

MICROFINANZAS



PARA IMPULSAR A PEQUEÑA EMPRESA

Retos MYPE

→ EN 72 HORAS



Crearán empresas de manera electrónica

→ CAJA SULLANA



Nuevos servicios interfinancieros

→ FEPCMAC



Asamblea general de cajas municipales



Firmados
→ CÉSAR SÁNCHEZ MARTÍNEZ
csanchez@diariolaprimeraperu.com

Prácticas de buen gobierno corporativo en microfinanzas

La globalización exige urgentemente cambios de mentalidad y de gestión en la industria microfinanciera peruana por muchas razones. Efectivamente, uno de los temas que se está discutiendo con mucho esmero y ahínco en las empresas está relacionado con el "gobierno corporativo", herramienta que no sólo debe estar en la agenda empresarial, sino también en la administración pública y en las instituciones microfinancieras.

El "buen gobierno corporativo" es un tema que por algunas razones aún no se discute en los diversos foros de la industria microfinanciera. Nos imaginamos que por desconocimiento o falta de visión empresarial en el negocio microfinanciero, aunque admitimos que en el sistema de cajas municipales hay cierta reflexión sobre el particular.

Algunos relacionan al gobierno corporativo con programas de fortalecimiento en la administración y transparencia financiera, mientras que otros hacen énfasis en la responsabilidad de los miembros del directorio, ejecutivos de todos

los niveles y trabajadores en general. Incluso, hay quienes revelan que el "corporate governance" está íntimamente ligado a mecanismos de control y regulación como las normas y estándares internacionales.

En parte todo lo descrito es cierto, pero también es verdad que el buen gobierno corporativo está relacionado con toda la organización y la responsabilidad es de todos, empezando por quienes dirigen la organización como los miembros del directorio y gerencias generales o mancomunadas según sea el caso.

Para la industria microfinanciera peruana la aplicación del buen gobierno corporativo es fundamental para el logro de sus objetivos. Una excelente política de controles internos, que incluya la administración de los riesgos empresariales de todos los tipos, pautas de competitividad empresarial para garantizar la inversión foránea y de otros sectores privados nacionales, promoción de nuevos mercados y mecanismos para afrontar con éxito los procesos de globalización económica, exigen cada vez la adopción de estándares internacionalmente reconocidos sobre la forma en que se administran y controlan las organizaciones, sean privadas o públicas.

Muchas organizaciones están en problemas, no tanto por causas exógenas, sino por deficiencias de gestión. El desarrollo empresarial (hay que mirar a la industria microfinanciera como negocio con sensibilidad social, para diferenciarse de otras instituciones financieras) supone entre otras cosas, visión de futuro, trabajo en equipo, vocación de servicio, defensa del medio ambiente, capacitación de los recursos humanos, buena calidad de gestión administrativa.

Sobre la visión de futuro es clave saber hacia dónde se quiere ir. Sin visión, no se lograrán metas visibles. Dentro de esa visión, la capacitación es primordial para tener nuevos enfoques de visión y misión, evitándose de esta

manera, deficiencias en la gestión. Desde esta perspectiva, las personas que componen la gerencia general o mancomunada, y cualquier otro responsable que toma decisiones, deben tener como meta la correcta administración de riesgos administrativos y el control de las organizaciones.

Además, la aplicación del buen gobierno corporativo es fundamental para acceder a mayores mercados de financiamiento exterior. Los cooperantes e inversionistas argumentan sus decisiones en los estados financieros para evaluar la sostenibilidad financiera del negocio. Ya existen estándares internacionales que deben cumplirse.

No olvidemos que el proceso de globalización que vive el mundo orienta al comercio mundial hacia la liberalización de sus economías, generación de mercados ampliados, atractivos niveles de inversión y confianza para las inversiones. Sin embargo, nada de lo escrito será posible si las organizaciones no aplican los criterios del gobierno corporativo en sus decisiones.

ENTIDAD INGRESÓ A CÁMARA DE COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA

Caja Sullana ofrece nuevos servicios interbancarios

La Caja Sullana continúa diversificando sus servicios transaccionales y ahora ofrece a sus clientes la realización de transferencias entre las entidades financieras del país, con la finalidad de competir en mejores condiciones con los bancos, reveló Joel Siancas Ramírez, presidente de esa entidad financiero.

Por Héctor Kuga Carrillo

El directivo explicó que la Caja Sullana como miembro de la Cámara de Compensación Electrónica (CCE), permitirá usar este mecanismo para efectuar transferencias entre diferentes entidades financieras.

