



PRINCIPALES LOGROS DEL PLAN OPERATIVO ANUAL FEPCMAC PERIODO 2019

Febrero 2020

Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

Visión de la FEPCMAC

“Somos la organización que promueve la inclusión financiera e impulsa la competitividad de las Cajas Municipales en el Sistema Financiero Peruano”.



Misión de la FEPCMAC

MISIÓN

“Trabajar por el desarrollo integral del Sistema CMAC, promoviendo el buen gobierno corporativo, el fortalecimiento patrimonial, la gestión de riesgos y la sostenibilidad de las Cajas Municipales”.



Objetivos Estratégicos

- 1. Fomentar el desarrollo sostenible del Sistema CMAC.**
- 2. Promover la gestión empresarial de las CMAC.**
- 3. Consolidar los Productos y Servicios de la FEPCMAC.**
- 4. Fortalecer el gobierno corporativo y la imagen institucional de la FEPCMAC.**
- 5. Fortalecer la gestión económica y operativa de la FEPCMAC.**

Objetivos Operativos

1. Promover el Gobierno Corporativo y Fortalecimiento Patrimonial de las CMAC
2. Propiciar que las normas legales sean favorables para el crecimiento de las CMAC.
3. Apoyar la Gestión Crediticia de las CMAC.
4. Apoyar la Gestión Financiera y Administrativa de las CMAC
5. Apoyar la Gestión de Riesgos de las CMAC.
6. Brindar Asesoría Especializada para el Sistema CMAC.
7. Ofrecer productos y servicios especializados para el Sistema CMAC.
8. Desarrollar proyectos corporativos y tecnológicos en beneficio del Sistema CMAC.
9. Promover programas de cooperación técnica y económica para las CMAC.
10. Desarrollar programas de capacitación de acuerdo con las necesidades de la CMAC.
11. Fortalecer el Gobierno Corporativo de la FEPCMAC.
12. Mejorar la comunicación interna y externa de la FEPCMAC.
13. Fortalecer la imagen institucional de la FEPCMAC.
14. Desarrollar programas de especialización para el personal de la FEPCMAC.
15. Obtener nuevas fuentes de ingresos económicos para la FEPCMAC.
16. Mejorar la eficiencia operativa, financiera y administrativa de la FEPCMAC.
17. Ofrecer programas de capacitación y/o servicios a otras entidades del Sector de Microfinanzas.



Resumen de Ejecución de Principales Logros del Plan Operativo Anual FEPCMAC Periodo 2019



Seguimiento de Proyectos de Ley y normas de regulación de las CMAC / Gestión de Intereses

☐ Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

- ✓ 18.02.2019, modificación de elección de Directores de la CMAC aprobada mediante Resolución SBS N° 5788-2015 y la modificación por la Resolución SBS N° 1324-2018.
- ✓ 24.06.2019, modificación de la Resolución SBS N° 5788-2015 [Periodo de elección a Directores por tres (3) años, vacancia por revocatoria sin expresión de causa y proceso de designación de las APECOP]; modificación artículo 5° de la Resolución SBS N° 1325-2018 (Estándares de Gobierno Corporativo y Gestión Integral de Riesgos de las Cajas) y modificación Resolución SBS N° 1324-2018 (Artículo 3-A, Directores Alternos).
- ✓ 24.06.2019 y 04.07.2019, modificación de la Resolución N° 5788-2015, incorporación de exigencias adicionales a la selección de APECOP, modificación del Art. 5° de Resolución SBS N° 1325-2018 y modificación de Resolución SBS N° 1324-2018 (artículo 3-A).
- ✓ 14.10.2019, avances de pedidos formales realizados por la FEPCMAC: a) Delimitar el alcance de las actividades de control de las OCI en las CMAC; b) Eliminar la figura del Director Alterno en los Directorios de los CMAC; c) Modificar al proceso de elección de APECOP; d) Fortalecer el Buen Gobierno Corporativo (BGC) en las CMAC a través de lograr que el nombramiento de Directores de las CMAC debe ser por tres (03) años conforme a la Ley N° 30607; e) Modificar los parámetros de capitalización de las utilidades de las CMAC, obligando una capitalización del 75% sino cumplen con los estándares de Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos establecidos por la SBS.
- ✓ 28.10.2019, Informar sobre las labores de Control de OCI en la CMAC conforme a la normativa vigente y casuística de informes de OCI en las CMAC, a efectos de generar una Directiva de Control a entidades del Sistema Financiero que sean parte del Estado.



