las características de la demanda del grupo objetivo, así como el diseño, desarrollo y puesta en producción de un Score Psicométrico que permita la evaluación comportamental de los jóvenes a través de una

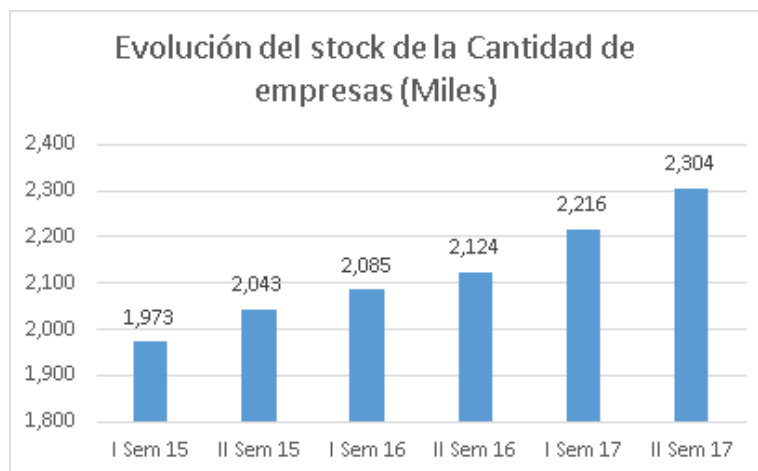




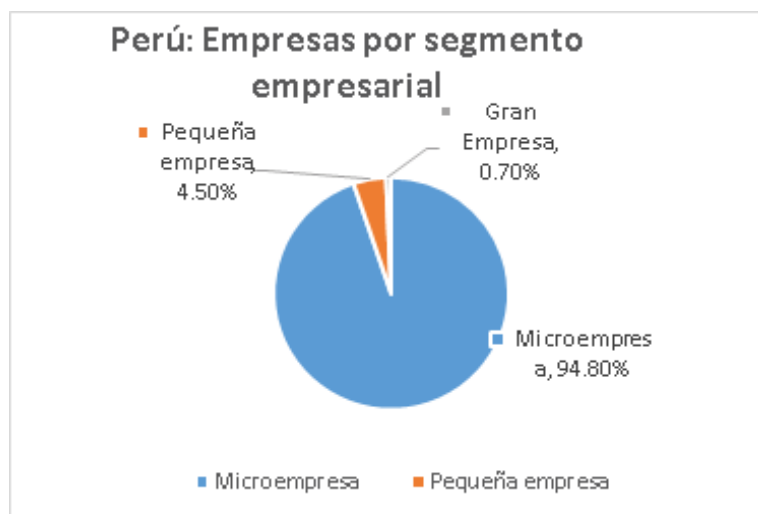
**DESARROLLO
ECONÓMICO**

Contexto Desarrollo Económico

En el 2017, la economía peruana creció a un ritmo del 2,5%, muy por debajo de las metas proyectadas por el Gobierno. A pesar de ello, la dinámica de creación de empresas en el país continuo en crecimiento. De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), al final del 2017 existían 2'303.662 empresas en el Perú, 8.44% mayor a la cantidad de empresas registradas a finales del 2016.



El tejido empresarial peruanos está constituido básicamente por Mipymes, el 99.3% del total de empresas son microempresas, mientras que la mediana y gran empresa solo representa el 0.7%.



Contexto Desarrollo Económico

Lima Metropolitana concentra el 42% de las Mypes, seguido muy atrás de las regiones de Arequipa con 5.67%, La Libertad con 5.29% y Piura con 4.34%. Con relación a la actividad económica, el comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas concentra el 46%, seguido actividades de servicios (salud, inmobiliaria, entretenimiento, etc) con 14%, industrias de manufactura con el 8% y actividades de servicio de comidas y bebidas con el 7.8%. Un aspecto importante es que las actividades profesionales y de apoyo empresarial representa un 11% de las MYPES. La características de las empresas según organización jurídica, muestra que el 76% son como persona natural, el 11% como sociedad anónima y 7% como empresa individual de responsabilidad limitada. Las otras formas jurídicas representan 5% restante.

