



PASANTÍA

➤ *Inclusión Financiera y Microfinanzas para el Desarrollo*



19 al 22 de octubre de 2026



Lima y Piura



ANTECEDENTES

Las microfinanzas constituyen un componente relevante del sistema financiero peruano por su contribución a la inclusión financiera y al financiamiento de emprendedores, micro y pequeñas empresas, segmentos que cumplen un papel fundamental en la generación de empleo, ingresos y actividad económica local. Su desarrollo ha permitido ampliar la provisión de servicios financieros hacia segmentos y territorios tradicionalmente menos atendidos por la banca convencional, articulando el acceso al crédito y otros servicios financieros con objetivos de desarrollo económico y social. En este contexto, la experiencia peruana se ha consolidado como un referente para el análisis de modelos de atención especializados, gestión de riesgos, innovación y sostenibilidad aplicados a las microfinanzas.

Dentro de este ecosistema, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) ocupan una posición especialmente relevante por su orientación hacia las micro y pequeñas empresas, los emprendedores y las familias, así como por su presencia territorial y cercanía con las economías locales. Su evolución muestra, además, cómo instituciones surgidas con una marcada vocación regional han fortalecido progresivamente sus modelos de gobierno, gestión de riesgos, transformación digital y sostenibilidad, ampliando su cobertura y capacidad de atención. La experiencia de **Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo (Caja Huancayo)** y **Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura (Caja Piura)** refleja esta trayectoria, al haberse consolidado como instituciones relevantes del sistema microfinanciero peruano y referentes en inclusión financiera, innovación y desarrollo económico y social.

En este marco se circunscribe la presente pasantía, orientada a conocer, desde una perspectiva práctica y estratégica, las experiencias y buenas prácticas desarrolladas por Caja Huancayo y Caja Piura frente a los principales desafíos y transformaciones del sector financiero. El programa permitirá analizar aspectos vinculados con gobierno corporativo, estrategia institucional, inclusión financiera, desarrollo económico local, transformación digital, gestión de riesgos, sostenibilidad, finanzas verdes e innovación, complementando el intercambio técnico con la observación directa de experiencias y procesos institucionales. De este modo, la pasantía busca favorecer la identificación de aprendizajes y prácticas susceptibles de adaptación a otros contextos institucionales de América Latina y el Caribe.

OBJETIVO

La pasantía tiene como objetivo ofrecer a los participantes una oportunidad para conocer, desde una perspectiva práctica y estratégica, las experiencias y buenas prácticas de la **Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo (Caja Huancayo)** y **Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura (Caja Piura)**. El programa combinará sesiones académicas, intercambio de experiencias y visitas técnicas, permitiendo comprender cómo instituciones líderes de las microfinanzas peruanas han enfrentado los desafíos de la transformación del sector financiero.

Durante las dos primeras jornadas de trabajo en Caja Huancayo (en la ciudad de Lima), los participantes podrán profundizar en temas como:

- ✓ Gobierno corporativo, modelo de negocio y estrategia institucional.
- ✓ Casos de éxito institucional
- ✓ Inclusión financiera y desarrollo económico local, con énfasis en poblaciones vulnerables y comunidades amazónicas.
- ✓ Estrategias de articulación con organismos
- ✓ Sostenibilidad, responsabilidad social y finanzas verdes como motor de desarrollo.
- ✓ Experiencias de impacto: Proyectos con impacto ambiental y social (ESG).
- ✓ Resultados e impactos de alianzas estratégicas y oportunidades de escalamiento hacia territorios vulnerables y amazónicos.

- ✓ Visitas técnicas y talleres integradores en ecosistemas empresariales emblemáticos.

