



Encuentro de Finanzas Inclusivas y Sociales: Iniciativas desde el ahorro comunal e individual

1. Contexto

Uno de los problemas principales de las micro y pequeñas como de todo emprendimiento es el acceso al financiamiento, sea como necesidad de capital de trabajo y/o inversiones, que en nuestro país presenta el siguiente panorama.

En cifras oficiales se señala que: “En 2020, alrededor de 841,343 Mipyme contaban con algún tipo de operación crediticia en el sistema financiero. Ahora bien, a diciembre de 2021 dicho número llegó a 171 025 Mipyme, en parte, por la finalización de los principales programas de apoyo financiero (FAE, PAE, Reactiva, otros). Como resultado, el nivel de inclusión financiera anotado en el 2021 (8.1%) se ubicó 23,8 puntos porcentuales (pp) por debajo del registrado en el 2020 (31.9%), aunque por encima de 2,6 pp con relación al del 2019 (5,5%). Por su parte, se aprecia la relación inversa del ratio de inclusión financiera y el tamaño de empresa. Así, mientras solo el 6,1% de microempresas cuentan con alguna operación crediticia en 2021, la pequeña, mediana y gran empresa muestran un ratio de inclusión financiera de 56,4%, 73,8% y 76,0%, respectivamente.”¹

El Banco Mundial señala que “Alrededor de 2500 millones de personas no utilizan servicios financieros formales y el 75% de los pobres no tiene cuenta bancaria. La inclusión es clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad.”² Ello ratifica la necesidad y capacidad creativa que se requiere para desarrollar nuevas propuestas y herramientas financieras en el mundo de las microfinanzas.

En la atención a las necesidades financiamiento de las micro y pequeñas empresas en nuestro país se ha desarrollado toda una institucionalidad financiera, en la cual podemos encontrar los bancos, las cajas de ahorro y crédito, las cooperativas, etc. El marco legal para ellas son las mismas que se establecen en el sistema financiero, siendo la entidad reguladora la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Sin embargo, observamos hay una brecha financiera, es decir, una inmensa mayoría no accede al crédito formal o regulado. Las razones de la falta de acceso pueden explicarse por las condiciones financieras que se exigen, tales como, el costo del dinero, los requisitos y garantías solicitadas, etc.

La necesidad de financiamiento ha generado un sistema alternativo a los sistemas de crédito regulado. Ellas se producen y promueven desde la entidades privadas y públicas. En el caso de la privadas son las que se otorgan desde las ONGs, las Cámaras de Comercio, Casas Comerciales, Empresas Comercializadoras, etc. En el caso de las

¹ Ministerio de la Producción <https://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/en/2017-11-05-06-56-11/estadisticas-mipyme-2>

² Banco Mundial <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>



públicas, se dan por programas de fomento de la MYPE, tales como el caso de Compras a MYPERÚ. No dejamos de mencionar aquellas prácticas financieras que se dan por los prestamistas, las juntas o panderos, los denominados préstamos “gota a gota”, casas de empeños, etc. Muchos de los mencionados al final tienen altos costos y riesgos a su patrimonio y la vida.

En el mundo de las microfinanzas se han desarrollado una diversidad de iniciativas desde los sectores populares, que van más allá de los programas financieros públicos y privados de inclusión financiera, ellos como parte de alternativas a la banca tradicional que no llega a estos sectores, recurriendo a prácticas asociativas de ahorro y crédito acorde a las necesidades de sus emprendimientos.

Desde esta perspectiva se han desarrollado programas y proyectos de inclusión financiera y solidaria, que desarrollan componentes de ahorro, crédito, desarrollo de capacidades y asociatividad. De la más conocidas en nuestro país son conocidas los denominados bancos comunales, que tienen un peso en los créditos comunales y el ahorro, principalmente se prioriza los créditos y se fomenta el ahorro. Desde otra perspectiva, se desarrollan iniciativas que promueven los ahorros y a partir de ellos se generan un sistema de créditos. Este evento se ubica en esta última perspectiva, por ello, se realiza el “Encuentro de Finanzas Inclusivas y Sociales: Iniciativas desde el ahorro comunal”.

2. Objetivo General

Generar un espacio de reflexión y análisis para un conocimiento y desarrollo de las prácticas de microfinanzas que se desarrollan desde el ahorro individual y comunitarios en el marco de la inclusión social y financiera.

