Velad y orad, para que no entréis en tentación; el espíritu a la verdad está dispuesto, pero la carne es débil. (Marcos 14:38)

EDICIÓN INTERNACIONAL N187

JUNIO 2021

MICROFINANZAS®

www.microfinanzas.pe

SÍGUENOS:

LA AGENDA ECONÓMICA DEL NUEVO GOBIERNO

La nueva administración debe manejar un gasto fiscal prudente, continuar respetando la economía de mercado e institucionalidad de las entidades como el BCR, viabilizar inversiones que generen empleo productivo y bienestar en los ciudadanos. Sobre el sistema financiero es necesario fortalecerlo y seguir respetando las reglas del mercado. Además, es necesario implementar medidas que permitan una mejor distribución de la riqueza, pasar del crecimiento al desarrollo económico sostenible.

LAS MYPES: EL EJE DE LA REACTIVACIÓN

Para transformar el crecimiento económico en desarrollo económico es importante que el nuevo gobierno apoye a las mypes, considerando como principal motor de la economía peruana, ya que genera empleo a más de 7 millones de compatriotas, es decir, el 45% de la PEA, lo que representa el 21% del PBI nacional. Con el fin de fortalecerlas es importante que el nuevo gobierno los apoye en promover su formalización y facilite financiamiento.

Pág. 4

CAJA AREQUIPA SUMA S/6000 MILLONES EN COLOCACIONES

Una cultura centrada en el cliente y en su bienestar, el salto en la transformación digital como palanca tecnológica que permiten conectar con una mejor experiencia sus servicios, la empatía con sus clientes para reconocer sus necesidades financieras y ofrecer productos y servicios personalizados, entre otras medidas son algunas de las estrategias implementadas por Caja Arequipa para convertirse en la primera caja en alcanzar los S/ 6000 millones en colocaciones.

Pág. 10-11

A SEGUIR AHORRANDO

En el 2019 una familia promedio ahorraba S/ 636 al mes (21% de los ingresos), en el 2020 este monto se redujo a solo S/104 (un 5% de los ingresos) explicado por la pandemia y las medidas en torno a esta para merma el contagio. Con el fin de rentabilizar el dinero, especialista de ESAN recomendó a las familias seguir ahorrando y tener un fondo equivalente a seis sueldos. Si van a contraer deudas que sea en soles y se use solo para comprar activos que le genere ingresos.

Pág. 14

VERSIÓN DIGITAL

Por: Wilder Mayo Méndez - Director

LOS RETOS DEL PRÓXIMO MANDATARIO

El próximo 28 de julio, Perú celebrará el Bicentenario de su Independencia con un nuevo inquilino en Palacio de Gobierno ocupando el sillón de Pizarro.

El próximo presidente recibirá un país no solo con grandes desafíos económicos y sociales, sino a la nación con la mayor tasa de mortalidad per cápita del mundo por el Covid-19, más de 180.000 personas han perdido la vida en Perú debido al virus, según información oficial.

Los retos en materia económica que enfrentará el próximo gobierno son claves para que Perú retome la senda de crecimiento y revierta la contracción de 11.1% de su PBI en 2020.

La pandemia no ha sido el único factor que ha complicado la situación económica peruana, sino también las postergadas reformas en diversos ámbitos económicos que han puesto en evidencia los problemas estructurales de la economía y las graves consecuencias que traen en momentos de crisis como el que se vive actualmente, producto de la emergencia sanitaria.

El desafío es cómo reactivar la economía y en particular cómo hacer que la demanda interna siga creciendo de manera más sostenida, y para esto, la transferencia de ayudas a los hogares y las microempresas es crucial, y eso es posible gracias a la enorme reserva fiscal que tiene Perú.

ESTABILIDAD MACROECONÓMICA

El país lleva 30 años bajo una misma orientación de política monetaria, cambiaria y fiscal dirigida a respetar los fundamentos macroeconómicos, lo que ha propiciado que el Perú alcance una estabilidad macroeconómica que debemos preservar. Sin embargo, la evolución reciente determina retos para recuperarla.
Primero, es necesario que el BCR mantenga su autonomía, cumpliendo con su finalidad única de preservar la estabilidad monetaria.

El rango meta de inflación (1%-3%) se ha cumplido en los últimos cuatro años.

Segundo, es indispensable recuperar la sostenibilidad de las cuentas fiscales, golpeada coyunturalmente por la crisis sanitaria, llegando a un déficit fiscal para el año 2020 de 8,9% del PBI, nivel que no se registraba desde 1990.

El tercer aspecto se refiere a la deuda pública que en el año 2019 fue de 26,8% del PBI incrementándose hasta 35% del PBI en el 2020. Sin duda, existirán presiones para un mayor endeudamiento por la magnitud de la crisis.

VACUNACIÓN

Según información del MINSA, hasta el 31 de mayo fueron aplicadas un total de 3.932.631 dosis de vacunas. No obstante, de ellas solo 1.191.639 se refieren a personas que han sido completamente inmunizadas con las dos inyecciones necesarias.

Se trata de una cifra muy baja para un país con alrededor de 33 millones de habitantes y uno de los más azotados por la emergencia sanitaria.

La vacunación avanza a un ritmo lento, mientras los hospitales se encuentran sobrepoblados y la disponibilidad de tanques de oxígeno también se ha visto superada. Aumentar los niveles de inoculación deberá ser sin duda una prioridad en primera línea de la agenda del próximo gobernante para salvar vidas. En la actual coyuntura, de su éxito dependerá la reactivación económica.

GASTO SOCIAL Y REFORMA TRIBUTARIA

Las demandas sociales en el país se incrementaron con la pandemia, tras la fuerte caída de la actividad económica y la pérdida de empleo. Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), más de 2,2 millones de peruanos quedaron desempleados al cierre de 2020.

Si bien casi el 50% de la población, alrededor de 15 millones de ciudadanos, terminaron el 2020 con un empleo, de ellos, la mitad solo pudo conseguir un trabajo informal, destacó el INEI. Se estima además que el 83,9% de los trabajadores menores de 25 años no tienen trabajos formales.

Ante este escenario, la próxima Administración tendrá que reactivar empleos adecuados para hombres y mujeres independientemente de la edad. Es decir, puestos que generen ingresos por encima del salario mínimo como paso fundamental para mitigar la pobreza.

Asimismo, es primordial expandir el gasto social para satisfacer la demanda social ampliando la presión tributaria del país que se encuentra en 14%. Según los especialistas, "el próximo tendrá que aumentar la presión tributaria, no ahora, pero quizás a partir del segundo semestre de 2022 o 2023 para expandir el gasto público e implementar más servicios sociales, atender a su base social, dar más salud, educación, más infraestructura básica, económica y social como agua, desagüe y alcantarillado con inversión pública".

INVERSIÓN PRIVADA

La inversión privada, que en Perú ha jugado un gran papel para la generación de empleos y la reducción de la pobreza, es otro tema que el próximo gobernante no puede dejar de lado.

La inversión privada (IP) después de un crecimiento observado en los años 2017 (0,2%), 2018 (4,5%) y 2019 (4,0%) tuvo una caída del 17,2% para el 2020, a consecuencia de la inmovilización social obligatoria y por la desconfianza empresarial provocada por la COVID-19.

La involución de la IP y la inversión extranjera directa (IED) impacta negativamente en el crecimiento económico, el empleo y la capacidad de reducir la pobreza del país. La inversión pública también ha seguido una trayectoria similar, en cinco de los últimos siete años registró caídas y para el año 2020 se contrajo en 17,7%.