"De esta manera nuestros clientes cuentan ahora con un nuevo canal electrónico para realizar operaciones con sus cheques y transferencias interbancarias, de manera segura y rápida a nivel nacional", manifestó. Explicó que la CCE es un sistema centralizado a nivel nacional, al cual están conectadas importantes instituciones financieras, (bancos, financieras y algunas cajas), para agilizar y hacer más eficiente el intercambio, compensación, transferencias y operaciones con cheques entre las entidades miembros. Siancas Ramírez manifestó que en el mercado peruano existe una masa importante de cuentas de ha-



Joel Siancas Ramírez y Jorge Martínez Lagos.

beres a captar por parte de las cajas municipales y proyectó que el número de clientes por este concepto, por lo menos, se triplicaría este año y aumentaría, de 3,000 actualmente, a 10,000 a fines del 2010. De otro lado, el gerente general de la CCE, Jorge Martínez Lagos, informó que es requisito indispensable para realizar transferencias, que el cliente disponga de una cuenta de ahorros y su Código de Cuenta Interbancaria (CCI), que se puede obtener en cada entidad. "Este CCI es el código que identifica una cuenta en todo el sistema financiero en el Perú y sirve para realizar transferencias. El CCI per-

mite a las entidades afiliadas identificar la cuenta a la que corresponde la operación (cuenta corriente, de ahorros, CTS, etc.). Cada cuenta tiene asignado un CCI de 20 dígitos que la identifica en forma única y segura", precisó. Finalmente, Alfredo León Castro, gerente de Ahorros de la Caja Sullana, destacó la importancia de que su institución sea miembro de la CCE y señaló los beneficios fundamentales para los clientes, como eliminar el riesgo de usar efectivo, contar con mayor comodidad para las transacciones y ahorrar tiempo y dinero en la realización de pagos.

TAMBIÉN ELEGIRÁN A NUEVO PRESIDENTE DE LA FEPCMAC

Cajas Municipales también realizan Asamblea General

El próximo 29 de abril se realizará la XXIII Asamblea General de la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC) en la ciudad de Chimbote en coordinación con la Caja Del Santa, para que el desarrollo de la misma, así como de las actividades complementarias que se prevén, se realicen con el brillo que caracterizan este tipo de certámenes.

También en el marco de la asamblea general, se realizará del 29 al 30 de abril, el Seminario Internacional de Microfinanzas: "Crecimiento, Patrimonio e Inclusión", donde participarán presidentes, directores, gerentes y principales ejecutivos de las cajas municipales de ahorro y crédito, de las empresas microfinancieras de todo el país e instituciones relacionadas con las microfinanzas.



Edmundo Hernández, actual presidente de la FEPCMAC.

En la actualidad, el Comité Directivo de la FEPCMAC está presidido por el R.P. Edmundo Hernández Aparcana, presidente de la Caja Ica, y por Carlos Paredes Rodríguez (Vicepresidente), Guillermo Maclean Cuadros, Christian Solís Ramos, Darío León Urribarri y Julio Aguilar Martínez.

ALDEA PYME

Prendas de alpaca

La exportación de fibra de alpaca y sus derivados sumó en enero US\$ 4 millones 028 mil, 202% más que en similar período del año pasado, debido fundamentalmente a una mayor demanda china de la partida "Pelo fino cardado o peinado de alpaca", informó ADEX. China tuvo una demanda por encima del 1126%, le siguieron Italia, Taiwán, Australia, Japón, Reino Unido y EE.UU. Los nuevos destinos fueron República Checa, Noruega, Estonia y México. Las empresas que exportaron fueron Michell y Cia, Productos del Sur y Jireh el Único.

Feria Pesquera

Tras participar en la International Boston Seafood Show 2010, la más importante sobre frutos del mar que se realiza en Estados Unidos, siete empresas exportadoras peruanas concretarían ventas por US\$ 13.3 millones en los próximos 12 meses en virtud a los contactos que realizaron con compradores extranjeros de América, Europa y Asia principalmente, informó PROMPERU.

EMPRESAS SE CREARÁN ELECTRÓNICAMENTE

Notarías constituirán negocios en 72 horas

Por Zoila Retuerto Jara

Esta facilidad con la que cuenta el Colegio de Notarios de Lima se debe a que dicha institución forma parte de la segunda versión del Sistema de Constitución de Empresas en Línea de la Presidencia del Consejo de Ministros, que se acaba de poner en vigencia. Con dicho proceso, el trámite se realiza en un tiempo máximo de tres días hábiles, ya que casi todos los pasos se realizan en línea; es decir, por vía electrónica.