Seguimiento de Proyectos de Ley y normas de regulación de las CMAC / Gestión de Intereses

☐ **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)**

- ✓ 26.12.2019, tratamiento especial para la recuperación de los depósitos de Plazo Fijo y Overnight realizadas por tres CMAC: Maynas, Del Santa y Cusco en la Financiera TFC recientemente intervenida y declarada en liquidación.

☐ **Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)**

- ✓ 23.10.2019, se expuso la necesidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) de acceder a operaciones de cuentas corrientes y tarjetas de crédito, destacando además las fortalezas del Sistema CMAC que justifican el mencionado pedido. El BCRP indicó que algunas CMAC ya podrían otorgar estos servicios.

☐ **Ministerio de Economía y Finanzas (MEF)**

- ✓ 16.07.2019, aplicación de los Decretos Legislativos N° 1436, 1437 y 1441 en las CMAC, referidos al Marco de la Administración Financiera del Sector Público, Sistema Nacional de Endeudamiento Público y Sistema Nacional de Tesorería.

☐ **Ministerio del Ambiente (MINAN)**

- ✓ 08.07.2019, implementar mecanismos de coordinación e interacción para la adopción e implementación de lineamientos y prácticas que promuevan el financiamiento verde a las MYPE y apoyar proyectos de adaptación y/o mitigación ante el cambio climático.



Seguimiento de Proyectos de Ley y normas de regulación de las CMAC / Gestión de Intereses

☐ Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE)

- ✓ 09.01.2019, Gobierno Corporativo en las CMAC en la coyuntura política actual con el cambio de autoridades municipales y otros aspectos de gestión institucional de la FEPCMAC.
- ✓ 19.02.2019, Gobierno Corporativo en las CMAC, considerando que COFIDE es una institución que designa a Directores en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, líneas de financiamiento y créditos subordinados a las CMAC.
- ✓ 24.10.2019, los temas tratados fueron los siguientes: i) Importancia de la idoneidad del Director designado por COFIDE en los Directorios de las CMAC para lograr la estabilidad del gobierno corporativo de las CMAC; ii) Necesidad de flexibilizar los parámetros de evaluación de riesgos de COFIDE para dar mayor acceso a las CMAC a los productos de COFIDE, y iii) Relanzamiento del Fondo CRECER.

☐ Superintendencia Nacional de Bienes Estatales (SBN)

- ✓ 07.10.2019 y 23.10.2019, posición institucional FEPCMAC respecto de la concepción errónea de la SBN al incluir a las CMAC en su radio de supervisión. La SBN se comprometió a evaluar su posición institucional y abrir un canal de comunicación directo entre las áreas legales de ambas instituciones.



Fortalecimiento Patrimonial y Gobierno Corporativo de las CMAC

☐ Visitas Institucionales y protocolares a Municipalidades Provinciales de Sullana, Paita, Tacna, Maynas, Del Santa

- ✓ 14.01.2019, 15.01.2019, 16.01.2019, 18.01.2019 con participación plena de Alcaldes y Regidores (JGA) de Sullana, Paita, Tacna, Maynas. Agenda: Desarrollo del Sistema CMAC, Buen Gobierno Corporativo y Normativa Legal vigente de las CMAC.
- ✓ 08.02.2019 con participación del Alcalde y Regidores (JGA) Del Santa. Agenda: Desarrollo del Sistema CMAC, Buen Gobierno Corporativo, Fortalecimiento Patrimonial y la normativa legal vigente de las CMAC.
- ✓ 16.08.2019 con participación del Alcalde y Regidores (JGA) y Gerencia Mancomunada de Tacna. Agenda: Buen Gobierno Corporativo (BGC) y su importancia para el desarrollo sostenible de las empresas financieras y se absolvieron las consultas de los miembros de la JGA respecto de la situación económica financiera de la CMAC y las buenas prácticas de BGC
- ✓ 22.11.2019 con participación del Alcalde y Regidores (JGA) y Directorio de Maynas. Agenda: Situación actual y perspectivas del Sistema CMAC, así como los Proyectos Corporativos de la FEPCMAC y el Gobierno Corporativo en las CMAC.
- ✓ 25.01.2019.- PAD “Gobernabilidad y Gestión Empresarial” dirigido a los miembros de la Junta General de Accionistas de las CMAC.