Los especialistas recomiendan que el próximo gobierno "debe evitar que la inversión privada se caiga porque esta representa el 80% de la inversión total. El sector empresarial está sumamente asustado y desconfiado de cómo va a ser el nuevo gobierno a partir del 28 de julio. La previsión del BCR era que la inversión iba a aumentar 15% este año. Eso ya es muy difícil que se dé, pero hay que evitar una caída y alcanzar un aumento de 4,5% a 5% para 2022".

En línea y complementado el fomento de la inversión privada, el nuevo gobierno debe implementar una gestión sostenible de recursos naturales con la finalidad de equilibrar los derechos que tienen todos los peruanos de acceder a un medioambiente digno y a una gestión sostenible para poner en valor los recursos naturales.

Celebrar y compartir juntos la realización de sueños y metas de los microempresarios en cada rincón del país, es renovar nuestro compromiso con el Perú.

Hemos superado los 6,000 millones de soles en colocaciones.

Somos la primera caja municipal en llegar a este significativo hito y lo compartimos con humildad y agradecimiento a nuestros más de 500,000 clientes de crédito que confían en nosotros y que día a día construyen un futuro mejor para todos.

caja arequipa | Caja con sentido

"HAY QUE PASAR DEL CRECIMIENTO ECONÓMICO AL DESARROLLO ECONÓMICO"

Para conseguir dicho objetivo es importante que el nuevo gobierno apoye en la formalización y facilite créditos a las mypes. También es necesario garantizar la estabilidad económica y el equilibrio fiscal, con una gestión responsable de las finanzas públicas, comentó Ronald Casana, Gerente General de Equilibrium Financiero.

El próximo 28 de julio, Perú celebrará el Bicentenario de su Independencia con un nuevo inquilino en Palacio de Gobierno ocupando el sillón de Pizarro. El nuevo gobierno asumirá las riendas del país en medio de un escenario de la pandemia del COVID-19 a lo que se suma los retos en materia económica para que el país retome la senda del crecimiento. Y es que el país ha sido uno de los más golpeados por la pandemia que produjo una contracción de su economía de 11,1% en 2020 y un aumento de la pobreza de 10 puntos, alcanzando al 30% de su población.

Para Ronald Casana, Gerente General de Equilibrium Financiero, el siguiente gobierno "debe hacer que el crecimiento económico se convierta en desarrollo económico". Destacó que es importante se mantenga una expansión del PBI de 10% anual.

"El crecimiento y el desarrollo económico es importante. En el primero nos ha ido bien, pero en lo segundo no, por eso vemos esa polaridad en las elecciones presidenciales. Tenemos un índice de distribución pésimo, por eso es importante apoyar a las mypes para empezar a apoyar a las personas de menores de recursos", indicó Casana.

Según el especialista, el nuevo gobierno también debe continuar con la reactivación económica para generar empleo, buscando una mejor distribución de lo que el Perú produce y genera. Además, de garantizar la estabilidad económica y el equilibrio fiscal, con una gestión responsable de las finanzas públicas.

En lo referido al sistema financiero destacó la solidez de este, sin embargo, dijo que "el problema latente es la morosidad".

DEL CRECIMIENTO AL DESARROLLO

Para transformar el crecimiento económico en desarrollo económico es importante que el nuevo gobierno apoye a las mypes, considerando como principal motor de la economía peruana, ya que genera empleo a más de 7 millones de compatriotas, es decir, el 45% de la PEA, lo que representa el 21% del PBI nacional.

Para fortalecer a las mypes es importante que el nuevo gobierno los apoye en promover su formalización y facilite financiamiento. "A ser las mypes las que agrupan la mayor fuerza laboral, es necesario que se le ayude con capital. Las mypes serán nuestra salvación, son el eje para reactivar y dinamizar la economía. Al reactivar a las mypes se mejora los ingresos de las personas, se activa la fuerza laboral, la gente al tener más dinero consume más y se incrementa la demanda. Es momento de mirar de lo micro hacía arriba. Adicionalmente se reduce la pobreza", comentó Casana.

APROVECHAR LA COYUNTURA

La economía peruana crecerá un 10% en 2021, según el MEF, tras haber cerrado 2020 con una contracción en torno a un 11,5%, la estimación que realiza la entidad se apoya en gran medida en 'un efecto rebote' de ocho puntos porcentuales.

El escenario base de previsiones macroeconómicas elaborado por BBVA Research estima un entorno externo "relativamente favorable para Perú". Una situación propiciada gracias a la recuperación de la economía global, a los precios de metales en niveles elevados e influjos de capitales a mercados emergentes y a pesar del aumento de los contagios.

Según Casana el escenario internacional continúa siendo altamente favorable para que se concrete la recuperación económica y recomendó aprovecharlo.

"El Perú será una de las mejores economías este y el próximo año. Estados Unidos representa 20% de las exportaciones está dando incentivos fiscales y eso nos conviene. China principal comprador de metales nos favorece. Se viene un ciclo de alza de los metales y hay que aprovecharlo. En Sudamérica, Chile, Colombia no pasan por buenos momentos y con una economía libre de mercado podemos aprovechar en atraer esas inversiones. Todo se acomoda para que el Perú le vaya bien. Se viene un buen ciclo económico para el país y debemos aprovecharlo. Es necesario un buen líder. El nuevo gobierno debe manejar adecuadamente la distribución de la riqueza", sostuvo.

La economía peruana registró un crecimiento interanual de 58,5% en abril, explicado principalmente por un efecto estadístico de rebote, pues en el período en comparación la actividad cayó casi 40% ante las rigurosas restricciones sanitarias.

El crecimiento anotado en abril se explica por los altos precios de los minerales que a su vez favorecieron a las exportaciones y han sido mayores al crecimiento de las importaciones. Por ello, la balanza comercial acumula un superávit de US$10.100 millones.
"Se esperan mayores ingresos para el país, por eso es importante que el próximo gobierno también debe poner el foco sobre los niveles de deuda pública", dijo Casana.

"Proyecto de ley es un arma de doble filo"

El mes pasado se presentó ante el Congreso un proyecto de ley que propone el traslado del 100% de fondos de pensiones a entidades financieras, con el fin de promover la competencia en el sistema previsional.

La iniciativa, similar a una planteada por la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú (Asomif), haría que bancos y cajas compitan por dar una mejor rentabilidad y aumentaría las opciones para los afiliados.

"El proyecto es un arma de doble filo. Por un lado, es bueno porque inyectará liquidez a las entidades financieras y de esa manera podrán prestar más, pero debe tener las adecuadas condiciones y tecnología para rentabilizar el dinero.

No olvidemos que el dinero es del pensionista y hay que darle rentabilidad. Si colocamos malos créditos se pierde", comentó Ronald Casana, Gerente General de Equilibrium Financiero.

Para no desaprovechar el exceso de liquidez, el especialista recomendó mejorar las condiciones y tecnología de las entidades financieras.

"El lado negativo, al tener mucho dinero los ahorristas se verán perjudicados. Por ejemplo, las tasas de los depósitos caerán. No obstante, el principal riesgo es la falta de tecnología. Hay entidades financieras sólidas que manejan un buen riesgo operativo y tiene buen manejo, pero hay entidades financieras deficientes en esa parte", concluyó.

Neisy Zegarra Jara
Conducción
MICROFINANZAS TV

PRIORIDADES DEL NUEVO GOBIERNO

La nueva Administración debe manejar un gasto fiscal prudente, continuar respetando la economía de mercado, viabilizar inversiones que generen empleo productivo y bienestar en los ciudadanos. Sobre el sistema financiero es necesario fortalecerlo y seguir respetando las reglas del mercado, aseguró Edmundo Lizarzaburu, profesor de Administración y Finanzas de la universidad ESAN.

