



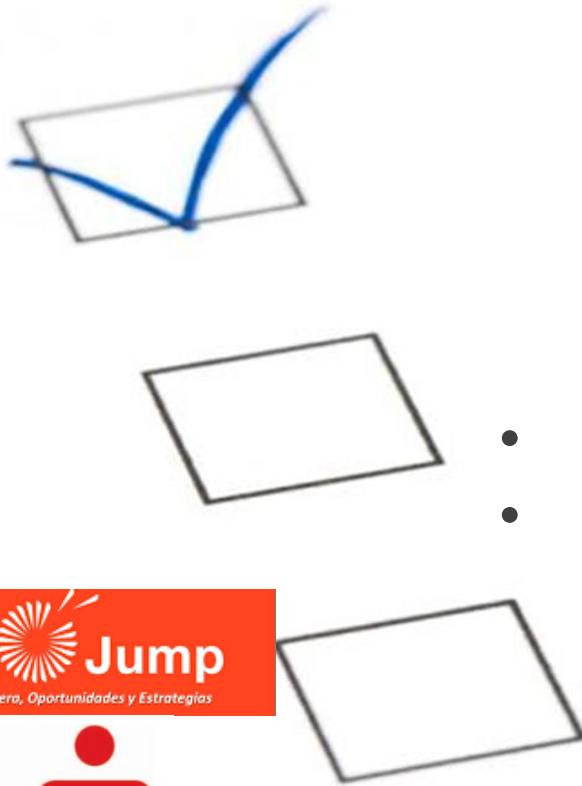
Promovemos alternativas para el desarrollo del
**SISTEMA DE CAJAS MUNICIPALES
DE AHORRO Y CRÉDITO**

Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito





AGENDA



- **MODELO DE GESTION FEPCMAC**
- **HOJA DE RUTA DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL PARA EL SISTEMA CMAC BAJO LA VISION DE INCLUSION FINANCIERA**

Triple Jump
Inclusión Financiera, Oportunidades y Estrategias

FAS

Fundación Alemana Servicios

Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito



PROYECTOS CORPORATIVOS- MODELO DE GESTION





MODELO DE GESTION

**IMPACTO
SOCIAL DE LA
INNOVACION**

**EXPERIENCIA
CLIENTE**

**EFICIENCIA
OPERATIVA**

**MEJORES PRACTICAS INTERNACIONALES, LECCIONES APRENDIDAS,
SINERGIAS EN EL PROCESO DE APRENDIZAJE SISTEMA CMAC**



72% HACIA MEJORAR LA EXPERIENCIA DIGITAL DEL CLIENTE

Mejorar la experiencia del cliente es la primera prioridad digital para las instituciones financieras

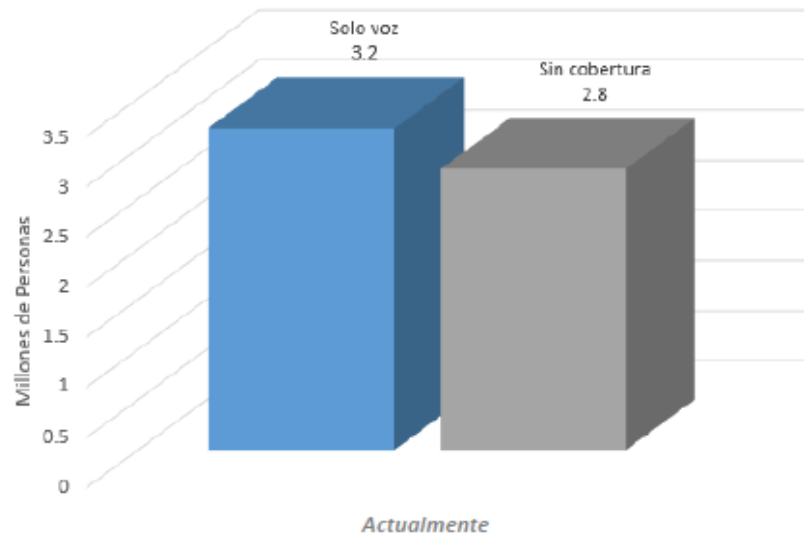


Fuente: Digital Banking Report 2018 – Retail Banking Trends & Predictions
N=500 banks globally. What are your top 3 business priorities?