Seminario Internacional de Microfinanzas – SIM Huancayo 2019

Actividades:

- ✓ Seminario Internacional de Microfinanzas denominado “Gobierno Corporativo y Estrategias para la Inclusión Financiera”, organizado en el marco de XXXIII Asamblea FEPCMAC 2019.
- ✓ Evento realizado los días 25, 26 y 27 de abril en la ciudad de Huancayo y fue coorganizado con la CMAC Huancayo, con la asistencia de 394 participantes.



XII Congreso Internacional de Microfinanzas – CIM Ica 2019

Actividades:

- ✓ Congreso Internacional de Microfinanzas denominado “Gestión Empresarial e Innovación para la inclusión”.
- ✓ Evento realizado los días 19, 20, 21 de septiembre en la ciudad de Ica y coorganizado con la CMAC Ica. Se tuvo una asistencia de 349 participantes.



Proyectos Corporativos de la FEPCMAC

- ☐ Proyecto Educaixa – Alianza Caixa Bank de Barcelona, España.
- ☐ Proyecto de Mejoramiento de acceso al agua y saneamiento (Water Credit) – Alianza Water.Org
- ☐ Proyecto de Apoyo a la Transformación Digital del Sistema CMAC - Finanzagruppe Sparkassenstiftung für internationale Kooperation y Triple Jump.
- ☐ Proyecto de Política Corporativa de Género del Sistema CMAC y Portafolio de servicios al segmento de Mujeres del Sistema CMAC – Alianza CAF.
- ☐ Firma de convenios corporativos para el Sistema CMAC.
 - ✓ Desarrollo y promoción del producto Pymex – ADEX
 - ✓ Programas de educación del Programa Haku Wiñay/Noa Jayatai – FONCODES
 - ✓ Promover buenas prácticas ambientales desde el segmento Mipyme – MINAM
 - ✓ Promover iniciativas de educación financiera – APESEG
- ☐ Proyecto de Primera Hackaton del Sistema CMAC – USIL y Finanzagruppe Sparkassenstiftung für internationale Kooperation
- ☐ Proyecto de Agente Multicaja – Alianza CMAC Piura
- ☐ Proyecto de Ecosistema de cultura financiera –Alianza 11 CMAC



Proyecto de Convenio de Cooperación Institucional FEPCMAC/ Proyecto Water.org

Descripción:

- ✓ Reducir la brecha de acceso a agua y saneamiento básico, mediante la implementación del proyecto financiero WaterCredit, logrando sinergias entre la CMAC para el proceso de implementación y despliegue del producto.

Principales avances:

- ✓ En el marco del convenio Proyecto Water.org y FEPCMAC, se han colocado más de US\$ 86 millones, 103 mil créditos entre las 9 CMAC participantes, de los cuales 36% son clientes nuevos, con un crédito promedio de S/ 2,803 que benefician a 361 mil personas.



Asesoría "IN SITU" a las CMAC: Propuestas de mejoras en la Gestión de Riesgos, Créditos, Financiera y Fortalecimiento Patrimonial

Actividades:

- ✓ Visita del Dpto. De Asesoría Técnica de la FEPCMAC a la CMAC Del Santa del 19 al 20.02.2019 para brindar capacitación en gestión de créditos, riesgo de crédito y fortalecimiento patrimonial.
- ✓ Visita del Dpto. de Asesoría Técnica de la FEPCMAC a la CMAC Paita del 22 al 24.07.2019 para brindar capacitación en gestión de riesgos, fortalecimiento patrimonial y diagnóstico de la gestión integral de riesgos.
- ✓ Visita del Dpto. de Asesoría Técnica de la FEPCMAC a la CMAC Del Santa del 03 al 04.12.2019 para brindar una asesoría y capacitación en la gestión de créditos, riesgo de crédito, riesgo operacional, gestión financiera y gestión por procesos.
- ✓ Visita del Dpto. de Asesoría Técnica de la FEPCMAC a la CMAC de Tacna del 09 al 13.09.2019 para brindar una asesoría en gestión financiera y fortalecimiento patrimonial.



