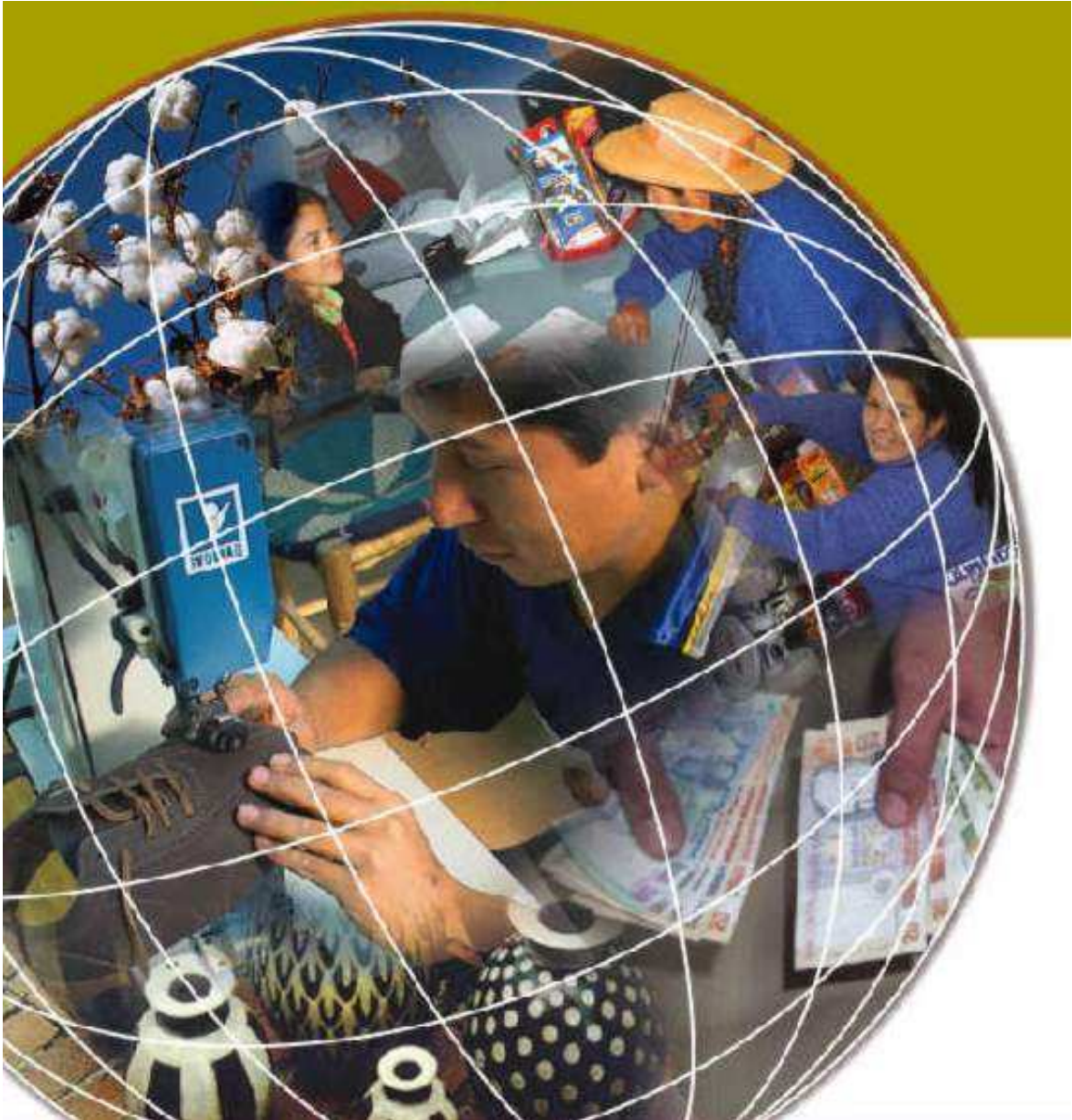




Consortio de organizaciones privadas de
promoción al desarrollo de la pequeña y micro empresa

REPORTE SOBRE PRINCIPALES NOTICIAS DEL CONTEXTO, NORMATIVA Y EVENTOS DE MICROFINANZAS EN EL PERÚ



Preparado para:



Lima, 21 de Julio del 2009

REPORTE SOBRE PRINCIPALES NOTICIAS DEL CONTEXTO, NORMATIVA Y EVENTOS DE MICROFINANZAS EN EL PERÚ¹

NOTICIAS DEL ENTORNO

Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) mantiene su proyección de crecimiento del PBI de Perú en 3% para 2009. Según Luis Carranza, ministro de la cartera, la desaceleración económica en el país ya habría tocado fondo y empieza a recuperarse. Resaltó que la recuperación debería empezar no sólo por las políticas fiscales del gobierno sino también impulsada por la política monetaria. Según el ministro, las proyecciones de crecimiento son referenciales, y si hubiera alguna revisión de la cifra se daría a conocer en agosto, cuando se envíe el proyecto de Ley de Presupuesto del Sector Público para el Año Fiscal 2010 al Congreso de la República. *(Fuente: Semanaeconómica.com)*



Banco Central de Reserva (BCR) redujo tasa de interés referencial hasta 2% a julio 2009.

Este es el sexto mes de reducción consecutiva, con lo que se acumula una disminución de 450 puntos básicos en lo que va del año,



alcanzándose así un mínimo histórico y con lo cual se consolida un estímulo monetario significativo. Esta posición se sustenta en la disminución sostenida de la inflación y sus expectativas, así como por la desaceleración de la actividad económica. El ente emisor volvería a bajar su tasa de interés referencial si la economía no muestra una clara recuperación, afirmó su presidente, Julio Velarde. La nueva rebaja sería menor a 1%. *(Fuentes: BCR, Gestión)*

MEF lanzó plan para mejorar clima de negocios y atraer inversiones. Dicho plan contiene un conjunto de reformas en las áreas en que el país tiene que seguir mejorando, a fin de atraer más inversión e impulsar el desarrollo empresarial. La meta es que el Perú, al año 2011, se sitúe en el puesto 25 a nivel mundial en el clima de negocios, informó Luis Carranza, ministro de Economía y Finanzas. Agregó, que esta decisión se ha adoptado luego de que el efecto de la crisis en la economía peruana ya ha tocado fondo y, por tanto, se puede reenfocar en temas de largo plazo. Recordó que actualmente, según el índice Doing Business 2009 del Banco Mundial, que mide el clima de negocios en 181 países del mundo, el Perú, con datos a mayo de 2008, se encuentra en el puesto 62 y ocupa el octavo lugar en Latinoamérica y el Caribe. Con relación a las áreas que toma en cuenta el plan, se encuentran: apertura de negocios, permisos de construcción, empleo de trabajadores, registro de propiedades, acceso al crédito, protección al inversionista, pago de impuestos, comercio exterior, cumplimiento de contratos y cierre de empresas. *(Fuente: Gestión)*



Gobierno modificó reglamento de Ley Mype en aspectos de régimen laboral y aseguramiento en salud. Respecto al cambio de régimen laboral, se precisa que concluido el año calendario, para conservar el Régimen Laboral Especial la microempresa que cambia su condición a pequeña empresa se encuentra sujeta a las normas en materia laboral, de salud y de pensiones de esta categoría. En cuanto al régimen especial de



¹ Al 21 de julio de 2009

salud de la microempresa, el nuevo reglamento simplifica los requisitos para acceder al componente semisubsidiado del Sistema Integral de Salud (SIS), los cuales ahora son el registro en el portal del Registro de las Micro y Pequeñas Empresas (Remype) y el pago mensual en la cuenta del SIS. Cabe recordar que el primero de octubre del 2008 entró en vigencia esta ley con su respectivo reglamento, con la meta de formalizar a más de tres millones de trabajadores. *(Fuente: Andina)*

Créditos a la micro y pequeña empresa (mype) podrían crecer 20% en 2009. Esta tasa es menos de la mitad de lo que se registró en 2008, según proyecciones de MiBanco, entidad líder de las microfinanzas en el Perú. Resaltó que los créditos a las Mype vienen creciendo, aunque no a la misma velocidad del año pasado. *(Fuente: Americaeconomia.com)*



En setiembre estaría listo proyecto del nuevo reglamento de microseguros. Luego se pasará a una fase de recepción de comentarios por parte de los agentes involucrados, y finalmente a la aprobación definitiva del nuevo reglamento, así lo estimó la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. *(Fuente: Andina)*