En medio un escenario local politizado a lo que suma la crisis sanitaria, es importante que apenas juramente el nuevo presidente este brinde tranquilidad a los inversionistas y a la población en general.

A los primeros reafirmando que el país continuará con su política de mercado abierta respetando los acuerdos internacionales, mientras que a la población asegurando la implementación de políticas que mejorarán su bienestar social, económico en concordancia con el respecto a las normas ambientales, consideró Edmundo Lizarzaburu, profesor de Administración y Finanzas de la universidad ESAN.

"Mas allá de las variables macroeconómicas y microeconómicas, es momento que el nuevo gobierno se preocupe por temas de salud, educación. Se empiece a implementar políticas mas transversales y de largo plazo. A la par que dar tranquilidad al mercado. Es decir, demostrar a los agentes internos y externos que se dará una continuidad de las variables financieras y fiscales que han destacado en el país. Me refiero a controlar la inflación, tener un tipo de cambio competitivo, el tipo de cambio debe generar competitividad para el exportador y genere aspectos positivos para los importadores", comentó el docente.

En esa línea, resaltó que es importante que el Perú siga conectado al mercado global, para eso es importante se continúe y respete los TLC y acuerdos como la Alianza del Pacífico, entre otros.

En lo referido al sistema financiero, Lizarzaburu resaltó la importancia de fortalecerlo, empoderar a la SBS y generar dinamismo en los mercados de valores buscando que los inversionistas obtengan financiamiento que les permita capear el temporal presentado por la pandemia. Añadió que la supervisión del sistema financiero es eficaz y se basa en un marco regulador y de supervisión sólido.

La reactivación económica es importante, por ende, según el especialista, el nuevo gobierno tiene como meta principal viabilizar inversiones que generen empleo productivo y bienestar en los ciudadanos. Es necesario que todos los ciudadanos tengan acceso a oportunidades, protección social y empleo formal.

"No solo debe dar estabilidad y tranquilidad. No son solo los indicadores macroeconómicos. El nuevo gobierno debe implementar una política idónea para reducir los conflictos sociales, aumentar la inversión privada y que la inversión pública la acompañe", resaltó.

La política fiscal del Perú se ha guiado por la Ley de Responsabilidad y Transparencia Fiscal que establece topes para el déficit fiscal y la deuda pública. Asimismo, la política monetaria se basa en un marco de metas de inflación creíble respaldado por un régimen de tipo de cambio flotante.

Al respecto, en lo que va del año, el dólar se ha apreciado respecto al sol en 7,34%, llegando –incluso– a un pico de S/3,938. Ante la volatilidad del tipo de cambio, el BCR se enfoca en atenuar las variaciones, caso contrario ahora se tendría una mayor apreciación de la moneda estadounidense. En cada sesión se negocian entre US$800 millones y US$900 millones. Ante ello, se tiene una "caja" de US$60.000 millones aproximados.

Asimismo, subrayó de indispensable disponer de la vacuna contra la Covid-19 para reactivar la producción y el empleo urbano en el corto plazo.

El profesor de ESAN también se refirió al panorama electoral y la incertidumbre en torno a la elección del nuevo presidente. "Así como ambos grupos políticos evidenciaron un movimiento para defender sus intereses, si esa misma energía la canalizamos en el trabajo, generación de empleo, alternativas y el diseño, tendremos un país amigable a la inversión y a la convivencia interna que es formidable porque fomenta el turismo o promover la gastronomía. Se crean nuevas oportunidades y empezamos a generar cluster, se genera descentralización y la búsqueda de eficiencia", apuntó.

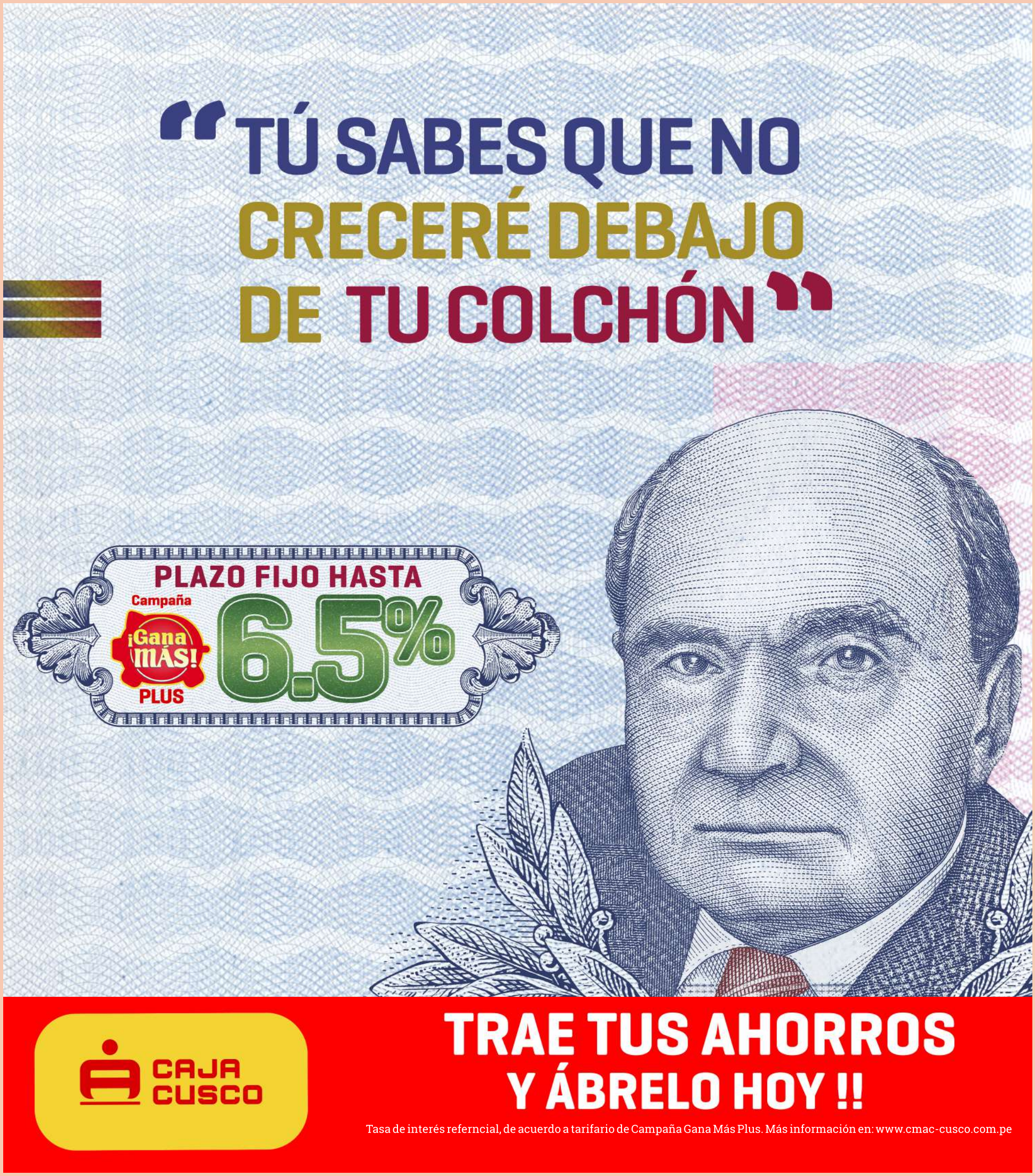
Propuesta debe ser consensuada

En pleno proceso de retiro de hasta 4 UIT de los fondos de pensiones de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP), ahora surge la iniciativa de ley que propone el traslado del 100% de los fondos a una entidad financiera.

La propuesta parlamentaria de Acción Popular plantea abrir una cuenta de ahorro previsional intangible e inembargable en entidades del sistema financiero que estén supervisado por la SBS.

