

# ESTABLECIMIENTO DE ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO Y PRÉSTAMOS PARA PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA MAPE





## **Establecimiento de alternativas de financiamiento y préstamos para promover la inclusión financiera en la MAPE**

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo / Ministerio del Ambiente

### **Supervisión general:**

proyecto planetGOLD Perú (Minam-PNUD)

### **Redacción:**

Andrea Ravines Hermoza - PNUD / planetGOLD Perú

### **Revisión técnica:**

Franco Arista Rivera - PNUD / planetGOLD Perú

### **Desarrollo y coordinación editorial:**

Janeth Lazarte Fabián - PNUD

### **Corrección de estilo y diagramación:**

Colectivo. Comunicación y Sostenibilidad SAC.

### **Editado por:**

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo  
Av. Jorge Chávez 275. Miraflores. Lima-Perú

### **Publicación digital:**

Primera edición, noviembre de 2024

La información de esta publicación puede ser reproducida de forma parcial en cualquier medio, citando la fuente.

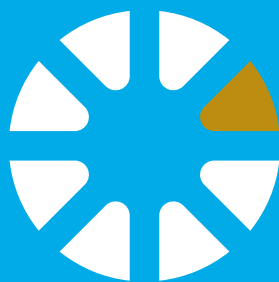
Este documento ha sido elaborado y publicado en el marco de la iniciativa global planetGOLD, financiada por el Fondo Mundial para el Medio Ambiente (GEF) y liderada por el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA). En el Perú, el proyecto planetGOLD Perú es ejecutado por el Ministerio del Ambiente (Minam), en alianza con el Ministerio de Energía y Minas (Minem), y con la asistencia técnica del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).

Los puntos de vista expresados en esta publicación corresponden a su autora y no reflejan necesariamente las opiniones o políticas del PNUD y agencias asociadas.

Para más información, visita  
**[www.planetgold.org/es/peru](http://www.planetgold.org/es/peru)**

# ÍNDICE

<b>1.</b>		
<b>Introducción</b>	<b>4</b>	
<hr/>		
<b>2.</b>		
<b>Antecedentes</b>	<b>5</b>	
<hr/>		
<b>3.</b>		
<b>Sistema financiero</b>	<b>7</b>	
<hr/>		
<b>4.</b>		
<b>Programas de educación financiera para la MAPE</b>	<b>9</b>	
<hr/>		
<b>5.</b>		
<b>Soluciones para la inclusión financiera de la MAPE</b>	<b>11</b>	
5.1.	Productos de crédito implementados	11
5.2.	Articulación con plantas de beneficio	13
5.3.	Articulación con compradores de oro	14
5.4.	Iniciativa Emprende Pallaquera	15
<hr/>		
<b>6.</b>		
<b>Principales hallazgos de la sistematización</b>	<b>16</b>	
<hr/>		



## 1.

# Introducción

El presente documento aborda las alternativas de financiamiento y préstamos diseñados para promover la inclusión financiera del sector minero artesanal y de pequeña escala (MAPE) de oro en el Perú. Este esfuerzo se enmarca en la iniciativa planetGOLD Perú, proyecto GEF implementado por el Ministerio del Ambiente (Minam) en alianza con el Ministerio de Energía y Minas (Minem) con el soporte técnico del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)

El sector MAPE desempeña un papel crucial en la economía peruana, representando un motor de desarrollo en regiones con altos niveles de pobreza. Sin embargo, enfrenta múltiples desafíos, como la informalidad, el acceso limitado a financiamiento, la falta de tecnología sostenible y el impacto ambiental derivado del uso de mercurio. Este documento busca sistematizar las experiencias y soluciones implementadas por planetGOLD Perú para superar estas barreras, promover la inclusión financiera y facilitar la transición hacia prácticas mineras más sostenibles.

A través de este análisis, se espera que el documento sea una herramienta útil para organizaciones mineras, instituciones financieras, actores de la sociedad civil y organismos de cooperación internacional interesados en fortalecer la sostenibilidad y competitividad del sector MAPE.

## 2.

# Antecedentes

La MAPE representa un importante motor de desarrollo económico que representa 1 % del PIB. Asimismo, es fuente de empleo en zonas rurales de todo el territorio nacional, con lo cual vincula a más de 1 millón de familias de manera directa e indirecta y produce aproximadamente 20 % del oro en Perú.