Microseguros crecerían entre 40% y 50% en 2009. Según el Gerente de Canales No Tradicionales de Rímac Seguros, José Luis Cordano, tal crecimiento se podría dar sin ningún problema al ser un mercado poco desarrollado. Añadió que la cartera de microseguros representa casi el 1% de la cartera total de seguros, lo que refleja que es un sector con una muy baja penetración, por lo cual puede afirmarse que existe mucho terreno por recorrerse. Por otro lado, Renzo Calda, presidente de la Asociación Peruana de Empresas de Seguros (Apeseg), sostuvo que dentro del sector asegurador, es el rubro de microseguros donde más se está invirtiendo. *(Fuentes: Andina, Radio Nacional)*

BID destinará 20% de su Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) a las microfinanzas. Lo que significa unos US\$ 8 millones. Según Fernando Montenegro, Jefe de Operaciones del BID, el monto manejado por el FOMIN se ha incrementado producto de la crisis financiera internacional y el que también será utilizado en operaciones de tipo habitacional. De otro lado, Ana María Rodríguez, representante del BID en el Perú, dijo que con el fin de capitalizar a las Mypes peruanas, el FOMIN cuenta con 34 operaciones en sectores como agua y saneamiento, vivienda e identidad, las cuales siguen su ritmo. *(Fuente: Americaeconomia.com)*



Microfinancieras incrementarán personal contratado en 13% en 2009. Lo que significa que más de 800 empleados serán contratados, estimó Joel Siancas, presidente de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito (CMAC) Sullana. En suma, más de 7,000 empleados atenderán principalmente al segmento mype. *(Fuente: Andina)*

Microfinancieras reciben recursos del Banco de la Nación para otorgar créditos hipotecarios. Hasta el momento el Banco de la Nación ha



otorgado S/. 170 millones, de una línea total de S/. 1,000 millones, a bancos medianos y entidades de microfinanzas, tales como Banco Financiero, Banco Interamericano de Finanzas (BIF), la Caja Municipal de Arequipa y la Caja Municipal de Trujillo. En breve se lanzará una segunda línea crediticia para tres entidades financieras, entre las que figurarán Cajas Municipales y Rurales. *(Fuentes: Semanaeconómica.com, El Comercio)*

El rubro microfinanzas figura entre los sectores que más demandan soluciones informáticas de negocios. Junto con el sector de comercio minorista, así lo manifestó Jorge Campos,



gerente general de la empresa de software en gestión de negocios SAP Perú. Este comportamiento se explica porque estos sectores buscan manejarse de manera más competitiva. (Fuente: Andina)

NOTICIAS COPEME

COPEME organizará en setiembre el “Seminario sobre Finanzas Rurales” en el marco del Foromic 2009.

Desde hace aproximadamente dos años COPEME viene ejecutando el Proyecto “Finanzas e Investigación para el Desarrollo Rural – FINDER”, financiado por la Fundación FORD, a través del cual se promueven iniciativas e innovaciones en el campo de los servicios financieros rurales. En el marco de este Proyecto, y ahora enlazados con el XII FORO DE LA MICROEMPRESA que el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) organiza este año en Arequipa entre los días 29 de setiembre y 2 de octubre, COPEME presentará el “Seminario sobre las Finanzas Rurales en el Perú”, el cual tendrá como invitados y participantes a diversos agentes que desde el Sector Público, Privado (en especial instituciones de microfinanzas) y la Cooperación, se encuentran comprometidos con este sector. El seminario abordará tres temas centrales:

- Mapeo de alternativas relevantes en la oferta actual de servicios financieros rurales
- Limitaciones y oportunidades de las microfinanzas rurales en América Latina, el caso del Perú
- Experiencias en la provisión de servicios financieros en el sector rural
- Presentación de Fondo Microventure Capital (estructurado para clientes de Fondesurco)



Representantes del Departamento del Tesoro de los EE.UU. visitaron COPEME a fin de conocer la problemática de las Microfinanzas.

Participaron Jean Deschamps y Paul Leonovich, miembros de la Oficina de Asistencia Técnica del Departamento del Tesoro; mientras que por COPEME lo hicieron Ana Jiménez, gerente de la Iniciativa Microfinanzas (IM); Andreas Brinkmann, especialista en consultoría la IM; y Francisco Dumler, gerente general del consorcio. En la cita se abordaron temas como mercado, gobernabilidad y regulación tanto del Sistema Regulado como No Regulado, siendo en ésta última donde COPEME ha ejercido un papel clave en su fortalecimiento. Este encuentro formó parte de una serie de visitas que realizaron dichos funcionarios a instituciones como el Banco de la Nación, la SBS, entre otros, con miras a emprender el fortalecimiento de instituciones de microfinanzas en Latinoamérica.



