

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

INDICE

Miembros del Consejo Directivo 2019	02
Miembros del Equipo General, Ejecutivo y de Soporte	03
Misión y Visión Institucional	04
Presentación	05
Dimensión Económica	06
Dimensión Política	07
I) Área de Microfinanzas	09
1.1. Contexto	10
1.2. Presentación de Actividades	13
1.3. Alianzas y Convenios	14
1.4. Capacitaciones	16
1.5. Consultorías	18
1.6. Reporte	19
II) Área de Desarrollo Económico	21
2.1. Contexto	22
2.2. Presentación de Actividades	23
2.3. Proyectos	24
2.4. Consultorías	25
2.5. Actividades	26
2.6. Capacitaciones	27
Retos	28

PRESIDENTE

Hugo Ramiro Yanque Martínez - ASOCIACIÓN ARARIWA

VICEPRESIDENTA

Gloria Diaz Campoblanco – MANUELA RAMOS

DIRECTORES:

Federico Bernardo Tenorio Calderón - CEDEPAS NORTE

Gladis Alicia Hidalgo Palomino - IDESI HUÁNUCO (Hasta marzo, 2019)

Oscar Raúl Toro Quinto - FONDESURCO

GERENTE GENERAL Y DEL ÁREA DE MICROFINANZAS

Sr. Carlos Ríos Henckell

GERENTE DEL ÁREA DE DESARROLLO ECONÓMICO

Sr. Ever Egúsqiza Canta

ADMINISTRACIÓN

Sra. Jenny Cuadros García

CONTABILIDAD

Sra. Rosa Carhuas Arias

DIVISIÓN DE INTELIGENCIA COMERCIAL

Sr. Jesús Del Prado Mattos

CONSULTORÍA E INVESTIGACIÓN DE MERCADO

Srta. Fiorella Cabrera Armas

ESPECIALISTA EN EMPRENDIMIENTOS

Sr. Zenón Medina Vásquez

COMUNICACIONES

Sr. Cristofer Pinto Galdos

ASISTENTE DE GERENCIA

Srta. Rosario Estabridis Olascoaga

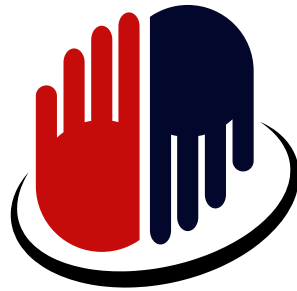
ASISTENTE DE LOGÍSTICA

Sra. Nancy Moreano Blas



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 desarrollo empresarial y organismos públicos de promoción a la Mype, a través de proyectos innovadores, incidencia pública y servicios de calidad.



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”.

Estimadas señoras y estimados señores, las páginas que siguen a lo largo de la presente Memoria Institucional, dan cuenta de las diversas actividades que a lo largo del 2019 y bajo la conducción del Consejo Directivo que me honra presidir, fueron ejecutadas en el marco del Plan Operativo Anual aprobado durante la Asamblea General, atendiendo la demanda de socias e instituciones clientes que nos confiaron el fortalecimiento de su gestión y colaboradores, y según las iniciativas que desde el staff de planta se generaron.

Es destacable que no siendo el contexto político e internacional los más propicios en relación a años anteriores, y la ausencia de nuevos proyectos, los resultados alcanzados, positivos nuevamente y por segundo año consecutivo, reflejan el compromiso del equipo de colaboradores en COPEME, el cumplimiento de acciones y resultados que fueron monitoreados mensualmente por los Directores que me acompañan, y la atención que el segmento Mype y sector microfinanzas merecen de nuestra parte. También es relevante la permanente comunicación con nuestras asociadas, y la actividad de incidencia que para concretar la extensión de la exoneración al impuesto a la renta y sobre la regulación en materia de lavado de activos y financiamiento del terrorismo aplicados a ONGs, emprendimos durante el segundo semestre.

A su vez, la intensa actividad del Área Microfinanzas, logró compensar la menor actividad registrada por el Área de Desarrollo Económico, resultado de la menor demanda del Estado, cuyos continuos cambios en el gabinete, ralentización económica, y efecto residual de los hechos de corrupción hoy investigados, impactaron adversamente en su demanda de servicios. Se suma al logro de este resultado, la óptima gestión que se realizó de los activos financieros y no financieros del Consorcio, y mejora de la eficiencia en el gasto y productividad del equipo, características que confiamos preservar los próximos años .

No queremos dejar de señalar que siendo nuestro objetivo contribuir a una mayor inclusión financiera, el 2019, COPEME junto a la FEPCMAC y ASOMIF PERU fueron designados como Secretaría Técnica del Colectivo Acceso, habiendo participado en sesiones de trabajo previas y posteriores al lanzamiento de la Política Nacional de Inclusión Financiera, construyendo y alcanzado propuestas de acciones que incorporen a nuestras asociadas y su grupo meta.

En representación del Consejo Directivo y colaboradores de COPEME, les hago llegar nuestra gratitud, por el apoyo brindado a lo largo del año concluido, así como nuestra compromiso por seguir trabajando para el cumplimiento de la misión por el cual COPEME fue constituido.

Hugo Ramiro Yanque Martínez
Presidente del Consejo Directivo de COPEME
Representante de la Asociación Arariwa



DIMENSIÓN ECONÓMICA

La actividad económica del 2019 cerró con un crecimiento del PBI del 2.16%, cifra mas baja desde el 2009. Este bajo crecimiento se debió a la caída de tres sectores claves: i) la producción manufacturera cayo en 1.68%, la pesca se redujo 1.25% y la minería e hidrocarburos en 0.05%. Mientras que el sector servicios creció de manera sostenible las últimas décadas.

En el mundo ha cambiado el escenario económico, según la OCDE vivimos la peor recesión desde los años 30, se estima que la caída será del 6% en el presente año, y de haber un rebrote en la pandemia llegaremos al 7.6%. América Latina no se escapa de ello, según la CEPAL la caída para el 2020 se estima en el 5%, situándose por debajo del promedio de los últimos cuatro quinquenios. Ello será principalmente un duro golpe para los sectores más vulnerables.

El Perú no será ajeno a ello, a nivel de América Latina nuestra economía será una de las más golpeadas, según el Banco Mundial nuestra caída será del 12%. Este 2020 será una de las crisis más importantes de nuestra historia (1882: -32.9%, 1930: -10.2%, 1983: -10.4%, 1989: -10.3). Estimaciones realizadas últimamente sobre la pobreza, señalan que en país aumentará a 29.5%, regresando de esta manera a niveles de pobreza semejantes a los años 2010-2011.

En la presente situación de pandemia, el gobierno a adoptado medidas en 4 ejes, habiendo destinado S/. 109,242 millones de soles, correspondiendo al 14.4% del PBI. En atención a la emergencia destino el 0.4%, al soporte de las familias (2.8%), al soporte a las empresas (2.2%), y a la, cadena de pagos y soporte a la economía (8,9%). No obstante, las medidas importantes aprobadas, hay un sector amplio sector, donde encontramos miles de personas vulnerables que no fueron atendidas. Dentro de los sectores no atendidos están la micro y pequeña empresa, como miles de pequeños productores agrarios y comerciantes de nuestro país. Una pequeña muestra, es el no reconocimiento de las microfinanzas no reguladas por la SBS que realmente llegan a los sectores populares del país. En ese contexto, las medidas económicas que se adopten deben orientarse a la generación de empleo, la inversión pública y la inversión privada, para reactivar nuestra economía. Y en perspectiva de los aprendizajes de la pandemia, necesitamos humanizar nuestra economía, que sea inclusiva y solidaria, que se enfoque en el desarrollo y no el crecimiento, que se base en la redistribución (uno de los elementos fundamentales en renta básica universal), que tenga armonía con la biodiversidad y que coloque al centro a la persona humana.