Para Edmundo Lizarzaburu, profesor de Administración y Finanzas de la universidad ESAN, la iniciativa legislativa debe ser con todos los agentes que participan en el sistema. Es decir, no solo considerar a las Administradoras de Fondo de Pensiones y los usuarios, también debe involucrarse al MEF, SBS y BCR.

"Las AFP tienen portafolios de inversiones que les da rentabilidad aceptable. En promedio por cada 100 soles que el afiliado tiene en su fondo, 35 soles es generado por la rentabilidad obtenida por las inversiones que hacen las AFP. El sistema puede mejorar, pero no olvidemos que si fuera por este los afiliados no hubieran podido retirar los 3000 o 4000 soles y ahora los 16000 soles que sacaron de su fondo. Ese dinero permitió que las personas tengan efectivo sin necesidad de endeudarse", concluyó Lizarzaburu.



TRAE TUS AHORROS
Y ÁBRELO HOY !!

Tasa de interés referncial, de acuerdo a tarifario de Campaña Gana Más Plus. Más información en: www.cmac-cusco.com.pe

LA HISTORIA DEL CUSCO CONTADA A TRAVÉS DE LOS OJOS DE SUS HIJOS

• A través de 100 imágenes de alta calidad, "Cusco en la historia" recorre cada rincón de la ciudad milenaria a través de los ojos de sus mejores fotógrafos.

• Publicado bajo el auspicio del Fondo Editorial de Caja Cusco, los textos y curaduría estuvieron a cargo del reconocido escritor cusqueño, Luis Nieto Degregori.

Caja Cusco presenta el libro "Cusco en la historia", un volumen con más de 100 imágenes captadas por fotógrafos cusqueños y que a través de textos cortos, nos ofrece una mirada global de la historia de esta milenaria e histórica ciudad.

A lo largo de sus páginas se podrá encontrar cómo se desarrolló la ciudad de Cusco, otrora centro del Imperio Incaico, la mayor cultura que floreció en el hemisferio sur de nuestro planeta y con influencia directa sobre gran parte de Sudamérica.

A modo de álbum fotográfico y con textos cortos, se muestran los primeros asentamientos humanos que se dieron en este valle hasta su posterior encumbramiento como capital imperial de los Incas, la conquista de los españoles que implantaron una nueva cultura reflejada en los magníficos monumentos de esa época hasta la actualidad, donde Cusco se ha convertido en ciudad cosmopolita cuya economía gira en torno a nuevas actividades como el turismo y nuevas corrientes de pensamiento.

"Es un privilegio para Caja Cusco presentar esta nueva entrega editorial como muestra de nuestro compromiso constante con el desarrollo y engrandecimiento de nuestra región, haciendo que la historia

Fernando Ruiz Caro Villagarcía – Presidente del Directorio
Amadeo Vera Milla – Director
Alberto Carpio Joyas - Director
Alberto Murillo Ormachea - Director
John Olivera Murillos – Gerente Central de Administración

Víctor Boluarte Medina – Presidente de la Junta General de Accionistas de Caja Cusco y Alcalde del Cusco

Guido Bayro Orellana – Vicepresidente del Directorio
Víctor Boluarte Medina – Presidente de la Junta General de Accionistas de Caja Cusco y Alcalde del Cusco
Rogers Martín Valencia Espinoza – Ex Ministro de Mincetur

sirva de inspiración para construir un futuro mejor para todos", menciona Fernando Ruiz Caro, presidente del directorio de Caja Cusco.

Luis Nieto Degregori, escritor cusqueño y autor de todos los textos de este libro, refiere que realizar esta obra fue un trabajo realmente duro y a la vez gratificante, puesto que se tuvo que elegir entre más de mil imágenes realizadas por fotógrafos cusqueños, quienes buscaron mostrar nuevos ángulos de la ciudad incaica desde su origen hasta la actualidad. Entre los fotógrafos que participaron, se encuentran Manolo Chávez, Jazmín Aires Lezama Rivas, Adriana Peralta Villavicencio y Alfredo Velarde.

Sobre Fondo Editorial Caja Cusco

Desde que en 2013 se constituyó el Fondo Editorial de Caja Cusco con ocasión del aniversario 25 de la institución, se ha publicado un libro anualmente, presentándolo, de preferencia, como homenaje a la ciudad de Cusco por su día. El 2020, debido a la pandemia no fue posible. Sin embargo, el tema escogido este año fue nada menos que "Cusco" pues era necesario tener una mirada global de la historia local.

Sobre Luis Nieto Degregori

Luis Nieto Degregori (1955) es el narrador cusqueño más reconocido de su generación. Estudió Literatura y Lingüística en la ciudad de la Amistad de los Pueblos en Moscú. Ha publicado los siguientes libros: Harta cerveza y harta bala (1987), La joven que subió al cielo (1988), Como cuando estábamos vivos (1989), Señores destos reynos (1994) y su primera novela Cuzco después del amor (2003), que fue considerada la mejor novela del año.

Desde el 2006 ha incursionado con éxito en la literatura infantil, con títulos como Pepe, Pepo y Pipo y la laguna misteriosa (2006), Pepe, Pepo y Pipo y la montaña de nieve resplandeciente (2012) y Lucas y el caso del anillo desaparecido (2012). El 2015 publicó una novela de corte policial para jóvenes: La corona del señor moche. Sus publicaciones más recientes están también dirigidas a los niños y jóvenes: Los dioses moches y la rebelión de los objetos (2021) y Las batallas de Parwa (2016).

Luis Nieto Degregori – Autor de Libro «Cusco en la Historia»
Rogers Martín Valencia Espinoza – Ex Ministro de Mincetur
Víctor Boluarte Medina – Presidente de la Junta General de Accionistas de Caja Cusco y Alcalde del Cusco
Fernando Ruiz Caro Villagarcía – Presidente del Directorio
Guido Bayro Orellana – Vicepresidente del Directorio

Sandra Yadira Bustamante Yabar – Gerente de Finanzas
Madelein Quispe Rios – Jefe de Riesgo de Crédito
Yovana Enrriquez Tisoc – Gerente de Contabilidad
Guido Bayro Orellana – Vicepresidente del Directorio
Edwin Bernal Jiménez – Gerente de Recuperaciones
Augusto Baca Uscamayta – Gerente de Operaciones
Sandro Darío Rojas Callo – Gerente de Riesgos

Edson Julio Salas Forton – Miembro de la Junta General de Accionistas
Miguel Ángel Tinajeros Arteta – Miembro de la Junta General de Accionistas
Marco Antonio Marroquin Muñiz – Miembro de la Junta General de Accionistas
Fredy Gualberto Orosco Cusihuaman – Miembro de la Junta General de Accionistas

Renzo Noriega Montoya – Gerente Comercial
Walter Rojas Echevarría – Gerente Central de Negocios
Juvenal Vargas Trujillo – Gerente Central de Operaciones y Finanzas
Augusto Baca Uscamayta – Gerente de Operaciones
Efraín Mercado Quispe – Gerente de Tecnología de la Información

CAJA AREQUIPA Y SU RECETA PARA SEGUIR CRECIENDO

Una cultura centrada en el cliente y en su bienestar, el salto en la transformación digital como palanca tecnológica que permiten conectar con una mejor experiencia sus servicios, la empatía con sus clientes para reconocer sus necesidades financieras y ofrecer productos y servicios personalizados, entre otras medidas son algunas de las estrategias implementadas por Caja Arequipa para convertirse en la primera caja en alcanzar los S/ 6,000 millones en colocaciones, comentó Wilber Dongo, gerente central de Negocios de Caja Arequipa.