Workshops en Microfinanzas

Actividades:

- ✓ Del 24 al 25.01.2019, Workshop de Microfinanzas – “La Nueva Reglamentación de los Decretos Legislativos en Materia Tributaria”.
- ✓ Del 07 al 08.02.2019, Workshop de Microfinanzas “Herramientas Analíticas para la Gestión del Riesgo de Crédito en Cobranzas y Recuperaciones”.
- ✓ El 29.03.2019, Workshop de Microfinanzas en “Cumplimiento Normativo”.
- ✓ Del 14 al 15.03.2019, Workshop de Microfinanzas: “Análisis y Evaluación de Créditos Mediana Empresa y Gestión de Cartera No Minorista”.
- ✓ Del 21 al 22.03.2019, Workshop de Microfinanzas “Gestión de Tesorería para la Mesa de Dinero de una Entidad Financiera”.
- ✓ Del 08.04.2019 al 21.06.2019, Programa de Alta Dirección en modalidad E-learning “Inducción al Sistema CMAC”.



Workshops en Microfinanzas

Actividades:

- ✓ Del 23 al 24.05.2019, Workshop de Microfinanzas “Elementos de Gestión Integral de Riesgos de Crédito, desde la Evaluación de Prestamos hasta el Apetito por Riesgo”.
- ✓ Del 18 al 19.07.2019, Workshop de Microfinanzas: “El Rol de los Asistentes de Directorio y Secretarias de Gerencia para un buen Gobierno Corporativo”.
- ✓ Del 05 al 06.09.2019, Workshop de Microfinanzas: “Transformación de Entidades de Microfinanzas hacia una Gestión por Procesos”.
- ✓ Del 28 al 29.10.2019, Workshop de Microfinanzas: “Actualización para Contadores del Sistema CMAC”.
- ✓ Del 07 al 08.11.2019, Workshop de Microfinanzas; “Comunicación digital, Branding y Consumer Insights para el Sector Financiero”.
- ✓ Del 21 al 22.11.2019, Workshop de Microfinanzas: “Como implementar un Transformación Digital Exitosa en el Sector de las Microfinanzas”.
- ✓ El 29.11.2019, Workshop Estratégico: “Perspectivas Económicas 2020”.



Proyecto de Consultoría Corporativa: Evaluación Externa a la Calidad de la Función de Auditoría Interna a las CMAC

Descripción:

Proyecto formulado entre las CMAC y la FEPCMAC para una evaluación Externa de la Calidad de la Función de Auditoría Interna a las CMAC.

Principales avances:

- ✓ Las CMAC de Maynas, Tacna, Piura, Arequipa, Cusco, Ica y Sullana, firmaron el contrato marco contractual del Instituto de Auditores Internos (IAI) de España para efectuar la Evaluación de la Calidad de la Función de la Auditoría Interna en las CMAC.
- ✓ Se desarrolló las visitas del equipo del IAI de España a las CMAC Maynas (Del 08.07.2019 al 16.07.2019); Tacna (18.07.2019 al 26.07.2019); Piura (Del 19.09.2019 al 27.09.2019); Arequipa (Del 30.09.2019 al 09.10.2019); Cusco (Del 10.10.2019 al 18.10.2019); Ica (Del 04.11.2019 al 12.11.2019); y Sullana(14.11.2019 al 22.11.2019)
- ✓ En fecha de enero de 2020, se tiene previsto que sea alcanzado el Informe Ejecutivo o Informe Global por el IAI a la FEPCMAC, para que posteriormente sea alcanzado a las CMAC participantes.

Asesoría Técnica a las CMAC: Gestión de Créditos, Gestión Financiera y Gestión Integral de Riesgos.

Actividades:

- ✓ En fecha 08.03.2019, se desarrolló la reunión de trabajo con los Gerentes de Créditos de las CMAC.
- ✓ En fecha 18.03.2019, se desarrolló la reunión de trabajo con los Gerentes y/o Jefes de las Unidades de Riesgos de las CMAC.
- ✓ En fecha 29.03.2019, se desarrolló la reunión de trabajo con los Oficiales de Conducta de Mercado de las CMAC.
- ✓ En fecha 25.04.2019, se desarrolló la reunión con los Gerentes de Ahorro y Finanzas de las CMAC.
- ✓ En fecha 20.05.2019, se desarrolló la reunión de trabajo con los Gerentes de Administración de las CMAC.



Proyectos del Convenio de Cooperación Institucional FEPCMAC / Fundación Alemana



Actividades:

- ☐ Sistema de Formación Dual para las CMAC.
- ☐ Fortalecimiento de las Áreas de Capacitación de las CMAC.
- ☐ Implementación de Concepto Financiero Sparkassen.
- ☐ Implementación masiva de talleres de Educación Financiera.
- ☐ Educación Financiera para colaboradores de las CMAC.
- ☐ Plataforma virtual y desarrollo de control de contenidos.





Muchas Gracias ...