Un dato a tener en cuenta es que 51.3% de las empresas registradas como personas naturales, son conducidas por mujeres; las regiones donde la mujer tiene mayor participación en la conducción de empresas registradas como personas naturales son: Moquegua (59,5%), Ica (56,9%), Arequipa (56,0%), Tacna (54,5%), Junín (54,3%), Cusco (53,3%), Piura y Lima Provincias con 53,2% cada una, Tumbes (52,3%), La Libertad (52,2%), Áncash (52,0%), Lambayeque (51,7%), La Provincia Constitucional del Callao (51,4%), Pasco (50,8%), Provincia de Lima (50,3%) y Puno (50,2%). Las actividades donde la mujer tiene mayor participación en la conducción de las empresas son: Actividades de servicio, alimentación y bebidas (60%), comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas (58.1%) y Actividades de Alojamiento (50.2%). Madre de Dios tiene la mayor densidad empresarial con 110 empresas por cada mil habitantes, le siguen la Provincia de Lima con 102 empresas y Tacna con 97 empresas por cada mil habitantes. A nivel nacional, la mayor densidad empresarial se registra en las actividades de comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas con (30,6), seguida de las actividades de servicio (105) y actividades profesionales (7.). Actividades de industrias de manufactura y actividades de servicios de comida concentran una densidad de 5.5 y 5.1

Según el Registro Único del Contribuyente de la SUNAT del 2007-al 2015, de cada 100 microempresas en el 2008...

92 siguen siendo microempresas, 7 se convirtieron en pequeñas y 1 se convirtió en mediana o grande, al 2015.

De cada 100 empresas pequeñas en el 2008...

38 se convirtieron en microempresas, 54 siguen siendo pequeñas, 3 se convirtieron en medianas y 6 se convirtieron en grandes, al 2015. Según la encuesta nacional de empresas de 2015, las principales limitaciones de las empresas para su crecimiento son: competencias de empresas informales (79.5%), demanda limitada 76.6%; dificultad de financiamiento 71.3%; exceso de regulación tributaria 69%; excesos de cargas tributarias (66%); falta de mano de obra calificada (54.4%); falta de información de mercado (49.6%); corrupción (39.9%) y excesiva regulación laboral (37.3%).

Actividades Desarrollo Económico

POETA TRUST FOR THE AMERICAS



El Programa Poeta Youth Spark se desarrolla en COPEME desde el año 2009, para beneficio de jóvenes discapacitados de la región Lambayeque y desde el año 2011 se amplía para toda población con vulnerabilidad (madres, solteras, jóvenes en riesgo, adulto mayor, etc.). En el año, culminado el apoyo financiero de TRUST/OEA, el programa Poeta se convierte en una Francia social, el cual permite que los centros puedan cobrar tarifas sociales en los servicios de capacitación que preste con el objeto de lograr la sostenibilidad del Programa. Los servicios de POETA tienen el aval de MICROSOFT y CISCO, quienes certifican los cursos de tecnología que ellos promueven en la plataforma de POETA.

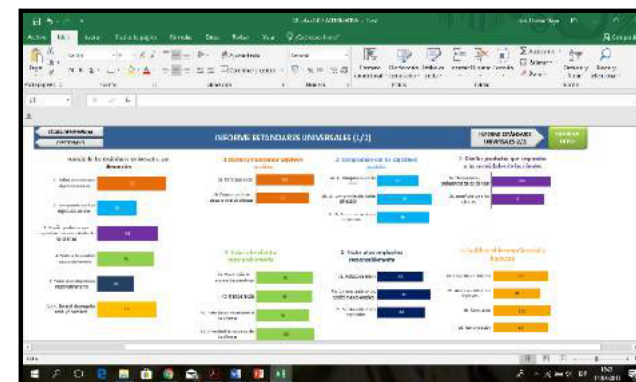
Durante el año 2017 se han capacitado a más 100 jóvenes; asimismo se ha iniciado ampliar la franquicia con otros socios de COPEME, tal es el caso de IDESI LAMBAYEQUE, con quienes se firmó un convenio para continuar las acciones de Poeta en Lambayeque. También se ha iniciado la posible implementación de otros centros con nuestros socios: DESCO (Arequipa), ALTERNATIVA (Lima) y ARARIWA (Cusco).