DIMENSIÓN POLÍTICA

El 2019 se estrenó con la crisis política generada por el Ministerio Público debido al cese de los fiscales Vela y Perez, como responsables del equipo especial “Lava Jato”, lo que días después generó la renuncia del fiscal de la nación, Pedro Chavarry y dejar sin efecto el cese de los fiscales del equipo especial debido a la presión pública que salieron a las calles, en pleno festejo de año nuevo.

A fines de enero el Poder Judicial, anula el indulto humanitario otorgado en el año 2017 a Alberto Fumori, el cual es regresado a las instalaciones de la DIROES. En el mes de abril, Pedro Pablo Kuczynsky, es detenido preliminarmente 10 días en el marco de la investigación por el caso Odebrech. El 17 de abril, el Presidente Alan García, se suicida, luego que la policía llega a su domicilio a efectos de llevar a cabo la orden judicial de su detención.

Durante el mes de mayo se aprueba la extradición del ex Juez Supremo, Cesar Hinostroza y en medio la lucha Vizcarra plantea una cuestión de confianza en relación a la reformas políticas, planteando cinco medidas, sobre la inmunidad parlamentaria, personas condenas no puedan ser candidatos, cualquier ciudadano y ciudadana pueda participar en la selección de candidatos de las organizaciones políticas, a través de elecciones internas, eliminación del voto preferencial y que sea la población la que lo defina en esa previa selección y Garantizar la participación política de las mujeres con paridad y alternancia.

En el mes de julio, el Ex presidente de la republica Alejandro Toledo, es arrestados y de esa manera hacer frente a la extradición. El 28 de julio con la recomposición de la mesa directiva del Congreso, la relación entre el poder ejecutivo y poder legislativo se vuelve insostenible, el cuál en el mensaje de la nación por 28 de Julio, el presidente Vizcarra plantea, adelanto de elecciones generales, para lo cual plantea una reforma constitucional para recortar el mandato del presidente y de los congresistas.

En el mes de setiembre, el congreso ignorando el pedido del Presidente Vizcarra de modificar el nombramiento de las reglas de nombrar los miembros del tribunal constitucional, y poniendo una cuestión de confianza, disuelve constitucionalmente el congreso y convoca elecciones complementarias para la elección del nuevos congreso.

El año termina con la liberación del Keiko fujimori por mandato del Tribunal constitucional, medida cuestionada por muchos constitucionalistas por el voto singular del consejero Carlos Ramos.

En el contexto mundial, se viene produciendo un nuevo ordenamiento, no solo en términos de las contradicciones políticas entre Estados Unidos y China, ello involucra a organismos mundiales como la Organización Mundial de la Salud (OMS) y las nuevas formas que adoptan la globalización.

Entre las últimas, destacar el cierre de fronteras, las nuevas medidas que se adoptan para las exportaciones y las importaciones, el resurgimiento del proteccionismo, etc.

DIMENSIÓN POLÍTICA

En nuestro país, pasamos de un escenario de confrontación política entre el poder ejecutivo y el poder legislativo, hecho que involucraba a poder judicial y los organismos constitucionalmente autónomos. Este escenario concluyó con las elecciones al congreso, que a la vez configuró un nuevo escenario político de archipiélagos, donde hay pequeños y micro partidos y frentes políticos. Dos de las fuerzas políticas de confrontación fueron golpeadas: A PRA y Cambio 90.

Ese proceso, terminó sepultándose con la llegada del COVID-19, que exigía la unidad de los poderes del estado, los partidos políticos, los empresarios y la sociedad civil. Sin embargo, ha habido procesos de movilización de quienes quieren volver a sus departamentos, de los comerciantes en las calles, de miles de personas que no reciben los bonos, etc. De un congreso, que toma medidas no acertadas y bien pensadas, de un gobierno que favorece a los sectores de la gran y medianas empresas, etc. Todo ello tiene como telón de fondo, las nuevas elecciones presidenciales.

En este escenario que se aproxima, la mayoría de la población peruana, que sufrido y ha visto las debilidades y colapso de los diferentes sistemas sociales, económicos y políticos, que ha aprendido mucho de las relaciones de fuerza, de no inclusión y de creciente desempleo, pero que, a la vez, ha desarrollado prácticas solidarias (caso los comedores populares, ferias de productores, etc.). Esta será desconfiada a las promesas electorales, iniciando de esta manera una “nueva normalidad” para exigir una mayor democracia y de presencia en la política peruana.



MICROFINANZAS



El devenir de las microfinanzas no ha sido ajeno al débil avance de la economía peruana, que en todo el año 2019 acumuló apenas un crecimiento en su PBI de 2.1%, la tasa anual más baja desde 2009 (año donde el PBI solo creció 1% producto de la crisis financiera internacional). Hechos de corrupción, pugnas políticas y bajo nivel de coordinación entre distintos entes del Estado, han sido una constante desde el último lustro; acapararon prácticamente el foco de la agenda nacional 2019, a la vez que se debilitó el involucramiento hacia un mismo “norte” por parte de agentes económicos tanto públicos como privados. Al ya alicaído frente interno, se sumaron complicaciones de origen exterior, vinculados a tensiones comerciales entre Estados Unidos y China y, en general, a la desaceleración económica a nivel mundial, que generaron no solo mesura en las respectivas demandas internacionales (entre ellos principales socios comerciales peruanos) sino presionando a la baja la cotización de los principales commodities (afectando el sector primario sobremanera).

En este escenario el crédito de las instituciones de microfinanzas se aceleró ligeramente (el crecimiento del saldo de colocaciones subió de 8.9% en diciembre 2018 a 9.4% en diciembre 2019), no obstante la calidad de su cartera continúa deteriorándose (indicadores de morosidad y cartera en alto riesgo se ubicaron en 6.0% y 7.9% en diciembre 2019, respectivamente, los más altos en cinco años). Lo anterior impactó en los resultados de estas instituciones: en 2019 el resultado neto de la industria ascendió a más de S/. 1,300 millones, aumentando solo 4.9% en relación al año anterior, y denotando un menor índice de rentabilidad (Dic.2018=14.7%; Dic.2019=13.4%). Con respecto a la eficiencia del gasto operativo no se presentan mejoras y es que el indicador gasto operativo / saldo de cartera promedio se ha mantenido en 12.1% en 2018 y 2019. A continuación se aborda la performance de variables e indicadores claves de la industria microfinanciera:

Al cierre de 2019 el número de agencias de las instituciones de microfinanzas (sin considerar cooperativas) superó los 2,490 locales a nivel nacional, esto es 85 locales más respecto a 2018, lo que denota un progresivo aumento en la expansión de agencias, considerando que el avance neto de éstas (diferencia entre apertura y cierres) era a razón de aproximadamente 60 locales anuales (crecimiento en 2018 fue de 59 locales). De 42 instituciones (excluyendo cooperativas), 14 de ellas abrieron en 2019 un total de 94 agencias, 8 cerraron 11 locales y 20 mantuvo el mismo número de agencias. Caja Arequipa fue quien más aumentó sus agencias (17), seguida de F. Compartamos (15), Caja Huancayo (15) y Caja Piura (14), entre las más importantes; mientras que las instituciones cuyo número de oficinas se redujo fueron B. MiBanco (2), Caja Sipán y Los Andes y las Financieras Credinka y Qapaq (cada una redujo 1 agencia). En cuanto a las 11 ONG con programas de microcrédito que remiten información a COPEME, el número conjunto de agencias se ha reducido de manera progresiva: de 119 locales en 2014 a 74 en 2019 (en ello incidió principalmente la reducción de agencias de ProMujer de 37 en 2014 a 12 en 2019).