Se desarrollaron diversas actividades orientadas al Fortalecimiento de MIDE (Microcrédito para el Desarrollo).

En el marco del Convenio suscrito entre COPEME, MIDE y FEM Italia, se desarrollaron las siguientes actividades para el Fortalecimiento de MIDE:

- Asesoría para la Implementación de Software de Administración de Portafolio (Abril-Junio 2009), a cargo del Ingeniero de Sistemas Carlos Simón, lo que ha permitido que personal de MIDE lleve un manejo adecuado y oportuno de la información contable y de operaciones, además de hacer frente a contingencias derivadas de factores externos, y facilitar la generación de reportes para una mejor gestión crediticia, financiera y ante donantes, proveedores de fondos, y entes de supervisión y control, del sector privado y público
- Asesoría en Contabilidad Financiera (Abril-Junio 2009), a cargo del Contador Público César Castañeda, quien preparó al personal en el uso adecuado del Manual de Contabilidad emitido por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) para empresas financieras, a fin de que represente un instrumento útil para el análisis y autocontrol, así como para la toma de decisiones por parte del Consejo Directivo y la Gerencia
- Curso-Taller Liderazgo y Trabajo en Equipo (Junio 26 y 27, 2009), a cargo del Magister en Administración Martín Otiniano, lo que permitió al personal de MIDE desarrollar la



capacidad de conocerse internamente a efectos de lograr minimizar sus debilidades y potenciar sus fortalezas en el proceso de desarrollo personal y automotivacional

- Curso-Taller Tecnología Crediticia para la Microempresa (Julio 2 y 3, 2009), a cargo del Economista Javier Morón, con el objetivo de brindar los conceptos y herramientas necesarias para desarrollar de manera eficiente y eficaz las labores inherentes a la administración de cartera de microcréditos en las áreas urbana y rural

Analistas de Crédito de la Edpyme Raíz recibieron el Curso-Taller Tecnología de Créditos para la Microempresa.

La capacitación, realizada entre finales de mayo y principios de junio, estuvo dirigida a analistas de créditos de las agencias de Puno, Piura, Chiclayo, Huancayo y Lima; y tuvo como facilitador al experto internacional Aristóteles Esperanza. El Curso-Taller proporcionó a los analistas de créditos, los conceptos y herramientas necesarias para desarrollar de manera eficiente y eficaz las labores inherentes a la administración de cartera de microcréditos, gestión que implica



la realización de una serie de actividades vinculadas a la evaluación Integral de la unidad económica en su conjunto (empresa-familia), así como la construcción de los Estados Financieros y el cálculo de ratios, el análisis de la información obtenida así como de los rubros y ratios generados, la calificación y planteamiento de la propuesta de crédito, la gestión de la cartera asignada y administración de los riesgos crediticios. Anteriormente se había realizado en Lima el Curso-Taller Gestión de Cartera en Instituciones de Microfinanzas dirigida a jefes y administradores de agencias (de todo el Perú) de la Edpyme Raíz.

La IM expuso para proyecto que busca diseñar estrategias de movilización de capital para productos de vivienda.

Perú fue elegido por Hábitat para la Humanidad Internacional como país idóneo para realizar un estudio de análisis de estrategias de movilización de capital, dadas las



capacidades y desarrollo demostrados en las microfinanzas para vivienda. En ese marco, y a pedido de Hábitat para la Humanidad Internacional, la IM expuso su punto de vista sobre la forma de enfocar la realización del estudio. Participaron en la cita Cheryl Young y Brendan Ahern, consultores de Bankable Frontiers Associates (firma encargada del estudio); Christy Stickney, Adriana Llorca y María Teresa Morales, como representantes de Hábitat para la Humanidad Internacional; y Ana Jiménez, y Carlos Ríos, como representantes de la IM.