La MAPE se desarrolla en zonas con altos niveles de pobreza que enfrenta diversos problemas, como conflictos sociales, condiciones laborales precarias, ausencia de fuentes de financiamiento formales, así como el impacto negativo al ambiente y a la salud de las personas, debido a la precaria mecanización y tecnología que son utilizadas para llevar a cabo esta actividad.

En Perú, 84 588 mineros artesanales y pequeños mineros desarrollan su actividad bajo un proceso de formalización, promovido por el gobierno, denominado Registro Integral de Formalización Minera (de ahora en adelante Reinfo). De ese total, 23 % ha logrado avances significativos en el cumplimiento de la normativa necesaria para alcanzar la formalización minera. Adicional a los mineros que conforman el Reinfo, 2 067 mineros han culminado con éxito este proceso y se encuentran plenamente formalizados (Minem, 2024). No obstante, pese a estos avances, su potencial como negocio sigue enfrentando numerosos desafíos, tales como la persistencia de la informalidad, falta de acceso a crédito, burocracia en los procesos de formalización, asistencia técnica limitada y uso de tecnología precaria.

En este contexto, las limitaciones financieras se convierten en un obstáculo crucial para el crecimiento de las empresas mineras artesanales y pequeñas formales, así como las que están en proceso de formalización, ya que la falta de acceso al capital impide implementar mejoras en la competitividad, necesarias para superar una serie de limitaciones, como las que se indican a continuación.

- **Percepción negativa de la MAPE**

Los problemas de reputación del sector generan desconfianza en las entidades financieras.

- **Falta de historial crediticio o historial negativo**

Gran parte de los actores de la MAPE carecen de un historial crediticio o presentan un historial desfavorable.

- **Dificultades en el cumplimiento documentario**

Los hombres y mujeres de la MAPE enfrentan limitaciones para cumplir con los requisitos documentarios exigidos por las entidades financieras.

- **Falta de garantías**

La ausencia de títulos de propiedad o activos inscritos en Sunarp limita la capacidad de ofrecer garantías.

- **Riesgos asociados a la actividad**

La pequeña minería y minería artesanal está vinculada a riesgos, como el lavado de activos, contrabando, trabajo forzoso, impacto ambiental y minería ilegal.

- **Déficit en educación financiera**

Los actores de la MAPE carecen de formación para el manejo adecuado de productos y servicios financieros, así como para la gestión empresarial de sus negocios.

- **Conocimiento limitado del sector por parte del sector financiero**

Las instituciones financieras desconocen las particularidades y necesidades del sector MAPE.

- **Dificultades en la localización y acceso a operaciones mineras**

Las operaciones mineras suelen estar en áreas remotas y de difícil acceso, lo que complica la evaluación e incrementa el costo del financiamiento.

A través del proyecto planetGOLD Perú, se han desarrollado los primeros estudios en el país sobre inclusión financiera y brechas de género en la MAPE. A través de ellos, se pudo conocer el perfil de los hombres y mujeres que trabajan en este sector, lo cual evidenció que existen importantes desigualdades para el acceso y uso de servicios financieros, por lo que es limitada la obtención de una inclusión financiera real.

Dentro de los principales resultados, se destaca que 93 % de los mineros son hombres, 76 % demanda financiamiento para compra de equipos y maquinaria, y cuenta con un patrimonio constituido por terrenos, inmuebles, maquinarias y vehículos. A pesar de contar con activos de respaldo, de tener un ciclo de negocio de rápido retorno y un flujo de ingresos sustentado a través de documentos, las instituciones financieras limitan la atención a los mineros, debido a que los perciben como sujetos de alto riesgo (PNUD, 2021).

Por su parte, las mujeres seleccionadoras de mineral, conocidas también como pallaqueras, perciben ingresos promedio de 800 soles mensuales, monto menor a la remuneración mínima vital. Al respecto, 81 % de estas mujeres no emite algún comprobante que pueda sustentar sus ingresos, 70 % no ha solicitado crédito en alguna oportunidad y la gran mayoría anhela emprender alguna actividad económica complementaria, como talleres de costura de indumentaria para la minería, bodegas, ferreterías, venta de ropa, elaboración de alimentos, entre otros (PNUD, 2022). Debido a las características de este grupo, el acceso a financiamiento enfrenta una realidad más crítica, dado que para la mayoría de las instituciones financieras representan un perfil de cliente de alto riesgo, lo cual se traduce en ausencia de oferta de productos y servicios, alta exigencia de colaterales o altas tasas de interés, los cuales no pueden ser asumidos por ellas.