El decano del Colegio de Notarios de Lima dijo, además, que a través de este sistema el solicitante tiene una presencia física mínima en el proceso, ya que puede realizar el seguimiento en línea, consigna información al inicio y obtiene la entrega de RUC y clave SOL de inmediato. Adicionalmente, se reducen los errores en la digitación de los documentos.

Ahora las notarías de Lima podrán crear empresas en forma electrónica en sólo 72 horas, según el decano del Colegio de Notarios de Lima, César Bazán Naveda, con lo cual el usuario podrá obtener tanto su número de RUC como su clave SOL en forma rápida.



César Bazán Naveda, decano del Colegio de Notarios de Lima.

Bazán Naveda agregó que otra de las ventajas de este sistema es que minimiza la falsificación y adulteración de documentos, se hacen menores los costos asociados a abogados, tramitadores, transportes, etc.; se reduce costos notariales por estandarización de formatos y, también, disminuyen las operaciones registrales por uso de formatos preaprobados.

El sistema consiste en la reducción de trámites hechos de modo presencial para poder constituir una empresa, realizándose estos últimos en línea (mediante el sistema web) a través de las notarías o ingresando desde cualquier lugar (hogar, oficina, cabina pública, etc.) al portal de servicios al ciudadano www.serviciosalciudadano.gov.pe.

Luego de ingresar al portal mencionado, se realizan los siguientes pasos:

- El solicitante, después de verificar el nombre escogido para su sociedad en Registros Públicos, elige una notaría de su elección y escoge un modelo de constitución de empresas validado o también tiene la opción de remitir su propio modelo.

- Se recibe la información proporcionada por el solicitante directamente a la base de datos del CNL, a la cual el Notario accede en línea y verifica adecuadamente, para luego proceder a firmarlo digitalmente.

Misión cumplida.

Nuestros resultados nos respaldan



La Caja Municipal Cusco, se ubica en el primer lugar del Sistema Financiero Regional de Cusco, con una participación en depósitos del 33,28%, acumulando un saldo de S/. 594 millones de Nuevos Soles y en créditos con una participación del 28,97% con un saldo de S/. 614 millones de Nuevos Soles colocados a Diciembre del 2009.





Para legislar en materia de pequeña empresa hay que entender el rol que éstas cumplen en el desarrollo económico del país.



Las pequeñas empresas pueden encontrar en la Ley MYPE una herramienta para asociarse empresarialmente y ganar nuevos mercados.

PARA REACTIVAR A LAS PEQUEÑAS EMPRESAS Y ENTENDER A LA INDUSTRIA MICROFINANCIERA

Retos para MYPE e IMF

El Perú está asistiendo a uno de sus mejores momentos económicos, pero al mismo tiempo requiere asumir nuevos retos y saber qué es lo que está dinamizando a la economía, que entendemos en parte, se debe a la micro, pequeña y mediana empresa.

Por **Jorge Olcese Fernández**
Economista, experto en riesgos empresariales y microfinanzas

En muchos documentos, exposiciones y eventos, se reconocen los avances y los efectos positivos de los resultados que ha alcanzado la industria microfinanciera en el Perú. Sin embargo, ésta enfrenta aún diversos retos, si se considera que está dirigida a la reactivación de los empresarios emergentes. Muchos de los retos se encuentran fuera del escenario del financiamiento, es decir, se requiere superar y hacer crecer otros elementos, aparte del mayor acceso que han logrado, medido por el aumento del número de créditos y de clientes atendidos. Efectivamente, cuando se analiza el

entorno de los empresarios emergentes, se debe enfocar desde el punto de vista integral de su acceso no sólo al financiamiento, sino además, a todos los otros elementos que estos agentes económicos requieren para su progreso. De lo contrario, podemos afirmar que desde un punto de vista miope se pretende que estos empresarios se queden siempre en su condición de emergentes. En otras palabras, la reactivación de las MYPE exige que la concepción de su acceso al crédito se enfoque de manera integral para permitir que estos empresarios emprendedores puedan progresar. Las razones de su débil progreso en algunos casos se han estudiado a fondo, pero en esencia, lamentable y casi únicamente, en el ambiente académico o teórico. Sin embargo, es re-

flexionar acerca del componente denominado "competitividad", porque este concepto en términos prácticos, solamente se consigue en el terreno, o, mejor dicho, es en el terreno de los negocios donde la verdadera competitividad productiva se fortalece (o se debilita, dependiendo del entorno del negocio). Un nivel de fortaleza-debilidad de la competitividad sólo se puede constatar en el campo, en el actuar de los negocios, es decir, cuando el agente económico está realizando sus transacciones u operaciones, lo que inevitablemente lleva a analizar los entornos en los que actúa, de lo que increíblemente en el Perú adolecen de la más mínima dedicación, la mayoría de las entidades y autoridades. Nuevamente, existen muchas eviden-