A diciembre 2019 el saldo de colocaciones de la industria ascendió a S/. 50.7 mil millones (15% del total del sistema financiero), lo que significó un aumento de S/. 4,076 millones versus diciembre 2018. Quienes más contribuyeron al avance absoluto fueron: Caja Huancayo (18% de dicho monto), MiBanco (17%), Caja Arequipa (14%), F. Compartamos (13%), entre otros. En términos relativos, a diciembre 2019 las cinco instituciones con tasas de crecimiento de colocaciones más altas fueron Cooperativa Kori (54.6%), Cooperativa San Carlos (31.9%) y F. Compartamos (26.8%). Siendo ésta última la más representativa en cuanto a tamaño de cartera del sistema (participa del 5% de la cartera de las microfinancieras). Por el lado de las ONG, la cartera conjunta de éstas se ubicó en S/. 180 millones al cierre de 2019, retrocediendo 2.7%. En términos absolutos, pequeña empresa aumentó en más de S/. 2,000 millones, consumo S/. 1,400 millones y microempresa S/. 568 millones. Según estos créditos, los que más contribuyeron al crecimiento de cada uno fueron: en pequeña empresa MiBanco (27.2%), F. Compartamos (17.1%), Caja Huancayo (16.5%) y Caja Arequipa (16.4%); en microempresa Caja Huancayo (30.6%), F. Compartamos (22.7%), y Caja Arequipa (17.7%); y en consumo F. Crediscotia (32.6%), Caja Huancayo (13.1%) y Caja Cusco (11.9%).

En términos de calidad de las colocaciones: el saldo de cartera atrasada aumentó a un mayor ritmo que la cartera vigente a diciembre 2019 el saldo de créditos atrasados se incrementó 12.4% interanual versus el 9.6% de la cartera vigente, por otro lado se presenta la caída en 8.3% de los créditos refinanciados. Así, el índice de cartera en alto riesgo del sistema bajó de 8.1% en diciembre 2018 a 7.9% en diciembre 2019. De 89 instituciones del espectro de microfinancieras a las que se hace seguimiento, 33 de ellas estuvo por encima de dicho nivel (17 Cooperativas, 7 Cajas Municipales, 4 Cajas Rurales, 2 Financieras, 2 ONG y 2 Edpymes). Entre las instituciones con bajos niveles de deterioro destacan ONG (4 de ellas posee menos de 1% de cartera en alto riesgo: Finca Perú, Manuela Ramos, Alternativa y ADRA Perú).

A diciembre 2019, las captaciones de las instituciones de microfinanzas crecieron 7.0% interanual hasta los S/. 43.6 mil millones. A nivel de instituciones, MiBanco es la entidad que concentra el mayor saldo de depósitos (19%), seguida de las Cajas Arequipa (11%), Piura (11%) y Huancayo (9%), entre otros. El mayor avance en captaciones, considerando aquellas instituciones ubicadas en el TOP 10 de depósitos, lo registró F. Compartamos (tuvo un crecimiento interanual de 36.7% a diciembre 2019), seguido de F. Proempresa (29.7%) y Caja Huancayo (25.6%). Según modalidades, los depósitos a plazos concentraron el 82% de las captaciones de la industria, cuyo saldo creció 6.6% entre 2018 y 2019; en tanto el saldo de depósitos de ahorro (18.5% de participación) y los depósitos a vista (0.1% de participación) crecieron 11.7% y 15.9%, respectivamente.

Hechos en Curso y Tendencias

- 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.
- Se estaría sintiendo la saturación en algunos mercados, principalmente ciudades capitales y distritos metropolitanos (masificación de diversos productos en dichas zonas).
- Se evidencian créditos promedios más altos.
- 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.
- El deterioro de la cartera en muchas microfinancieras ha sido inevitable (metas altas, orientación a segmentos poco conocidos, clientes más riesgosos, etc.).
- Existe una menor capacidad para la generación de ingresos en el sector (desaceleración, saturación de mercados, competencia).
- Mayores requerimientos por provisiones por riesgos de incobrabilidad.
- Disminución de la rentabilidad ha sido inminente.

Panorama 2020-2021

Se asume un escenario base con las siguientes condiciones de mercado:

- Desaceleración del crédito en un mercado urbano que crece prácticamente de forma vegetativa.
- Diseño de nuevos productos de crédito para nuevos segmentos, principalmente rurales.

- Implantación de innovaciones tecnológicas en busca de mayores eficiencias: dinero electrónico, corresponsales, telefonía móvil e Internet, big data, herramientas BI.
- Instalación y/o fortalecimiento de las unidades de inteligencia comercial 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 incentivos y presiones, hacia la consolidación, principalmente Cooperativas.
- 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.
- Restricciones de liquidez, ante mayores requerimientos de encaje y provisiones, así como por presiones a la baja de los depósitos, desalentados ante posibles bajas en las tasas de interés pasivas (a fin de compensar menores márgenes de ganancia).
- Competencia se intensifica en la captación y gestión del Recurso Humano.



El 2019 se caracterizó por el despliegue de esfuerzos del equipo del área microfinanzas, que se sumó al de los demás colaboradores de COPEME, convencidos que los resultados alcanzados el año previo podían sostenerse considerando que existe una estructura de servicios y productos cuya acogida en el mercado y satisfacción de sus actores, eran los mejores elementos que estimamos nos acompañarían, junto a los atributos de oportunidad, calidad, descentralización, personalización, y tarifas asequibles.

Indudablemente, la ausencia de proyectos exigió la ejecución de una estrategia de permanente contacto con los actores del mercado, instituciones microfinancieras reguladas y no reguladas, fondos de segundo piso y acreedores, supervisores y reguladores, y organismos de cooperación, con el propósito de conocer sus demandas y adecuar nuestra oferta a sus particulares requerimientos, intereses y estrategias, para el corto y mediano plazo. Los resultados alcanzados nos demuestran que a pesar de la coyuntura política y vaivenes de la economía internacional, el esfuerzo y estrategia valieron la pena.