Pese a la crisis sanitaria y fuerte desaceleración de la economía local, durante el periodo de mayo 2020 a mayo 2021, Caja Arequipa creció más de S/ 1000 millones en créditos (crecimiento aproximado de 20%), de esa manera, superó los S/ 6,000 millones en colocaciones convirtiéndola en la primera entidad del sistema de cajas municipales en alcanzar dicho logro.

Para Wilber Dongo, gerente central de Negocios de Caja Arequipa, lo conseguido por Caja Arequipa es un hito histórico en el sistema financiero del país. Recordó que hace 35 años la entidad financiera inició operaciones con solo US$ 30,000 de capital.

"Lo hecho por Caja Arequipa consolida el liderazgo de la institución en el sector. No olvidemos que el 2008 fuimos la primera caja en alcanzar los S/ 1000 millones en colocaciones. Dia a día nos esforzamos para mejorar y seguir apoyando a nuestros clientes. El logro de los S/ 6000 millones es por la vocación de servicio, el esfuerzo, dedicación y compromiso de nuestros 4200 colaboradores y, principalmente, la confianza de los clientes en nosotros, que son en su mayoría los empresarios que dirigen las micro y pequeñas, principal sector de la economía nacional", comentó Dongo.

Caja Arequipa destina el 75% de sus colocaciones al sector de las MYPES, 20% a créditos de consumo y el 5% restante en créditos hipotecarios y otras actividades. El ticket promedio de los créditos se encuentra en S/ 11,000 aproximadamente.

ESTRATEGIAS

Debido a la pandemia por el Covid-19, las entidades de todos los sectores económicos aceleraron los procesos de digitalización de sus negocios, Caja Arequipa no fue ajena al cambio. Sin embargo, la transformación digital se relaciona con un cambio de la cultura en la organización y su adaptación a las nuevas aplicaciones tecnológicas y al entendimiento de las necesidades del público usuario dentro de este nuevo entorno.

Dongo explicó que los directivos de Caja Arequipa comprendieron en los primeros meses de la pandemia que "no hay transformación digital si es que no hay cambio cultural". Lo primero que hicimos fue velar por el cuidado y bienestar de nuestros colaboradores, y acelerar el programa de cultura que se inició en el año 2019, comprender que el modelo tradicional de negocio cambiaba por muchos factores, entre ellos el aislamiento de la población. Ese modelo antiguo de atención en las oficinas quedaba de lado y era momento de avanzar con mayor celeridad en la transformación digital", dijo Dongo Díaz.

Entre las primeras acciones que implementó Caja Arequipa durante la pandemia fue incorporar nuevas operaciones en el aplicativo móvil, plataforma que la convirtió en abril del año pasado, en la primera entidad del sistema de cajas municipales en gestionar todo el proceso de crédito y desembolsar un crédito totalmente de manera digital. "Todo el proceso se hizo desde un celular. Eso nos cambió la mentalidad y nos dio la confianza e impulso de seguir avanzando en este campo, considero que hemos revolucionado la manera de servir y atender al cliente en las microfinanzas", afirmó.

Otra de las estrategias que han permitido a la entidad financiera posicionarse como líder en el sector es su propósito de servicio y su empatía al tratar a sus clientes, somos una empresa de personas para servir a personas. Según Dongo, Caja Arequipa tiene el objetivo de transformar vidas e impulsar el bienestar de las familias. "Asumir plenamente un rol social nos permite enfocarnos en el cliente y en su familia, somos una Caja ConSentido. Este modelo de relación ha sido muy apreciado y valorado por nuestros clientes en este difícil contexto de crisis a causa de la COVID-19", resaltó.

MOROSIDAD

De acuerdo a información de la SBS, en el periodo abril 2020 a abril 2021, el ratio de morosidad de Caja Arequipa se redujo 1.59 puntos, al pasar de 4.99% a 3.40%. El gerente de la entidad aseguró que la mora sigue bajando y en mayo se ubicó en 3.36%.

¿Cuál fue la estrategia de Caja Arequipa para reducir una tasa de morosidad de 5.14% en febrero 2020 a 3.36% a mayo de este año? En opinión de Dongo la gestión de reprogramación implementada por la entidad fue la clave. "Optamos por dar periodos de gracia cortos para conocer de cerca el estado de recuperación de la capacidad de pago del cliente, conocer si estaba reactivando su negocio o necesitaba de ayuda con compromisos de pago adecuados a dicha realidad.

Otras entidades optaron por ofrecer periodos de gracia entre 6 y 12 meses, buscando dar mayor tiempo para su la recuperación de sus negocios, pero impedían de conocer oportunamente la continuidad y situación económica del cliente", sostuvo.

En general, el ratio de morosidad en el sistema de cajas municipales en el periodo abril 2020-abril 2021, pasó de 7.32% a 6.15% (disminuyó 1.17 puntos). En contraparte, en el mismo periodo, la morosidad en la banca pasó de 3.38% a 3.63% (incrementó 0.25 puntos porcentuales).

Para Dongo la reducción de morosidad de las cajas municipales en dicho período se explican porque se reprogramaron un 76% del total de su cartera, sin embargo todavía se tiene un 26% en promedio del total de créditos reprogramados, mientras que los bancos en su momento más difícil llegaron a un máximo de 35% de cartera reprogramada, además que su nicho atención está dirigido a grupos empresariales formales, considera que aún en las entidades de microfinanzas se tiene que sincerar a aquellos créditos reprogramados que permanecen con periodos de gracia y que han renovado estas operaciones sin pago alguno.

"Las reprogramaciones (en el sistema de cajas municipales) se han mantenido y esto no deja ver el real impacto de la pandemia sobre la morosidad. Entre julio y setiembre veremos un sinceramiento de las carteras que debería llevar a un crecimiento de las ratios de morosidad", indicó Dongo quien añadió que al subir los niveles de morosidad podría incluso afectar el patrimonio de algunas entidades de microfinanzas.

PROVISIONES E INGRESOS

En lo referido a provisiones, según Dongo, en abril de 2020 Caja Arequipa tenía S/ 450 millones y abril 2021 tiene S/ 642 millones. Pese a que la cartera de créditos reprogramados se ha reducido. la prudencia adoptada en el manejo financiero que muestra la entidad financiera arequipeña, hace que sigan realizando provisiones voluntarias mensualmente.

Según la SBS, entre abril 2020 y abril 2021, las provisiones totales de las cajas municipales crecieron 33.12%, mientras que las de la banca se redujeron 2.52%. Al respecto Dongo opina que "por lo que se observa en sus indicadores de gestión, los bancos comenzaron a normalizar sus casos de reprogramaciones, por lo que han optado por reducir la generación de nuevas provisiones, desde el mes abril la banca ha mostrado incremento en sus utilidades, sin embargo, alerta, la realidad entre cada entidad es distinta por los sectores a quienes atienden y sobretodo porque aún seguimos en estado de emergencia . Mientras que las cajas al tener aún el 26% de la cartera reprogramada necesitan seguir provisionando", comentó Dongo.

Pese a la pandemia los ingresos financieros de Caja Arequipa crecieron 1.46%, gran logro realizado durante el periodo abril 2020-abril 2021. Dicha entidad junto a otra Caja, fueron las únicas que mostraron avance en sus ingresos financieros en este periodo, las demás se vieron afectadas y por ello su incidencia en los menores volúmenes de utilidades.