PROYECTO EQWIP HUBS



Es un proyecto multilateral que se desarrolla en 6 países a nivel mundial; en el Perú cuenta con dos HUBS, una ubicada en Lima en convenio con la ONGS Alternativa, y otra ubicada en Lambayeque, en convenio con COPEME, ambas funcionan desde el año 2015. Durante el año 2017 se ha capacitado a más de 500 jóvenes en Chiclayo con el propósito de fortalecer las competencias y habilidades blandas, empleabilidad y de emprendimiento. Adicionalmente a las capacitación también se ha logrado financiar 16 iniciativas empresariales, con fondos que van desde 2 mil soles hasta 5 mil soles. Gracias al Proyecto Eqwip Hubs, COPEME ha podido establecer y consolidar alianzas estratégicas en Lambayeque con más de diez instituciones, públicas y privadas, tales como la Municipalidad Provincial de Lambayeque, Municipalidad Provincial de Chiclayo, Universidad Señor de Sipán, ISTEP República Federal de Alemania, IPAE, Programa Impulsa Perú, etc. Asimismo, es importante señalar que como parte de la estrategia del proyecto de Eqwip Hubs es el fortalecimiento institucional de sus "partner". Así luego de una evaluación organizacional de COPEME, se priorizaron que mejorar las capacidades en la gestión eco eficiente de COPEME para lo cual el proyecto financió el desarrollo de una Guía de buenas prácticas ambientales, así como contribuyó en mejorar de las estrategias y canales comunicacionales.

Desarrollo de 4 SPI4 MICROFINANCE CENTRE - MFC



Este proyecto trató sobre el desarrollo de cuatro auditorías sociales SPI4, fue financiado por el Fondo de Desempeño Social de Microfinance Centre (MFC) de Polonia, esta actividad se desarrolló con los fondos remanentes en MFC y provenientes de la fundación FORD, para este proyecto COPEME presentó una propuesta de realización de 4 auditorías sociales en paquete. El proyecto estuvo planificado para realizarse entre setiembre y diciembre de 2017.

La implementación y desarrollo de las auditorías sociales con la herramienta SPI4 a 4 IMFs peruanas incluye el planteamiento de recomendaciones a través de un plan de mejoras y el compromiso de implementarlas por la alta dirección de la MF.

Las IMFs que se involucraron en esta iniciativa fueron: ALTERNATIVA, EDAPROSPRO, IDER CV y APROCREDI. Las 4 IMFs participaron del proceso de presentación de la propuesta brindando su información preliminar. Luego durante la implementación del proyecto estuvieron prestas a colaborar con la ejecución de la herramienta de auditoría social acompañada con el auxilio del SPI4.

Actividades Desarrollo Económico

Casos de estudio para Reporte País de Desempeño Social / ADA LUXEMBURGO



Este proyecto fue diseñado como complemento a la elaboración del primer reporte país de desempeño social aprobado por MFC en el 2016. La duración fue de agosto 2016 a febrero 2017.

La idea central de la propuesta fue desarrollar 5 Estudios de caso complementarios para el Reporte País de Desempeño Social, con base en los documentos de implementación del SPI4 en 4 IMFs, más la auditoría social realizada previamente a Cerdiflorida en el año 2015.

Con la información obtenida en las auditorías sociales no solo se elabora el reporte de desempeño social, sino que además se procede a destacar las historias de éxito de las IMFs. Cada IMF destaca por alguna práctica ejemplar en torno a su gestión del desempeño social, lo crucial en este proyecto es encontrar aquella práctica que hace que la IMF destaque y se convierta en un caso de estudio. La presentación del reporte país se realizó en el Hotel Carrera.

GAAP con Billetera Electrónica Catholic Relief Services - CRS



Proyecto para implementar un piloto de aplicación del sistema de billetera electrónica en el funcionamiento de los Grupos de Auto Ahorro y Préstamos (GAAP). El proyecto se inició en octubre de 2016 y debía durar hasta setiembre de 2017, sin embargo, se prolongó mediante una adenda, hasta diciembre del 2017.