Delegación de Enda Inter-Arabe de Túnez visitó COPEME. La ocasión permitió a Enda Inter-Arabe conocer la experiencia de las Microfinanzas en el Perú, en aspectos como:



- Estructura del Sistema Microfinanciero Peruano
- Situación Actual del Sector de Microfinanzas Peruano (Regulado por la SBS y con Supervisión Privada de COPEME)
- Alianza Estratégica COPEME- EQUIFAX
- Central de Riegos: Servicios y Herramientas de Información y Gestión

La entidad tunecina considerada como la mejor microfinanciera de África y el mundo árabe, ocupa el puesto 18 entre las cien mejores IMFs del mundo, según el reporte anual 2008 de Microfinance Information Exchange (The MIX). Y se encuentra en proceso de regularse, de allí el interés en conocer la experiencia de COPEME en el acompañamiento a ONGs que se transformaron en EDPYMES.

Class y Asociados inició el servicio de Calificaciones de Riesgo a Instituciones de Microfinanzas.



Este servicio reemplaza al de auditoría de Gestión que venía realizando COPEME desde el año 2002. El nuevo servicio se ha iniciado con FONDESURCO, siendo así la primera clasificación para una ONG crediticia.

Dicho servicio está a disposición de todas las socias que participan activamente de los servicios de la Iniciativa Microfinanzas (IM) de COPEME. Como se recuerda, la IM de

COPEME, atendiendo la demanda de un grupo de intermediarios, decidió apoyar de manera directa el desarrollo de Evaluaciones y Calificaciones de Riesgo, convocando para ello a un concurso para encargar el servicio de calificaciones, del cual resultó elegida la clasificadora de riesgo Class y Asociados.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán (Cusco) recibe asesoría en Tecnología Crediticia para la Microempresa.

Hasta la primera semana de agosto COPEME llevará a cabo dicha asesoría en función a las siguientes actividades:

- Capacitación a nuevos analistas de crédito, en un número de hasta 40, a través del fortalecimiento de sus capacidades en Matemática Financiera y Tecnología Crediticia para la Microempresa, incluyen Comités de Créditos Pedagógicos
- Entrenamiento en Campo, a los analistas que hayan aprobado la etapa de capacitación, a quienes se les preparará en actividades de promoción y evaluación
- Revisión y ajustes del reglamento, manual y procesos de crédito a la microempresa, etapa que comprende el afinamiento de los actuales formatos de evaluación y expedientes de crédito, así como del actual producto ofrecido, incluye reuniones con la gerencia general y principales funcionarios



Se realizó Taller sobre Gestión de la Excelencia para la Red Financiera Rural (RFR) de Ecuador. Dicho taller, realizado en el marco del convenio COPEME-RFR, estuvo a cargo de Ever Egúsquiza, especialista en Planeamiento Estratégico, Formulación de Proyectos, Monitoreo y Evaluación. El taller permitió transferir a la RFR la aplicación y uso del modelo de gestión de la excelencia de Malcom Baldrige, como herramienta de evaluación organizacional.

COPEME trabaja en la recolección de información y promoción de la transparencia financiera de las IMFs peruanas. Ello en el marco del convenio con The MIX, a fin de cumplir con tres propósitos:



- Actualizar los perfiles de las IMFs en la página de MIX Market
- Permitir a las IMFs, a través de la plataforma virtual desarrollada por MIX Market, poner en contacto con donantes, inversionistas privados, organismos de cooperación, agencias internacionales, etc.
- Que las IMFs sean incorporadas en las diversas listas de la revista MicroEmpresa Américas del BID

Fue lanzado nuevo módulo ING-SINFONED para el registro de información financiera y de cartera de IMFs.



El cual se encuentra ya disponible en la página web de COPEME (www.copeme.org.pe) y permite el acceso directo a los cuatro formatos de registro en tiempo real, correspondientes al Balance General, Estados de Resultados, Información de Cartera, e información de Transparencia de las IMFs requerida por The MIX. Esta nueva forma de registro trimestral, permitirá, por un lado una mayor velocidad en la entrega y procesamiento de la información al cierre de los meses de marzo, junio, setiembre y diciembre, y en

segundo lugar, facilitar la generación de informes públicos así como otros de carácter individual que a solicitud, o ante el pedido de inversionistas, donantes, organismos de cooperación, y acreedores, sean encargados a COPEME, previa autorización de la IMF, para su confección, tal como viene aconteciendo en los últimos años (por ejemplo: MICROVENTURES, HABITAT PARA LA HUMANIDAD, GRAMEEN FOUNDATION, CORPORACION ABACO, USAID, COFIDE, IFC, CGAP, FOGAPI, entre otros).