Otro aspecto poco explorado en el sector MAPE es el potencial que posee para la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero. En la actualidad, la MAPE genera altos volúmenes de CO<sub>2</sub> debido a que gran número de operaciones mineras no cuentan con acceso a la red eléctrica nacional; lo que obliga a los mineros a utilizar generadores, motobombas



y maquinaria precaria que demandan grandes cantidades de combustibles fósiles. Sin embargo, estos emprendimientos enfrentan una barrera significativa: la falta de acceso a financiamiento para obtener el capital inicial, necesario para invertir en equipos de mayor eficiencia energética. Por lo indicado, la falta de una oferta de financiamiento que contribuya con la mitigación al cambio climático en la MAPE es una realidad para los actores de este sector, cuyo 20 % está constituido por mujeres.

### 3.

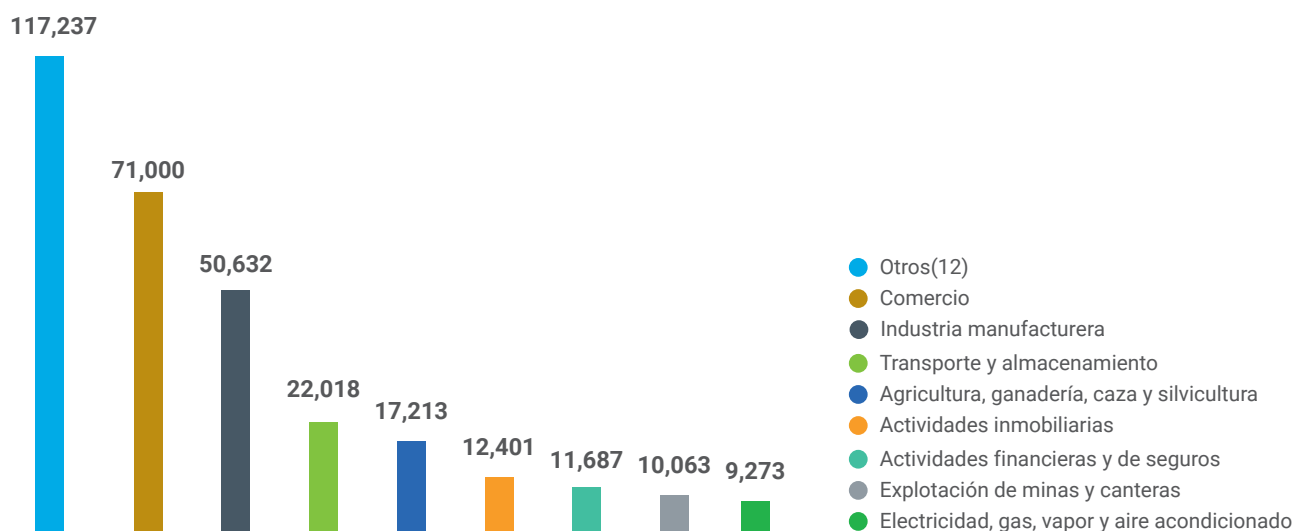
## Sistema financiero

El sistema financiero en el Perú está conformado por diversas entidades supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (de ahora en adelante SBS) representadas, principalmente, por bancos, cajas municipales de ahorro y crédito, cajas rurales de ahorro y crédito, financieras, empresas de crédito, cooperativas de ahorro y crédito, entre otras.

En agosto de 2024, el sistema financiero regulado reportó un total de S/ 414,6 mil millones en créditos directos (SBS, 2024). De este monto, el financiamiento al sector minero asciende a S/ 10,1 mil millones, lo que representa el 2 % de las colocaciones totales en el sistema financiero peruano. La mayor parte de estos créditos, es decir, un 98 %, está concentrada en grandes y medianas empresas, segmento atendido predominantemente por bancos. Sin embargo, un 2 % de los créditos al sector minero proviene de entidades microfinancieras, como las cajas municipales de ahorro y crédito, que se enfocan en la atención de micro y pequeñas empresas. Aunque el reporte de la SBS no desglosa específicamente el financiamiento dirigido a la MAPE, es razonable asumir que una parte significativa de los créditos otorgados por las microfinancieras corresponde a la MAPE, dado su público objetivo (pequeñas y micro empresas).