Por su parte, durante la tercera y cuarta jornada de trabajo en Caja Piura (en la Ciudad de Piura), los participantes podrán profundizar en temas como:

- ✓ Gobierno corporativo y estrategia institucional.
- ✓ Transformación digital e innovación aplicada a las microfinanzas.
- ✓ Inclusión financiera como herramienta para el desarrollo económico y social.
- ✓ Gestión de la sostenibilidad con enfoque ambiental, social y de gobernanza (ESG).
- ✓ Estrategias para el fortalecimiento económico de poblaciones vulnerables, con especial énfasis en la inclusión financiera de la mujer.
- ✓ Experiencia de adquisición e integración de Caja Sullana por parte de la Caja Piura, abordando los principales retos, decisiones estratégicas, resultados obtenidos y lecciones aprendidas.
- ✓ Visitas técnicas a una agencia modelo y a la oficina principal de Caja Piura para conocer la aplicación práctica de sus procesos operativos, comerciales y de atención al cliente.

PROGRAMA DE ACTIVIDADES

La pasantía se desarrollará durante 4 días, en dos ciudades del Perú:

- 19 y 20 de octubre de 2026 – Lima: Intercambio de experiencias con **Caja Huancayo**.
- 21 y 22 de octubre de 2026 – Piura: Intercambio de experiencias con **Caja Piura**.

PRIMERA FASE: Intercambio de experiencias con Caja Huancayo

Primer día: lunes 19 de octubre de 2026

Hora	Actividad	Subtemas
09:00 - 09:30	Registro y Bienvenida	• Bienvenida institucional • Objetivos de la pasantía. • Contexto de las microfinanzas y su rol en el desarrollo económico del Perú.
09:30 - 11:00	Introducción corporativa y Modelo de Negocio de Caja Huancayo	Se presentará a Caja Huancayo, abordando su propósito y aspiración, la estrategia institucional, su impacto y posicionamiento, así como su rol en la inclusión financiera. Asimismo, se destacará su plan de expansión geográfica y su contribución al desarrollo económico y social. Se expondrán los objetivos estratégicos de mediano y largo plazo de crecimiento sostenible, rentabilidad y gestión de riesgos.
	Casos de Éxito	Se pondrá en conocimiento las acciones desarrolladas por Caja Huancayo, destacando los logros alcanzados en el marco del reconocimiento <i>Great Place to Work</i> (GPTW); las iniciativas implementadas para la obtención de la certificación de Huella de Carbono; las acreditaciones en materia de calidad; así como el fortalecimiento de la cultura institucional y el desarrollo de capacidades a través de la Universidad Corporativa orientada a sus colaboradores.
	Resultados e impactos	Resultados e impactos generados por las alianzas y el financiamiento colaborativo, así como oportunidades de escalamiento hacia otros territorios vulnerables.

Hora	Actividad	Subtemas
		Crecimiento de colocaciones y rentabilidad, gestión integral del riesgo y calidad de cartera.
11:00 - 11:15	Coffe Break	
11:15 - 01:00	Estrategia Institucional en Zonas de la Amazonía del Perú	<u>Inclusión financiera y dinamización del desarrollo económico:</u> Priorización en la expansión de servicios financieros en zonas amazónicas, acompañada de programas de educación financiera que fortalezcan las capacidades de los usuarios. Productos con enfoque social que respondan a las necesidades específicas de las comunidades, contribuyendo al crecimiento económico local y al fortalecimiento de emprendimientos. Para ello se dará a conocer las estrategias implementadas en el Datem del Marañón, teniendo la presentación la experiencia de impacto con El caso de la Asociación de Productores SHAKAIM.
13:00 - 15:00	Almuerzo libre	
15:00 - 17:30	Visita In Situ al Emporio comercial Gamarra y taller integrador	- Recorrido guiado para mostrar el servicio de mejoramiento del Complejo Indoamérica y Parque de El Emprendedor, - Taller Integrador sobre lecciones aprendidas del Emporio comercial Gamarra: conversatorio con emprendedores quienes darán a conocer las características del ecosistema empresarial y casos de éxito.
17:30 - 17:45	Cierre del día	Reflexiones finales

Segundo día: martes 20 de octubre de 2026

Hora	Actividad	Subtemas
09:00 - 10:30	Inclusión Financiera y desarrollo a nivel nacional	Incluye el diseño de mecanismos de atención inclusiva en agencias, con especial énfasis en clientes en situación de vulnerabilidad, personas quechuahablantes y otros grupos con barreras de acceso, para garantizar un servicio equitativo, accesible y culturalmente pertinente, que contribuya a reducir brechas sociales y económicas.
	Estrategias de articulación con organismos	Estrategias de articulación con el BID Invest, Fundación CODESPA, The Palladium Group y otros aliados y las estrategias Comerciales para el crecimiento de colocaciones y rentabilidad.