Las Divisiones de Capacitación y Gestión de Información, superaron la actividad del año previo, mientras que la oferta de consultoría estuvo concentrada en cuatro misiones que nos demandaron gran parte del año. Logramos suscribir, extender y concretar importantes convenios y alianzas con COFIDE, Fundación Alemana de Cajas para la Cooperación Internacional, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, EQUIFAX, Red Sudamericana de Microfinanzas, ACNUR, Trust Law, Fundación para las Américas, e IST - República Federal de Alemania. Asimismo, alcanzamos nuevos auspicios y la ampliación del respaldo para continuar elaborando el Reporte Microfinanzas en el Perú, por parte de la Cooperativa ABACO, Caja Arequipa, Financiera Confianza, Kreston, Mibanco, Oikocredit, SifizSoft, y Triple Jump.

A los representantes de todas las organizaciones que nos acompañaron el 2019, desde su posición de socias, clientes, suscriptores, auspiciadores, así como a aquellas con las cuales iniciamos conversaciones y negociaciones para concretar más adelante convenios, contratos y alianzas, les decimos gracias, por su confianza, respaldo y credibilidad.

Carlos Ríos Henckell
Gerente del Área Microfinanzas - COPEME



■ RED SUDAMERICANA DE MICROFINANZAS.

Iniciativa que busca integrar redes de sudamerica, cooperar y compartir experiencias con el objetivo de impulsar la profundización financiera y mayor acceso de grupos poblacionales de menor ingreso como forma de contribuir a la disminución de la pobreza en nuestros países. Participaron organizaciones de Bolivia, Colombia, Ecuador, Brasil, Paraguay y Perú.

■ RENOVACIÓN DEL CONVENIO DE COOPERACIÓN CON EQUIFAX

Con el objetivo de facilitar la difusión de indicadores clave del mercado de microfinanzas, así como el desarrollo de sesiones de trabajo destinados a ajustar, de ser el caso, su oferta de productos al mercado microfinanciero.

■ CONVENIO DE COOPERACIÓN INTERINSTITUCIONAL CON COFIDE

Para el fortalecimiento de las instituciones de microfinanzas y el sector Mype, a través de la organización y ejecución de actividades de capacitación, la provisión de información del sector microfinanciero, y la participación conjunta en proyectos de cooperación.

■ ALIANZA CON LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFPs

Por sexto año consecutivo, con el objeto de estructurar un plan anual de capacitación para microfinancieras, que fue desarrollado en las salas de su Centro de Formación, y contando con la participación de sus funcionarios en calidad de expositores, junto a otros expertos locales e internacionales según la temática propuesta de abordar.

■ CONVENIO CON LA FUNDACIÓN ALEMANA DE CAJAS PARA LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL (SPARKASSENSTIFTUNG FÜR INTERNATIONALE KOOPERATION)

Renovado hasta el 2020, con el objeto de ejecutar acciones conjuntas de fortalecimiento al personal de las instituciones de microfinanzas, gestores y trabajadores del sector microempresa, y la difusión de información relevante de la industria microfinanciera.



■ **ALIANZA CON TRUSTLAW, THOMSON REUTERS FOUNDATION**

Iniciativa cuyo propósito es promover la práctica del pro-bono con el fin de lograr un cambio social, para cuyo efecto brinda servicios de asesoría legal a organizaciones sin ánimo de lucro. El acuerdo con ellos, permitió el 2019 contar con su patrocinio para la elaboración de un informe relacionado a la aplicación del impuesto a la renta de las ONGs, solicitud formulada entre las varias acciones ejecutadas para lograr la extensión de la exoneración.

■ **ALIANZA CON ACNUR (AGENCIA DE LA ONU PARA LOS REFUGIADOS)**

Con el objetivo de acompañar sus esfuerzos por la inclusión financiera de migrantes y refugiados venezolanos, a través de talleres y visitas, así como otras acciones destinadas a promover su inserción al sistema financiero, en particular de gestores Mype.

■ **CONVENIO CON EL INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO REPÚBLICA FEDERAL DE ALEMANIA**

Con el objeto de realizar actividades, iniciativas, programas y proyectos orientados a fortalecer el desarrollo del ecosistema de innovación y emprendimiento en la Región Lambayeque, promoviendo la empleabilidad de jóvenes en situación de vulnerabilidad.

■ **CONVENIO CON LA FUNDACIÓN PARA LAS AMÉRICAS (TRUST FOR THE AMERICAS)**

Renovado a través de la membresía para acceder a su Modelo de Franquicia Social POETA, el cual facilita el acceso a plataformas de capacitación mediante cursos en línea de tecnología de información y comunicación, desarrollo humano, oportunidades económicas, y productos de asesoría, además de licencias y descuentos, así como becas y descuentos para cursos de certificación.



- Escuela de Verano 2019 para Analistas de Crédito Mype: El tránsito de la metodología tradicional a la originación de préstamos con enfoque de riesgos.
 - Realizado en Lima, del 18 al 20 de enero - 46 participantes.
- Curso In - House de Diseño de productos crediticios para ADEA.
 - Realizado en Andahuaylas, el 9 y 10 de marzo - 29 participantes.
- Curso In - House Estrategias de Cobranza en MFs para ARARIWA.
 - Realizado en Cusco, el 11 y 12 de marzo - 43 participantes.
- Seminario - Taller: Diseño y rediseño de Productos Crediticios en Instituciones de Microfinanzas. Una propuesta metodológica para la penetración a nuevos mercados y reposicionamiento en otros declinantes.
 - Realizado en Lima, el 18 y 19 de marzo - 29 participantes.
- Academia Financiera In-House para Gerentes de Agencia - Coopac Santo Cristo de Bagazan. Realizado en Rioja del 18 al 20 de marzo. (Adicional a ello, se realizó también en Jaén, Trujillo, Chachapoyas y Lima.
 - Realizado en Rioja, el 18 al 20 de marzo - 106 participantes.
- Seminario - Taller: Actualización de la Gestión del Riesgo Crediticio y Operacional en Instituciones de Microfinanzas: Normativa, regulación, tratamiento y mejores prácticas. Realizado en Lima, el 13 y 14 de mayo.
 - Realizado en Lima, el 13y 14 de mayo - 33 participantes.
- Academia Financiera In - House para Gerentes de Agencias: Aprehendiendo y aprendiendo la experiencia de microfinancieras exitosas para sostener la salud de sus portafolios - Edpyme Alternativa. Realizado en Chiclayo, del 13 al 15 de mayo.
 - Realizado en Chiclayo, del 13 al 15 de mayo - 35 participantes.