### Créditos para actividades empresariales por sector económico

Datos al 31/08/24 (millones de soles)



Fuente: SBS, 2024

## Financiamiento a la MAPE

Partiendo del supuesto de que una parte significativa de los créditos otorgados por las microfinancieras al sector minería corresponde a actividades vinculadas a la MAPE, el análisis de las colocaciones dirigidas al sector MAPE, por parte de las microfinancieras en el Perú, revela una serie de patrones y desafíos clave.

Hacia agosto de 2024, las instituciones de microfinanzas han otorgado créditos por un total de S/ 155 millones en el sector minero. Dentro de estas instituciones, las cajas municipales desempeñan un papel preponderante, las cuales concentran y atienden el 58 % de los créditos. Asimismo, las cifras indican que las cajas municipales, como CMAC Ica, CMAC Huancayo y CMAC Piura, están entre las principales instituciones que financian al sector, por lo que son importantes para el apoyo financiero a la MAPE.

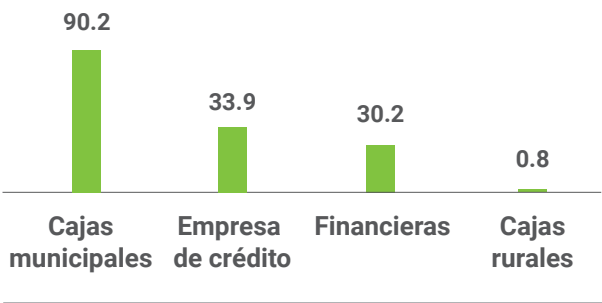
Las entidades de financiamiento automotriz, como Mitsui Auto Finance, EC Volvo Finance y EC Total, también tienen una representación significativa, con una participación de 33 %. Esto sugiere que una parte considerable de las inversiones está relacionada con la adquisición de equipos y vehículos, lo que es crucial para la operación de la MAPE.

No obstante, a pesar de estos esfuerzos, el acceso al crédito sigue siendo limitado en comparación con el tamaño y las necesidades del sector. La informalidad y la falta de garantías adecuadas, como títulos de concesiones o propiedad, continúan siendo barreras significativas para un mayor financiamiento. Además, la ubicación geográfica y la naturaleza de las operaciones mineras presentan desafíos adicionales para las entidades financieras, que a menudo tienen un conocimiento limitado sobre las particularidades del sector MAPE.

Si bien las microfinancieras están desempeñando un papel importante en el financiamiento del sector MAPE, aún existen grandes desafíos que limitan la expansión de sus servicios. La consolidación de esfuerzos entre estas instituciones financieras, sumadas al desarrollo de mecanismos específicos para abordar las barreras existentes, podrían mejorar significativamente el acceso al crédito y, en consecuencia, el desarrollo sostenible de la MAPE en Perú.

### Créditos a la MAPE por tipo de institución microfinanciera

Datos al 30/08/24 (millones de soles)



### Créditos al sector minería por entidad microfinanciera

Institución microfinanciera	Créditos (S/ millones)	Participación (%)
CMAC Ica	26,3	17 %
CMAC Huancayo	22,0	14 %
CMAC Piura	21,3	14 %
Mitsui Auto Finance	20,7	13 %
EC Volvo Finance	19,3	12 %
EC TOTAL Servicios Financieros	10,7	7 %
CMAC Arequipa	6,7	4 %
CMAC Trujillo	6,6	4 %
Financiera Confianza	4,6	3 %
CMAC Cusco	4,4	3 %
Otras (16)	12,4	8 %

Fuente: SBS, 2024



## 4.

# Programas de educación financiera para la MAPE

En el marco de la implementación del componente de Inclusión Financiera de planetGOLD Perú, se desarrolló el programa CREDIMAPE - Educación Financiera para la MAPE. Este se diseñó con el propósito de ofrecer capacitaciones y sensibilizaciones dirigidas a los hombres y mujeres de la MAPE, mediante herramientas y conocimientos esenciales para fortalecer sus habilidades en el manejo de las finanzas. El objetivo principal fue que estos actores puedan tomar decisiones estratégicas informadas al momento de buscar financiamiento, fomentar hábitos que promuevan una buena salud financiera y construir relaciones de confianza con las entidades financieras.