Hora	Actividad	Subtemas
10:30 - 12:00	Sostenibilidad, finanzas verdes y responsabilidad social	Se dará a conocer los principales resultados alcanzados en materia de sostenibilidad a lo largo del tiempo y las microfinanzas como motor de desarrollo sostenible, promoviendo productos financieros inclusivos. Asimismo, se destacará la importancia de integrar criterios ambientales y sociales en el modelo de negocio, impulsando líneas de financiamiento responsables que generen valor económico, social y ambiental y productos financieros responsables y finanzas verdes como motor de desarrollo sostenible.
12:00 - 12:45	Experiencias de impacto	El caso de <i>Crediyaku</i> Amazónico, Emprande Mujer y Wash y Bioeconomía constituyen evidencia de cómo el acceso a servicios financieros adecuados puede generar mejoras sostenibles en la calidad de vida y en el desarrollo productivo de las comunidades.
12:45 - 13:00	Cierre del día	Reflexiones finales
Tarde	Viaje de los participantes a la ciudad de Piura	

SEGUNDA FASE: Intercambio de experiencias con Caja Piura

Tercer día: miércoles 21 de octubre de 2026

Hora	Actividad	Subtemas
8:00 - 8:30	Registro de participantes	• Acreditación y entrega de material institucional.
8:30 - 09:00	Inauguración	• Bienvenida institucional • Objetivos de la pasantía. • Importancia de la cooperación entre instituciones microfinancieras.
09:00 - 10:00	Gobierno Corporativo	• Modelo de gobierno corporativo en Caja Piura. • Rol del Directorio y la Gerencia. • Gestión ética y transparencia. • Toma de decisiones estratégicas.
10:00 - 10:15	Coffee Break	
10:15 - 11:15	Transformación digital	• Estrategia de transformación digital. • Canales digitales. • Innovación en productos y servicios. • Experiencia del cliente.
11:15 - 13:00	Desafíos del sistema microfinanciero	• Evolución del mercado microfinanciero. • Perspectivas del sistema financiero peruano.

Hora	Actividad	Subtemas
13:00 - 15:00	Almuerzo institucional	
15:00 - 15:50	Enfoque social y comunitario	• Propósito social de Caja Piura. • Estrategias de comunicación con impacto social.
03:50 - 16:50	Inclusión financiera y fortalecimiento económico de la mujer	• Productos financieros inclusivos. • Estrategias para reducir brechas de acceso. • Casos de éxito. • Resultados obtenidos.
04:50 - 17:00	Coffee Break	
05:00 - 18:00	Sostenibilidad y Gestión ASG	• Estrategia de sostenibilidad. • Gestión ambiental. • Impacto social.
06:00 - 18:30	Panel de diálogo	• Lecciones aprendidas. • Buenas prácticas replicables. • Espacio de preguntas e intercambio de experiencias.
	Clausura de la primera jornada	Resumen de aprendizajes y agenda del segundo día.

Cuarto día: jueves 22 de octubre de 2026

Hora	Actividad	Subtemas
08:00 - 09:00	Traslado a Agencia Sullana Principal	• Organización de grupos e indicaciones para la visita técnica.
09:00 - 11:00	Visita técnica a Agencia Sullana Principal	• Estrategia de adquisición de Caja Sullana. • Integración operativa y comercial. • Principales resultados y lecciones aprendidas.
11:00 - 12:00	Retorno a la ciudad de Piura	
12:00 - 13:00	Visita Institucional a la Oficina Principal de Caja Piura.	
13:00 a 13:30	Retorno al local del evento	
13:30 a 14:00	Clausura	• Entrega de certificados. • Palabras de cierre. • Fotografía oficial.