La caída en los ingresos financieros de casi la totalidad de cajas municipales se explica por (I) las reprogramaciones que afectaron los ingresos devengados y generaron ingresos diferidos futuros que son reconocidos únicamente cuando se cumple con los pagos programados, (II) los créditos otorgados por los programas de FAE Mype y Reactiva que hicieron que se coloque a tasas de interés de 3% en el mejor

de los casos, cuando normalmente el costo de estos créditos estaba en promedio del 30%, lo que afectó la rentabilidad del retorno de los recursos colocados, (III) la medida de la SBS implementada en setiembre del año pasado que hizo que los créditos congelados (con más de 15 días de atraso al mes de febrero del 2020) se vuelvan a contabilizar por los días de morosidad, generando mayores provisiones por el deterioro de la calificación de dichos créditos.

CONTINUAR LO BUENO DESARROLLADO EN MICROFINANZAS

El próximo 28 de julio debe juramentar el nuevo jefe de Estado, en opinión de Dongo el nuevo gobierno debe respetar la institucionalidad e independencia de la SBS y el BCR, promover una mayor competencia en el sistema financiero mediante el fortalecimiento de las microfinancieras y el ingreso de nuevos actores.

"Si hay mayor competencia, es el público quien se beneficia al encontrar mayores ofertas, entonces el regulador debe invitar a nuevos actores a entrar al mercado y fortalecer a las entidades medianas y pequeñas para que ofrezcan los mismos productos y servicios que el sector bancario, situación que ahora no se le permite a las cajas municipales", sugirió.

También urge que se dé las primeras medidas regulatorias para permitir que las entidades financieras se preparen para un ambiente de operatividad de banca abierta (open banking), que permitirá el compartir información, tener mayor transparencia y por lo tanto mejores beneficios para los usuarios y menor riesgo para las entidades financieras.

Por último, Dongo exhortó al nuevo gobierno a que mantenga el rol regulador subsidiario del Estado en el sistema financiero, es decir que el Banco de la Nación y Cofide sigan cumpliendo con su rol de apoyo para las instituciones financieras de primer piso.

CAJA ICA: DESTACANDO EN UN ESCENARIO COMPLICADO

Aunque la coyuntura no es la mas favorable para todas las entidades financieras que muestran indicadores mixtos, al mes de abril Caja Ica obtuvo la mayor rentabilidad en el sistema de cajas municipales, afirmó Walter Leyva, Gerente Central de Operaciones y Finanzas.

La implementación de estrategias de blindaje y retención de clientes en lo relacionado a los fondos de la CTS, el esfuerzo para seguir colocando créditos pese a la pandemia, la adecuada gestión de las provisiones, el control de los ratios de morosidad y el esfuerzo de todos sus colaboradores permitieron a Caja Ica ubicarse en el primer lugar de rentabilidad (ROA y ROE), al igual que en el 2020, dentro de todas las cajas municipales del país, según estadísticas publicadas por la SBS al cierre del mes de abril 2021.

"Al finalizar el año 2020, Caja Ica fue considerada la caja municipal con el mejor ratio de rentabilidad, tanto en activos como en patrimonio, y al cierre del mes de abril del presente año somos la caja más rentable del sistema", comentó Walter Leyva, Gerente Central de Operaciones y Finanzas.

De abril 2020 a abril 2021, las provisiones de Caja Ica disminuyeron 1.97%, según la SBS. En opinión de Leyva esta ligera caída se explica por las reprogramaciones que afectan las provisiones. No obstante, resaltó que la entidad financiera implementa una política prudencial de riesgo crediticio que nos permite realizar provisiones voluntarias con el fin de tener colchón para cubrir cualquier riesgo crediticio.

"El indicador de cobertura de provisiones respecto a la cartera de alto riesgo y la cartera crítica nos permite cubrir cualquier perdida que la empresa puede tener por riesgo crediticio. Tenemos aproximadamente 250% de cobertura en los indicadores más importantes, Contamos con un colchón que nos permite manejar con margen la caja", manifestó Leyva.

El reporte de la SBS, indicó que de abril 2020 a abril 2021, los ingresos financieros de Caja Ica cayeron 10.1%. Al respecto, Leyva explicó la caída por la disminución de las colocaciones y por la extensión de las reprogramaciones.

"Los ingresos se vieron afectados debido a que el nivel de colocaciones y crecimiento disminuyeron. Además, que las carteras reprogramadas trabajan con el interés percibido, es decir, la entidad financiera tiene un ingreso solo cuando el cliente hace un pago. Mientras que con el principio del devengado los clientes así no pagan, pero sí están al día contablemente se contabiliza ese ingreso financiero", señaló.

Según Leyva, los ingresos financieros mejoraron al mes de mayo y alcanzaron los S/18 millones.

FACILIDADES EN LOS PAGOS

En lo referente a la reprogramación de la deuda en Caja Ica alcanza el 30% de su cartera. Para reducir ese margen la entidad financiera desarrolla una estrategia de fidelización y blindaje. Es decir, los clientes que antes de la pandemia tuvieron un buen historial crediticio le ofrecen facilidades para restructurar su deuda.

El reporte de la SBS señaló que de abril 2020 a 2021, la morosidad en Caja Ica se redujo 23.44%. Por eso, Leyva consideró que la "morosidad está controlada". "El año pasado tuvimos cifra récord de morosidad y este año tenemos un indicador mucho menor (4.64% al mes de abril) debido a que hacemos un seguimiento preventivo de nuestros clientes. Antes que se venza los plazos de reprogramación, nuestros asesores de negocios visitan a los clientes para ofrecerles posibilidades de restructurar su deuda y adecuarle a su nueva capacidad de pago", añadió.

CAPTACIONES

De abril 2020 a abril 2021, las captaciones crecieron 32.41% la cuarta caja con mayor crecimiento en depósitos de ahorro simple, en depósitos de ahorro corriente crecimos 7.98%, afirmó Leyva. La meta para finales de año de la entidad es alcanzar los S/ 1300 millones en captaciones es la meta, pero recordó que la meta se puede revisar considerando que se trazó a inicios del presente año y en base a otro escenario.

A finales del mes de abril, el Poder Ejecutivo publicó la ley que autoriza a los trabajadores a disponer del 100% de los fondos la Compensación Por Tiempo de Servicios (CTS), a fin de cubrir las necesidades económicas causadas por la pandemia del COVID-19.

Mayo ha sido un mes complicado debido al retiro de la CTS que afectó a todas las entidades financieras. Sin embargo, con el fin de mermar el impacto de la medida, Caja Ica implementó una estrategia de blindaje y retención del cliente que se manifiesta a través de cuatro acciones: (I) incremento de la tasa en nuestras cuentas de depósito de CTS hasta 6%, (II) generamos un nuevo producto de CTS en dólares con una tasa de 2%, (III) nuevo producto llamado Fondo de jubilación que paga una tasa de 6.6% y (IV) generación de un producto crediticio que otorga un crédito de hasta 2.2 veces el fondo de jubilación y su CTS se queda como depósito a plazo fijo.

Asimismo, la entidad financiera lanzó al mercado nueve micro seguros diferentes para sus clientes de crédito, para los de ahorro y, finalmente, para aquellos que no tienen ningún vínculo con la entidad pero sí buscan un seguro como SOAT o de accidentes, entre otros.

CAJA TRUJILLO: EN 13 PUNTOS PORCENTUALES CRECIÓ EL USO DE CANALES ALTERNATIVOS

En febrero de 2020, el 46% del total de las operaciones de la entidad financiera se realizaba mediante medios alternativos como agentes corresponsables, cajeros automáticos, APP móvil, entre otros. A la fecha creció a 58.5% el uso de estos canales, afirmó Carola Moquillaza, Gerente de División de Finanzas y Canales personal de Caja Trujillo.

—¿En qué consiste la alianza firmada con Unibanca?