3. Objetivos Específicos

1. Contribuir al desarrollo de las iniciativas de ahorro individual y/o asociativo como alternativas de financiamiento social y solidario de una manera más eficiente y eficaz.
2. Visibilizar las buenas prácticas de inclusión financiera y social desde una perspectiva del ahorro en los sectores poblacionales y comunidades populares.
3. Promover el desarrollo de alternativas creativas, innovadoras y sustentables en las microfinanzas que contribuyan al desarrollo de las localidades y el país.
4. Compartir un espacio que contribuya a la conciencia pública y privada sobre la importancia fundamental del ahorro individual y comunitario.

5. Metodología

- a) Es un evento presencial y virtual. La parte virtual se desarrollará por medio del zoom y facebook.
- b) Se presentará la reflexión en 4 bloques:
 - Bloque I: Un marco común para las iniciativas inclusivas y solidarias de ahorro: marco conceptual, retos y oportunidades.
 - Bloque II: Experiencia Internacional de las instituciones que promueven las iniciativas de ahorro.
 - Bloque III: Experiencia nacional de las instituciones peruanas que promueven las



iniciativas de ahorro.

- c) El formato para cada Bloque es el de Mesa Redonda, donde habrá una ronda de preguntas del moderador (a), y una para los participantes.
- d) Un moderador(a) por cada Bloque en el evento, quien moderara y canalizará las preguntas. En las intervenciones de los expositores cada una tendrá una duración de 10 minutos.
- e) Se considerará un espacio para las preguntas de los participantes en cada uno de los Bloques.
- f) Clausura con conclusiones del conversatorio.

6. Programa

08.30 - 9.00 am.	Recepción de participantes
09.00 - 9.15 am.	Inauguración y Bienvenida al Encuentro Hugo Yanque. Presidente de COPEME
09.15 -10.00 am.	Mesa Redonda Bloque I: Un marco común para las iniciativas inclusivas y solidarias de ahorro: marco conceptual, retos y oportunidades. Exposiciones: <ul style="list-style-type: none">• La inclusión financiera como una alternativa al desarrollo social y Económico del país José Loayza Pacheco Especialista Microfinanzas – Centro Alternativa Experta el desarrollo social y microfinanzas• La importancia del ahorro comunal e individual como reto y oportunidad Indira Melgar Salazar Experta en microfinanzas, inclusión financiera y desarrollo rural Moderador: Daniela Lozano Preguntas y Respuestas
10.00 – 11.15 am.	Bloque II: Inclusión Financiera desde el Ahorro en América Latina: retos y oportunidades. Exposiciones: <ul style="list-style-type: none">• Grupos de Ahorro Programa planetGOLD Colombia Libre de Mercurio - VITAL Giovanni Mendoza Cubillos• Cajas de Ahorro y Crédito del Ecuador Mercedes Logroño, Ecuatoriana y representante de la caja de ahorros “Venecia”; Mery Espinoza, Venezolana y representante de la caja de ahorros “VenEcuador”• Grupos Solidarios de Ahorro EntreTODOS – Fundación CODESPA Luis Cáceres Merma

	<p>Moderador: Juan Maa.</p> <p>Preguntas y Respuestas</p>
11.15 -12.30 pm.	<p>Bloque III: Experiencia nacional de las instituciones peruanas que promueven las iniciativas de ahorro.</p> <p>Exposiciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sociedad Popular de Inversión (SPI) – INPET Juan Carlos Serpa • Formando Emprendedores del Mañana - Plan Internacional Yanet Razeto • Caja de Ahorro Comunal Asociación de Emprendedores Venezuela – Perú Magyeli del Valle Vera Mosqueda <p>Moderadora: Lorena Mendoza.</p> <p>Preguntas y Respuestas</p>
12.30 – 12.45 pm.	<p>Conclusiones del Encuentro. Máxima Dueños PROGRESA</p>
12.45 - 12.30 pm.	<p>Clausura del Conversatorio. Ever Egusquiza COPEME</p>

7. Participantes

Público en general interesados en la finanzas inclusivas y sociales previo registro.
Meta de asistentes de manera presencial, máximo 50 personas previo registro.

8. Fecha, Hora y Lugar

 Día: jueves 28 de setiembre de 2023

 Hora: 8:30 a.m. a 1:00 p.m.

 Lugar: Hotel Carrera (Jirón León Velarde N° 123, Lince)