ENFOQUE METODOLÓGICO

La pasantía se desarrollará bajo una metodología teórico-práctica, orientada al aprendizaje colaborativo y al intercambio de experiencias entre los participantes y los especialistas de Caja Huancayo y Caja Piura.

El programa combinará:

- **Conferencias especializadas**, a cargo de directivos y funcionarios, quienes compartirán experiencias, estrategias y buenas prácticas implementadas en la institución.
- **Presentación de casos de éxito**, que permitirán conocer los desafíos, procesos y resultados alcanzados en temas de inclusión financiera, transformación digital, sostenibilidad, gobierno corporativo e integración institucional.
- **Paneles de diálogo e intercambio de experiencias**, promoviendo la reflexión, el análisis y el aprendizaje entre representantes de diferentes instituciones financieras.
- **Visitas técnicas**, que brindarán a los participantes la oportunidad de observar en campo la aplicación de los modelos de atención, procesos operativos y estrategias comerciales desarrolladas.
- **Espacios de *networking***, orientados a fortalecer la cooperación, el intercambio de conocimientos y la generación de alianzas entre las instituciones participantes.

Esta metodología permitirá integrar los conocimientos adquiridos con la observación de experiencias reales, favoreciendo la transferencia de buenas prácticas y su adaptación a los diferentes contextos institucionales de los participantes.

PERFIL DE PARTICIPANTES

Esta pasantía representa un espacio de aprendizaje e intercambio de alto nivel, orientado a directivos, gerentes, funcionarios y profesionales de instituciones financieras de América Latina interesados en conocer experiencias exitosas que puedan ser adaptadas a sus propios contextos institucionales, promoviendo la innovación, la cooperación regional y el fortalecimiento de sistemas financieros más inclusivos, sostenibles y resilientes.

BENEFICIOS

- ✓ Conferencias a cargo de personas especialistas de Caja Huancayo y Caja Piura.
- ✓ Sesiones prácticas enfocadas en el intercambio de experiencias y la identificación de soluciones innovadoras.
- ✓ Visitas de campo en las 2 sedes de la pasantía.
- ✓ Espacios de *networking* con ejecutivos y ejecutivas de bancos de desarrollo de América Latina y el Caribe.
- ✓ Acceso a material de apoyo presentado por las personas expositoras (presentaciones y documentos).
- ✓ Certificado de participación otorgado por ALIDE, Caja Huancayo y Caja Piura.

INVERSIÓN

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">➤ US\$640 por participante (institución miembro de ALIDE)➤ US\$795 por participante (institución no miembro de ALIDE) |
|--|

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones, impuestos y retenciones propios del país de procedencia del participante. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada.

Para efectuar el pago, se debe realizar por intermedio de:

➤ Depósito o transferencia bancaria:

Para instituciones en el Perú: Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú.

Para instituciones de otros países: Transferencia bancaria a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue – 34th floor, New York NY 10022, U.S.A., Tel. +1-646 845-3700. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33.

REQUERIMIENTOS DE VIAJE

Los gastos de los boletos aéreos (vuelo internacional a Lima y vuelo nacional a la ciudad de Piura), alojamiento y manutención (traslados y alimentación) en las ciudades de Lima y Piura, deberán ser cubiertos por la institución a la que se encuentren adscritas las personas participantes o, en su defecto, por la persona interesada.

ALOJAMIENTOS SUGERIDOS

En Lima:

HOTEL IBIS STYLES LIMA SAN ISIDRO	
Costo habitación	Desde USD 75 + Servicio + 18% IGV
Dirección	Calle Micaela Bastidas 190, San Isidro, Lima, Perú
Web	Hotel Ibis Styles San Isidro

En Piura.