- **Seminario - Taller: Los Comités de Riesgos, Auditoría y Vigilancia en Instituciones de Microfinanzas: Normativa, regulación, roles, y prácticas exitosas.**
 - Realizado en Lima, el 10 y 11 de junio - 32 participantes.
- **Curso Taller In - House: Actualización de la Gestión del Riesgo Crediticio en Instituciones de Microfinanzas para Caja Sullana.**
 - Realizado en Piura, el 3 de agosto - 26 participantes.
- **Seminario - Taller: Actualización en la Gestión Integral de Riesgos. Métodos, herramientas y prácticas acertadas relacionadas a la regulación, casos e incidentes recientes en el sector microfinanzas.**
 - Realizado en Lima, el 16 y 17 de septiembre - 52 participantes.
- **Taller Simulador de Gestión Estratégica para Instituciones de Microfinanzas.**
 - Realizado en Lima, del 9 al 11 de octubre - 20 participantes.
- **III Foro FIV - Finanzas Inclusivas Verdes. Respondiendo a las necesidades para un desarrollo sostenible. espacio de discusión e intercambio en los cuales diferentes actores profundizaron su conocimiento, compartieron experiencias e identificaron oportunidades de negocio sostenible. Ante un auditorio de un centenar de expertos, funcionarios del Estado y entidades privadas y de cooperación, expusieron representantes de Alide, Agrobanco, Caja Huancayo, Cofide, Coopac Fondesurco, Fonam, Minagri, Minam, Minem, Responsibility, y Swisscontact, entre otros.**
 - Realizado en Lima, el 15 de octubre - 100 participantes.
- **Academia Financiera 2019: Programa de Actualización para Gerentes y Jefes del Sector Microfinanciero. Respondiendo a los desafíos que el contexto actual exige a los líderes de las instituciones de microfinanzas.**
 - Realizado en Lima, del 18 al 21 de noviembre - 38 participantes.
- **Curso Taller In - House Actualización en la Gestión Integral de Riesgos: Métodos, herramientas y prácticas acertadas relacionadas a la regulación, casos e incidentes recientes en el sector microfinanzas para COOPAC Norandino.**
 - Realizado en Piura, el 22 y 23 de noviembre - 34 participantes.



- Red ASOMICROFINANZAS (Colombia): Implementación de Módulo de Cosechas y Edades de Mora en el Sistema de Información de Socias de la Red Colombiana ASOMICROFINANZAS, y generación de Dashboards sobre el Entorno Económico, Financiero y Microfinanciero para su Unidad de Investigación.
- Mibanco - Opportunity International: “Diseño, implementación y monitoreo productos financieros que promuevan la oferta y el acceso a educación de calidad en agentes del sector educativo (colegios, profesores, padres de familia y alumnos)”.
- Financiera Proempresa: Presentación “Información Estratégica del Contexto Microfinanzas” para Taller de Planeamiento Institucional.
- Coopac Santo Cristo de Bagazán: “Diagnóstico, análisis, selección de proveedor y acompañamiento para implementación de software”.
- GIZ: “Evaluación final del Fondo Centroamericano para el acceso a la energía y reducción de la pobreza (FOCAEP)”.



Reporte por suscripción (trimestral)

Presenta a través de cinco módulos y de forma ejecutiva una amplia y valiosa estadística relacionada al comportamiento de los mercados financieros y de microfinanzas a nivel nacional y en las regiones, una aproximación al riesgo de sobreendeudamiento vía estadísticas de clientes exclusivos y compartidos, comportamiento de las principales variables del sector y las empresas microfinancieras, comentarios y análisis sobre la economía y artículos especiales sobre la evolución del sector microfinanciero; esta publicación cuenta con cerca de 40 suscriptores y además tiene el auspicio de importantes organizaciones como Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), Equifax, Kreston, la Sparkassenstiftung (Fundación de las Sparkassen para la Cooperación Internacional), la Fundación Citi, Triple Jump, OikoCredit, MiBanco, Cooperativa Abaco y SifizSoft. (Periodicidad trimestral).

Marzo

Reporte Microfinanzas en el Perú (edición por suscripción) No.34

PUBLICACIÓN
Y ENTREGA

- El Productor Agropecuario Peruano: Características y Uso de Servicios Financieros por Regiones (COPEME)

Mayo

Reporte Microfinanzas en el Perú (edición por suscripción) No.35

PUBLICACIÓN
Y ENTREGA

- Guía de Buenas Prácticas para Brindar Servicios Financieros y No Financieros con Enfoque de Género a Cadenas de Valor Rurales con Participación Importante de Mujeres (BID Lab).
- Infografía: Brechas de Género en el Perú (COPEME)

Agosto

Reporte Microfinanzas en el Perú (edición por suscripción) No.36

PUBLICACIÓN
Y ENTREGA

- Demanda Potencial Versus Oferta Actual de Créditos MYPE: Aproximación a la Cobertura por Regiones y Provincias (COPEME)
- Energías Verdes a través de Servicios Financieros Inclusivos: Prácticas Verdes en Instituciones de Microfinanzas Peruanas (ADA Microfinance) (COPEME)

Noviembre

Reporte Microfinanzas en el Perú (edición por suscripción) No.37

PUBLICACIÓN
Y ENTREGA

- Responsabilidad Social Empresarial o Corporativa (RSC) en Microfinanzas: Más Allá de la Atención de Segmentos Vulnerables (MicroRate).
- El Porqué, Qué y Cómo de la Transformación Digital del Sector Financiero en América Latina: La Experiencia de IFC (IFC).



Reporte Gratuito (trimestral)

Presenta estadísticas relevantes sobre el desempeño financiero y de cartera de las microfinancieras tanto reguladas como no reguladas; este reporte, fuente importante de consulta para realizar benchmarking entre las propias instituciones de microfinanzas peruanas, es referencia para fondeadores, investigadores y analistas del sector, y su publicación data desde el año 2004. (Periodicidad trimestral).

**Informació a
Diciembre
2018**

**Reporte Financiero de
Instituciones de Microfinanzas
(gratuito)**

PUBLICACIÓN
WEB

**Informació a
Marzo - 2019**

**Reporte Financiero de
Instituciones de Microfinanzas
(gratuito)**

PUBLICACIÓN
WEB

**Informació a
Junio - 2019**

**Reporte Financiero de
Instituciones de Microfinanzas
(gratuito)**

PUBLICACIÓN
WEB

**Informació a
Setiembre
2019**

**Reporte Financiero de
Instituciones de Microfinanzas
(gratuito)**

PUBLICACIÓN
WEB



**DESARROLLO
ECONÓMICO**

La base empresarial de nuestro país es micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), se estima que en el 2017 había 3'617,163 empresas, de las cuáles el 51.8% son formales y el 48.4 son informales. En el Perú del total empresas formales, el 99.5% son MIPYME, de ese total el 96.2% son microempresas. El aporte de las MIPYME es en valor agregado y soporte de empleo, ellas emplean al 59,6% de la PEA ocupada del sector privado y participan con el 30,7% del valor agregado nacional. La importancia de las MIPYME en el tiempo no ha perdido su importancia, ya que son la base empresarial, aportando al país en la generación de riqueza, de empleo y de disminución de la pobreza.

Un balance de lo avanzado por este gobierno en el marco nacional fue la Política Nacional de Competitividad y Productividad y el Plan Nacional de Competitividad y Productividad, este último, sobre todo, que después de años se contaba con un documento nacional de lineamientos para las MIPYME y las concretaba en un horizonte temporal. Un saldo que no quedo claro es el abandono del Plan Nacional de Diversificación Productiva y la propia implementación y estrategia del Plan Nacional de Competitividad y Productividad. En ese contexto quedan pendiente para desarrollar temas estratégicos y una estrategia para el desarrollo de las MYPE en nuestro país.

Un balance de lo avanzado en temas más concretos para las MYPE podemos señalar que son el financiamiento, las compras a las MYPE y la innovación tecnológica. En el financiamiento están en implementación de CRECER, el FONDEMI y las Facturas Negociables. En las Compras a las MYPE están las normas e implementación de Compras a MYPERÚ, quedando pendiente su conversión en un programa. Y lo tercero, es lo relacionado a la innovación tecnológica a través del Programa Innóvate Perú por el que se cofinancia proyectos de innovación empresarial, desarrollo productivo, emprendimiento e instituciones e instituciones del ecosistema, donde uno de las dificultades principales son su acceso que es a través de concursos.