Siempre estaos enfocados en mejorar la experiencia de nuestros clientes y ofrecerles productos de calidad. Este año hemos trabajado un proyecto importante para unirnos a Unibanca que será el procesador transaccional de nuestras operaciones en cajeros automáticos y POS. Estamos poniendo a disposición de nuestros clientes más de 1000 cajeros automáticos a nivel nacional.

—¿Qué tipos de operaciones podrán realizarse?

En esta primera etapa podrán realizar mediante su tarjeta de débito retiros de su cuenta de ahorros y de su CTS. Además de consulta de saldo y hacer cambios de clave. Sin embargo, en una segunda etapa los clientes podrán hacer depósitos, transferencias, pagos de créditos, entre otras operaciones. La segunda etapa se implementará en el segundo semestre del año. También podrán hacer sus operaciones en cualquier cajero automático afiliado a la red VISA. Asimismo, realizar retiros en cajeros automáticos del extranjero, comprar por internet. También podremos a disposición de nuestros clientes un nuevo y moderno parque de cajeros automáticos que estarán instalados en nuestras oficinas, serán 12 cajeros en el norte y nororiente del país.

—¿Todas estas operaciones sin costo para los clientes?

Al igual que en otras entidades, nuestros clientes podrán realizar cinco transacciones gratuitas en cualquier cajero automático de la red Unicard o en las redes de cajeros afiliados a VISA.

—¿Qué otros canales de atención ha implementado Caja Trujillo a sus clientes?

De manera constante vamos mejorando nuestros canales alternativos. Tenemos el aplicativo móvil con una interfaz ágil, sencilla e intuitiva que permite realizar operaciones como cuentas de ahorro, pagos de crédito, transferencias interbancarias, consulta de saldos, pagos de servicios, afiliaciones a micro seguros, entre otros con la finalidad facilitar las operaciones de los clientes. Además, tenemos el home banking operativo, pero igual lo estamos renovando para el segundo semestre. A lo anterior, se suma nuestra red de agentes corresponsales propios y otros mediante alianzas con terceros. Por último, firmamos un acuerdo con YAPE. En líneas generales, estamos trabajando para mejorar la experiencia de los más de 600000 tarjetahabientes.

—¿Del total de operaciones cuántas se realizan mediante estos canales alternativos?

Anualmente aproximadamente el 58.5% de las transacciones se realizan mediante los canales alternativos, es decir, mediante canales que no necesitan que el cliente se apersone a las oficinas de Caja Trujillo. Las transacciones se refieren a transferencias, retiros, consulta de saldos, pagos de servicios y de créditos, afiliaciones, apertura de cuentas.

—¿Antes de la pandemia en qué nivel estaban las operaciones mediante los canales alternativos y cuál es su meta en el avance de estos medios para finales de año?

En enero de 2020, el 45.58% de las operaciones se hacían mediante los canales alternativos, en febrero subimos un poco y llegamos a 46.06%. Comparado con las cifras de participación de ahora se aprecia que el uso de los canales alternativos se incrementó en más de 12 puntos porcentuales. Para finales del año esperamos que el uso de canales alternativos represente el 59% de todas nuestras operaciones.

PESE A LA COYUNTURA ES IMPORTANTE SEGUIR AHORRANDO

La volatilidad del dólar ha obedecido a múltiples factores. No obstante, la coyuntura política y la inestabilidad del país han jugado un papel clave en la escalada de la moneda estadounidense. Ante este escenario de volatilidad el profesor de la universidad ESAN, Arturo García Villacorta, explica que es lo que se debe hacer para rentabilizar tu dinero.

Durante las últimas semanas, el dólar ha tocado niveles récord en el mercado cambiario, por lo que mucha gente decidió comprar dólares o mover sus ahorros en un paso para rentabilizar su dinero en el corto plazo. No obstante, el anuncio del candidato Pedro Castillo invitando al señor Julio Velarde a mantenerse al frente del Banco Central de Reserva (BCR) en un eventual gobierno suyo tranquilizó a los agentes del mercado e hizo que el dólar se ubique, por primera vez en dos semanas, por debajo de S/ 3.90.

En su primera sesión cambiaria de la semana, el tipo de cambio cerró en S/3,887, ello implica una importante reducción frente al cierre que anotó al cierre del pasado viernes (S/3,969). Mientras que el martes se cotizó en S/ 3.87. Con este resultado, el Sol anota una depreciación aproximada de 7,3% en lo que va del año 2021.

"Las personas no pueden especular con el tipo de cambio. Los mercados financieros han internalizado la incertidumbre electoral. Y el resultado de las elecciones será vital para la cotización del billete verde. Definido la presidencia y la política que implementará se determinará el nivel del tipo de cambio, aunque la tendencia es a la baja. No olvidemos que los fundamentos de la economía peruana son sólidos", comentó el profesor de la universidad ESAN, Arturo García Villacorta.

En esa línea, los agentes del mercado esperan que la tendencia del dólar sea a la baja independientemente del candidato que asuma como Presidente el próximo 28 de julio. En el caso que se declare ganadora a Keiko Fujimori, el dólar retornará su tendencia a la baja en el corto plazo; mientras de ganar Pedro Castillo la depreciación del billete verde demoraría quizás una semana o meses cuando el mercado identifique realmente la tendencia de su mandato.

AHORROS

En lo referido a los ahorros, el profesor de ESAN recomendó a la ciudadanía ahorrar mayormente en soles y en menor parte en dólares. Explicó que el ahorro en soles es importante por dos motivos. El primero, que el dólar tendría una tendencia a la baja, por lo que no tendría mucho sentido ahorrar en dólares. El segundo tiene que ver con las tasas de interés, considerando que un depósito a plazo en soles te puede pagar hasta 6% y en dólares no supera el 2%.

Si nos referimos que los ingresos que tenemos los destinamos a los gastos en el mes hay que dejar el dinero en la moneda en que se hará el gasto, es decir en soles, sostuvo.

"Una persona debe destinar parte de su dinero al ahorro, porque al final parte de los activos que tiene, como una casa u otro bien se compra con ahorro. El ahorro siempre debe ser un hábito en cualquier situación, ante la situación actual con mayor razón", indicó García Villacorta.

Precisó que toda persona o familia debe tener un ahorro o fondo de emergencia que debería estar en el orden de seis sueldos para cualquier contingencia o de quedarse sin trabajo para asumir gastos familiares que son fijos. Resaltó que en esta pandemia los ahorros protegieron a las familias.

"Se debe ahorrar no menos de 10% de ingreso neto y acumular un fondo de seis sueldos o equivalente a los gastos familiares de seis meses. De tener cubierto el ahorro para emergencias se empieza a ahorrar para un propósito de corto, mediano o largo plazo, como la cuota inicial de un auto, viajes o inicial para una vivienda, entre otros. El ahorro debe mantenerse es una buena costumbre", afirmó.

Es evidente que la pandemia y las medidas en torno a esta afectaron a la ciudadanía. Al respecto, de acuerdo con la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho), los ingresos de los hogares en el Perú se redujeron en más de 30% entre el 2019 y el 2020. Esta situación afectó considerablemente la capacidad de ahorro de los peruanos. Así, mientras que en el 2019 una familia promedio ahorraba S/ 636 al mes (21% de los ingresos), en el 2020 este monto se redujo a solo S/104 (un 5% de los ingresos).

La reducción de la capacidad de ahorro de los hogares se dio principalmente en áreas urbanas, donde la tasa de ahorro cayó de 20,5% de los ingresos familiares en el 2019 a solo 2,4% en el 2020. En contraste, en el ámbito rural, esta se redujo de 28,4% a 23,2%. En general, la zona más perjudicada fue Lima Metropolitana, donde el ahorro cayó de 20,7% en el 2019 a 0,4% en el 2020. Esta reducción es consistente con la fuerte caída del empleo urbano (-16,4%), muy por encima de la observada en áreas rurales (-1,1%).