INFRAESTRUCTURA?

En Perú, empresas como Internet para todos están trabajando en la interconexión de zonas rurales y periurbanas



PROYECCIONES DE LA EMPRESA

2019

Más de 4,000 comunidades rurales con Internet
Conexión de más de 1'000,000 de peruanos

2021

30,000 comunidades rurales con Internet
6'000,000 de personas interconectadas



Fuente: Internet para Todos 2019



CONTEXTO

- **EL 67% DE LA PEA NO TIENE ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS**
 - **EN ZONAS RURALES EL 98%**

HOY EXISTEN MÁS DE 230 MIL CLIENTES DE LAS CMAC CON EL USO CONTINUO DE LA BANCA MÓVIL, CON MÁS DE 100 MIL TRANSACCIONES EN PROMEDIO AL MES, DE LOS CLIENTES CON EL SERVICIO 51% SON MUJERES, 30% DE CONSULTAS SE REALIZAN FUERA DEL HORARIO DE OFICINA



PROPOSITO DE LA TRANSFORMACION DIGITAL

MENORES COSTOS: ORIGINACIÓN, OTORGAMIENTO Y COBRANZA DE LOS MICROCRÉDITOS, CAPTACIÓN DE MICROAHORROS Y VENTA DE MICROSEGUROS

EL CELULAR VIENE SIENDO YA USADO COMO CARRETERA PARA BRINDAR SERVICIOS FINANCIEROS TAMBIÉN EN EL SECTOR MICROFINANCIERO.



**VISIÓN USUARIO
(EXPERIENCIA)**



OBJETIVOS

Objetivo del Apoyo de FEPCMAC

Diseño de una metodología y herramientas para facilitar a que cada CMAC pueda desarrollar de una estrategia digital, a través de un proceso participativo.

Desplegar una visión general de la Transformación Digital **bajo la estrategia de inclusión financiera en zonas rurales**, incluyendo conceptos y aprendizajes en otros países.



BENEFICIOS

- 1. Eficiencia en Costos**, el proyecto identifica y trabaja en actividades generales para todas las CMAC, y brinda herramientas para que la CMAC desarrolle las actividades personalizadas
- 2. Empoderamiento - Contar con una guía detallada** para elaborar la Estrategia Digital personalizadas a sus necesidades, por su cuenta propia o menor acompañamiento
- 3. Desarrollo de Capacidades Digitales:** Contar con una metodología y herramientas para desarrollar, actualizar y expandir la estrategia digital de forma oportuna y a la conveniencia de cada CMAC



PROCESO





PLANIFICACION





PROXIMOS PASOS

Septiembre 2019

1ra HACKATÓN SISTEMA CMAC 2019
TRANSFORMACIÓN DIGITAL PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

USL

ORACLE



ALINEAMIENTO ODS-INCLUSION FINANCIERA DIGITAL

Mundialmente, el **39% de los más pobres del 40% de los hogares no dispone de una cuenta bancaria**, lo cual hace casi imposible que puedan acumular ahorros o establecer un historial financiero para acceder a otros servicios financieros.⁸

Los servicios financieros digitales estimulan modelos de negocio que **amplían el acceso a servicios financieros de bajo costo**, y tienen el potencial de alcanzar a otras 1,6 mil millones de personas.⁹



Tan fácil y seguro como ir a tu agencia



On boarding digital

Cuentas de ahorro para menores de edad





ALINEAMIENTO ODS-INCLUSION FINANCIERA DIGITAL

Las transferencias de dinero, ya sea de los gobiernos o de remesas privadas, ayudan a mantener la seguridad alimentaria de la población desnutrida.

Pero muchas familias, en particular en las comunidades pobres, rurales y apartadas, **enfrentan barreras para acceder a las transferencias.**⁸

Los pagos digitales **reducen el costo del envío y la recepción de remesas y transferencias sociales**, y de ese modo crean redes de protección social más inclusivas y eficaces que pueden reducir el hambre.⁹



Realiza tus operaciones de forma rápida y segura desde tu celular **Movistar**



Marca:
***222#**

Recuerda que tus operaciones son completamente ¡GRATIS!