En alianza con ADRA PERÚ, COPEME implementó este proyecto con los grupos meta de ADRA en Huaycan. La idea es formar los grupos de auto ahorro alrededor de los Bancos Comunes (BC) de ADRA, es decir con las personas que no lograban calificar para ser parte de los BCs.

El proyecto logró formar 19 GAAPs y atender a 247 personas (81% mujeres), S/. 64,736 en ahorros y un fondo social de S/. 1,562. El intentar introducir un tema tecnológico como el BIM en la metodología GAAP ha resultado un poco difícil, dado que si bien la herramienta es buena desde su concepción, sin embargo los canales de funcionamiento no se ajustaron ni contribuyeron al nivel de transacciones que se requiere.

Consultoría del Estudio de Mercado de Pisco en Ica - CENDIPP



Con la finalidad de desarrollar la cadena de valor del pisco y sobre todo de las pequeñas bodegas, CENDIPP, dentro del marco de cooperación con las municipalidades distritales de Pueblo Nuevo, Ocucaje y Aquije, ubicados en la Provincia de Ica, encargó a COPEME el desarrollo de un estudio de mercado del pisco, que se desarrolló entre marzo y junio del 2017. El objetivo del estudio fue de analizar e identificar el nivel de oferta y demanda del pisco en cadenas de supermercados, minimarket, mercados y bodegas de la ciudad de Lima e Ica. Con el estudio se buscó:

- I) Identificar la capacidad instalada, y requerida, con respecto al recurso tecnológico, económico y el capital humano en los distritos de Ocucaje, Aquije y Pueblo Nuevo, para la producción de Pisco.
- II) Identificar el momento y frecuencia de compra, con respecto al precio, producto, promoción y plaza.
- III) Identificar el tipo de consumidor.
- IV) Identificar y Analizar la competencia directa y los productos sustitutos y/o Asociaciones conjuntas de la cadena de pisco.

Actividades Desarrollo Económico

Consultoría “Evaluación intermedia” para PRODUCE



La Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos del Ministerio de Producción tiene entre sus funciones conducir y promover la realización de estudios y mediciones de línea de base, evaluaciones intermedias y de impacto de las intervenciones realizadas del sector y, conducir el proceso de gestión del conocimiento en base a la experiencias y lecciones aprendidas de las intervenciones realizadas en materia de competencia del sector. En ese marco, se desarrolló el programa de Evaluación Intermedia, que tenía por objeto desarrollar las capacidades blandas del equipo de la Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos del Ministerio de Producción.

En el taller se desarrollaron actividades orientadas a mejorar la actitud positiva y desarrollar las habilidades de integración, motivación, auto-motivación y trabajo en equipo, incrementando la Productividad a la vez que se experimenta mayores niveles de Clima Laboral. Todo esto, por medio de una experiencia transformacional única y profunda, entregando herramientas y conocimientos concretos a largo plazo, a través, de las más efectivas metodologías de capacitación a nivel mundial, con un enfoque sistémico, integrando contenidos teórico prácticos de alta calidad. En total participaron cerca de 40 funcionarios del Ministerio de la Producción.

Consultoría: Emprendiendo con éxito en Lambayeque - Programa Impulsa Perú.



El Programa Nacional para la Promoción de Oportunidades Laborales “Impulsa Perú” del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (Impulsa Perú); tiene por objeto promover el empleo, mejorar las competencias laborales e incrementar los niveles de empleabilidad en el país, realizando los siguientes servicios: capacitación para la inserción laboral, asistencia técnica para emprendedores y certificación de competencias laborales.

En ese marco durante el 2017, en alianza con COPEME, se ha logrado capacitar a 25 mujeres en situación de vulnerabilidad y dedicadas al sector gastronómico, para que elaboren planes de mejora de negocio y luego de un concurso de financió a 5 mujeres por un monto de mil soles para que implementen mejoras en su negocio, los cuales consistió en la compra de equipos e insumos.

Es importante resaltar que el jurado de calificación para la premiación estuvo integrado por el equipo del Proyecto Eqwip Hubs, Universidad de San Martín y Representante de la Cámara de Comercio de Lambayeque.