cias de los avances de las microfinanzas, pero estos logros se enfrentan a los entornos poco competitivos que les toca a los empresarios emergentes, los que muchas veces no están dentro del ambiente del financiamiento. Una competitividad fuerte sólo se alcanza, por ejemplo, al nivel de las pequeñas y medianas empresas, cuando se lo-

de la misma zona se registró un incremento de casi 135 mil trabajadores, aunque la mayoría en actividades comerciales. A nivel de MYPE, en el Perú los informales llegan al 70% de las unidades económicas y muchos de éstos sucumben en este estado debido a la falta de información, o por la ausencia de información básica

"En el Perú, las MYPE informales llegan al 70% de las unidades económicas y muchos de éstos sucumben en este estado debido a la falta de información, o por la ausencia de información básica sobre los beneficios versus los costos de mantenerse en la informalidad".

gran subsanar los enfrentamientos contra los trámites y procesos, por lo que muchas veces estos agentes sucumben en la informalidad. Según estadísticas del MTPE, durante el año 2009, en empresas de más de 10 trabajadores, se registró un aumento del empleo del 1.3% a nivel de Lima Metropolitana, y en las PYME

sobre los beneficios versus los costos de mantenerse en la informalidad. Una gran cantidad de empresarios emergentes se "asustan" cuando realizan el balance beneficio-costo, pero esto se debe, en gran medida, a la mala difusión o aprovechamiento de la información. Este mensaje o reflexión es tanto más importante o URGENTE en este año decisivo para la reactivación, en el que consideramos como un año de la información. Es decir, el año 2010 deberá ser clave por la existencia y el

DESAFÍOS para las microfinanzas

En las tareas de hacer más competitivo a los entornos y a los emprendedores emergentes, las entidades financieras dedicadas a las microfinanzas pueden participar (por la información que manejan y por su especial enfoque para aprovecharla) con el desarrollo de planes de negocios, con las articulaciones o la planificación de eslabonamientos de producciones, con servicios financieros que reactiven el tamaño y la eficiencia de los productores, pero en general mediante un esfuerzo

integrado actuando como líderes en sus zonas porque al fin y al cabo, muchos elementos del entorno se resuelven con financiamiento aplicado a innovaciones en infraestructura, comunicaciones, operaciones móviles y demás. Finalmente, entiéndase que estos emprendedores están enfrentando riesgos los que deben ser calculados pero acompañados de un buen manejo de información, y en esta tarea las entidades de microfinanzas tienen las mejores aptitudes.

aprovechamiento de la información. A manera de ejemplo, baste solo tomar en cuenta el registro alcanzado con la llamada Ley MYPE o Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, expedida mediante el D.S. N° 007-2008-TR, en setiembre de 2008, y su Reglamento posterior. A través de este registro, el Ministerio de Trabajo ha informado que se ha logrado formar 51 consorcios entre micro, pequeñas y medianas empresas con grandes empresas, para subcontratar procesos productivos.

Pero además de estos avances, son conocidos varios esfuerzos privados que han logrado acumular información de calidad que ofrecen su aprovechamiento mediante bases de datos que interrelacionan diferentes variables que permiten identificar el potencial para desarrollar determinadas actividades productivas. Algunos de estos esfuerzos profundizan más en la integración de esas variables y llegan a diagnosticar la calidad de los agentes económicos instalados en zonas geográficas, precisando las potencialidades de los negocios que se emprendan con su participación. En otras palabras, mediante estas bases de datos se llega a establecer las perspectivas del comportamiento o

de las transacciones. El uso de estas bases de datos permite la optimización del empleo de los recursos de la zona y la reducción de cierto nivel de incertidumbre así como del tiempo para la elaboración de proyectos de negocios y de inversiones. Son conocidos los trabajos para elaborar los proyectos de zonificación económica, que se están entregando en varias regiones del país, así como la reciente disposición del gobierno para otorgar incentivos tributarios a las zonas altoandinas, entre otros esfuerzos. Sin embargo, las decisiones de negocios y de inversiones se toman al nivel micro económico, lo que exige un tratamiento menos masivo y más dedicado a entender y estudiar con la mejor información disponible las reales y precisas potencialidades de cada zona.

En esencia, lo que hace falta no son buenas disposiciones sino el aprovechamiento, la interpretación y la aplicación de la información de la manera más práctica posible, con la activa participación de las autoridades locales, de los promotores privados, de las entidades financieras y de los mismos agentes emprendedores de cada zona, para que se valore su potencial productivo y se establezcan, por acuerdo de todos, los medios de levantar los obstáculos.