En lo referido a las deudas, el especialista consideró que sí se puede tomar deudas en el contexto actual, pero siempre que sea para inversión, para comprar activos, no para gastos.

"Y de endeudarse hacerlo en la moneda en que se reciben los ingresos. Si tuvieras una deuda en dólares y tus ingresos es en soles solicitar a las entidades financiar cambiar el tipo de moneda de su deuda. Llevar un manejo adecuado y organizado de sus finanzas que le ayudará a tener capacidad de pago", señaló.

"Retirar dinero de AFP solo si es necesario"

Más de S/ 27,732 millones han sido solicitados por los afiliados de las administradoras de fondos privados de pensiones (AFP) con el nuevo procedimiento de retiro de hasta S/ 17,600. Según la Asociación de AFP, ese monto representa a un total de 2 millones 623,759 solicitudes de retiro registradas entre el 27 de mayo y el 24 de junio.

Para el cierre de este proceso, que se hará en agosto, se estima que saldrán cerca de S/ 40,186 millones de los fondos de pensiones.

Ese posible total se sumaría a los S/ 33,345 millones que ya fueron desembolsados en el 2020 gracias a los cuatro retiros aprobados debido a la emergencia sanitaria.

Con esto las AFP estiman que en poco más de un año saldrían más de S/ 73,000 millones de los fondos de pensiones, por lo que 5 millones 966,809 afiliados estarían quedando sin dinero en sus cuentas de pensión.

Al respecto, el profesor de la universidad ESAN, Arturo García Villacorta, recomendó a las personas no retirar su dinero si no necesitan liquidez y mantenerlo en el tipo de fondo que se encuentran independientemente del escenario de volatilidad actual.

"Si la persona no tiene necesidad urgente de los fondos que no lo retire. Si lo retira que sea para negocio, para inversión, menos para gastarlo y tampoco para tenerlo en una entidad financiera donde el rendimiento es muy bajo. La tasa de ahorro no supera en promedio el 0.2% al año y los depósitos a plazo dependiendo el plazo no pasa de 4% anual. El rendimiento en los fondos de pensiones es mayor que en las entidades financieras. De los retiros de AFP hasta antes de este último, los cuatro anteriores fueron de S/ 32,000 millones, de ese total no menos del 50% están en el sistema financiero ganando poco", apuntó.

En el caso el afiliado está agobiado por deudas aprobó que se saque el dinero de su fondo para cancelarla y, de esa manera, quedarse con mayor margen para ahorrar.

URGE REPLANTEAR LAS ESTRATEGIAS DE COBRANZA

La morosidad en abril de 2021 fue 6,2% y disminuyó en 1,2pp respecto a abril 2020, según la SBS. Los indicadores muestran números alentadores, no obstante, las reprogramaciones masivas y las provisiones maquillan el verdadero impacto de la morosidad en el sistema de cajas municipales, consideró Denis Núñez, Director Gerente del Instituto de Créditos y Cobranzas.

Al 30 de abril de 2021, la morosidad en el sistema de cajas municipales retrocedió 16.02% (disminuyó 1.17 puntos porcentuales), pasó de 7.32% a 6.15%, comparado con abril 2020.

Estas cifras dadas por la SBS pueden ser consideradas alentadoras, no obstante, la menor morosidad del sistema de cajas municipales no se explica por la mayor recuperación de los créditos atrasados, pero sí por las mayores colocaciones. Es decir, el número de créditos o personas con deuda atrasada se mantiene, afirmó Denis Núñez, Director Gerente del Instituto de Créditos y Cobranzas.

"La mora no es un indicador de performance, es un indicador contable que se puede ajustar mediante las colocaciones, castigando la cartera y mejorando las cobranzas. La mora tiene dos componentes: cartera al día y atrasada. Si cobras más disminuye los ratios de morosidad, pero en este caso (morosidad de abril 2021) el número de créditos atrasados se mantiene. La disminución de la mora principalmente es porque aumentaron las colocaciones", comentó.

De acuerdo con el reporte de la SBS, al mes de abril las colocaciones de las cajas aumentaron S/ 4,115,247 millones. De ese total, las colocaciones de Caja Cusco suman S/ 1,193,811 representando el 25%. "Entonces es evidente que no todas las entidades microfinancieras han realizado colocaciones", precisó el especialista.

Por otra parte, al 30 de abril de 2021, la morosidad en el sistema financiero aumentó 7.45% (0.28 puntos porcentuales), pasó de 3.76% a 4.04% comparado con abril 2020, según la SBS. "Si lo vemos como ratio frio vemos que la subida en puntos porcentuales es mínima, pero si lo vemos en volúmenes considerando que la cartera total de créditos colocado por todo el sistema suma S/ 373,183,970 millones tenemos que ese aumento de 0.28 puntos porcentuales representa aproximadamente S/ 1000 millones de créditos atrasados al 30 de abril. De este total, S/ 823 millones corresponde a la banca", estimó Núñez.

ALGUNOS INDICADORES

Los créditos totales del sistema financiero aumentaron 10.49%, pasaron de S/ 337,762,989 a S/ 373,183,970 millones. En las cajas municipales se incrementaron 18.02%, pasaron de S/ 22,837,996 a S/ 26,953,243. Lo anterior comparando el periodo abril 2020 frente abril 2021.

Para el mismo periodo de análisis, las provisiones en el sistema financiero disminuyeron 3.90%, pasaron de S/ 3,620,065 a S/ 3,479,027 millones. En contraparte vemos que en las cajas municipales aumentaron las provisiones 33.12%, pasaron de S/ 270,593 a S/ 360,221 millones.

Mientras que las utilidades el sistema financiero disminuyeron 40.07%, pasaron de S/2,164,853 a S/ 1.297,502. En las cajas municipales cayeron 148.84%, pasaron de S/75,528 millones a obtener pérdidas por S/ 36,891.

En el sistema financiero, los ingresos cayeron 16.38%, pasaron de S/ 14,064,240 a S/ 11,760,772. Mientras que en las cajas municipales la caída fue de 7.39%, pasaron de S/ 1,501,905 a S/ 1,390,912.

"En lo que se refiere al sistema de cajas, aparentemente todo tiene sentido porque vemos que bajó la mora (16.02%), aumentaron las colocaciones (18.02%) y los ingresos financieros disminuyeron levemente (7.39%). Si no mueves tus ingresos tus utilidades deben ser iguales, pero ahí vemos el principal problema que disminuyeron 148.84% (las utilidades). Esto resalta la importancia de la cobranza, hay que enfocar la recuperación de créditos de una manera diferente. Las utilidades se afectan por gastos administrativos, financieros y provisiones", sostuvo Núñez.

Con la finalidad de mejorar la recuperación de los créditos, el especialista recomendó "no continuar con las reprogramaciones masivas porque oculta la real capacidad de los clientes que necesitan o no necesitan ayudan de la entidad financiera para afrontar sus compromisos de pago. Hay que hacer un trabajo mas personalizado para conocer la capacidad de pago del cliente. Hay que dejar de ser cobrador a ser un asesor. Es necesario realizar una cobranza estratégica que te lleve a mejorar tus resultados financieros".

Al respecto, hace unos días el Gobierno anunció la ampliación de la vigencia de los programas de garantía Covid-19 para la reprogramación de créditos de consumo, personales, hipotecarios para vivienda, vehiculares y mypes hasta fin de año.

Cajas Vecinas
Caja Huancayo
La Caja del Perú
¡Olvídate de las colas!
Acércate a nuestras Cajas Vecinas y
¡no pares!
En tu vida y en tu negocio
Caja Huancayo