De manera particular resaltar la concertación para el desarrollo del sector, la relación entre el sector privado y público como uno de los pilares de desarrollo de carácter estratégico. El CODEMYPE y los COREMYPE son promovidos desde PRODUCE, sin embargo, no alcanzan el nivel por su temporalidad y diversidad. De fondo tenemos un órgano rector que no es comprendido por los demás sectores, y de otro lado, un sector empresarial poco organizado y representativo. Estamos ante una débil institucionalidad pública y privada.

Si ese es nuestro punto de partida hacia adelante, en un contexto complicado en el año, un congreso heterogéneo sin mayoría claras y con diversidad política e ideológica, acicateadas por priorizar una "agenda" y en un marco electoral que se abre hacia las elecciones presidenciales. Es complicado que se traten temas de desarrollo estratégico para las MYPE. No descuidarnos que habrán temas como los de tributación y laborales que estarán en la agenda pública.

Como nos señala el contexto, hay poco espacio para que el gobierno nacional y locales prioricen e implementen políticas, programas y proyectos para la promoción de las MIPYME. Sin embargo, es prudente en este contexto, construir espacios para contar con una agenda estratégica para delinear una hoja de ruta, aportando en la construcción de una institucionalidad para el desarrollo del sector. Es importante acercarnos a políticas públicas, programas y proyectos, acorde a nuestra diversidad territorial, sectorial y empresarial, que contribuyan al logro de MIPYME competitivas y sostenibles.

En las páginas siguientes presentamos las actividades que el Área Desarrollo Económico desarrolló durante el año 2019, caracterizado por la búsqueda de una estrategia de estabilización de los ingresos para lo cual se reforzó el trabajo con consultores asociados quienes permitieron concretar la venta de servicio a diversas organizaciones públicas y privadas. Por otro lado, también el 2019 se culminó el Proyecto Eqwip Hubs, llegando a capacitar a más de 900 jóvenes en la ciudad de Chiclayo y se logró concretar el inicio de un proyecto para los próximos tres años para trabajar en la integración económica y social de la población venezolana con población peruana.

Este es un reconocimiento del trabajo conjunto de 14 meses en la formulación del proyecto entre Plan Internacional Perú, Plan Internacional Ecuador, Plan Internacional Alemania. El proyecto será financiado por el Ministerio Federal de Cooperación y Desarrollo de Alemania (BMZ).

En ese sentido Plan Internacional y BMZ se constituyen en un importante aliado para el área de Desarrollo Económico, las cuales permitirán centrar las bases para el desarrollo de un proceso sostenido de las nuevas capacidades que debemos enfrentar en los próximos años, a fin de poder implementar estrategias que permitan cumplir con nuestra Misión institucional, pero a la vez lograr un equilibrio financiero en base principalmente a la generación de ingresos por venta de servicios y el desarrollo de nuevos proyectos. No queremos finalizar esta presentación de las actividades del Desarrollo Económico, sin expresar también nuestro sincero agradecimiento a la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO), Ministerio de la Producción, Affaires mondiales Canada y Global Affairs Canada, quienes, durante el 2019, confiaron en nosotros para llevar a cabo actividades de manera exitosa en las diversas asesorías y capacitaciones que logramos concretar.

Por último, damos la bienvenida a nuestra primera experiencia de cooperación con Plan Internacional y estamos seguros que todas las metas y actividades planificados para los próximos años, serán cumplidas de manera exitosa.

Ever Egúsquiza Canta
Gerente del Área de Desarrollo Económico

eQWiP HUBS

Eqwip – Hubs

Es un proyecto HUBS ubicada en Lambayeque, en convenio con COPEME, durante el año 2018 llegó a su fin, capacitando a más de 900 jóvenes en Chiclayo con el propósito de fortalecer las competencias y habilidades blandas, empleabilidad y de emprendimiento. También se logró financiar 20 iniciativas empresariales, con fondos que van desde 2 mil soles hasta 5 mil soles. Durante el 2018, en el marco del Proyecto Eqwip Hubs, COPEME ha podido consolidar las 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, ISTP República Federal de Alemania, IPAE, Programa Impulsa Perú, etc.

Por otro lado, en la expectativa de asegurar la sostenibilidad y continuidad de la HUB Chiclayo a través del proyecto de Eqwip Hubs durante el 2019 se priorizaron acciones para que el HUB de Chiclayo pueda contar con un plan de negocio sostenible. Durante este último año, el proyecto ayudó a COPEME en actualizar la política de género, código de ética, así como una estrategia de manejo ecoeficiente.



Proyecto de Migrantes Venezolanos

Durante el 2018 se inició la formulación del proyecto “Protección e inclusión de refugiados procedentes de Venezuela en los países receptores Ecuador y Perú”, el cual fue financiado a través de Plan Internacional por un periodo de tres años desde Diciembre del 2019 hasta enero del 2023.

El proyecto se implementará en un total de 5 zonas, 3 en Lima, Perú, y 2 de en Quito, Ecuador. El grupo meta directo del proyecto en ambos países lo componen familias venezolanas con un mínimo de un hijo o hija, así como familias procedentes de las comunidades receptoras residentes en las zonas del proyecto y que únicamente disponen de escasos recursos financieros. En esta acción del proyecto participan un total de 3.487 personas. Además, se involucra a distintos grupos de personas en las medidas del proyecto, acciones esenciales para lograr una integración exitosa de refugiados venezolanos en las comunidades receptoras de las cuales forman parte funcionarios, líderes locales, así como organizaciones y actores privados de la sociedad civil.

CITE MADERA

Contratación de consultoría para el fortalecimiento de servicios en gestión organizacional y empresarial en el ámbito del mueble y carpintería de obra. Durante el 2019, se desarrolló la consultoría para CITEmadera a fin de mejorar la productividad en la industria maderera, para ello se ha logrado fortalecer su oferta de servicios institucionales a través del proyecto de extensionismo tecnológico del Programa Innóvate Perú titulado “Fortalecimiento de los servicios de extensionismo tecnológico hacia la mejora de la productividad en las MIPYMEs de mueble y carpintería de obra en madera – CITE madera; por el cual contrato a COPEME para que desarrollen e implementen nuevas herramientas de asistencia técnica dirigidas al campo de gestión de recursos humanos, productividad y entorno laboral, las cuales fueron:

Gestión del Talento Humano: Se buscó crear una cultura organizacional, basada en la mejora del clima organizacional, como también desarrollar competencias para la toma de decisiones de los gerentes y supervisores. Este servicio involucró como mínimo componentes de:

- Lineamientos hacia una estructura organizacional funcional.
- Trabajo en equipo y la colaboración hacia adentro y afuera de la organización.
- Principios y métodos para la toma de decisiones.
- Principios de estrategia y estructura organizacional (organigramas, delegación de funciones, elaboración de perfiles de puestos)
- Indicadores de gestión del talento (rotación, planificación de la gestión del talento).