Cajeros
Corresponsales
XL

250 mil usuarios
85,000
transacciones/ mes
USSD-2012

Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito



ALINEAMIENTO ODS-INCLUSION FINANCIERA DIGITAL

DESAFÍOS*

Las mujeres tienen **7% menos probabilidades de participar en la economía formal** que los hombres, y esto reduce su capacidad de controlar sus propias finanzas.²

Las empresas propiedad de mujeres enfrentan una **brecha de crédito de USD 1,7 billones en el ámbito mundial**, lo cual limita su capacidad para desarrollar sus negocios.⁵

La **falta de datos desglosados por sexo** dificulta las tareas de diseño de políticas y productos que cubran las necesidades de las mujeres por parte de los responsables de formular políticas y de los proveedores de servicios financieros.⁶

SOLUCIONES*

Los servicios financieros digitales dan a las mujeres **mayor control sobre sus propias finanzas**, incluyendo el acceso seguro, cómodo y discreto a cuentas bancarias.^{3,4}

Los canales digitales ayudan a recopilar datos instructivos sobre mujeres empresarias para una mejor **comprensión de sus necesidades y evaluaciones de solvencia más integrales**.

Los servicios financieros digitales ayudan a reunir datos desglosados por sexo, que ayudan a los encargados de formular políticas a **proponer políticas favorables a las mujeres**, y a los proveedores a diseñar **mejores productos financieros digitales** para las mujeres.



Onboarding digital

Créditos digitales

Pagos digitales



ALINEAMIENTO ODS-INCLUSION FINANCIERA DIGITAL

Las personas en algunas economías emergentes enfrentan **costos prohibitivamente altos** para acceder a servicios básicos de sanidad o agua potable en sus hogares. Los costos iniciales a menudo pueden igualar los ingresos mensuales de los hogares más pobres.⁶

Los micropréstamos y los productos de venta a plazos pueden ayudar a poner al alcance de los hogares de bajos ingresos **servicios accesibles y sostenibles** en condiciones seguras. Los monederos digitales pueden facilitar el ahorro y solventar el pago de mejoras en los servicios de agua y sanidad para, en última instancia, salvar vidas.⁷

Se ha beneficiado a
380 mil peruanos

Se ha colocado más de
95 mil créditos

Desembolsos por aproximadamente
73 millones de dólares

Se espera que para el 2022 se beneficien
a más de 3 millones de peruanos
con el apoyo del Sistema de Cajas Municipales





ALINEAMIENTO ODS-INCLUSION FINANCIERA DIGITAL

Casi 1 de cada 4 hogares que no cuentan con electricidad — mayormente en las zonas rurales — recibiría mejor servicio mediante soluciones de distribución de energía de bajo costo, como paneles solares en los techos.³

20 millones de hogares que no cuentan con electricidad podrían beneficiarse de recibir energía solar mediante programas de reparto para 2022.⁴

Créditos/Pagos digitales





ALINEAMIENTO ODS-INCLUSION FINANCIERA DIGITAL

230 millones de adultos que no utilizan servicios bancarios siguen recibiendo sueldos del sector privado en efectivo, lo cual los excluye de las muchas ventajas de los servicios financieros digitales.³

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME) **no pueden ampliarse sin acceso al crédito**. A pesar de su potencial de crecimiento, hubo más de \$5 billones en valor de demanda de crédito insatisfecho en 2015, debido en parte a la falta de un historial de crédito o una garantía subsidiaria.⁴

Más de la mitad de los pagos efectuados y aceptados por MIPYME de comercio minorista en 2015 fueron en efectivo o cheque,⁶ lo cual **aumentó los costos** de las MIPYME.

Mediante la digitalización de sueldos y pagos comerciales, las empresas pueden ofrecer a sus empleados y socios un **canal directo a la inclusión financiera**, y de ese modo aumentarían las oportunidades económicas y la resiliencia.

Cuando las MIPYME digitalizan los pagos, empiezan a generar datos que pueden usarse para calificaciones de crédito, que a su vez se pueden utilizar para tomar decisiones sobre acceso a la financiación.⁵

Los servicios financieros digitales permiten a las MIPYME **reducir el costo de manejo de efectivo y aumentar el acceso a financiamiento de consumo**.⁷

Créditos/Pagos digitales

On boarding digital

PymEx

afacileasing