Estudio de mercado y desarrollo de un mecanismo financiero para la promoción de tecnologías



Elaboración de un estudio de mercado y, en base de los resultados, desarrollo de un mecanismo financiero para la promoción de tecnologías que usan energía solar en especial Calentadores Solares de Agua (CSA) en la zona urbana de Piura (zona prioritaria), con visión de ampliar el enfoque hacia las zonas rurales.

Las actividades se iniciaron en mayo y se programó inicialmente terminar en diciembre, sin embargo mediante una adenda se ha prolongado culminar en 2018. Se ha realizado “Focus Group” con clientes de la Caja Sullana (Piura, Sullana y Talara), participaron 65 clientes que dieron respuesta a las preguntas estructuradas y brindaron sus opiniones acerca de este nuevo mecanismo financiero.

La siguiente etapa consiste en realizar una encuesta a los clientes y no clientes de la Caja, para ello se ha previsto tomar una muestra de 384 clientes y en proporción de 2 a 1 seleccionar clientes de manera aleatoria, es decir por cada cliente tomar dos no clientes. Esto último es parte de la siguiente etapa del proyecto a realizarse el año 2018.

Actividades Desarrollo Económico

Consultoría “Servicio de sensibilización y difusión para el uso de instrumentos financieros de la MIPYME



La Dirección de Instrumentos financieros (DIF) de la Dirección General de Desarrollo Empresarial de despacho Viceministerial de la MYPE, dentro de sus funciones tienen la estrategia de diseñar, formular y difundir instrumentos y otros mecanismos financieros orientados hacia los sectores empresariales y en especial a las Mypes a fin de facilitarles mejores condiciones al sistema financiero.

En ese marco, la DIF y en línea con la políticas sectoriales de implementar acciones de sensibilización, diagnóstico participativo y articulación de actores para la promoción de los instrumentos financieros, solicitó el concurso de COPEME con ese objetivo de desarrollarán seminarios en las regiones de Ucayali, Loreto y San Martín, a fin de sensibilizar al a los empresarios MIPYME, sus gerentes, socios, colaboradores de las área administrativas, finanzas y población en general, sobre el uso, ventajas y beneficios del FACTORING, como instrumento de financiamiento a las MIPYMES.

El primer taller se desarrolló en la ciudad de Pucallpa el día 19 de octubre con la participación de casi 70 empresarios; el segundo taller se realizó en la ciudad de Iquitos con la participación de 71 participantes, mientras que el tercer taller se desarrolló el 7 de noviembre en la ciudad de Tarapoto, con la participación de más de 100 microempresarios.

Consultoría para la realización de la Evaluación intermedia del proyecto APADESPA



Proyecto APADESPA tiene tres objetivos vinculados al Manejo sostenible de los ecosistemas en un contexto de cambio climático, Fortalecimiento de capacidades productivas, en un contexto de cambio climático y la articulación comercial de productos andinos a mercados local, regional y nacional.

En ese marco DIACONIA solicitó el concurso de COPEME para llevar a cabo la consultoría de Evaluación Intermedia con el objeto de medir, analizar y valorar el proyecto APADESPA, sus procesos y resultados con el fin de generar conocimiento útil para la toma de decisiones de manera que se puedan implementar acciones que mejoren su gestión, para así lograr sus metas, alcanzar los objetivos y tener efectos e impactos.

La evaluación se llevó a cabo en las provincias Huamálies y Dos de Mayo, las cuales se sitúan y se articulan a través de las cuencas de los ríos Huashpay y Contán, de la cuenca alta del Marañón y comprendió un grupo meta de 300 productores y productoras de cultivos de quinua, tarwi y aguaymanto, organizados en 13 comités de productores y articulados a APACARMA (Asociación de Productores de la Cuenca Alta del Río Marañón).