El programa CREDIMAPE se estructuró en cuatro módulos con temáticas escalonadas, diseñadas para abordar distintos aspectos de las finanzas:

- **Módulo 1:**  
Comprendiendo el mundo de las finanzas
- **Módulo 2:**  
Buenas prácticas financieras para la MAPE
- **Módulo 3:**  
Finanzas de mi negocio
- **Módulo 4:**  
Acceso a productos financieros para la MAPE

Los primeros dos módulos introducen conceptos generales sobre inclusión financiera, el sistema financiero, la importancia del valor del dinero en el tiempo, el endeudamiento y las herramientas necesarias para alcanzar una salud financiera óptima. Luego, el tercer módulo se centra en herramientas específicas para el control de las finanzas dentro de los negocios de la MAPE. Finalmente, el cuarto módulo aborda los productos financieros diseñados específicamente para este sector y los requisitos para acceder a ellos, según las políticas internas de las entidades financieras.



CREDIMAPE - Educación Financiera para la MAPE.

El programa también adaptó sus materiales para atender a públicos específicos, como las mujeres seleccionadoras manuales de oro (conocidas como pallaqueras), a través del programa Pallaq - Educación Financiera para las seleccionadoras manuales de oro. En ese sentido, los módulos para este público objetivo fueron diseñados de la siguiente manera:

- **Módulo 1:**  
Buenas prácticas financieras
- **Módulo 2:**  
Presupuesto
- **Módulo 3:**  
Emprendimiento
- **Módulo 4:**  
Acceso a productos financieros para las seleccionadoras manuales de oro

En los primeros dos módulos, se presentaron conceptos generales sobre inclusión financiera y herramientas básicas. Por su parte, el tercer módulo se enfocó en el desarrollo y fortalecimiento de emprendimientos, además de la importancia del liderazgo en los negocios. Por último, el cuarto módulo exploró los productos financieros diseñados específicamente para las seleccionadoras manuales de oro, así como los requisitos para acceder a ellos.

Durante las jornadas de capacitación, entre septiembre y octubre de 2022, se realizaron 11 talleres, distribuidos en las regiones Arequipa, Piura y Puno. Estos talleres contaron con la participación de 188 seleccionadoras manuales de oro y 59 mineros (específicamente, 13 mujeres y 46 hombres).



*PALLAQ - Educación financiera para las seleccionadoras manuales de oro.*

## 5.

# Soluciones para la inclusión financiera de la MAPE

Un total de cuatro soluciones financieras, alineadas bajo un enfoque de género, fueron diseñadas por planetGOLD Perú con el objetivo de promover la inclusión financiera de la MAPE en Perú. De la cifra mencionada, se consiguió implementar tres productos de crédito, denominados Crece Minero, Mujer Pallaquera y Minero Emprendedor; además de un mecanismo financiero articulado con plantas de beneficio, los cuales se describen a continuación.

A través de estas soluciones financieras, al cierre de agosto 2024, se consiguieron desembolsar 86 créditos para la MAPE por un monto de 2,5 millones de soles. A través de este financiamiento se atendieron a 8 personas jurídicas y 78 personas naturales, de las cuales 18 fueron mujeres y 60 hombres.

## 5.1. Productos de crédito implementados

### Crédito Minero Emprendedor

Producto financiero desarrollado, a manera de piloto, por la Caja rural de ahorro y créditos Los Andes, con soporte de planetGOLD Perú en la fase de diseño, e implementado en alianza con la organización internacional Solidaridad, bajo el nombre “Crédito Minero Emprendedor”. Este producto se dirigió al financiamiento de activo fijo (maquinaria y equipos) para mejorar la tecnificación y la productividad en operaciones mineras artesanales que trabajan, bajo un modelo de colaboración y coexistencia, con la empresa minera Orex.

Durante la fase de pilotaje, Los Andes se comprometió a destinar 2 millones de soles en créditos. Sin embargo, debido a la ubicación remota de las operaciones mineras y a las dificultades de coordinación entre los actores involucrados, entre abril y noviembre de 2023, Los Andes aprobó cuatro préstamos por un total de 91 mil soles, con una tasa efectiva anual promedio de 44 %. La totalidad de estos créditos fueron otorgados a hombres.

### Crédito Crece Minero

Crédito desarrollado por Caja Ica, con el apoyo de planetGOLD Perú, el cual fue lanzado al mercado en octubre de 2023, como parte de su oferta financiera. Este producto está dirigido a mineros artesanales formales o en proceso de formalización que realizan actividades de explotación, beneficio o comercialización de minerales en zonas permitidas del país. El financiamiento está destinado al capital de trabajo y adquisición de activos fijos, con plazos de pago de hasta 60 meses.