HOTEL LOS PORTALES PIURA	
Costo habitación	Desde USD 54 + Servicio + 18% IGV
Dirección	Libertad 875, Piura, Perú
Web	Hotel Los Portales Piura
Persona de contacto	Grecia Alosilla Rodriguez
Teléfono	+511 611 9001 / Ext: 4520
Celular	+51931792650
Correo electrónico	galosilla@hotelcountry.com , corporativogrupos@losportales.com.pe
Observaciones	Incluye desayuno, asimismo, las reservas deberán ser solicitadas al correo a los correos indicados líneas arriba con el asunto ALIDE

SEMBLANZAS DE INSTITUCIONES ORGANIZADORAS



Con sus 38 años de vida institucional, Caja Huancayo se ha consolidado como una empresa sólida y con una fuerte presencia de marca a nivel del sistema microfinanciero peruano y un referente en inclusión financiera, contribuyendo al acceso a servicios financieros para miles de emprendedores, micro, pequeñas y medianas empresas, así como familias en todo el país.

A lo largo de su trayectoria, la institución ha desarrollado un modelo de gestión orientado a la sostenibilidad, la innovación tecnológica, la transformación digital y la cercanía con sus clientes, promoviendo soluciones financieras que impulsan el desarrollo económico y social de las comunidades donde opera. Su crecimiento sostenido ha sido posible gracias a una estrategia basada en la solidez institucional, la gestión eficiente de riesgos, la innovación permanente y el fortalecimiento del talento humano.

Caja Huancayo ha desarrollado proyectos de impacto social reafirmando su compromiso con la sostenibilidad y la mejora de la calidad de vida de las comunidades.

La institución también ha fortalecido su gestión del talento mediante la creación de la Universidad Corporativa Caja Huancayo, consolidando su liderazgo en formación y desarrollo de competencias. www.cajahuancayo.com.pe



Con más de 44 años de experiencia, Caja Piura se ha consolidado como una de las principales instituciones del sistema microfinanciero peruano y un referente en inclusión financiera, impulsando el acceso a servicios financieros para miles de emprendedores, micro y pequeñas empresas, y familias en todo el país.

A lo largo de su trayectoria, la institución ha desarrollado un modelo de gestión orientado a la sostenibilidad, la innovación, la transformación digital y la cercanía con sus clientes, promoviendo soluciones financieras que contribuyen al desarrollo económico y social de las comunidades donde opera. Su crecimiento sostenido ha sido posible gracias a una estrategia basada en el fortalecimiento del gobierno corporativo, la gestión eficiente de riesgos, la innovación tecnológica y el desarrollo permanente del talento humano.

Uno de los hitos más importantes de su historia reciente ha sido la adquisición del bloque patrimonial de Caja Sullana, una operación estratégica de gran relevancia para el sistema financiero peruano. Este proceso implicó la integración de infraestructura, cartera de clientes, procesos operativos y equipos de trabajo, permitiendo fortalecer la presencia institucional, generar eficiencias operativas, ampliar la cobertura geográfica y consolidar la solidez financiera de Caja Piura. La experiencia constituye hoy un importante caso de estudio sobre integración organizacional, gestión del cambio y crecimiento sostenible dentro del sector microfinanciero. www.cajapiura.pe



Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE), es el organismo internacional que representa a las instituciones que financian el desarrollo en América Latina y el Caribe. Fue creada en 1968 y tiene su sede en Lima, Perú. Está conformada por más de 80 instituciones que financian el desarrollo en América Latina, El Caribe, y en diversos países extrarregionales; y por organismos internacionales. ALIDE brinda servicios de asesoría, pasantías, capacitación, información y estimula el intercambio sobre buenas prácticas en banca y finanzas para el desarrollo. www.alide.org

INSCRIPCIONES

Las inscripciones estarán abiertas hasta el lunes 5 de octubre de 2026. El proceso de inscripción se realizará completando el siguiente formulario en línea, disponible haciendo clic [\[aquí\]](#).

INFORMES Y CONSULTAS

Benjamin Carbajal

Jefe de la Unidad de Asistencia Técnica y Pasantías

E-mail: bcarbajal@alide.org

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211, San Isidro, Lima 15047, Perú

Web: www.alide.org