Consultoría “Propuesta de Estudio de factibilidad de Proyecto”



Inició en noviembre del 2017 y el objetivo fue el de analizar las necesidades de los productores de cuyes, lácteos, café, cacao y sachá inchi, así como de las asociaciones de productores con los cuales ha trabajado nuestras socias Arariwa y Prisma a fin de diseñar un proyecto de reforzamiento de sus capacidades financieras y técnicas que permita la dinamización de dichas cadena de valor. Para ello se desarrollaron las siguientes acciones:

- I) Se desarrollaron mapa de los actores, de relaciones establecidas y sistemas de funcionamiento de cada una de las cadenas de valor objeto de estudio.
- II) Se efectuó un análisis de las necesidades y potencialidades de las asociaciones de productores de todas las cadenas y de sus productores miembros en términos de asistencia técnica en su labor agropecuaria y/o empresarial, así como de financiamiento.
- III) Se identificaron socios potenciales con los que ARARIWA y PRISMA podrían colaborar para reforzar las capacidades de los productores y de las asociaciones de productores, por tipo de servicios y capacidad.
- IV) Se elaboró una propuesta de proyecto para el reforzamiento de las capacidades financieras y técnicas de las asociaciones de productores y de sus miembros para las cadenas de Cuy, Lácteos y Cacao.

Actividades Desarrollo Económico

Participación en Reunión Anual del SPTF y Reunión de Auditores SPI4 MICROFINANCE CENTRE - CERISE



En junio de 2017 se realizó la reunión anual del Social Performance Task Force (SPTF), en la cual se realizan presentaciones, por parte de los países miembros, acerca de sus actividades de apoyo y avances en materia de Gestión del Desempeño Social (GDS).

El evento se llevó a cabo en Ciudad de México – México. En el caso peruano, durante el 2016 y parte del 2017 se elaboró el primer reporte país de desempeño social, en el cual se incluían los datos reportados a The Mix e información del SPI4 por 13 IMFs peruanas, además de presentar estudios de caso de 5 IMFs que pasaron por una evaluación SPI4.

Además, durante la realización del evento hubo oportunidad de compartir experiencias y nuevas directivas para las auditorías sociales con la red de Auditores Sociales SPI4. Para este apartado se tuvo la participación de las redes de Bolivia, Brasil, Ecuador y Perú.

Fortalecimiento de Cooperativas Algodoneras MINISTERIO DE AGRICULTURA



El Ministerio de Agricultura y Riego a través de la Dirección General Agrícola, en el marco de SERVIAGRO, ha trazado como lineamiento estratégico, desarrollar el Fortalecimiento de las Cooperativas Agrarias, cuyo objetivo general es: “Elevar las capacidades de negociación de los socios de las cooperativas agrarias, para el acceso al financiamiento y al mercado a través del fortalecimiento de la gestión empresarial, financiera y comercial, en coordinación con instituciones públicas y privadas nacionales, regionales y locales”. En el 2017, SERVIAGRO, solicitó el concurso de organizaciones como SOCODEVI, AGRITERRA, Junta Nacional del Café – XOCIMUM y COPEME, para llevar a cabo a manera de piloto, la línea de base del programa de fortalecimiento organizacional. En el caso de COPEME se le asignó 14 organizaciones de productores de algodón ubicadas en Piura (2), Chíncha (2), Ica (2), Chimbote (2), Pisco (4) y Lambayeque (2); asesoría que fue realizado entre agosto a noviembre de 2017. La Línea Base llevada a cabo en las catorce (14) organizaciones agrarias de algodón, fue de manera participativa, y para cada caso se elaboraron un informe actual de su desempeño organizacional, así como una propuesta de Hoja de Ruta o plan de acción orientado a fortalecer sus potencialidades y minimizar sus problemas, las cuales sería parte de un programa de asistencia técnica promovida por el MINAGRI durante el 2018.

Taller: Formación de Facilitadores Microfact



El taller se realizó desde el martes 16 al jueves 18 de mayo de 2017 en el Salón “SCHURUCANCHA” del Hotel José Antonio. El taller fue organizado por COPEME y tuvo financiamiento por parte de ADA LUXEMBURGO.

El objetivo general del taller fue de aportar a las instituciones microfinancieras (Reguladas, no reguladas y cooperativas) un conocimiento más profundo sobre la situación financiera y social real de su organización y su posicionamiento en el sector. A pesar de que el taller no es una capacitación en el uso de la MFI Factsheet, tomando en cuenta muy mala recepción de los MFI Factsheets y su mala calidad, se decidió al final del primer día de integrar una sesión sobre como completar la MFI Factsheet y verificar la consistencia de los datos.