Crédito Minero Emprendedor.  
Fuente: Solidaridad, 2023



Lanzamiento de créditos MAPE por parte de Caja Ica.  
Fuente: PNUD, 2023



Crédito Crece Minero.  
Fuente: Caja Ica, 2024



Crédito Mujer Pallaquera.  
Fuente: Caja Ica, 2024



## Crédito Mujer Pallaquera

Crédito desarrollado por Caja Ica, con el respaldo de planetGOLD Perú, el cual fue lanzado en octubre de 2023, como parte de su oferta de productos financieros dirigidos a mujeres emprendedoras. Este crédito está diseñado para atender las necesidades de financiamiento de las mujeres conocidas como pallaqueras, quienes se dedican a la selección manual de oro, con lo que permiten su uso tanto para capital de trabajo como para la adquisición de activos fijos. El producto se destaca por ofrecer un beneficio adicional, donde la cliente puede elegir, de forma obligatoria, entre una cobertura de seguro por diagnóstico de cáncer o un descuento por pago puntual.

Desde el lanzamiento de los productos Crece Minero y Mujer Pallaquera, en octubre de 2023, Caja Ica ha desembolsado 82 préstamos por un total de 2,4 millones de soles, con una tasa promedio del 39,5 %. Estos créditos beneficiaron a 8 personas jurídicas y 78 personas naturales, de las cuales 18 fueron mujeres y 55 hombres.

El financiamiento disponible para el sector MAPE, por parte de Caja Ica, representa aproximadamente entre el 2,5 % y 3 % del portafolio total de colocaciones, en consonancia con sus políticas internas de concentración por sectores. Con un saldo total de colocaciones que alcanzó los 1 270 millones de soles en agosto de 2023, se estima que hasta 38 millones de soles están destinados como recursos disponibles para apoyar al sector minero artesanal y de pequeña escala.

## 5.2. Articulación con plantas de beneficio

A través de este mecanismo, se buscó mitigar el riesgo de crédito mediante la implementación de un esquema de pago cerrado. Dicho esquema involucró a la planta de beneficio de la empresa minera Oref, a la institución financiera Los Andes, a los mineros artesanales que trabajan en las concesiones de Oref, a proveedores de tecnologías mineras y a Solidaridad, como proveedor de asistencia técnica.

Como primer paso, Solidaridad identificó las necesidades de financiamiento de los mineros proveedores de Oref y realizó una evaluación preliminar para verificar el cumplimiento de requisitos. Paralelamente, se analizaron los posibles proveedores de tecnologías. Posteriormente, Los Andes evaluó a los mineros y aprobó los créditos, que fueron desembolsados directamente al proveedor de la maquinaria o equipo.

Como parte de la documentación del crédito, los mineros firmaron una autorización de pago a terceros, lo que permitió que las cuotas fueran descontadas de las facturas correspondientes al oro vendido. En este proceso, Oref actuó como agente retenedor y pagador, a través del abono de las cuotas del crédito directamente a Los Andes, y al pagar las facturas a los mineros con el descuento correspondiente aplicado.

Los cuatro préstamos, por un monto total de 91 mil soles, aprobados a través del Crédito Minero Emprendedor, se otorgaron mediante este mecanismo de articulación con plantas de beneficio.



Mecanismo de articulación con plantas de beneficio.

### 5.3. Articulación con compradores de oro

La conexión entre pequeñas organizaciones mineras y refinadores internacionales surgió como una solución prometedora para mejorar el acceso al financiamiento y generar nuevas oportunidades en mercados globales. Este acercamiento permitió sensibilizar a los mineros artesanales y de pequeña escala sobre la importancia de cumplir con estándares internacionales, lo cual no solo facilitaría su entrada a nuevos mercados, sino también incrementaría la confianza de compradores y entidades financieras, con lo cual se facilitaría su acceso a créditos.

Para explorar esta solución, planetGOLD Perú facilitó el acercamiento entre una refinadora europea, interesada en adquirir oro de la MAPE y abierta a brindar financiamiento, y una empresa minera artesanal con necesidad de liquidez para mejorar sus operaciones productivas. Con el apoyo de planetGOLD Perú, un representante de la refinadora visitó la operación minera artesanal, de manera que compartió observaciones y recomendaciones clave para establecer un acuerdo comercial y evaluar posibles líneas de financiamiento. A partir de estas recomendaciones, la empresa minera fue motivada a desarrollar un plan de inversiones enfocado en optimizar sus procesos.