Gestión de Costos y Fundamentos de Finanzas para MIPYMEs.- buscó mejorar las capacidades del gerente y jefes/mandos medios en la gestión de los costos productivos y las finanzas de la empresa para la toma de decisiones. Para ello se deberán ofrecer asistencias técnicas en las que se brinden conceptos básicos de contabilidad de costos y fundamentos de finanzas para PYMES.



Fortalecimiento de Cooperativas de Algodón (OIT)

En el marco del Proyecto de +Algodón, ejecutado por La Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO). Se firmó un contrato entre la OIT y COPEME a fin de poder fortalecer la gestión de las Cooperativas de Algodón, bajo la metodología STAR.COOP, el cual tiene 5 temas: i) Identificar a los miembros fundadores de la cooperativa; ii) Definir su idea de negocio (modelo de negocio); iii) Investigar la viabilidad del modelo de negocio; iv) Preparar el plan de negocio y; v) Definir la configuración organizativa de la cooperativa. Las actividades de la consultoría consistieron en capacitar a personal de la Dirección Regional de Agricultura (DRA) de ICA, para que luego puedan replicar la metodología, así como desarrollar un sistema de seguimiento de las capacitaciones que desarrollarán los funcionarios de la DRA.

SOMOS **RAINFOREST ALLIANCE**

RAINFOREST ALLIANCE INC - ASESORIA GESTION ESTRATEGICA

La presente consultoría consistió en la formulación de una propuesta estrategia de la intervención para Perú.



PRODUCE DISEÑO Y FORMULACIÓN DE CUATRO INSTRUMENTOS DE GESTIÓN

La consultoría consistió en fortalecer las capacidades competitivas de la Cooperativa Agraria Cafetalera la Florida, Cooperativa Agraria Cafetalera ACP – Pichanaki, Cooperativa Agraria AGROPIA y Cooperativa Agraria Achaninka del Valle Pichis, cuyos resultados se encontraron alineados y respondieron a los resultados esperados para lograr los Objetivos Generales del Plan Estratégico Sectorial Multianual (PESEM) 2017 al 2021, relacionados a “Incrementar la competitividad de los agentes económicos del sector producción” y “fortalecer del desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas (MIPYMES)”



PRODUCE CAPACITACIÓN A 60 MERCADOS DE ABASTOS

El objeto de la consultoría fue el de desarrollar capacidades y competencias a 4,200 conductores y/o trabajadores de puestos de venta de sesenta (60) mercados de abastos, que coadyuven a la mejora en el desarrollo de sus actividades, y alinearlas a la normativa vigente para que brinden a la población servicios con calidad y alimentos y productos inocuos. Libertad, Piura, Lambayeque y Moquegua.

Desarrollo de una estrategia de fundraising para Organizaciones no Lucrativas



TALLER DESARROLLO DE UNA ESTRATEGIA DE FUNDRAISING PARA ORGANIZACIONES NO LUCRATIVAS

Conocedores de la problemática de las organizaciones no lucrativas en nuestro país, entre ellas las fundaciones, ONG y demás instituciones benéficas, priorizamos trabajar aspectos relativos a la diversificación de fuentes de financiamiento de dichas entidades y contribuir en su sostenibilidad, a través de la profesionalización de la recaudación de fondos.

En ese sentido, el curso taller “Desarrollo de una estrategia de fundraising para organizaciones no lucrativas”; logró motivar el intercambio de experiencias en los participantes, de manera que pudieron tener un mayor panorama sobre otros alternativos diferentes mecanismos de movilización de recursos existentes en la actualidad.



TALLER DE GESTION DE PROGRAMAS DE EMPRENDIMIENTO

El Taller tuvo como objetivo Gestionar un programa de desarrollo de nuevos negocios o redefinición de los ya existente, para potenciarlos mediante la innovación incremental o disruptiva, se desarrolló del 05 al 08 de noviembre. El taller permitió dar reflexionar sobre:

- 1) Las principales causas por las que fallan los emprendimientos relacionados con las experiencias reales.
- 2) Se analizó acerca de la orientación de los programas de desarrollo emprendedor a partir de la experiencia comparada con India.
- 3) Se abordó estrategias relacionadas al desarrollo de la motivación emprendedora.
- 4) Con los participantes se logró formular un modelo de negocio para el programa de emprendimiento.



RETOS

Seguidamente, y en línea con el contexto actual y en correspondencia con las exigencias del mercado, el compromiso frente a nuestras socias, preservación de la imagen ganada a nivel local e internacional, y permanente búsqueda de la sostenibilidad del Consorcio, anotamos una serie de desafíos que hemos identificado como prioritarios a efectos de sostener los cambios en la gestión y resultados favorables logrados en los años 2018 y 2019, período en el cual los lineamientos establecidos por el Consejo Directivo, con el respaldo y la confianza de la Asamblea General, implicaron la adopción de medidas que podemos hoy señalar fueron acertadas con el objetivo de recuperar la misión de la institución y revertir los resultados de los ejercicios previos. No debemos perder de vista que un espacio de segundo piso como COPEME, debe mantener entre sus prioridades las acciones de:

- a.- Generar servicios de calidad a sus asociadas y stakeholders.
- b.- Acciones de incidencia política a favor de las asociadas y población de menores recursos.
- c.- Cuidar de su sostenibilidad y posicionamiento.

En dicho marco, sugerimos a la Asamblea los siguientes retos:

1) Al amparo de la frase “nuevos tiempos, nuevos retos, nuevas oportunidades y nuevas tecnologías”, consideramos que los años próximos obligan al gobierno de COPEME a asumir un rol crecientemente activo a efectos de favorecer un cambio en el modelo de negocio del Consorcio, asentado en la transformación virtual.

Implica entre otros, programas y eventos de capacitación no presencial, cursos in-house y ad-hoc que combinen metodologías asincrónicas y sincrónicas, la digitalización de sus procesos de captura de datos y difusión de publicaciones, un mayor componente remoto en sus intervenciones de consultorías, y la disponibilidad de repositorios diferenciados para su acceso por parte de los socios, equipo de planta, Consejo Directivo, y terceros, todos ellos que se convierten en acciones destacadas de ejecutar entre la lista de prioridades a establecer para el corto y mediano plazo. A ello debemos agregar la pertinencia de participar en convocatorias que tengan por objeto facilitar la implementación de soluciones digitales en nuestras asociadas, sea en sus procesos internos o para la provisión de atención y servicios a sus clientes y beneficiarios de programas y proyectos.

Estamos seguros que esta transición y cambio del modelo generarán nuevas oportunidades de intervención sostenible, de la mano con una mejor convivencia con nuestros stakeholders actuales y futuros. La implementación del Campus Virtual en proceso es parte de todos estos retos.

2) Siendo la transparencia una característica de las organizaciones cuya gestión guarda correspondencia con sus valores institucionales, se hace necesario que el flujo de información desde COPEME a sus socias, refleje la dinámica de actividades y performance financiera del Consorcio. Mantener a nuestras asociadas informadas sobre la situación financiera debe seguir siendo una prioridad.

Complementariamente, el proveer a nuestras socias de datos, convocatorias, estudios, artículos y el quehacer reciente del Consorcio en determinados temas, debe sostenerse como práctica que ejercida de manera regular posicione a COPEME como también un agente activo en la recopilación de data e información de utilidad para la propia gestión de sus afiliadas, bajo el concepto de plataforma de comunicación que también es parte de la labor que le corresponde. Asimismo, y con el propósito de además utilizar a COPEME a través de sus redes y en eventos, como tribuna para visualizar el trabajo de nuestras socias, resulta propicio para los años próximos estructurar un esquema que acoja y difunda regularmente publicidad, reportes y acciones que muestren el trabajo y resultados de sus intervenciones.