RAZONES de la informalidad

Las razones de la informalidad no son intrínsecas a los empresarios emergentes, sino que se relacionan muchas veces, y en casi todas las zonas geográficas del país, por la falta o la poca difusión de la información. En este contexto, queremos destacar que la informalidad no es solo resultado de trámites y/o procesos engorrosos (que requieren una reingeniería a todo nivel) sino que, incluso siendo estos trámites necesarios, no están bien informados o son mal interpretados para una eficiente toma de decisiones económicas. Por eso en este análisis pretendemos destacar el sentido del valor agregado de la información. No nos referimos exclusivamente a la información legal o de los dispositivos emanados del gobierno para incentivar una actividad económica. Nos referimos a la información con valor agregado, aquella que permite tomar decisiones concretas, aquella que permite valorizar una inversión o un negocio, aquella que en esencia identifica, cuantifica, revitaliza el potencial económico de una zona o localidad.



Calle Arica 254 - Miraflores
Telefax: 243-4148 / 243-4250
Nextel: 9826*4804
www.boutiquefarach.com.pe

Agenda EMPRESARIAL

Capacitación Edusistem

Fecha: Abril
Cursos: Computación, Diseño Gráfico y Páginas Web.
Lugar: Garcilaso de la Vega 1686, Lima
Teléf.: 331-2040
Organiza: Cooperativa Educoop.

Asamblea General de la FEPCMAC

Fecha: 29 Abril.
Lugar: Chimbote.
Teléf.: 222-4002
Organizan: FEPCMAC-Caja Del Santa

Curso Excelencia en el servicio al cliente

Lugar: Av. Petit Thouars 1991, Of. 301
Teléf.: 689-9341
Email: gchavez@gcrgroup.com
Organiza: GCR Consultores

Seminario Internacional de Microfinanzas

Fecha: 29 - 30 Abril.
Lugar: Chimbote.
Teléf.: 222-4003
Organizan: FEPCMAC - Caja del Santa.

Diplomado de Gestión de Riesgos Financieros

Fecha: Abril 2010
Lugar: José Gálvez Barrechea 790, San Isidro
Teléfono: 225-0227
Organiza: Universidad Sergio Arboleda-Colombia

Expo Artesanías Perú- Colombia

Fecha: 12 Julio.
Lugar: Bogotá, Colombia
Informes: info@corferias.com
Organiza: Corferias

Fashion Show Productores Textiles

Fecha: Octubre
Lugar: Lima
Objetivo: Concurso Nacional de Diseñadores.
Organiza: Comité Textil SNI

café & negocios



→ POR ABIGAIL SÁNCHEZ SÁNCHEZ

Emprendedores de Lima Norte

Lima Norte se caracteriza por su dinamismo económico y emergente. En los últimos años se ha convertido en el motor de la economía capitalina y el ejemplo de los empresarios emprendedores de todo el país que ven en los tres millones de pobladores de Lima Norte (Comas, Independencia, San Martín, Puente Piedra, Los Olivos, Carabaylo, Santa Rosa y Ancón) el paradigma a seguir.

Muchos de estos empresarios son de esa zona, pero la mayoría provienen de diversas partes del país, o sea provincianos, y de otros distritos de la capital para hacer negocios. En la foto observamos de izquierda a derecha a Fernando Andrade Carmona, empresario vinculado al rubro de los alimentos; Alexandra Ames Brachowicz, emprendedora y regidora por el balneario de Santa Rosa; y Yuri Vilela Seminario, emprendedor del distrito de Independencia.



El personaje de la semana

Microfinanzas saluda a Luz Limaymanta Rodríguez, administradora regional de la Edpyme Solidaridad en la región de Junín, por su experiencia y aporte a las microfinanzas peruanas.

Líderes en microfinanzas

Walter Rojas, Jorge Solís y José Núñez, gerente de Finanzas, presidente del directorio y gerente de Administración respectivamente de la Caja Huancayo posan para nuestro lente.



Av. Paseo de la República 5639
Miraflores

Teléfonos:
447-1218 / 447-1285

→ Director del Suplemento Microfinanzas: César Sánchez Martínez → Editor: Héctor Kuga Carrillo

→ Diseño: Luis Chapoñán Guerra → Fotografía: Brian Miranda Lara

→ Retoque digital: Manuel Patiño → Corrección: Gustavo Durand

→ Gerente comercial: Cecilia Altez Navarro / caltez@diariolaprimera.com

→ Publicidad: Wilfredo Quiroz Fuentes / wquiroz@diariolaprimera.com / 945-050-919 / RPM *540936