Esta sesión fue pedida por los participantes y fue bastante útil debido que las MFI Factsheet enviadas tenían muchos errores. Aunque en el futuro el objetivo sería de obtener las MFI Factsheets a tiempo y corregirlas con la ayuda de los capacitadores, por lo menos una semana antes que empiece el taller.



UNIDAD VERDE

Actividad Unidad Verde

ADA Microfinance: Proyecto Creación de una Unidad Verde especializada en el desarrollo de soluciones para el acceso a energías y protección al medio ambiente



El proyecto tuvo por objetivo inicial el mejoramiento del acceso a la tecnología y prácticas verdes a través de las finanzas inclusivas por parte de la población urbana y rural, no obstante luego de revisar los avances y resultados al cierre del ejercicio 2016, en donde se señalaban como lecciones aprendidas que el mercado principal de la Unidad es el sector de la pequeña y mediana empresa más que al sector de la microempresa, que para fomentar las Finanzas Inclusivas Verdes (FIV) la Unidad debería diversificar su cartera de clientes, y que el trabajo de la Unidad es transversal a COPEME, no siendo por ende óptima la ubicación de Unidad en la estructura organizacional de COPEME, se consideró pertinente que la Unidad supeditase sus actividades a la Gerencia General y modifique su denominación para llamarse Unidad de Finanzas y Negocios Sostenibles.

Desafortunadamente una combinación de factores, como la débil demanda de los servicios de la Unidad que se tradujo en la suscripción de sólo 3 contratos de consultoría, ningún perfil de proyecto aprobado fundaciones y organismos de cooperación, y una escasa participación en el II Foro FIV, impactaron negativamente en las proyecciones previstas para el proyecto, obligando a que la relación con los dos colaboradores sea cesada, siendo los 3 compromisos contractualmente establecidos asumidos por el equipo del Área Microfinanzas. En diciembre de 2017 se remitió a ADA Microfinance el plan operativo propuesto para el último año del proyecto, 2018, cuya ejecución se encuentra enfocada en actividades de sensibilización a nivel nacional, estando su aprobación sujeta a los resultados de la evaluación encargada para los primeros meses del nuevo año.

RETOS



1

Sin duda la reiterancia en los resultados adversos obligan a revisar el modelo de gestión vigente en COPEME hasta gran parte del 2017, donde el divorcio entre la actividad gerencial y el rol del Consejo Directivo, e incluso con las Áreas, fue el resultado del flujo importante —aunque progresivamente decreciente— de fondos de cooperación que aseguraban la dinámica de los planes y la cobertura de una porción importante de los gastos corrientes. Hoy, cuando se proyectan recursos de cooperación en un porcentaje que no supera el 5% del presupuesto institucional, la instalación de un nuevo modelo de gestión es indispensable, el mismo que exige la modificación de la estructura organizacional, sin compartimientos estancos, la vigencia de una estructura matricial que facilite al equipo desarrollar diversas actividades en simultáneo incluyendo de otras Unidades y Áreas.

2

Se suele decir que cada crisis se convierte en una oportunidad, pero para que ello ocurra se debe en un contexto como el actual, distinto y distante del incluso recién acontecido hace un quinquenio, imprimir modernidad e innovación en la gestión, y a eso apuesta el Consejo Directivo y la Gerencia General para el año siguiente, buscando en simultáneo que la gestión se enfoque en tres de los cinco ejes estratégicos establecidos en el Plan Estratégico: Sostenibilidad, Incidencia y Servicios de Calidad a las organizaciones socias y clientes, y para dicho cometido se ha comprometido al actual equipo y Directores. Mientras ello no se alcance, se corre el riesgo de lograr el cumplimiento de la Misión, asegurar la continuidad, y sostener el posicionamiento e imagen de COPEME.

3

A los servicios y productos con que cuenta el área microfinanzas, se le adicionarán otros que con el uso de plataformas tecnológicas y soluciones sigitales hagan más atractiva su oferta no sólo en el mercado local sino también internacional. Se propenderá al logro de ingresos que vayan más allá de la venta de servicios directos, sino a la obtención de comisiones por la promoción de soluciones, auspicios y patrocinios, así como la participación en licitaciones locales e internacionales, públicas y privadas, en forma consorciada con equipos o empresas de consultoría. Somos concientes que mientras no consigamos resultados positivos los organismos de cooperación no aprobarán proyectos que por muy bien concebidos que se encuentren, serán rechazados, de ahí que cobra mayor relevancia la venta de servicios a instituciones de microfinanzas, asociadas, y organismos del Estado que en particular han mostrado alta satisfacción frente a los trabajos que desde el área de Desarrollo Económico se han ejecutado.

4

Las relaciones institucionales pero también las relaciones personales cobran mayor rigor en una coyuntura como la que COPEME afronta, y en ese sentido la tarea que le compete a los Directores y Gerentes es vital. No es posible pensar en que sólo las conversaciones y reuniones que los Gerentes sostienen apoyarán la concreción de acuerdos, si es que no existe el respaldarazo de su Consejo Directivo y el acompañamiento en determinadas negociaciones. Incluso, eventuales acercamientos con empresas del sector privado minero, alimentos y bebidas, entre otras, son necesarias en el camino de diversificar las fuentes de fondeo pero también de mayor actividad para las asociadas.

5

La optimización del local de COPEME se torna más que nunca en urgente. En ese sentido se han avanzado negociaciones con The MIX y EQWIP HUBS a efectos de trasladar para una mayor comodidad pero por un mayor costo de alquiler, a sus colaboradores al segundo piso de la segunda casa, para lo cual se mudará el Gerente de Desarrollo Económico a la primera casa, compartiendo el piso e inmueble con el equipo de microfinanzas y la Gerencia General, aspecto que estamos seguros otorgará mayor cohesión a los colaboradores del Consorcio. Asimismo, se ofertará con mayor énfasis el auditorio institucional a terceros y para el uso que con fines de capacitación las mismas áreas requieran. En relación al FINVCOPEME, iniciaremos conversaciones con aliados y potenciales socios dispuestos a proveernos recursos que permitan otorgar créditos a más asociados, permitiendo a su vez la obtención de ingresos adicionales por concepto de spreads.

6

Nuestra visibilidad a través de Redes Sociales y página Web cobra también mayor relevancia en un contexto en el cual la competencia frente a nuestros servicios y algunos productos se ha incrementado, debiendo para ello trabajar más el aspecto comunicacional, para que ya sin entidades de cooperación no reembolsable, la imagen del Consorcio como organización proveedora de servicios de promoción y fortalecimiento del segmento Mype y sector microfinanciero sea más notoria por sus actividades y su equipo. Los años recientes y el 2017 hemos ya enfrentado en forma incremental a empresas de consultoría y capacitación especializadas y algunas con respaldo internacional, por lo cual la imagen que proyectemos reviste particular trascendencia en el camino de hacer sostenible a COPEME.

7

A pesar de la parálisis que generó en el desarrollo de la Estrategía Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), la priorización de otros temas desde el Estado, cambios ministeriales y la incertumbre política como consecuencia de los hechos de corrupción que son de público conocimiento, COPEME ha mantenido su participación activa en el Colectivo Acceso, espacio de debate para la generación de ideas y propuestas que se sumen a las que desde la CMIF (Comisión Multisectorial por la Inclusión Financiera) se construyan. Se espera que el 2018 los grupos de trabajo conformados y en los cuales COPEME participa, jueguen un rol activo en los temas de financiamiento, ahorros, digitalización, educación financiera y microseguros, principalmente, siendo el Colectivo Acceso en nuestro concepto una excelente plataforma para lograr visibilidad y desplegar acciones de incidencia en el tema de Inclusión Financiera.

8

Quedan a su vez como acciones de evaluar, preparándonos para el mediano plazo y seguir la senda que otras Redes y Gremios han adoptado, revisar la normativa interna del Consorcio y facilitar la incorporación permanente de nuevos asociados que compartan nuestra Misión, convencidos que la flexibilidad y rapidez en los procesos son elementos que juegan a favor de una mayor y mejor atención a las organizaciones que demanden nuestros servicios, y que un mayor número de organizaciones afiliadas y la más amplia cobertura geográfica y de clientes o socios que con ellos se alcancen, permitirá que nuestras actividades de incidencia frente a entidades del sector público y empresas privadas se corresponderán y reconozcan a una más extensa representatividad.