3) El último año en particular, COPEME ha empezado a recuperar su posición como agente de incidencia pública que en representación de sus asociadas le corresponde, habiendo desplegado acciones y esfuerzos en temas relacionados a:

- Régimen para la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT).
- La extensión de la exoneración del impuesto a la renta.
- La consecución de recursos para las socias con programas de crédito desde COFIDE (FONDEMI) y el BANCO DE LA NACION (PAME).
- Inafectación del impuesto general a las ventas sobre los intereses que perciben.

Han sido en ese sentido reiteradas las comunicaciones y reuniones sostenidas con las autoridades correspondientes, acciones de incidencia que deberán continuarse y ampliarse en los años próximos, generando espacios de diálogo frente a organismos y dependencias del Estado con iniciativas y programas dirigidos al segmento Mype, jóvenes emprendedores, población vulnerable, y para la mitigación del impacto del cambio climático. Concretar una agenda de incidencia política, aterrizada en un Plan es parte de la agenda futura.

4) El cumplimiento de la Misión y Estrategia del Consorcio tiene como uno de sus pilares, al relacionamiento construido con organismos de cooperación internacional y aliados locales públicos y privados, característica que a su vez ha contribuido en apoyar las actividades de las áreas, participación de las socias en estas y proyectos, menores tarifas de acceso a los servicios, y la sostenibilidad del Consorcio. Resulta entonces clave en los siguientes años reforzar esta labor, con el objeto no solo de preservar las alianzas actuales, sino extenderlas a nuevos actores interesados en tener a COPEME como aliado para acompañar y extender sus estrategias y objetivos, comunes a los nuestros, y también como Operador de proyectos alineados a nuestra Misión y Visión.

Ello, conlleva a desde el interior de COPEME, identificar los ejes estratégicos de estas organizaciones, fundaciones, fondos de inversión y asistencia técnica, empresas privadas nacionales y del exterior interesados en incursionar en el mercado peruano para apoyar al segmento Mype, sector microfinanciero y población vulnerable, principalmente.

5) Poner en agenda las características de nuestra relación con el mundo de las Mipymes. Está claro que nuestro público objetivo son las microempresas, sin embargo es conocido que dicho segmento es muy heterogéneo. ¿Que segmento de ellas debe ser de nuestro interés?, ¿Las microempresas consolidadas?, ¿Las informales?, ¿Las que están en una situación de subsistencia, las de acumulación simple, etc.? Es menester entonces definir las acciones desplegar con dichas microempresas y sus espacios de segundo piso.

6) La Fusión de COPEME y PROMUC debe mantenerse en agenda. Las asociadas de COPEME que también pertenecen a PROMUC deben pronunciarse en la siguiente Asamblea. La existencia de dos redes ya no se justifica y es un desperdicio de recursos, de nuestros recursos. Esta apuesta debe ser parte de una mirada más amplia de otros espacios de segundo piso en las que participamos.

7) Los resultados de los últimos años avalan la actual estructura organizativa del Consorcio, con un tamaño de colaboradores de planta apropiado al nivel de operaciones y bajo una organización matricial que favorece el desarrollo de 2, 3, 4 y hasta 5 actividades y proyectos en simultáneo por cada colaborador, según la carga que cada uno de ellos exige.

Se constituye entonces en un desafío para los próximos años el preservar la dimensión actual, y evitar la incorporación de nuevos empleados, salvo bajo la modalidad de contratos temporales y por proyectos siempre cuando ello lo amerite.

Las lecciones aprendidas de gestiones anteriores dejaron forados que nos obligaron a asumir cargas, contingencias y provisiones laborales que causaron enormes perjuicios al Consorcio, algunos de los cuales siguen vigentes aún hoy.

Estamos en un tiempo y se vienen próximos en los cuales el alto involucramiento de todos los niveles de la organización no deja espacio a personal y conductas, indistintamente cual sea su posición, con manos libres ni tiempos muertos que afectan la productividad y clima laboral del Consorcio. En ese mismo sentido, resulta oportuno a su vez, evaluar la pertinencia de implementar acuerdos de trabajo remoto, considerando los menores costos que dicha modalidad implican para el Consorcio y el menor riesgo para el colaborador, facilitando a su vez la disponibilidad de áreas para su renta a terceros.

Sin duda, el seguimiento de la productividad, cumplimiento de metas y logro de resultados deberán ser elementos a definir en tal caso. No quita la necesidad de evaluar lo que hoy existe y asumir decisiones de ajustes necesarios.

8) Una proporción sustancial de los ingresos dentro de la estructura financiera reciente del Consorcio, deriva de una óptima rentabilidad de los activos fijos y líquidos de COPEME, hecho que además de facilitar la cesión de ambientes y fondos para proyectos, socias y organizaciones relacionadas, cuyo uso reditúa una suma anual de recursos, también facilita su acceso con oportunidad y a costos muy asequibles.

Esta gestión de activos, en contextos de menores ingresos de fondos de cooperación y alta incertidumbre debido a eventos sociales, políticos, climáticos y sanitarios, se convierte en una necesaria tarea de carácter permanente en los años siguientes, mejor aún si va acompañada de una estrategia que permita incrementar el fondo de inversión (Finvcopeme) y por ende recursos de préstamo a nuestras socias, reducir el impacto en los resultados por variaciones en el tipo de cambio, y superar las barreras que impiden extender la licencia de autorización comercial al segundo predio de COPEME.

9) En línea con las nuevas exigencias y contexto, es indispensable la actualización de los Estatutos de COPEME, con el objeto de permitir explícitamente el desarrollo de sesiones de Consejos Directivos y Asambleas Generales Virtuales, evitándose de esa manera retrasos y costos asociados a la participación presencial, atendiendo la experiencia de otras organizaciones y recogiendo normativa reciente para ello.

Dicha actualización, considerando la actual dimensión de las operaciones y número de asociados en relación al año de constitución, deberá a su vez implicar la revisión de los criterios para la composición del Consejo Directivo, el proceso de selección de sus miembros y frecuencia de sus sesiones. Asimismo, para hacer frente a períodos de emergencia, indistintamente cual fuere su causa, será oportuno revisar y eventualmente permitir la prórroga del mandato de un Consejo Directivo o algunos de sus miembros, mitigando así el riesgo de un vacío que impida la normal marcha de las operaciones del Consorcio, en particular procesos de licitación y contratación que demandan la legalidad de vigencia plasmada en documentación generada desde dependencia públicas cuyos procedimientos impiden no pocas veces contar con los documentos exigidos en un tiempo prudencial.

La incorporación en la Agenda del Consorcio de estos Retos, su seguimiento por parte del Consejo Directivo y Asamblea General, ejecución oportuna y eficiente desde la Gerencia General y colaboradores, y actualización si en atención a nuevas coyunturas cada caso exige, es un compromiso a asumir. No podemos, luego de los avances y resultados alcanzados, volver atrás con prácticas que menguaron la imagen y sostenibilidad de COPEME.