## 5.4. Iniciativa Emprende Pallaquera

La iniciativa Emprende Pallaquera, desarrollada en colaboración con la organización Solidaridad bajo un modelo de *grant*, ha destacado por su significativo impacto en las mujeres dedicadas a la selección manual de oro en las regiones de Arequipa, Piura y Puno. Su objetivo fue mejorar la situación económica de las pallaqueras, a la vez que promovió la creación de emprendimientos grupales, brindó una alternativa para diversificar las fuentes de ingreso y disminuir la dependencia de la selección manual de oro.

A pesar de que la colaboración entre planetGOLD Perú y Solidaridad tuvo una duración inicial de 12 meses, Emprende Pallaquera sigue en marcha gracias al apoyo financiero de TraceAbility Premium, una iniciativa gestionada por la refinería suiza Argor-Heraeus, y que presenta el respaldo técnico de FUNDES Latinoamérica (Solidaridad, 2024). Esta alianza permitió que los emprendimientos accedieran a un programa de formación mejorado, que incluye talleres de gestión empresarial, y a la implementación de los planes de negocio propuestos a través del concurso Capital Semilla de la Iniciativa Emprende Pallaquera, celebrado en dos ocasiones durante los años 2023 y 2024.

Mediante estos, los proyectos recibieron cofinanciamiento en equipamiento y suministros para ejecutar sus planes de negocio. Además, se les brindó apoyo para constituirse como empresas formales, registrarse en la Sunarp y recibir la orientación necesaria para iniciar sus operaciones y establecer sus primeros locales comerciales (Solidaridad, 2024). Así, este acompañamiento constante resalta la capacidad de expansión y la viabilidad a largo plazo de la iniciativa, lo que evidencia su potencial para generar cambios duraderos en la vida de las pallaqueras.



*I Concurso de Capital Semilla de la Iniciativa Emprende Pallaquera realizado en Lima. Fuente: PNUD, 2023*

## 6.

# Principales hallazgos de la sistematización

El proceso de inclusión financiera del sector MAPE en Perú enfrenta desafíos complejos que requieren soluciones innovadoras y adaptadas a las características del sector. A continuación, se presentan los principales hallazgos que, desde la experiencia del proyecto planetGOLD Perú, deben ser considerados para promover la inclusión financiera de la MAPE.

### **Fortalecimiento de la confianza entre actores financieros y la MAPE**

La construcción de confianza entre los actores financieros y el sector MAPE fue un pilar fundamental para implementar la estrategia de acceso al financiamiento. Superar la desconfianza hacia un sector frecuentemente estigmatizado y asociado a actividades ilegales requirió un enfoque de sensibilización sobre el marco normativo, en el cual se resaltó que la MAPE formal o en proceso de formalización no es minería ilegal. Este punto fue confirmado por las entidades financieras tras consultar a la SBS sobre la viabilidad de financiar al sector. La SBS respondió de manera clara al señalar que es posible otorgar financiamiento a los mineros MAPE siempre que hayan culminado su proceso de formalización o estén inscritos en el Reinfo. Adicionalmente, se fortaleció la confianza mediante pasantías, organizadas para los actores financieros en las operaciones mineras, lo que les permitió conocer de primera mano la magnitud de las actividades y los activos con los que cuentan los mineros.

### **Estrategia de inclusión financiera para la MAPE con enfoque de microfinanzas**

Ante la falta de experiencia del sector financiero en el financiamiento a la MAPE y la ausencia de historial crediticio en gran parte de sus actores, se decidió iniciar con montos de crédito bajos. Este enfoque buscó generar un escalamiento progresivo en los montos otorgados, mientras se establecían indicadores de pago y se construía experiencia crediticia para las entidades financieras. Aunque la oferta actual no satisface completamente las necesidades financieras

de las operaciones mineras, constituye un avance significativo al facilitar la creación de un récord crediticio y sentar las bases para un acceso más amplio y favorable al financiamiento a futuro, bajo mejores condiciones.

### **Diseño de productos financieros específicos**

El desarrollo de productos financieros especializados, como los créditos Crece Minero y Mujer Pallaquera, que tienen en cuenta las necesidades particulares del sector, resultaron fundamentales para fomentar la inclusión financiera. Si bien estos productos representan la primera experiencia de Caja Ica y se encuentran en fase de consolidación en el mercado, han podido responder a los desafíos del sector, como el ciclo de negocio rápido, la falta de garantías y la ubicación remota de las operaciones.

### **Enfoque de género en las soluciones financieras**

Las soluciones financieras deben considerar las desigualdades de género dentro de la MAPE, como se ha hecho con el crédito Mujer Pallaquera. Este enfoque ha permitido el acceso a financiamiento por parte de mujeres, quienes estuvieron tradicionalmente excluidas del sistema financiero, con lo cual se ofreció beneficios adicionales, como seguros de salud o descuentos por pago puntual como incentivos.

### **Educación financiera adaptada a las realidades locales**

La implementación de programas como CREDIMAPE y Pallaq demuestra que la educación financiera debe ser accesible y adaptada a las realidades del sector MAPE. Se ha identificado que muchos mineros enfrentan dificultades para llevar un registro adecuado de ingresos y gastos, por ello, se considera esencial que la capacitación sea continua y esté orientada a fortalecer la gestión empresarial y la toma de decisiones financieras. En ese sentido, el enfoque debe centrarse en la creación y mantenimiento de registros financieros



sólidos, los cuales permitan a los mineros acceder a financiamiento y, con ello, mejorar su competitividad.

### **Articulación con actores de la cadena de valor del oro**

La colaboración con actores clave del sector, como las plantas de beneficio y los proveedores de asistencia técnica y tecnología, permitió la implementación de un mecanismo de pago cerrado que resultó atractivo para el sector financiero, debido a la reducción de riesgos asociados al financiamiento. El modelo de articulación con empresas como minera Ores, que permitió la compra de maquinaria a través de créditos y el pago de cuotas descontadas de las ventas de oro, es un ejemplo exitoso de la forma en que se pueden mitigar riesgos y facilitar el acceso a recursos financieros.

### **Apoyo a emprendimientos locales como alternativas de medios de vida**

Iniciativas como Emprende Pallaquera, que fomentan la creación de emprendimientos grupales entre las mujeres de la MAPE, representan una excelente práctica para diversificar las fuentes de ingreso y reducir la dependencia del trabajo en la minería. Estos emprendimientos deben ir acompañados de capacitación en gestión empresarial, liderazgo y formación en la elaboración de planes de negocio, lo que ayuda a asegurar la viabilidad de los proyectos y la inclusión de las comunidades en el desarrollo económico local.

### **Acompañamiento técnico y capacitación al personal de las entidades financieras**

Las entidades financieras, que vayan a realizar el otorgamiento de créditos MAPE, deberán contar con un asesor MAPE, especializado en la parte técnica y normativa. Aquel puesto resulta fundamental para brindar soporte al personal dedicado a la colocación de créditos MAPE, participar en los comités de crédito para evaluar las propuestas presentadas y también

para supervisar el correcto registro de los créditos bajo la categoría de productos específicos. Otro aspecto a considerar es la alta rotación de personal en las entidades microfinancieras, lo cual evidencia la necesidad de establecer un programa de capacitación permanente en temas relacionados con la MAPE y la posibilidad de integrarlo como parte del proceso de inducción al nuevo personal. Así, se aseguraría la continuidad y calidad en la atención al sector, especialmente cuando los productos se encuentran en fase de consolidación.

### **Procesos y responsabilidades claras**

En procesos que involucren la articulación de múltiples actores, como el mecanismo propuesto en la cadena de valor del oro, se evidenció la importancia de contar con un documento que defina, de manera clara, los roles, responsabilidades y procedimientos de cada uno de los involucrados, con el propósito de evitar duplicidades y mejorar el flujo de trabajo entre las partes. Además, se percibió el seguimiento comercial como un enfoque a ser incorporado, de modo que permite monitorear indicadores clave de desempeño (los KPI), como prospección, colocación, tiempos, entre otros, que representan una buena práctica para optimizar los procesos, a la vez que permiten que cada etapa fuera más eficiente y medible.

### **Habilidades blandas y socioculturales del personal para colocación de créditos**

El personal encargado de interactuar con el sector MAPE para la colocación de créditos debe contar con un conjunto de habilidades técnicas y socioculturales que faciliten una comunicación efectiva y un acompañamiento cercano. El éxito de la colocación de créditos no solo depende de la oferta financiera, sino también de la capacidad del personal para comprender a los mineros y seleccionadoras, así como de generar relaciones de confianza que permitan una transmisión clara de información, superar barreras y generar un ambiente de colaboración.



Implementado por:



En alianza con:

