



# MEMORIA ANUAL 2017

# CONTENIDO

1.	Carta del Presidente	3
2.	Misión y Visión	6
3.	Fundadores	8
4.	Asociados	9
5.	Directorio	11
6.	Comité de Gerentes Generales 2017	14
7.	Plana Gerencial	16
8.	Directivas de Comités Especializados	17
9.	Comisiones	20
10.	Representación Institucional	22
11.	Great Place to Work	24
12.	Actividad institucional	26
	■ Eventos 2017 ferias y congresos	33
13.	La Economía y el sistema financiero	42
14.	Servicios ASBANC	60
	■ Área de Estudios Económicos	61
	■ Gerencia Comercial	65
15.	Gerencia de Operaciones	68
16.	Sistema de Relaciones con el Consumidor – SCR	80
17.	Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)	102
18.	Estados Financieros	108

# CARTA DEL PRESIDENTE

Señores Asociados

Si bien el 2017 fue un año particularmente agitado para el Perú, fue especial para nuestra institución. Cumplimos 50 años de servicio al país y fuimos seleccionados entre las mejores empresas para trabajar en el Perú por la organización internacional Great Place to Work. Y como todos los anteriores, fue un año de intenso trabajo, pero también de grandes logros.

Así, luego de recorrer un largo camino de cuatro años para concretar el inicio de nuestro programa de Oxl para la construcción y equipamiento de 500 comisarías a nivel nacional, empezamos los trabajos con la construcción de las primeras 11 comisarías al norte del país en noviembre, labores que inspeccionaremos en un primer viaje que realizaremos a inicios del próximo año a la División Policial de Paján (La Libertad). Este es el primer paso de una ambiciosa iniciativa que comprenderá la construcción de por lo menos 500 comisarías a nivel nacional, y una inversión de mil millones de dólares en los próximos cuatro años.

Debo reconocer que, mirando en retrospectiva, este logro me genera una gran satisfacción personal pues, como anuncié a mediados del 2017, el 2018 será mi último año en la presidencia de Asbanc y tenía el sueño de dejar encaminado este proyecto que beneficiará al país. Y es que, además, debo decir con orgullo que, con él, nos hemos convertido en el único gremio privado que, haciendo uso del



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

mecanismo de Obras por Impuestos, ha contribuido de forma tan contundente a la demanda nacional para mejorar la seguridad ciudadana.

Pero me enorgullece también ver cómo Asbanc viene creciendo internamente como institución, lo que quedó demostrado con nuestro ingreso al ranking de las 50 mejores empresas de Great Place to Work en su categoría; un reconocimiento que es producto del esfuerzo de cada uno de los integrantes del gran grupo humano que lidera Adrián Revilla.

Habiendo dedicado estas primeras líneas a los éxitos conseguidos por Asbanc en los planos de la responsabilidad social y de la gestión humana, quiero referirme ahora a la marcha del sector financiero en el 2017, un periodo en el cual no fue ajeno a los vaivenes políticos relacionados con una de las más intrincadas redes de corrupción conocidas en Latinoamérica, situación que no solo ha ido desnudando la fragilidad institucional de nuestro país sino que representó un fiero golpe contra empresariado peruano honesto y trabajador. Y es que a partir de ese hecho, la suspicacia y desconfianza fueron el pan de cada día de durante el 2017, lo que provocó que termináramos el año no solo con un debilitamiento progresivo de los índices de confianza y optimismo sino también de las inversiones, hechos cuyas consecuencias todavía no pueden ser cuantificadas pero que, definitivamente, generarán un retraso en nuestro desarrollo como país.

El sector financiero, lo recalco, no ha estado ajeno a estos hechos y a sus consecuencias. Porque, como lo recordamos siempre, la situación del país, sea positiva o negativa, siempre influye en la industria bancaria. En ese contexto, y aun cuando las proyecciones de crecimiento económico del Perú son hoy mucho más conservadoras que en años anteriores, nuestras expectativas positivas como institución siguen vigentes, así como nuestro compromiso para seguir contribuyendo al desarrollo del país.

En esa línea, y precisamente como parte de ese esfuerzo, no nos cansaremos de condenar firmemente y en todos los idiomas, cualquier acto de corrupción, venga de donde venga. Y por eso, también, como Asbanc, no solo rechazamos y



“

**S/ 245,552 millones,  
monto que significó una  
tasa de crecimiento anual  
de 5.48%.**

”

rechazaremos siempre actos delincuenciales de cualquier tipo, sino que instamos a nuestras autoridades firmeza y responsabilidad para combatirlos, respeto al Estado de Derecho y aplicación de las leyes a todos los peruanos por igual. Porque, como lo han probado diversas experiencias, la aplicación antojadiza y personalizada de las leyes, lo único que genera es caos y descontrol.

En el marco de esa situación política crítica por la que atravesó el país en el 2017, sin embargo, es importante resaltar que la banca continuó apoyando el desarrollo económico nacional. Así, a diciembre, el saldo de los créditos otorgados por las empresas bancarias privadas a todos los sectores económicos sumó S/ 245,552 millones, monto que significó una tasa de crecimiento anual de 5.48% –con tipo de cambio constante–, la más alta de los 16 meses previos a esa fecha. Por otro lado, la mora, indicador muy sensible en nuestra actividad, mantuvo cierta estabilidad durante el año, habiendo fluctuado entre 2.96% y 3.15% en el periodo.

En ese contexto, la labor de nuestro gremio a lo largo del año se orientó a ejecutar acciones orientadas a promover la actividad bancaria, para lo que trabajó en dos frentes. En interno, creando e innovando productos orientados a ofrecerle mejores servicios a la industria financiera. Y en el frente externo, a través

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ESTADOS FINANCIEROS



“

**Mi agradecimiento a  
todos por el apoyo  
brindado en estos  
11 años.**

”

del CEFI (Centro de Educación Financiera) de Asbanc y el SRC (Sistema de relaciones con el Consumidor), trabajando en diversos proyectos para promover el acercamiento del sistema a los usuarios financieros en el esfuerzo por lograr una mayor inclusión financiera. Así, por ejemplo, durante el 2017 continuamos y ampliamos la ejecución del proyecto “Finanzas en mi Colegio”, el cual ha beneficiado ya a más 31,000 estudiantes de 3ro, 4to y 5to de secundaria en siete regiones del país, así como a 372 docentes de 150 instituciones educativas, en apoyo al trabajo que realiza el Ministerio de Educación.

Igualmente, plenamente conscientes de que la lucha contra la inseguridad ciudadana es un clamor popular, durante el 2017 continuamos brindando nuestro apoyo decidido a las instituciones dedicadas a combatirla. En ese sentido, en mayo del 2017 suscribimos el nuevo convenio con el Ministerio del Interior para apoyar a la Policía Nacional del Perú con donaciones de equipos y capacitaciones para el personal policial. De esta manera, consolidamos la relación de más de 30 años de vigencia entre la PNP y el gremio bancario. Asimismo, suscribimos un convenio de cooperación con la Marina de Guerra del Perú que permitirá una coordinación fluida para garantizar la seguridad de la información y la seguridad informática en ambas instituciones.

Enumerar todas las acciones que hemos desarrollado como en el 2017 requeriría extenderme demasiado. Lo que les puedo asegurar, sin embargo, es que cada una de ellas –que encontrarán detalladas en esta memoria–, ha requerido el esfuerzo y el trabajo articulado de cada uno de nuestros asociados y de quienes forman parte de Asbanc; y que todas han apuntado a convertir a nuestro gremio en una institución referente del sector no solo en el país, sino en Latinoamérica. Y, déjenme decirlo, estoy seguro de que vamos por buen camino.

Dicho esto, dado que esta es mi última carta a los asociados a través de una memoria anual, deseo que sea portadora de mi agradecimiento a todos por el apoyo brindado en estos 11 años. Me voy con sentimientos encontrados, pero con la convicción de que he dado lo mejor de mí para que Asbanc siga avanzando por la senda del crecimiento y siga siendo una organización líder en el país sobre la base de la unión y confraternidad de sus agremiados.

Finalmente, quiero darle mi especial agradecimiento a Eduardo Torres Llosa, presidente del Comité de Gerentes Generales, y a Sandro Fuentes, mi vicepresidente, sin cuyos aportes y comentarios no hubiera sido posible llevar adelante la presidencia de Asbanc.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## VISIÓN

Representar a las entidades privadas del sector financiero, velando por el desarrollo sostenible del sistema financiero y del país.

## VISIÓN Y MISIÓN

## MISIÓN

Ejercer de articulador entre las instituciones financieras del país, identificando, desarrollando y administrando aspectos de interés común a las mismas, para su promoción y desarrollo.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## INTEGRIDAD

Obramos con rectitud, respeto y honradez. Nuestras acciones y opiniones son coherentes.

## COMPROMISO

Hacemos propios los objetivos de la organización transformándolos en un compromiso país.

## VALORES

## VOCACIÓN DE SERVICIO

Todas nuestras acciones están orientadas a servir a nuestros clientes internos y externos.

## INNOVACIÓN

Desafiamos el status quo buscando nuevas y mejores formas de hacer las cosas.

# FUNDADORES<sup>1</sup>

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

## FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

GUILLERMO WIESE DE OSMA	Banco Wiese
CARLOS PALACIOS VILLACAMPA	Banco de Lima
ENRIQUE AYULO PARDO	Banco de Crédito del Perú
JOSÉ MORALES URRESTI	Banco Unión
FELIPE AYULO PARDO	Banco Internacional del Perú
MARIANO IGNACIO PRADO	Banco Popular del Perú
MANUEL ELGUERA	Banco Gibson S.A.
MARCOS PERELMAN COIFMAN	Banco del Progreso
VÍCTOR ASPÍLLAGA DELGADO	Banco Comercial del Perú
MARVI GARDNER	Banco Continental
LAIN CRECHIN	The Royal Bank of Canada
CHED RISTICH	The Bank of Tokio
JONH M. HENNESSY	The First National City Bank
ARCHIBALD BUCHANAN	Banco de Londres y América del Sur

<sup>1</sup> ASBANC se constituyó en enero de 1967 e inició operaciones el 22 de junio de 1967.

# ASOCIADOS

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

## ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## SOCIOS

BANCOS	AÑO DE FUNDACIÓN
 BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ	1889
 INTERBANK	1897
 CITIBANK DEL PERÚ	1920
 SCOTIABANK DEL PERÚ	1943
 BBVA CONTINENTAL	1951
 BANCO DE COMERCIO	1967
 BANCO FINANCIERO DEL PERÚ	1986
 BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	1991
 BANCO FALABELLA PERÚ	1996
 MIBANCO, BANCO DE LA MICROEMPRESA	1998
 BANCO RIPLEY DEL PERÚ	1999
 BANCO GNB PERÚ	2006
 BANCO SANTANDER PERÚ	2007
 DEUTSCHE BANK (PERÚ)	2007
 BANCO AZTECA DEL PERÚ	2008
 BANCO CENCOSED	2012
 JP MORGAN – BANCO DE INVERSIÓN	XXXX

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

**ASOCIADOS**

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## SOCIOS ADHERENTES

EMPRESAS FINANCIERAS	AÑO DE FUNDACIÓN
 CREDISCOTIA FINANCIERA	1994
 FINANCIERA TFC	1997
 COMPARTAMOS FINANCIERA	1997
 FINANCIERA CONFIANZA	1998
 FINANCIERA QAPAQ	2009

SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS MUTUOS	AÑO DE FUNDACIÓN
 FONDOS SURA SAF	2004

# CONSEJO DIRECTIVO DE ASBANC<sup>2</sup>

## 2016 - 2019

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

### DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR - SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

### PRESIDENTE

OSCAR RIVERA RIVERA

Presidente del Directorio – ASBANC

### VICEPRESIDENTE

SANDRO FUENTES ACURIO

Presidente del Directorio – BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS

### MIEMBROS

DIONISIO ROMERO PAOLETTI

Presidente del Directorio - BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ

CARLOS RODRÍGUEZ PASTOR PERSIVALE

Presidente del Directorio - INTERBANK

MIGUEL UCCELLI LABARTHE

Vicepresidente del Directorio - SCOTIABANK DEL PERÚ

MARIO FARREN RISOPATRÓN

Director - Gerente General - CITIBANK DEL PERU

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

**DIRECTORIO**

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



**ALEX FORT BRESCIA**

Presidente del Directorio - BBVA CONTINENTAL

**CARLOS ADRIÁN LINARES PEÑALOZA**

Presidente del Directorio - BANCO DE COMERCIO

**JORGE GRUENBERG SCHNEIDER**

Presidente del Directorio - BANCO FINANCIERO DEL PERÚ

**JUAN FERNANDO CORREA MALCHOWSKI**

Presidente del Directorio - BANCO FALABELLA PERU

**NORBERTO ROSSI**

Director - BANCO RIPLEY PERU

**HUBERT DE LA FELD GIRARD | Desde Octubre 2017**

Director - BANCO GNB PERÚ

**GONZALO ECHEANDÍA BUSTAMANTE**

Vicepresidente del Directorio y Gerente General - BANCO SANTANDER PERU

**JOSÉ ALBERTO BALBUENA BALBUENA**

Presidente del Directorio - BANCO AZTECA DEL PERU

**PATRICIO RIVAS DE DIEGO | Desde Abril 2017**

BANCO CENCOSUD

# COMITÉ EJECUTIVO DEL CONSEJO DIRECTIVO<sup>3</sup>

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

## DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## PRESIDENTE

OSCAR RIVERA RIVERA

## VICEPRESIDENTE

SANDRO FUENTES ACURIO

BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS

## SECRETARIO

ADRIÁN REVILLA VERGARA

## MIEMBROS

ALEX FORT BRESCIA

BBVA CONTINENTAL

DIONISIO ROMERO PAOLETTI

BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ

JORGE GRUENBERG SCHNEIDER

BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS

# COMITÉ DE GERENTES GENERALES<sup>4</sup>

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

**COMITÉ DE GERENTES  
GENERALAES 2017**

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## PRESIDENTE

EDUARDO TORRES LLOSA VILLACORTA

BBVA CONTINENTAL

## MIEMBROS

WALTER BAYLY LLONA

BANCO DE CREDITO DEL PERÚ

MIGUEL UCELLI LABARTHE

SCOTIABANK PERÚ

ESTEBAN HURTADO LARREA

BANCO FINANCIERO DEL PERÚ

ARON KIZNER ZAMUDIO

BANCO DE COMERCIO

JUAN CARLOS GARCÍA VIZCAÍNO

BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

**COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017**

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

LUIS FELIPE CASTELLANOS LÓPEZ TORRES

INTERBANK

MARIO FARREN RISOPATRÓN

CITIBANK DEL PERÚ

HUMBERTO JAVIAR ICHAZO BARDALES | Desde Octubre 2017

PERCY URTEAGA CROVETTO | Hasta Septiembre 2017

MIBANCO, BANCO DE LA MICROEMPRESA

CHRISTIAN PONCE VILLAGÓMEZ

BANCO FALABELLA PERÚ

RENÉ JAIME FARACH

BANCO RIPLEY PERÚ

JOSÉ CASTILLO DEZA | a.i. Desde Octubre 2017

RAFAEL LLOSA BARRIOS | Hasta Octubre 2017

BANCO GNB PERÚ

GONZALO ECHANDÍA BUSTAMANTE

BANCO SANTANDER PERÚ

JULIO CÁCERES ALVIS

BANCO AZTECA DEL PERÚ

JUAN CARLOS ARRIBAS VELAZCO | Desde Abril 2017

J.P. MORGAN – BANCO DE INVERSIÓN

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

**PLANA GERENCIAL**

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



## PLANA **GERENCIAL**

**ADRIÁN REVILLA VERGARA**

**GERENTE GENERAL**

**ALBERTO MORISAKI CÁCERES**

**GERENTE DE ESTUDIOS ECONÓMICOS**

**MIGUEL VARGAS ASCENZO**

**GERENTE DE ADMINISTRACIÓN**

**EVA CÉSPEDES CORREA**

**DIRECTORA DEL SISTEMA DE RELACIONES CON EL CONSUMIDOR  
DEFENSOR DEL CLIENTE FINANCIERO**

**GLORIA MALCA PAREDES**

**GERENTE DE COMERCIAL**

**GIOVANNI PICHLING ZOLEZZI**

**GERENTE DE OPERACIONES**

**PATRICIA BARREDA MEYER**

**GERENTE DE GESTIÓN INSTITUCIONAL**

# DIRECTIVAS DE COMITÉS ESPECIALIZADOS

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



## COMITÉ DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO

Presidente	JOSÉ ANTONIO AGUIRRE MAYOR - Banco de Crédito del Perú
1° Vicepresidente	HUGO PALOMINO FORSBERG – Banco Interamericano de Finanzas
2° Vicepresidente	ANTONIO ROSALES RIVAS - BBVA Continental

## COMITÉ DE AUDITORES INTERNOS

Presidente	ELBIA CASTILLO CALDERÓN - Scotiabank Perú
1° Vicepresidente	JORGE MALDONADO ALARCÓN - Interbank
2° Vicepresidente	JOSÉ ESPÓSITO LI-CARRILLO - Banco de Crédito del Perú

## COMITÉ DE BANCA SEGUROS

Presidente	AUGUSTO MIRÓ QUESADA PFLUCKER - Interbank
1° Vicepresidente	DANTE LINDLEY ARRIETA - Banco de Crédito del Perú

## COMITÉ DE COMERCIO EXTERIOR

Presidente	AUGUSTO MERKT LUJÁN - Banco de Crédito del Perú
1° Vicepresidente	ANA CECILIA DEL CASTILLO LIZÁRRAGA – Banco Interamericano de Finanzas

## COMITÉ DE CONTADORES

Presidente	CARLOS LOO PUN - BBVA Continental
1° Vicepresidente	PAMELA PINO DE LAS CASAS - Scotiabank Perú

## COMITÉ DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Presidente	MANUEL SOLÍS DE LA TORRE - Banco Financiero del Perú
1° Vicepresidente	YVETTE BLANCO TOVAR - Banco de Crédito del Perú
2° Vicepresidente	MARÍA PÍA GARCÉS NEGRI - Interbank

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

**DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS**

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



#### COMITÉ DE DERECHO BANCARIO

Presidente	ENRIQUETA GONZÁLEZ PINEDO - BBVA Continental
1° Vicepresidente	GUILLERMO MORALES VALENTÍN - Banco de Crédito del Perú
2° Vicepresidente	FRANCISCO RIVADENEIRA GASTAÑETA - Scotiabank Perú
3° Vicepresidente	CÉSAR SAAVEDRA ÁRIAS - Banco Ripley Perú

#### COMITÉ DE EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

Presidente	GABY CÁRDENAS QUEZADA – Mi Banco, Banco de la Microempresa
1° Vicepresidente	JOSÉ ANTONIO BOLUARTE – Banco de Crédito del Perú

#### COMITÉ DE FINANZAS Y TESORERÍA

Presidente	RENATO REYES CHACÓN - Banco Ripley Perú
1° Vicepresidente	ALBERTO HUASASQUICHE MONTOYA - Interbank
2° Vicepresidente	JAVIER STEINDL BALESTRA - BBVA Continental

#### COMITÉ DE OFICIALES DE ATENCIÓN AL USUARIO

Presidente	JOSÉ LUIS O'CONNOR RIGLOS - Banco de Crédito del Perú
1° Vicepresidente	OMAR QUINTANA MURILLO - Interbank
2° Vicepresidente	YURI CAMPOS ZELADA - BBVA Continental

#### COMITÉ DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO

Presidente	JUAN BRAVO FLORES – Banco Interamericano de Finanzas I Hasta Mayo 2017
1° Vicepresidente	EDWIN CALDERÓN FUENTES - BBVA Continental
2° Vicepresidente	MELINA GAMBOA BUENDÍA - Banco Cencosud

Presidente	EDWIN CALDERÓN FUENTES - BBVA Continental   Desde junio 2017
1° Vicepresidente	AMÉRICO VIDALÓN SEVILLA - Banco de Comercio
2° Vicepresidente	JOSÉ PAZ PORTOCARRERO - Banco Falabella

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

**DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS**

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

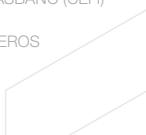
SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



#### COMITÉ DE OPERACIONES

Presidente	RICARDO NAVARRO HERNÁNDEZ - Banco de Crédito del Perú
1° Vicepresidente	ROSARIO CAMACHO SALINAS - BBVA Continental
2° Vicepresidente	JOSÉ ECHEVARRÍA ZÁRATE - Scotiabank Perú

#### COMITÉ DE RECURSOS HUMANOS

Presidente	KARINA BRUCE DE RAMSEY - BBVA Continental
1° Vicepresidente	MÁRIO BALLÓN GARCÍA - Banco de Comercio

#### COMITÉ DE RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ

Presidente	LUIS CACHAY HUAMÁN - Scotiabank Perú
1° Vicepresidente	PÉRCY CHÁVEZ CANGAHUALA - Banco Ripley Perú
2° Vicepresidente	BELISARIO MORÁN VÁSQUEZ - Banco Financiero del Perú

#### COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL

Presidente	MARÍA ELIZAETH VALDIVIA ARIAS - BBVA Continental
1° Vicepresidente	MARCO SALSI VIZQUERRA - Banco de Crédito del Perú
2° Vicepresidente	PAUL PACHECO RIVADENEYRA - Banco Financiero del Perú

#### COMITÉ DE SERVICIOS A EMPRESA

Presidente	RAFAEL ZORRILLA PRIORI - Banco Financiero del Perú
1° Vicepresidente	ADOLFO TORRES ZEGARRA - Scotiabank Perú

#### COMITÉ DE TRIBUTARIAS

Presidente	HENRY LUNA CUADROS - Interbank
1° Vicepresidente	FEDERICO CANTURINI PASQUINELLI - BBVA Continental
2° Vicepresidente	VERÓNICA CHANG MILLA - Banco de Crédito del Perú

# COMISIONES

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



## COMISIÓN DE FIDEICOMISOS

Presidente	OMAR RASHID - Citibank del Perú
1° Vicepresidente	FELIPE GOICOCHEA DE BENITO - Interbank

## COMISIÓN TÉCNICA LABORAL

Presidente	JUAN CARLOS KAM CHONG - Banco de Crédito del Perú   Hasta mayo 2017
1° Vicepresidente	HENRY CACHO MONDOÑEDO - Crediscotia Financiera
2° Vicepresidente	MARÍA CAROLINA LIBIO - Scotiabank Perú

## Presidente JOSÉ AZALDEGUI KLEIMANN - BBVA Continental | Desde junio 2017

1° Vicepresidente	JUAN CARLOS KAM CHONG - Banco de Crédito del Perú
2° Vicepresidente	JUAN PABLO VELARDE ZAPATER - Scotiabank Perú

## COMISIÓN CONTINUIDAD DE NEGOCIOS

Presidente	AMALIA LLONTOP PRESA - Banco de Crédito del Perú
1° Vicepresidente	MANUEL SANTA CRUZ CARRILLO - Banco Financiero del Perú
2° Vicepresidente	WILLY HIDALGO ADRIANZEN - Interbank

## COMISIÓN BASILEA

Presidente	DANTE TOSO ÁRIAS - Banco de Crédito del Perú
1° Vicepresidente	RAFAEL CASTAÑEDA TIRADO - Interbank

## COMISIÓN FATCA

Presidente	GIANINNA SILVA GÓMEZ - Banco de Crédito del Perú
1° Vicepresidente	RENATO MARTÍNEZ LÓPEZ - BBVA Continental

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

#### **COMISIONES**

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



#### **COMISIÓN RETENCIÓNES**

Presidente	ANA MARÍA DÍAZ SUÁREZ - Banco de Crédito del Perú
1° Vicepresidente	MAURICE JASAUI SUMAR - BBVA continental
2° Vicepresidente	CAROLINA ARDILES M. - Banco Falabella Perú

#### **COMISIÓN SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO**

Presidente	JULIA VERGARAY ARBIETO - Banco Falabella Perú
1° Vicepresidente	SOFÍA CÁRDENAS GALLO - Banco de Crédito del Perú
2° Vicepresidente	CHRISTINE VILLA LUZULA - BBVA Continental

#### **COMISIÓN CAJA**

Presidente	KATIA GUZMÁN VALLADARES - BBVA Continental
------------	--

# REPRESENTACIÓN INSTITUCIONAL

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



FEDERACIÓN LATINOAMERICANA DE BANCOS – FELABAN

CONSEJO DE GOBERNADORES

Gobernador Titular Miembro del Comité Directivo (VOCAL)

OSCAR RIVERA RIVERA

Miembro del Comité Directivo (VOCAL)

OSCAR RIVERA RIVERA

Gobernador Alterno I

ADRIÁN REVILLA VERGARA

Gobernador Alterno II

ALBERTO MORISAKI CÁCERES

COMITÉ LATINOAMERICANO DE ADMINISTRADORES DE ASOCIACIONES BANCARIAS Y  
ORGANISMOS AFINES

Miembro del Comité

ADRIÁN REVILLA VERGARA

# CONFEDERACIÓN NACIONAL DE INSTITUCIONES EMPRESARIALES PRIVADAS – CONFIEP

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



## MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO

### Titulares

OSCAR RIVERA RIVERA | ASBANC

MIGUEL UCCELLI LABARTHE | Scotiabank Perú

EDUARDO TORRES - LLOSA VILLACORTA | BBVA Continental

### Alternos

DIONISIO ROMERO PAOLETTI | Banco de Crédito del Perú

JORGE GRUENBERG SCHNEIDER | Banco Financiero

LUIS FELIPE CASTELLANOS LÓPEZ TORRES | Interbank

## CONSEJO NACIONAL DEL TRABAJO

### Titular

OSCAR RIVERA RIVERA | ASBANC

### Alternos

ADRIÁN REVILLA VERGARA | ASBANC

FERNANDO TORI TORI | ASBANC

## FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS

### Representantes

WALTER BAYLY LLONA | Banco de Crédito del Perú

EDUARDO TORRES-LLOSA VILLACORTA | BBVA Continental

# ASBANC DESTACÓ EN EL RÁNKING DE GPTW

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

**GREAT PLACE TO WORK**

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

Casi al cierre del año, ASBANC recibió una gran noticia. El gremio bancario logró ser parte de las 50 mejores empresas para trabajar en el Perú, de acuerdo con el ranking de The Great Place to Work del 2017. Este ranking reconoce a las organizaciones que mantienen un clima laboral adecuado para sus colaboradores y destacan por el trabajo interno y empleabilidad.

El ranking clasifica a las empresas en tres categorías, según su número de colaboradores: aquellas que poseen de 20 a 250 colaboradores; las que tienen de 251 a 1,000 colaboradores; y las de 1,000 colaboradores a más.

La selección para el ranking se basa en un estudio del ambiente y cultura organizacional que realiza GPTW en cada empresa, además de una evaluación que toma en cuenta los resultados de una encuesta a los colaboradores (Trust Index) y un cuestionario detallado sobre sus programas y mejores prácticas (Culture Audit).

En el Ránking GPTW del 2017 participaron 174 organizaciones en total, y ASBANC ocupó el noveno puesto en el correspondiente a la categoría de empresas de 20 a 250 colaboradores. Este reconocimiento fue fruto del esfuerzo conjunto de ASBANC, la Cámara de Compensación Electrónica (CCE) y el Centro de Estudios Financieros (Cefi) del gremio.

Cabe destacar que en la lista de su categoría estuvieron presentes empresas reconocidas en sus respectivos mercados, como Natura, Cisco, SAP, Martin Engineering, Intélico SAB, Jhonson & Jhonson,



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

**GREAT PLACE TO WORK**

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

Diageo, Belatrix, Atton, Oracle, Mall Aventura, Molpack, AFP Hábitat, Cenconsud, Magic, Interfondos SAF, entre otras.

Además, es importante anotar que, en el mismo marco de las evaluaciones realizadas por GPTW para su ranking, ASBANC también fue finalista del premio a la Empresa que Mayor Progreso tuvo en el puntaje Trust Index del 2017, respecto del año pasado.

GPTW considera cinco dimensiones en el proceso de evaluación: credibilidad, respeto, imparcialidad, camaradería y orgullo. Las calificaciones para cada rubro se obtienen del porcentaje de satisfacción obtenido en una encuesta que realiza GTW, a la que se suman los resultados del Culture Audit, cuestionario que recoge las prácticas de la organización en el ámbito de la gestión de personas.

Es importante señalar que la aplicación de este sistema de medición del clima laboral durante el 2016 arrojó un índice de aceptación general de 75%, número que representó el porcentaje de colaboradores de ASBANC que manifestaron su satisfacción respecto al ambiente de trabajo en que desarrollaban sus labores.

Pero más allá de esa cifra, el análisis detallado de los resultados obtenidos en las evaluaciones le permitió a ASBANC fortalecer e implementar una serie de prácticas que contribuyeron a consolidar y mejorar los avances conseguidos en relación al ambiente de trabajo. Y esto quedó en evidencia tras la medición del clima laboral que realizó GPTW el 2017, la que registró un índice de aceptación de 87% y le permitió a ASBANC ubicarse, en su categoría, entre las 50 mejores empresas para trabajar en el Perú.



**“**  
**El 2016 arrojó un índice de  
aceptación general de 75%,  
número que representó el  
porcentaje de colaboradores  
de ASBANC que manifestaron  
su satisfacción respecto al  
ambiente de trabajo.** **”**

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

**ACTIVIDAD INSTITUCIONAL**

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## ACTIVIDAD INSTITUCIONAL



# ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

Los Comités Especializados de ASBANC son órganos consultivos y de apoyo a las labores que realiza ASBANC como gremio del sistema financiero. Creados por el Comité de Gerentes Generales, ellos son integrados por los ejecutivos de más alto nivel de los asociados, todos especialistas en los temas en que cada comité se enfoca.

Durante el 2017, el trabajo de los comités permitió alcanzar importantes logros para el gremio. Entre estos resaltan las gestiones realizadas por el Comité de Comercio Exterior con los reguladores para facilitar la emisión de normas de gran relevancia como la nueva póliza Sepymex, importante para impulsar las exportaciones de las PYME y que cubre contingencias

tanto en el pre como en el posembarque. La tarea fue coordinada con la Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide), el Ministerio de Comercio Exterior y Turismo (Mincetur) y la Compañía de Seguros de Crédito y Pólizas de Caución Insur, e hizo posible que se integren a la norma sugerencias del gremio necesarias para su suscripción por parte de los bancos.

En otro ámbito de actividades, ASBANC participó por primera vez en el Ejercicio Sectorial de Continuidad de Negocios que organizó la Superintendencia de Banca Seguros y AFP, el que sirvió para preparar a las instituciones del sistema financiero, reguladores y proveedores críticos



“

**Durante el 2017, el trabajo de los comités permitió alcanzar importantes logros para el gremio. Entre estos resaltan las gestiones realizadas por el Comité de Comercio Exterior.**

”

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



ante posibles eventos de desastre de gran magnitud. El ejercicio le permitió a ASBANC analizar su situación en este campo y las posibilidades de mejora, a partir de lo cual constituyó un Comité de Crisis compuesto por representantes de diversas áreas de la asociación y que interaccionará con los asociados a través de los comités respectivos.

Igualmente, la Comisión de Retenciones ha venido coordinando exitosamente el sistema de Embargos Electrónicos del Poder Judicial, proyecto que empezó inicialmente con los Juzgados Comerciales y que se viene extendiendo a los demás juzgados y a nivel nacional, lo que contribuido a mejorar sus procesos.

En paralelo, a lo largo del año el gremio continuó trabajando diversas tareas con la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (Sunat), entre las que destacaron las coordinaciones del Comité de Tributaristas para la emisión de los comprobantes de pago para la deducción de intereses por créditos hipotecarios; los nuevos campos obligatorios del reporte PDT 695 - Impuesto a las Transacciones Financieras; la implementación del nuevo SEMT-TR, embargo sobre cuentas por pagar a proveedores; y el proyecto de Digitalización de Pagos de servicios de los ciudadanos.

Como parte de las actividades permanentes del gremio, durante el 2017 se prosiguió con el trabajo de revisión de normas y elaboración de informes, una de las principales labores de los comités.

En este plano destacaron los temas trabajados conjuntamente con la SBS a lo largo del año, entre los que se encontraron los siguientes:

- Nuevas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que se aplicarán a partir del ejercicio 2018 sobre arrendamientos e ingresos.
- Reglamento de Conducta de Mercado del Sistema Financiero.
- Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito.
- Proyecto que modifica el Reglamento de Cómputo de Reservas, Utilidades e Instrumentos Representativos de Capital en el Patrimonio Efectivo de las Empresas del Sistema Financiero.
- Reglamento de Requerimientos Patrimoniales de las Empresas de Seguros y Reaseguros.
- Reglamento de Lavado de Activos y de Financiamiento del Terrorismo (LAFT).
- Nuevos Sujetos Obligados.
- Congelamiento de fondos.
- Medidas prudenciales relacionadas a deudores domiciliados en las zonas que presentan intensas precipitaciones pluviales e inundaciones.
- Base de Datos de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional (RO).
- Reglamento de Gobierno Corporativo y Gestión Integral de Riesgos (GIR).
- Proyecto de automatización del proceso de apertura, traslado, conversión y cierre de oficinas realizado por la SBS.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



Igualmente, la institución aportó al análisis de normas y documentos emitidos por otros reguladores, como los siguientes:

- Reglamento de creadores de mercado de letras del tesoro público del Banco central de Reserva del Perú (BCRP).
- Régimen de Repartición de Capitales de Sunat.
- Permiso Temporal de Permanencia para las personas de nacionalidad venezolana del Ministerio de Relaciones Exteriores (RREE).
- Reglamento para la Identificación, Evaluación y Gestión de Riesgos de los Activos Críticos Nacionales (ACN) de la Presidencia del Consejo de Ministros (PCM).
- Modificación de la tipificación del delito de lavado de activos.
- Revisión de documento Basilea sobre requerimiento de capital por riesgo de mercado.
- Revisión del FX Global Code: conjunto de buenas prácticas aplicable a las operaciones en los mercados de divisas emitido por el Bank for International Settlements (BIS).

La agenda de trabajo de los comités comprendió también la identificación, evaluación, desarrollo e implementación de proyectos elaborados con el objetivo de beneficiar a los asociados, evitar la duplicidad de esfuerzos y promover la unidad de criterios en el desarrollo de las funciones de su competencia.

En este campo, los comités presentaron propuestas a la SBS (regulación para facilitar la Banca Digital), al Ministerio de Vivienda (subsidio al ahorro en el producto Mivivienda para promover el crédito hipotecario) y al BCRP (Proyecto de desarrollo del mercado Overnight Index Swap (OIS)); además de proponer otras iniciativas como:

- Elaboración de un modelo de atención para transferencias interbancarias sin la intervención del BCRP en casos de contingencia.

- Acuerdo para la automatización e información mínima para el traslado de fondos CTS.
- Firma de Addenda al Convenio Interbancario Marco para la aceptación de la validez de operaciones ejecutadas a través de Plataformas Electrónicas.
- Actualización del Código de Ética de Traders.
- Activación del el grupo de trabajo de compra de deuda para la Càmara de Compensación Electrónica (CCE).
- Identificación de mejores prácticas en gestión de riesgos LAFT.
- Protección legal del OC.
- Comunicado para la identificación de beneficiarios finales.
- Check list de cumplimiento de las normas de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST).
- Requisitos para ser considerado Creador de Mercado SPOT Dólar/Sol.
- Benchmark CdN.

## PROYECTOS 2018

En la misma línea, los comités se han trazado una agenda para ser desarrollada durante el 2018, la cual comprende las siguientes actividades:

- Retomar las coordinaciones con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) sobre la negociación con el Tesoro Americano del Intergovernmental Agreement (IGA) con EEUU.
- Retomar coordinaciones con el MEF para el reporte del Foreign Account Tax Compliance Act (Facta) a través de Sunat.
- Coordinar con la SBS la elaboración del nuevo Reporte de Codeudores.
- Colaborar en el desarrollo del sistema Factrack de la Caja de valores y Liquidaciones (Cavali).
- Participar en el proceso de Evaluación Nacional del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).
- Atender visitas de la Misión de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) y visita conjunta del Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial (BM) para evaluar el Sistema Financiero Peruano, gestionadas a través del MEF.
- Organizar del 2º Encuentro Público Privado SBS / SOs

- Promover en el Congreso Ley de Arrendamiento Financiero, respecto a la responsabilidad civil frente a terceros.
- Evaluar mejoras en el Ejercicio Sectorial de Continuidad de Negocios 2017, organizado por la SBS.
- Evaluar acciones por papeletas emitidas por municipios a vehículos objeto de Leasing.
- Coordinar sistematización de estadísticas de banca seguros, reclamos, RRHH y transacciones monetarias por canales de atención.
- Analizar mejoras al servicio actual de información de Personas Expuestas Políticamente (PEP), proyecto de ASBANC.
- Elaborar nuevos videos de capacitación en temas de SST (radiación solar, incidentes que se deben reportar, prevención de accidentes motorizados, pausas activas, entre otros).
- Coordinar la difusión, a través de canales ASBANC, de la Factura Negociable y Leasing.
- Mejorar el Servicio de Noticias IMEDIA, incluyendo control de calidad monitoreado por ASBANC.
- Adecuar el Comité de Oficiales de Atención al Usuario al Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado.



“

**Participar en el proceso de Evaluación Nacional del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).**

”

## ACTIVIDADES DE CAPACITACIÓN Y ACTUALIZACIÓN

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

Como en años anteriores, durante el 2017 la institución desarrolló una intensa agenda en el plano capacitación y actualización enfocada en los miembros de los comités y sus equipos de trabajo, para lo que organizó diversas actividades que permitieron mantenerlos debidamente informados acerca de temas inherentes a la actividad financiera.

Como parte de esa tarea, en el periodo se realizaron con éxito el **IX Congreso Internacional de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo - PLA2017, el 6° Seminario de Riesgo Operacional ROP 2017 y el IV Foro Nacional de Educación**

**e Inclusión Financiera.** Asimismo, ASBANC organizó el **I Congreso Internacional de Pagos Móviles** y, por encargo de la Federación Latinoamericana de Bancos (Felabán), desarrolló el **II Congreso Latinoamericano de Riesgos Financieros - CLAR.**

Complementariamente, el gremio organizó otros eventos de menor magnitud pero de gran importancia para mejorar el desempeño de las funciones de nuestros asociados, entre los que podemos enumerar los siguientes:



**Taller “Criterios y procedimientos de análisis de Operaciones Inusuales y Reporte de Operaciones Sospechosas y Tipologías y casos recientes de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo”,** donde participaron funcionarios de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).

Foro **“Segmentación y Análisis de Escenarios”**, el cual tuvo como expositor central al Dr. Alberto Lozano, de Lozano&Vila Consultores Ltda., de Colombia.

IV WorkShop 2017: Gestión de Seguros a través de la Administración del Riesgo, a cargo de la Dra. Diana Velásquez, Gerente de Estrategia de Riesgo Operacional Grupo Bancolombia.

Seminario **“Uso de Fuentes Abiertas: Buscadores, Monitoreo de Noticias y Debida Diligencia”**, donde expuso el Sr. Oscar Moratto, Managing Director de Beyond Risk Colombia.

Seminario Internacional **“Contratos Marco para la negociación de Derivados”**, a cargo de la International Swaps and Derivatives Association (ISDA)

**II Foro de Seguridad y Salud en el Trabajo - SST**, organizado por el Comité respectivo.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



**En paralelo, durante el año se realizaron charlas diversas con el apoyo de importantes empresas consultoras, las cuales abordaron temas como:**



“Consideraciones claves para las empresas en prevención de delitos de corrupción”, a cargo de PwC.

“Reglamento de Gobierno corporativo y de la Gestión Integral de Riesgos”, desarrollado por Deloitte.

“Adecuación a la circular G-191-ASA”, con expositores de E&Y.

A ellas se sumó la organización de otros foros que trataron temas de actualidad, como “Responsabilidad penal de la persona jurídica por los delitos de lavado, cohecho y la razonabilidad y alcance de la prueba materia de prevención de LAFT”, a cargo de Escudo Azul; y, “Visión del Riesgo Reputacional en la Banca”, que tuvo como expositor al Sr. Alfonso Bueno, Gerente de Riesgos de COFIDE.

La lista de actividades desarrolladas en el año comprendió también la organización de actividades de capacitación y actualización con diversas entidades del Estado. Este fue el caso de la serie de charlas de capacitación en temas laborales realizadas con la Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral (Sunafil) para miembros del Comité de Recursos Humanos y sus comisiones Técnica Laboral y SST –en la que se trataron temas como los derechos de la madre trabajadora, implementación de lactarios, planilla y contratos temporales y cuota de empleo para personas con discapacidad–; y la charla sobre el “Fenómeno Niño Costero”, organizada con el Centro Nacional de Estimación, Prevención y Reducción del Riesgo de Desastres (Cenepred).

Igualmente, ASBANC apoyó a diferentes instituciones mediante la designación y participación de sus expertos como conferencistas en diversos foros organizados por ellas. Este fue el caso de los talleres especializados en Lavado de Activos, organizados por la Embajada de los Estados Unidos; el foro sobre Pérdida de Dominio, dirigido a representantes del Poder Judicial, Ministerio Público, Policía Nacional del Perú (PNP), entre otros operadores de justicia; y la conferencia “Rol del Oficial de Cumplimiento en el Sistema Financiero”, organizada con la Escuela del Ministerio Público.

Finalmente, como todos los años, el gremio organizó diversas actividades de integración y confraternidad entre sus asociados, entre los que destacaron la organización de los Juegos Interbancarios, con campeonatos de fútbol, vóley, básquet; y la Carrera Pedestre 10 K, que se realizó por la conmemoración del 50º aniversario de ASBANC.

## EVENTOS 2017 FERIAS Y CONGRESOS

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

### I Feria Financiera Familiar



Fecha

22 y 23 de abril  
2017

Lugar

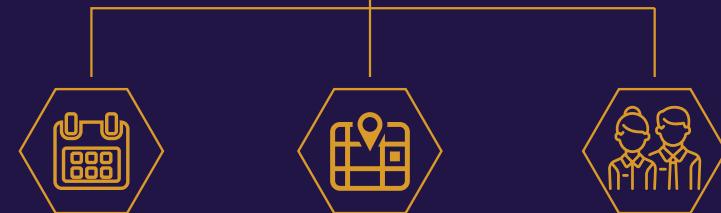
Centro de Exposiciones  
Jockey Club

Asistentes

10,000  
asistentes

Evento que tiene como fin contribuir a la mejora de la cultura financiera en toda la población, brindando un espacio donde los visitantes puedan encontrar a las empresas del sector reunidas, brindando información sobre productos y servicios que ofrecen, según la necesidad del visitante.

### X Congreso Internacional de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Terrorismo – PLA 2017



Fecha

30 y 31 de mayo  
2017

Lugar

Swissôtel Lima

Asistentes

350  
asistentes

El objetivo de este evento es fortalecer la metodología diseñada en las empresas para la prevención y gestión del riesgo del Lavado de Activos, mediante el análisis de los diversos factores, características y normas relacionadas con este tema.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## Congreso Internacional de Pagos Digitales



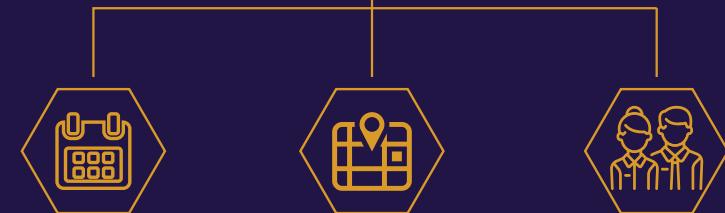
**Fecha**  
6 y 7 de julio  
2017

**Lugar**  
Swissôtel Lima

**Asistentes**  
200  
asistentes

Ofrecer a los asistentes los avances en las soluciones prácticas para los retos que la industria financiera enfrenta en temas de pagos digitales tales como e-commerce, fintech, servicios financieros innovadores a través de celulares, tarjetas pre pagos y otros; así como las tendencias que están contribuyendo a crear un ecosistema de banca digital para responder con innovación los desafíos del mercado y de los consumidores.

## II Congreso Internacional Latinoamericano de Riesgos - CLAR



**Fecha**  
17 y 18 de  
agosto

**Lugar**  
Swissôtel Lima

**Asistentes**  
250

Promover y orientar el análisis y adopción de mejores prácticas en materia de gestión de riesgos financieros aplicados al sector financiero.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## VI Seminario Internacional de Riesgo Operacional - ROP Perú



### Fecha

4 y 5 de  
octubre

### Lugar

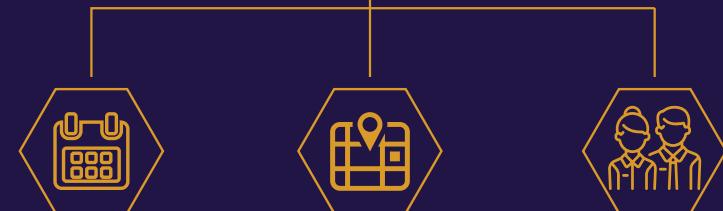
Swissôtel Lima

### Asistentes

250

El objetivo de este evento es fortalecer la metodología diseñada en las empresas para la prevención y gestión del riesgo del Lavado de Activos, mediante el análisis de los diversos factores, características y normas relacionadas con este tema.

## IV Foro Nacional de Educación e Inclusión Financiera



### Fecha

20 de octubre  
2017

### Lugar

The Westin Lima

### Asistentes

200

Destacar la importancia de la educación financiera y la digitalización de la banca en las estrategias y planes nacionales hacia el Bicentenario.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## Business Innovation Summit – BIS 2017

# BIS 2017

## BUSINESS INNOVATION SUMMIT



### Fecha

28 y 29 de  
noviembre

### Lugar

Swissôtel Lima

### Asistentes

200

Conocer las mejores prácticas a nivel global y el avance de las nuevas tecnologías que permitan crear un ecosistema y economía confiable, anticipándose a la comisión de delitos que atenta contra el crecimiento del país.



Giovanni Pichling, Gerente de operaciones de ASBANC; Mika Koskinen, Embajador de Finlandia; Lieneke Schol, Secretaria de gobierno digital de la PCM; Oscar Rivera, Presidente de ASBANC; Milton Vega, Subgerente del sistema de pagos digitales



Asistentes al Business Innovation  
Summit 2017

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## Otros Eventos

### Riesgos Tecnológicos que enfrentan las entidades bancarias en la actualidad



Fecha

28 de marzo



Lugar

Auditorio de ASBANC



Asistentes

80 personas

Dar a conocer todos los riesgos tecnológicos que enfrentan las entidades bancarias. Además de los métodos y tecnologías que ayudan a prevenir y/o mitigar dichos riesgos.

### PCI DSS v3.2 Implementación y Gestión



Fecha

24 y 25 de  
abril



Lugar

Auditorio de ASBANC



Asistentes

17 personas

- Aprender a reducir los costos de QSA (asesor de seguridad calificado) y obtener un mayor control del proyecto;
- Aprender sobre los aspectos clave para la gestión y el mantenimiento del cumplimiento con aspectos fundamentales, tales como el control de cambios
- El continuo monitoreo del cumplimiento normativo;
- Obtener una compresión profunda sobre la norma PCI DSS y la relación de la misma con otras normas PCI, como PTS DSS y PA DSS;
- Enterarse de las herramientas de fuente abierta y comerciales que ayudan a implementar controles y sistemas seguros

### Seminario Riesgo en Banca Electrónica y Canales Alternos – RBECA



Fecha

26 de abril



Lugar

Auditorio de ASBANC



Asistentes

80 personas

La rápida evolución de la tecnología en nuestra sociedad ha resultado (y resulta) en cambios en los hábitos de consumidores, los cuales requieren que los sistemas bancarios se adapten a sus necesidades.

Por estas razones, es preciso diseñar sistemas que aseguren la confidencialidad e integridad de cualquier transacción y garanticen la privacidad de la información. Al igual no debemos olvidar asegurarnos de la continua asimilación de las últimas tendencias, riesgos y nuevas tecnologías por el personal responsable de su protección.

## Seguridad de Cajeros Automáticos



### Fecha

27 y 28 de  
abril

### Lugar

Auditorio de ASBANC

### Asistentes

29 personas

- Aumentar la conciencia de los asistentes acerca de los métodos de fraude en cajeros automáticos.
- Impulsar la adopción de mejores prácticas de la industria proactivas desde la instalación hasta el mantenimiento y la clausura.
- Comprender las fallas de dispositivos lógicos de seguridad que afectan a los cajeros automáticos, así como las medidas que se pueden emplear para reducir los riesgos de fraude.
- Interactuar y aprender de los expertos en seguridad y demás miembros especializados.



Asistentes a la certificación Experto Certificado de Protección de Datos

## Workshop: Gestión de Riesgos Operativos y Seguros



### Fecha

8 de mayo

### Lugar

Auditorio de ASBANC

### Asistentes

50 personas

Este evento se realizó para los miembros del Comité de Riesgo Operacional.

## Certificación: Experto Certificado en Protección de Datos



### Fecha

15 al 19 de  
mayo

### Lugar

Auditorio de ASBANC

### Asistentes

16 personas

Conocer la Ley N° 29733 – Ley de Protección de Datos Personales, reglamentada por el Decreto Supremo N° 003-2013-JUS y la Directiva de Seguridad de la Información aprobada en la Resolución Directoral N° 019-2013-JUS/DGPDP y conocer la aplicación de las mismas.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## Impacto del Truncamiento y las Nuevas Tecnologías en los cheques



**Fecha**

14 de  
agosto

**Lugar**

Auditorio de ASBANC

**Asistentes**

50 personas

Proporcionar un espacio para renovar y fortalecer conocimientos respecto al impacto producido por la operación del truncamiento de cheques en el sector bancario, a través de la transferencia de conocimientos, experiencias y casos de éxito en distintas regiones, a partir de los diferentes modelos de operación desde el cheque físico, hasta el modelo de operación por truncamiento de cheques por imágenes. En cada uno de estos modelos de operación se consideran aspectos tales como: leyes, reglamentos vigentes, procesos, tecnologías, plataformas y negocios alrededor del truncamiento de cheques.



Asistentes al taller de seguridad de  
aplicaciones de pago

## Manejo Estratégico de Crisis y Comunicaciones



**Fecha**

31 de agosto y 1  
de setiembre

**Lugar**

Auditorio de ASBANC

**Asistentes**

57 personas

Fortalecer las competencias en el manejo estratégico de crisis y en comunicaciones, cubriendo las respuestas a una situación de crisis tanto en el plano operativo con el plano mediático.

## Seguridad de Aplicaciones de Pago



**Fecha**

12 y 13 de  
setiembre

**Lugar**

Auditorio de ASBANC

**Asistentes**

5 personas

Es una oportunidad única para adquirir información desde múltiples perspectivas sobre análisis de las deficiencias, remediación, cumplimiento y seguridad en aplicación de pago.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## Prevención de Fraude de Tarjeta no Presente (Comercios, psps, Bancos)



Fecha

14 y 15 de  
setiembre

Lugar

Auditorio de ASBANC

Asistentes

9 personas



Expositor en taller de capacitación  
organizado por ASBANC

## Seminario Internacional: Contratos Marco para la negociación de Derivados



Fecha

25 de  
octubre

Lugar

BTH Hotel

Asistentes

53 personas



Asistentes al seminario de manejo  
estratégico de crisis comunicaciones

Este seminario tiene como objetivo que los participantes actualicen sus conocimientos sobre los nuevos cambios que se han realizado en los contratos marco de derivados denominados ISDA Master Agreement, tanto en lo que se refiere al contenido del suplemento (Schedule) y el anexo de garantía (CSA). Asimismo tendrán la oportunidad de poder encontrar respuestas a las interrogantes que pudieran tener sobre las repercusiones de La Ley Dodd-Frank (Ley de Reforma de Wall Street y Protección al Consumidor Dodd-Frank) y el EMIR Compliance (European Market Infrastructure Regulation).

## Entrenamiento: Uso de fuentes abiertas – Buscadores, monitoreo de noticias y debida diligencia



Presentar el uso de diversas técnicas y herramientas para explotar las fuentes abiertas de información y de esta forma mejorar los procesos de recolección y análisis; así como diversas metodologías complementarias de análisis de información. De igual forma, poder utilizar recursos online para la debida diligencia de contrapartes.



Asistentes a taller organizado por ASBANC

## Análisis Práctico de detección de fraudes en firmas



Brindar conocimientos actualizados sobre esta disciplina criminalística que desarrolla el tema de fraudes en firmas y documentos dado el avance tecnológico de elaboración de documentos de seguridad y que los empleados de la entidad que desarrollan funciones administrativas vinculadas a la prevención y seguridad de documentos deben conocer, estando capacitados para detectar posibles falsificaciones y/o adulteraciones en firmas, manuscritos y documentos para el mejor desarrollo de sus actividades.



Seminario de manejo estratégico de crisis y comunicaciones

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA FINANCIERO



# ECONOMÍA PERUANA

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

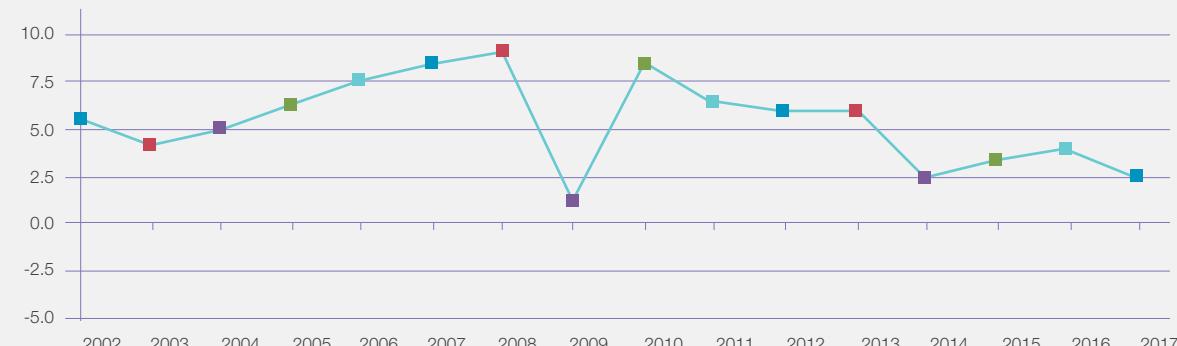
ESTADOS FINANCIEROS

La actividad económica se desaceleró en los primeros meses del 2017 por hechos como los provocados por el Fenómeno de El Niño Costero, en el primer trimestre; los casos de corrupción vinculados a empresas constructoras brasileñas, principalmente Odebrecht; y a las medidas de consolidación fiscal. No obstante, se recuperó en los últimos meses.

Así, el PBI de diciembre registró un aumento de 1.32% frente a similar periodo del 2016, con lo que acumuló 101 meses de crecimiento

continuo. De esta manera, en el periodo enero-diciembre del 2017, la producción nacional creció en 2.50% frente al mismo periodo del 2016. Los principales sectores que explicaron ese avance fueron los de otros servicios<sup>5</sup>, que contribuyó con 0.50 puntos porcentuales (p.p.); minería e hidrocarburos, con 0.42 p.p.; telecomunicaciones y otros servicios de información, con 0.37 p.p.; y derechos de importación y otros impuestos a los productos, con 0.33 p.p.

PRODUCTO BRUTO INTERNO: 2002 - 2017 (Variación Porcentual Anual)



Fuente: INEI

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC

5 El sector otros servicios es explicado por las actividades servicios mercantes y no mercantes prestados a los hogares, educación, salud, y actividades inmobiliarias.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

**LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO**

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

Por el lado del gasto, la expansión en los últimos meses del 2017 se sustentó en la recuperación de la demanda interna que creció 4.3% al cuarto trimestre de 2017, tasa superior a las registradas en los tres trimestres anteriores. Este incremento, a su vez, se debió al aumento de la inversión privada desde el tercer trimestre del 2017 (tras 14 trimestres consecutivos de caída), en un contexto de mayores términos de intercambio, así como al crecimiento de la inversión pública también a partir del tercer trimestre de 2017 (luego de tres trimestres consecutivos de caída).

Como consecuencia, la inversión pública (+7.8%) y privada (+3.2%) mostraron un avance para el cuarto trimestre del 2017, lo que se dio en un contexto de mejora de las expectativas empresariales respecto de la economía nacional. Por su parte, el consumo privado tuvo un pequeño avance de 2.6% frente al cuarto trimestre de 2016.



**El consumo privado  
tuvo un pequeño avance  
de 2.6% frente al cuarto  
trimestre de 2016.**

DEMANDA INTERNA, CONSUMO PRIVADO E INVERSIÓN PRIVADA: 2002 - 2017 (Variación Porcentual Anual)



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

**LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO**

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

En otro plano, la Balanza Comercial acumuló 18 meses consecutivos con cifras positivas a diciembre del 2017 –había caído en zona negativa en junio de 2016–, favorecida por la recuperación de los términos de intercambio, la mayor producción minera y el bajo dinamismo de la demanda por importaciones durante el primer semestre del año pasado.

Este resultado, también, fue explicado por la evolución favorable de la demanda externa. Y es que las exportaciones del país alcanzaron los US\$ 44,918 millones en el 2017, lo que representó un avance de 21.33% frente a las del 2016 y permitió lograr un superávit comercial acumulado de US\$ 6,266 millones en el año. Con tales cifras, el superávit comercial del 2017 registró una diferencia de casi US\$ 4,378 millones con relación al del 2016.

**“**  
**El superávit comercial del  
2017 registró una diferencia  
de casi US\$ 4,378 millones  
con relación al del 2016. ”**

BALANZA COMERCIAL: 2002 - 2017 (en millones US\$)



Fuente: BCRP  
Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

**LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO**

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

El Índice de Precios al Consumidor (IPC) en Lima Metropolitana acumuló una variación de 1.36% en el 2017, cifra que fue menor en 1.87 p.p. a la reportada en el 2016 (3.23%). Esta menor inflación se explicó principalmente por la rápida reversión de los choques de oferta que afectaron a los productos agrícolas, como el déficit hídrico de finales del año 2016 y el Fenómeno El Niño Costero en el primer trimestre de 2017.

Por su parte, el Tipo de Cambio registró en diciembre S/ 3.238 por dólar, lo que representó una reducción de 3.53% frente del mismo mes del 2016. Este registro se debió principalmente al buen desempeño anual de los términos de intercambio del país, lo que incidió positivamente en la balanza en cuenta corriente.

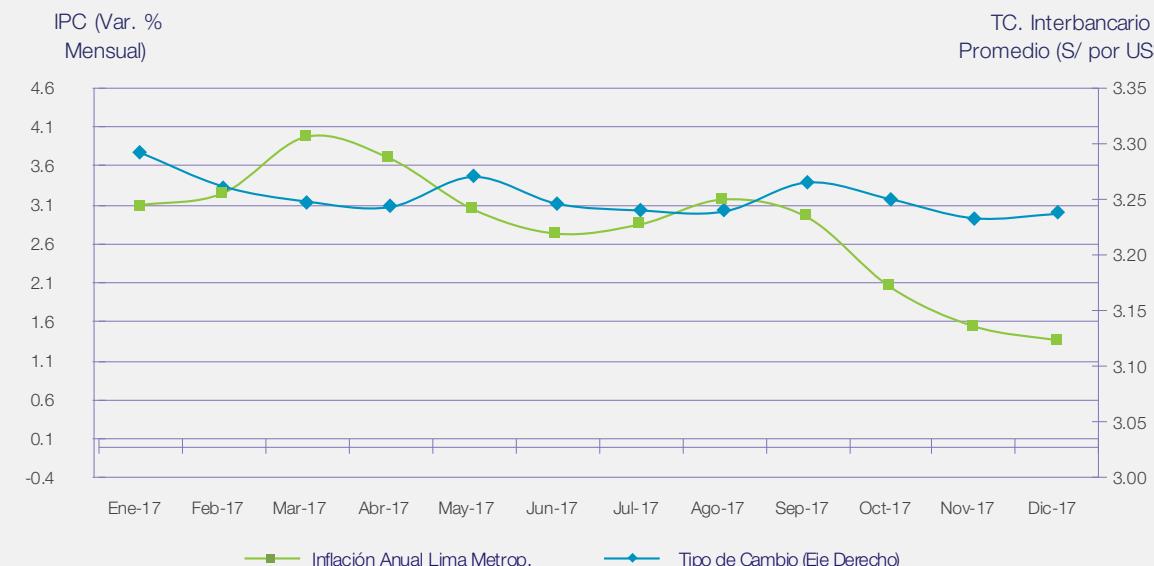
Cabe anotar, sin embargo, que el último trimestre de 2017 mostró una clara tendencia descendente provocada por un contexto de debilitamiento del dólar a nivel global, a lo que se sumó al ingreso neto de capitales

de inversionistas no residentes a activos locales, en busca de mayores rendimientos.

Igualmente, debemos mencionar que la cotización del dólar registró un incremento en algunos episodios del último mes de 2017 como consecuencia de la incertidumbre política en el país. En ese escenario, el Banco Central intervino en el mercado cambiario con el objetivo de suavizar las fluctuaciones bruscas y así evitar una mayor volatilidad del dólar.

En perspectiva, se espera que el tipo de cambio siga manteniendo una presión a la baja ya que, según se prevé, los commodities mantendrán buenas cotizaciones. A ello se sumaría el hecho que la solidez macroeconómica del Perú generaría un mayor flujo de capitales al país, incluso a pesar de las expectativas de una subida gradual de la tasa de interés de referencia por parte de la Reserva Federal de EE.UU. en el 2018.

## INFLACIÓN Y TIPO DE CAMBIO: 2017



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

Por otra parte, el Sector Público No Financiero registró en el 2017 un resultado económico negativo por cuarto año consecutivo. Así, el déficit fiscal fue equivalente al 3.2% del PBI, en un contexto en el que los mayores gastos no financieros no pudieron ser compensados por los ingresos corrientes.

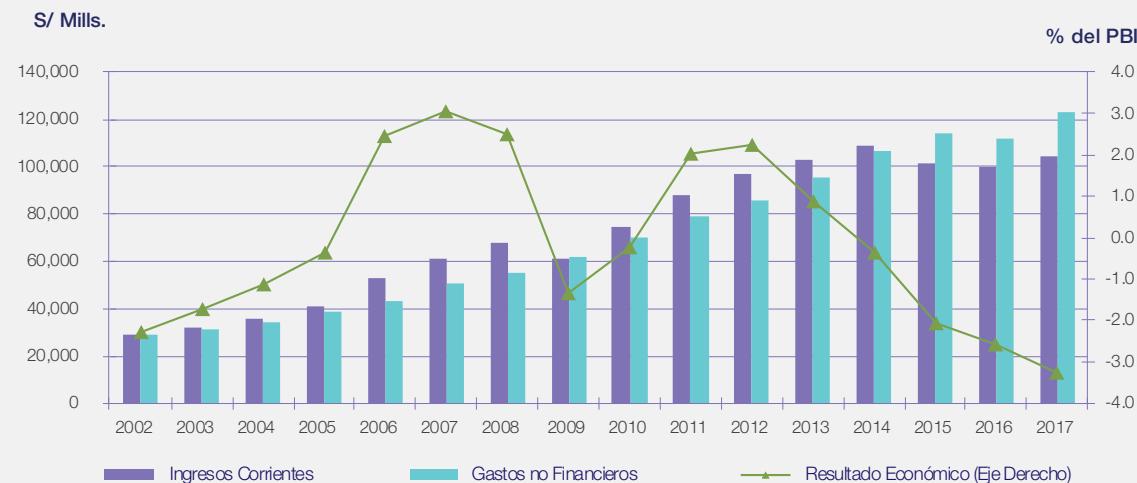
En paralelo, los ingresos corrientes registraron en el año un avance de 4.13% frente al 2016, mientras que los gastos no financieros mostraron un aumento de 9.99% frente al mismo periodo.

Cabe señalar al respecto que el gasto público cerró el 2017 con un déficit fiscal superior al 3%, lo que representó la segunda cifra más alta en 17 años. En detalle, los ingresos corrientes del Gobierno General

**“En paralelo, los ingresos corrientes registraron en el año un avance de 4.13% frente al 2016.”**

sumaron S/ 104,327 millones, equivalente al 14.87% del PBI, mientras que los gastos no financieros ascendieron a S/ 122,896 millones, monto equivalente al 17.51% del PBI.

**RESULTADO ECONÓMICO SPNF, INGRESOS CORRIENTES  
Y GASTOS NO FINANCIEROS GOBIERNO CENTRAL: 2002 - 2017**



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

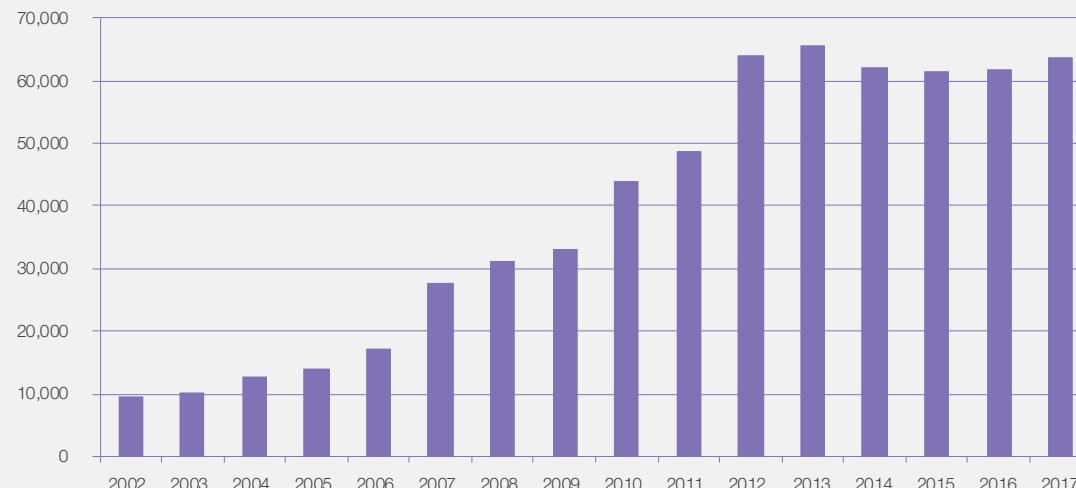
Las Reservas Internacionales Netas (RIN), en cambio, alcanzaron los US\$ 63,621 millones y mantuvieron una tendencia creciente durante el año. El monto registrado fue mayor en US\$ 1,935 millones frente al del cierre del 2016, alza explicada por compras netas de US\$ 9,604 millones dólares en el mercado cambiario al contado por parte del Banco Central. Las compras fueron compensadas en parte por una disminución de los depósitos de intermediarios financieros, por US\$ 2,591 millones, y de depósitos públicos, por US\$ 5,716 millones.

Debemos resaltar que los adecuados niveles de respaldo con los que cuenta el país en términos de RIN responden a la acumulación preventiva en el período de flujos positivos de capitales y de altos precios de materias primas.



“  
**El monto registrado  
fue mayor en  
US\$ 1,935 millones  
frente al del cierre del  
2016.**  
”

RESERVAS INTERNACIONALES NETAS: 2002 - 2017 (en millones US\$)



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

**LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO**

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

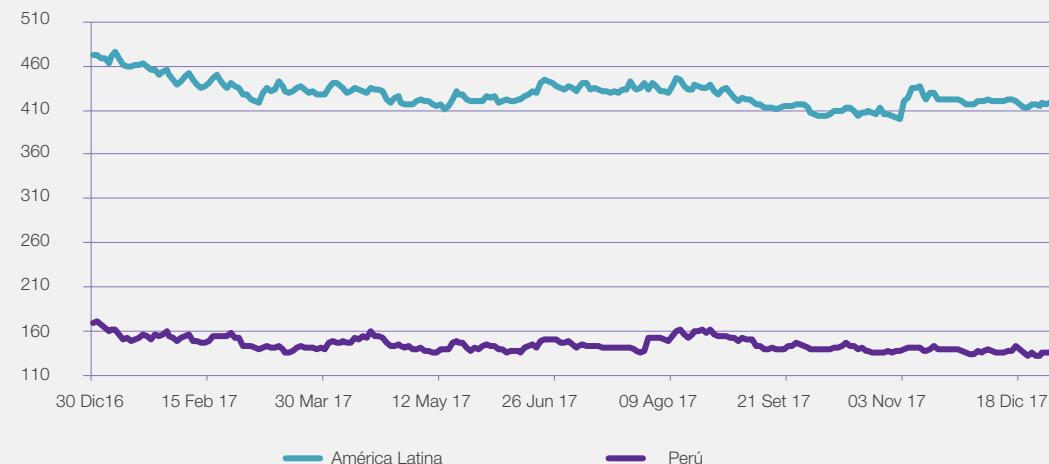
Finalmente, al cierre del 2017 el Riesgo País del Perú reportó un nivel de 136, inferior en 34 puntos respecto a la medición del cierre de 2016. De este modo, esta variable mostró una ligera tendencia a la baja durante el año, aún a pesar del incremento de la tensión política a lo largo de dicho periodo, particularmente hacia el cierre de 2017. Así, la percepción en los mercados internacionales sobre el desempeño del país permitió que el Riesgo País del Perú se sitúe bastante por debajo del valor promedio de ese indicador para América Latina (429 puntos), y que sea uno de los más bajos de la región.

“

La percepción en los mercados internacionales sobre el desempeño del país permitió que el Riesgo País del Perú se sitúe bastante por debajo del valor promedio.

”

RIESGO PAÍS: 2017 (Puntos Básicos)



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC

# EL SISTEMA FINANCIERO

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO

En línea con el crecimiento de nuestra economía durante el 2017, las principales variables de las Empresas Financieras de Operaciones Múltiples<sup>6</sup> y Entidades Estatales, así como son las colocaciones brutas y los depósitos, mostraron comportamientos positivos respecto al cierre

del 2016. Sin embargo, el débil desempeño de la demanda interna en el primer semestre del año se reflejó en un ligero deterioro de la calidad de la cartera crediticia a través del indicador de morosidad.

### EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO: Diciembre 2017

(en S/ millones)

	ACTIVO TOTAL	COLOCACIONES BRUTAS	MOROSIDAD	DEPOSITOS TOTALES	Nº INSTITUCIONES
BANCA MULTIPLE	371,302	245,552	3.04	229,358	16
EMPRESAS FINANCIERAS /1	13,046	11,034	5.19	6,533	11
EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	247	191	5.12	0	1
ENTIDADES ESTATALES /1	28,683	10,254		22,010	2
BANCO DE LA NACION	27,272	8,765	0.99	22,010	1
AGROBANCO	1,411	1,489	36.20	0	1
INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS NO BANCARIAS	28,160	19,865		17,373	27
CAJAS MUNICIPALES	24,127	17,176	5.42	19,693	12
CAJAS RURALES /1	1,748	1,418	4.91	1,057	6
EDPYMES	2,285	1,993	4.00	0	9
<b>TOTAL SISTEMA FINANCIERO</b>	<b>429,803</b>	<b>286,895</b>	<b>3.09</b>	<b>275,274</b>	<b>57</b>

1/. Datos a Noviembre de 2017

Fuente: ASBANC Y SBS

6 Comprende a Bancos, Empresas Financieras, Empresas de Arrendamiento Financiero, Cajas Municipales, Cajas Rurales y Edpymes.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

**LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO**

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## EMPRESAS BANCARIAS

Durante el 2017, las principales variables e indicadores financieros de la banca peruana, como son los créditos, depósitos, liquidez, cobertura, entre otros, continuaron registrando un desempeño positivo, en un entorno en el que la economía del país creció 2.5%.

### EMPRESAS BANCARIAS: 2017

(en S/ millones)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
Activo Total	355,009	355,128	354,068	354,868	356,718	353,171	352,307	357,513	363,377	364,051	364,873	371,302
Colocaciones Brutas	232,640	232,602	232,974	233,637	234,661	233,743	235,729	236,351	238,612	240,212	243,420	245,552
Pasivo Total	315,126	314,715	316,132	316,393	317,562	313,488	311,999	316,529	321,666	321,710	321,922	327,657
Depósitos Totales	213,865	214,556	213,856	214,441	217,117	215,011	214,136	216,779	220,587	223,198	224,971	229,358
Patrimonio	39,883	40,413	37,936	38,475	39,156	39,684	40,308	40,985	41,711	42,341	42,950	43,645
Utilidad Neta	639	1,113	1,740	2,286	2,925	3,495	4,150	4,820	5,453	6,079	6,695	7,459
Morosidad (%)	2.96	2.98	3.01	3.06	3.15	3.09	3.12	3.11	3.08	3.14	3.12	3.04
Cobertura /1 (%)	118.80	119.04	119.70	119.68	120.04	120.10	119.94	120.79	120.40	119.88	119.78	118.35

/1: Provisiones Constituidas / Provisiones Requeridas.

Fuente : ASBANC

Durante el 2017 la banca continuó apoyando el desarrollo económico nacional. Así, al cierre del año el saldo de los Créditos Totales otorgados por las empresas bancarias privadas a todos los segmentos de nuestra economía llegaron a S/ 245,552 millones, monto que significó una tasa

de crecimiento anual de 5.48%, con tipo de cambio constante. Este ritmo de avance fue además el más alto en 16 meses, y comprendió una recuperación de los créditos en los últimos meses del año en línea con la registrada por la demanda interna.<sup>7</sup>

<sup>7</sup> La demanda interna reportó un crecimiento interanual de 5% en el cuarto trimestre de 2017, luego de haber reportado una caída de 0.1% y un avance de sólo 1% en el primer y segundo trimestre, respectivamente.



**COLOCACIONES BRUTAS: 1992 - 2017 (en S/ millones)**



Fuente: ASBANC

Por lo demás, al analizar el desempeño del sector por tipo de crédito se observa que los Créditos No Minoristas entregados por las entidades bancarias –financiamiento corporativo a grandes y medianas empresas– totalizaron S/ 141,933 millones a diciembre del 2017, y registraron un incremento anual de 4.81%, considerando un tipo de cambio constante para el cálculo. El avance se sustentó en el aumento de todos los créditos que componen ese portafolio.

Así, si se descompone la cartera no minorista, se observa que los créditos corporativos alcanzaron los S/ 62,250 millones en diciembre último, lo que representó una expansión anual de 8.95%. En tanto, los préstamos a grandes empresas llegaron a S/ 39,539 millones y anotaron un crecimiento de 3.63% a tasa interanual. De modo similar, los créditos a medianas empresas llegaron a S/ 40,145 millones en el mes de análisis,

monto superior en 0.04% respecto al cierre del año anterior. Todas las variaciones se calcularon considerando un tipo de cambio constante.

De otro lado, los Créditos Minoristas concedidos por las entidades bancarias –préstamos a pequeñas empresas, microempresas, consumo e hipotecarios–, sumaron S/ 103,618 millones al término de diciembre del 2017, cifra mayor en 6.41% en relación a igual mes del 2016 considerando un tipo de cambio constante para el cálculo. Tal aumento se sustentó en los avances registrados en los créditos a todos los segmentos que componen esa cartera.

En detalle, en este rubro se observó que los créditos a las pequeñas empresas totalizaron S/ 14,742 millones al finalizar el 2017, cifra superior en 4.50% en comparación con el 2016. De igual manera, el

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

**LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO**

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

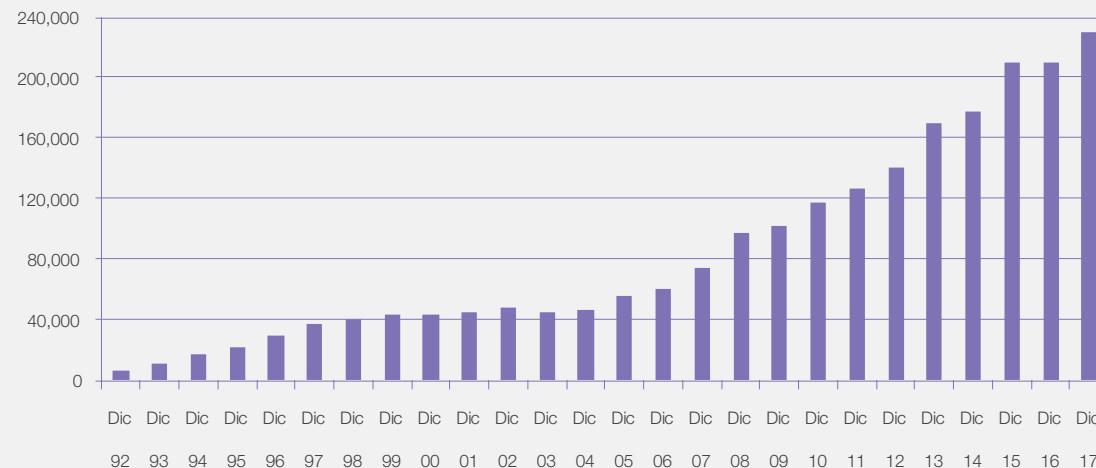
financiamiento a microempresas ascendió a S/ 3,450 millones, un 8.05% más frente al mismo registro de un año atrás. Por su parte, el saldo de los préstamos de consumo sumó S/ 44,142 millones al cierre del año, con lo que acumuló un incremento de 5.40% en los últimos doce meses. Finalmente, la cartera de créditos hipotecarios finalizó diciembre último en S/ 41,285 millones, lo que representó un avance de 8.08% a tasa anual.

En cuanto a los Depósitos captados por la banca comercial, al finalizar el 2017 sumaron un total de S/ 229,358 millones, cifra superior en 10.92% a la anotada en diciembre del 2016, considerando un tipo de cambio constante para el cálculo.

En este rubro, el mayor dinamismo registrado en la segunda parte del año habría respondido a los mayores excedentes de empresas y familias, hecho que estuvo acorde con la aceleración de la demanda interna, el mayor conocimiento de parte de las familias sobre las ventajas de ahorrar en entidades financieras supervisadas, y a fondos provenientes de la que permite la disponibilidad del 95.5% de los fondos de pensiones.

Asimismo, cabe señalar que los depósitos a plazo cerraron el año con un crecimiento de 14.58%, incremento que fue de 9.55% para los de ahorro y de 7.02% para los ahorros a la vista, considerando para todos un tipo de cambio constante.

**DEPOSITOS TOTALES: 1992 - 2017 (en S/ millones)**



Fuente: ASBANC

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

**LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO**

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

En lo referido al Patrimonio de la banca, al término del 2017 continuó su tendencia creciente, lo que respaldó el aumento del financiamiento a los diferentes segmentos de la economía. Así, en diciembre de 2017 esta variable alcanzó los S/ 43,645 millones, monto superior en S/ 4,392 millones (11.19%) con relación a diciembre de 2016. Este incremento se debió, fundamentalmente, al aumento del capital social en S/ 2,785 millones (11.63%) y de las reservas en S/ 1,206 millones (16.75%) en análogo periodo de análisis.

**PATRIMONIO: 1992 - 2017 (en S/ millones)**



Fuente: ASBANC

En otro plano, el Resultado Neto de las empresas bancarias mantuvo su tendencia creciente al cierre del 2017 y registró S/ 7,459 millones, monto mayor en S/ 336 millones (4.71%) en comparación a la cifra reportada en diciembre de 2016. Esta subida se explicó, principalmente, por el aumento de ingresos por servicios financieros e ingresos por intereses, lo que fue atenuado por el incremento de los gastos de administración, gastos por servicios financieros y provisiones para créditos directos.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

**LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO**

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

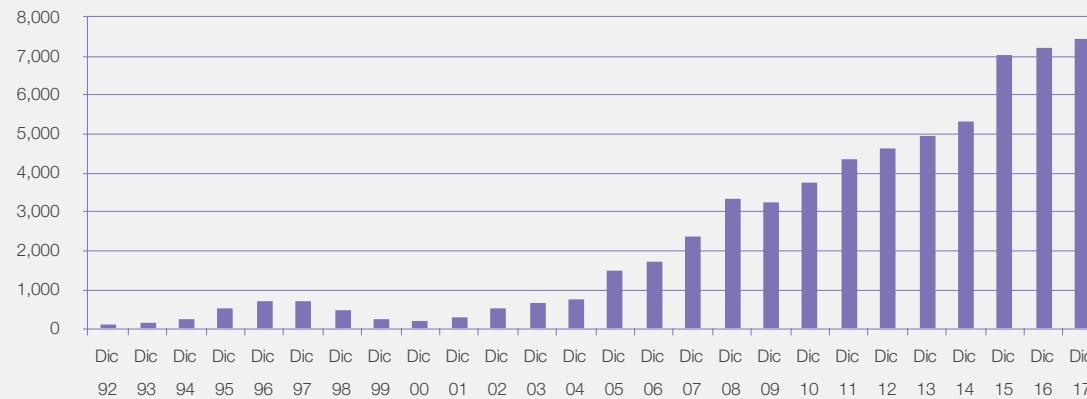
SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



### UTILIDAD NETA: 1992 - 2017 (en S/ millones)



Fuente: ASBANC

El ratio de Cobertura de la banca, por su lado, medido como el porcentaje que representan las provisiones constituidas respecto de las provisiones requeridas por el ente supervisor, fue de 118.35% al final del año. Tal resultado reveló que la banca constituyó más provisiones que lo establecido en las normas, lo que forma parte de un proceso responsable de otorgamiento y seguimiento de la cartera crediticia.

La Morosidad bancaria, en cambio, se ubicó en 3.04% al término del ejercicio, nivel menor en 0.08 puntos porcentuales frente al mes previo, aunque mayor en 0.24 puntos porcentuales en comparación con diciembre de 2016. De esta forma, el indicador de mora bancaria mantuvo cierta estabilidad durante todo el año 2017, habiendo fluctuado entre 2.96% y 3.15% en el periodo.



**“**  
**La Morosidad  
 bancaria, en cambio,  
 se ubicó en 3.04% al  
 término del ejercicio.**  
**”**

**MOROSIDAD: 1992 - 2017 (en porcentajes)**



Fuente: ASBANC

En cuanto a la estructura por monedas de las principales cuentas, el proceso de solarización de los créditos bancarios se mantuvo relativamente estable en el 2017, con un ligero comportamiento descendente. Este resultado respondió fundamentalmente a que las grandes empresas aprovecharon para tomar financiamiento en dólares de corto plazo en una coyuntura caracterizada por la disminución del tipo de cambio, de -3.5% respecto al cierre del 2016. Asimismo, otro factor que contribuyó a este registro fueron las menores tasas de interés en dólares, como consecuencia de las bajas tasas internacionales.

En este escenario, un aspecto positivo a destacar es que los créditos dirigidos a las familias peruanas –el segmento de la economía más sensible al riesgo cambiario– mantuvieron ratios de solarización precedentes.

El ratio de solarización de los créditos totales, por ejemplo, se ubicó en 67.08% al cierre del 2017, porcentaje menor en solo 1.08 puntos porcentuales en comparación con el de diciembre de 2016. Al respecto, cabe subrayar que el ratio de solarización mostraba un nivel de apenas

20% hace quince años, lo que evidencia que la banca ha avanzado significativamente en la reducción del riesgo cambiario en ese periodo.

Con relación a los puntos de atención de las empresas bancarias, debemos anotar que el número de Oficinas Bancarias a nivel nacional se redujo ligeramente. Así, al término del 2017 llegó a 2,104, lo que significó una disminución de 49 oficinas (2.28%) respecto al cierre del año pasado. En detalle, las ubicadas en Lima Metropolitana y el Callao sumaron 1,180 agencias, cayendo en 3.04% en términos interanuales y concentrando el 56.08% del total de oficinas del sistema bancario.

El Número de Cajeros Automáticos, en cambio, fue de 7,678 al cierre del último trimestre del 2017, con lo que reportó un aumento de 28 terminales (0.37%) a tasa anual. El incremento de estos puntos de atención bancaria fue explicado principalmente por el avance en Lima Metropolitana y Callao, donde la expansión interanual fue de 1.77%. De esta manera, esta región concentró el 64.3% del total de cajeros automáticos a nivel nacional, lo que representó una subida en su participación de 0.9 puntos

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

porcentuales en relación al mismo periodo del 2016. Por último, el Número de Cajeros Corresponsales llegó a 61,649 al finalizar el 2017; estos es, 11,349 nuevos puntos de atención (22.56%) en los últimos doce meses.

En otro plano, el 2017 se observó una reducción en la tasa de interés activa promedio en soles, la que pasó de 21.89% en el 2016 a 21.58% en el periodo. El registro representa una baja de 0.31 puntos porcentuales, lo que ocurrió como consecuencia del abaratamiento de la mayoría de tipos de crédito en moneda nacional, con excepción de las tasas de interés promedio de consumo.

Cabe anotar que este hecho habría sido determinado por la confluencia de fuerzas opuestas; esto es, por el mayor riesgo que asume el sistema al incrementar la cobertura de nuevos segmentos de mercado – especialmente los de bajos ingresos– que presiona las tasas hacia arriba, pero que es compensada por la mayor competencia en segmentos ya atendidos y el traslado de los menores niveles de la tasa de referencia.

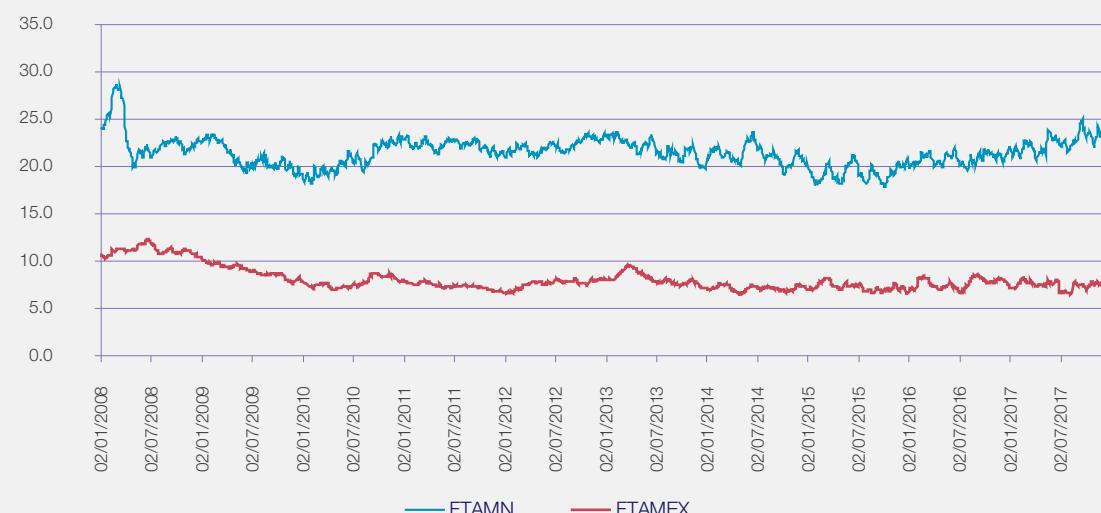
“

**El 2017 se observó una reducción en la tasa de interés activa promedio en soles, la que pasó de 21.89% en el 2016 a 21.58% en el periodo.**

”

Por su parte, la tasa activa promedio en dólares cerró el 2017 en 7.17% frente al 7.14% del 2016, con lo que registró un aumento marginal de 0.03 puntos porcentuales. Este resultado se debió al aumento de tasas fijado por la Reserva Federal de los Estados Unidos (FED).

TASAS DE INTERES ACTIVAS PROMEDIO EN MN Y ME: Ene 08 - Dic 17 (en porcentajes)



Fuente: SBS

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

Finalmente, las tasas de interés pasivas promedio en soles bajaron a cierre de 2017, pero aumentaron en dólares, con lo que se observó comportamientos opuestos durante el año.

En detalle, la tasa pasiva promedio en moneda nacional (FTIPMN), por ejemplo, pasó de 3.30% a 2.12% –esto es, 1.18 puntos porcentuales más– entre el cierre de 2017 y el de 2016, lo fue el lógico reflejo de la reducción en la tasa de referencia del BCRP. Y es que al incidir directamente en el costo primario de fondeo interbancario, la tasa de referencia se traslada en el corto plazo clara y rápidamente hacia las tasas pasivas bancarias.

Mientras tanto, la tasa de interés pasiva en dólares (FTIPMEX) subió en 0.71 puntos porcentuales en diciembre de 2017 frente a lo registrado al término del 2016, al pasar de 0.25% a 0.96%, resultado que reflejó los ajustes dictados por la FED en su tasa rectora en el mismo periodo.

“

**Mientras tanto, la tasa de interés pasiva en dólares (FTIPMEX) subió en 0.71 puntos porcentuales en diciembre de 2017 frente a lo registrado al término del 2016.**

”



TASAS DE INTERES PASIVAS PROMEDIO EN MN Y ME: Ene 08 - Dic 17 (en porcentajes)



Fuente: SBS

## EMPRESAS FINANCIERAS

Durante el 2017, las Empresas Financieras anotaron una tendencia positiva en su labor de intermediación con los créditos y depósitos, además de registrar una leve disminución de los niveles de morosidad con relación a los registrados al finalizar el 2016.

### EMPRESAS FINANCIERAS: 2017

(en S/ millones)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV
Total Activo	11,946	11,990	12,260	12,339	12,242	12,313	12,368	12,529	12,702	12,819	13,046
Colocaciones Brutas	10,058	10,127	10,195	10,247	10,362	10,451	10,544	10,620	10,712	10,841	11,034
Total Pasivo	9,770	9,797	10,106	10,176	10,039	10,087	10,095	10,225	10,378	10,464	10,662
Depósitos Totales	5,614	5,668	5,787	5,828	6,050	6,136	6,151	6,288	6,475	6,478	6,533
Patrimonio	2,176	2,193	2,155	2,164	2,203	2,225	2,273	2,303	2,323	2,354	2,384
Utilidad Neta	26	44	66	81	106	128	164	192	226	257	2,384
Morosidad (%)	5.83	5.91	5.80	5.93	5.96	5.91	5.79	5.73	5.43	5.39	5.19
Cobertura /1 (%)	113.66%	113.27%	113.55%	114.02%	113.41%	113.58%	99.49%	114.10%	115.43%	115.12%	114.96%

/1: Provisiónes Constituidas / Provisiónes Requeridas.

Fuente: ASBANC Y SBS

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

**SERVICIOS ASBANC**

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## SERVICIOS ASBANC



# SERVICIOS ASBANC

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



## GERENCIA DE ESTUDIOS ECONÓMICOS

Durante el 2017, la Gerencia de Estudios Económicos desempeñó una labor activa en temas relacionados a la investigación económica, representación institucional, así como en la provisión de información relevante sobre el sistema financiero y la economía local y mundial, entre otras actividades.

## ÁREA DE ESTUDIOS ECONÓMICOS



### Modelos Econométricos

Con la intención de sofisticar e incrementar la rigurosidad del análisis económico, se desarrollaron dos nuevos modelos econométricos. El primero hace posible proyectar el nivel de inflación para Lima Metropolitana, el cual es el índice referencial sobre variación de precios del país. El segundo permite calcular la tasa de crecimiento del PBI a partir de indicadores adelantados y destaca por ser un modelo que predice las variaciones de la actividad económica con bastante anticipación a la presentación de los resultados oficiales.



### Nuevas cifras de inclusión financiera

Mediante el uso de un software especializado para realizar análisis estadístico, se continuó explotando la base de datos ENAHO (Encuesta Nacional de Hogares) del Instituto Nacional de Estadísticas e Informática (INEI), el cual permite extraer nueva información valiosa sobre inclusión financiera, así como sobre el uso de dinero en efectivo en el Perú.



### Investigación

El área trabajó en el desarrollo de dos estudios de investigación. El primero de ellos demostró que la mayor demanda de créditos influyó en la reducción de la pobreza en el país en los últimos años. En tanto, el segundo trabajo presentó los avances en la reducción del efectivo en el Perú, haciendo énfasis en los beneficios que trae utilizar medios de pago distintos al efectivo.



### Publicaciones

Como parte del objetivo de mantener nuestra posición de líder de opinión en temas económicos y financieros, el área continuó brindando información sobre temas económicos y bancarios a través de sus distintas publicaciones (notas de prensa, ASBANC Semanal, Boletín Mensual, Boletín Financiero Trimestral, además de los boletines diarios de noticias).

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ESTADOS FINANCIEROS



### Encuestas

El área empezó a participar en las encuestas de medios especializados (Reuters, Andina) sobre proyección de la inflación mensual. Asimismo, continuó participando en las encuestas sobre proyección del PBI mensual y en la Encuesta de Expectativas Macroeconómicas del BCRP.

### Educación financiera

A través de nuestro boletín virtual 'ASBANC te educa', el área difundió consejos prácticos para orientar al consumidor de servicios financieros y al público en general en sus decisiones financieras.

### Aprende ASBANC

Con el fin de aportar en la cohesión y alineamiento de todo el personal del gremio, representantes del área realizaron ponencias sobre temas económicos y bancarios de actualidad e interés para los colaboradores de otras áreas de ASBANC.

### Coordinación gestión patrimonial

El área continuó realizando el monitoreo y coordinación de la gestión del patrimonio del Centro de Estudios Financieros (CEFI) de ASBANC, actividad que estuvo a cargo de una firma especializada del mercado local. Basada en esa información se trabajó en la exploración de alternativas para generar una mayor rentabilidad a los fondos invertidos, trasladando recomendaciones al Directorio del CEFI.



### Apoyo a la Alta Dirección

En su labor de apoyo y soporte para la Alta Dirección de ASBANC, el área trabajó preparando y sistematizando información útil para sustentar la posición del gremio, en diversos temas, ante el Gobierno y otras organizaciones privadas y públicas.

### Participación en actividades académicas y reuniones interinstitucionales

Asimismo, representantes del área participaron como conferencistas, moderadores o asistentes en distintos eventos relacionados a nuestros objetivos, nuestra misión y nuestros valores. En la misma línea, representaron al gremio en reuniones de trabajo con diferentes entidades, públicas y privadas, en temas relacionados con la problemática del sector financiero peruano.

### Representación en Felaban

Colaboradores del área continuaron trabajando en la elaboración de estudios, publicaciones y proyectos sobre temas de interés para el gremio como y sus pares de la región latinoamericana.



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ESTADOS FINANCIEROS



## ÁREA DE ESTADÍSTICAS

- **Implementación de Informes Especializados dirigidos a Comités específicos de ASBANC.** El Departamento de Estadísticas incorporó el nuevo servicio de información para atender las necesidades del Comité de Banca Seguros. El servicio se encuentra en la fase de implementación para las entidades participantes.
- **Mejora continua de la calidad de la información.** En cumplimiento de su propósito de preservar la calidad de la información, el Departamento de Estadísticas organizó reuniones técnicas y visitas a asociados con el objetivo de homogenizar los criterios para la construcción de las variables que se consolidan en los diferentes reportes de información que elabora para sus usuarios.
- **Portal estadístico financiero con Business Intelligence.** El Departamento de Estadísticas inició su rol de líder usuario en el proyecto del Portal Estadístico Financiero, por lo que participó activamente en reuniones técnicas y recopilación de fuentes de información para la elaboración de la plataforma.
- **Atención a asociados y al público en general.** El Departamento de Estadísticas continúo con su tarea de brindar información oportuna y confiable a los asociados y al público en general a través de los distintos canales de atención, como la página web, la Extranet y correo electrónico. Además, mediante los indicadores de cumplimiento existentes, trabajó para brindar un mejor servicio a los usuarios. Actualmente, el área ofrece 18 servicios ya consolidados y tres paquetes estadísticos especializados.
- **Atención de clientes internos.** A través de la entrega de información estadística, el departamento colaboró estrechamente con a las distintas áreas de ASBANC, principalmente con la Gerencia de Gestión Institucional, CEFI, Cámara de Compensación Electrónica (CCE), Pagos Digitales Peruanos (PDP), Monitoreo de Alarmas, Concentración de FRAUDES, Sistema de Relaciones con el Consumidor (SRC) y la Gerencia Comercial.
- **Cooperación y coordinación con stakeholders.** A través de la facilitación de información financiera con la que cuenta, el área cooperó estrechamente con entidades públicas nacionales y organismos internacionales como el BCRP, SBS, Produce, Mincetur, MTC, BID

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

y Felaban, así como con bancos privados del exterior y otras entidades privadas ligadas al sector financiero.

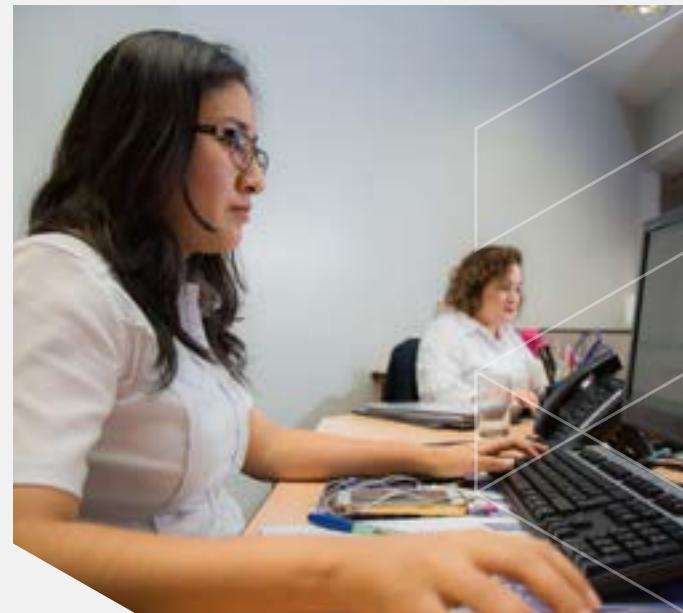
■ **Nuevo enfoque comercial de los servicios estadísticos.**

Con el apoyo y participación del área de Procesos y la Gerencia Comercial de ASBANC y con el fin generar nuevas fuentes de ingresos, el área trabajó en la elaboración de una estrategia comercial que permita darle una nueva visión a los servicios que provee. En ese sentido, se trabajó en la determinación de los costos de los servicios ofrecidos de manera gratuita.

■ **Consultas SIRI.** Siguiendo el compromiso asumido con Felaban, se atendió oportunamente las Solicitudes de Información de

Respuesta Inmediata (SIRI) que la federación distribuye, tarea en la que se alcanzó un indicador sobresaliente. Cabe anotar que esta modalidad de consultas fue impulsada por ASBANC varios años atrás con la finalidad de compartir información sobre normas, regulaciones y estadísticas de interés común para los sistemas bancarios de la región entre las asociaciones bancarias de América Latina.

■ **Diseño de productos estadísticos.** Finalmente, en conjunto con el área de Diseño de Producto, el área trabajó en la elaboración de productos de información estadística para su lanzamiento en la Conferencia Anual de Empresarios (CADE). Asimismo, conjuntamente con la Gerencia Comercial, se analizó alternativas para su comercialización y distribución en ese encuentro.



“

**A través de la facilitación  
de información financiera  
con la que cuenta, el área  
cooperó estrechamente con  
entidades públicas nacionales  
y organismos internacionales.**

”

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## GERENCIA COMERCIAL

Para ASBANC, el 2017 fue un año exitoso a nivel comercial. En esta área, se lograron cumplir las metas de venta de los servicios Bancared y el Facilitador Transaccional de Recaudaciones (FTR), lo que se tradujo en un total de 13 nuevos clientes para el servicio Bancared y 19 nuevos clientes para el servicio FTR (nueve para el FTR Premium, uno para el FTR Lite y nueve para el FTR Cloud). Además, se concretó la integración de dos nuevos clientes para el servicio Alignet Fraud Screen (AFS), así como más suscripciones y el diseño y desarrollo de informes a medida de los servicios de información estadística.

El incremento de ventas en el servicio FTR se puede atribuir al lanzamiento de su tercera versión, denominada FTR Cloud, la cual disminuyó su precio de venta y se hizo más accesible por el uso de Internet como medio de comunicación para las empresas.

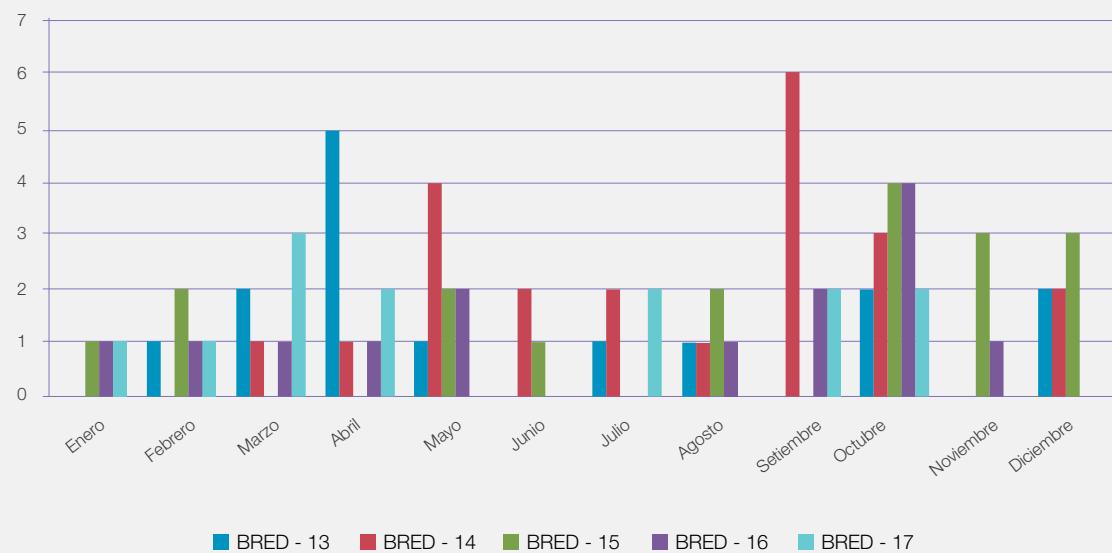
“

**Para ASBANC, el 2017 fue un año exitoso a nivel comercial.**

”

Al respecto, cabe detallar que la versión FTR Premium utiliza como medio de comunicación la fibra óptica con un enlace de respaldo en Red Digital de Servicios Integrados (RDSI) –y pronto en Multiprotocol Label Switching (MPLS)– y un ancho de banda que garantiza la atención de más de un millón de transacciones mensuales. La versión FTR Lite, en cambio, utiliza también la fibra óptica pero con un ancho de banda limitado y sin

Figura 1: Volumen de ventas BANCARED



considerar un enlace de respaldo, con lo cual solo puede atender hasta un máximo de 30 mil transacciones por mes.

Por último, la versión FTR Cloud utiliza como medio de comunicación a Internet a través de canales seguros Virtual Private Network (VPN), canales que poseen un ancho de banda configurable. Esto hace que pueda soportar un alto volumen de transacciones pero contar con una menor disponibilidad y robustez que la fibra óptica.

Para analizar la variación de las ventas –ver gráficas siguientes– se debe considerar que el servicio FTR Premium fue lanzado en octubre del 2013, la versión FTR Lite en junio del 2016, la FTR Cloud en diciembre de ese año y el servicio AFS en mayo del 2017.

Es importante mencionar, además, que el servicio AFS atiende un mercado limitado de clientes, ya que está dirigido a empresas del sector financiero que emiten tarjetas de débito y/o crédito.



“

**Por último, la versión FTR Cloud utiliza como medio de comunicación a Internet a través de canales seguros Virtual Private Network (VPN).**

”

Figura 2: Volumen de ventas FTR (Considera todas las versiones del FTR)

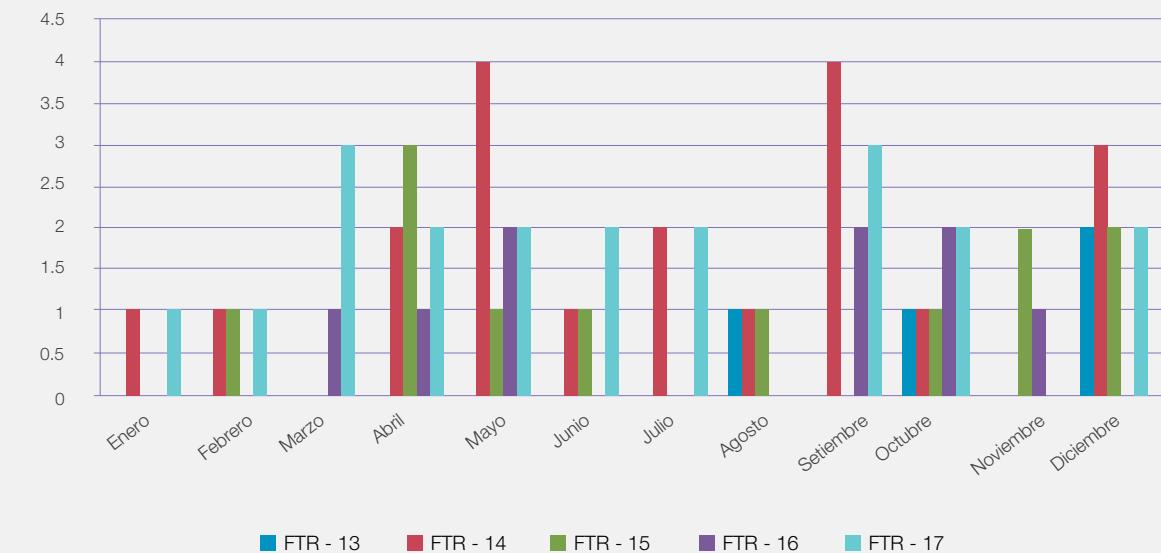


Figura 3: Volumen de ventas (Considera los servicios BANCARED, FTR y AFS)



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

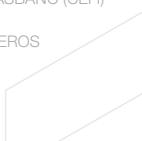
**SERVICIOS ASBANC**

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



“

**Es importante mencionar que la asociación está impulsando la comercialización de todos los servicios que genera, por lo que a finales del 2017 se incorporaron al equipo de ventas dos nuevas ejecutivas con quienes se espera incrementar y superar las metas de venta para el 2018.**

”

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

**GERENCIA DE OPERACIONES**

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## GERENCIA DE OPERACIONES



# GERENCIA DE OPERACIONES

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

El 2017, la Gerencia centró sus actividades en la consolidación y optimización de los servicios de Riesgos y Seguridad, Conectividad e Informática, así como en el impulso de diversas iniciativas para mejorar la seguridad integral de las entidades bancarias y financieras a nivel nacional. Con ese propósito, incorporó a su estructura la Jefatura de Gestión de Portafolio y Proyectos.

En el plano del cumplimiento de indicadores de gestión, ejecutó su presupuesto conforme a lo previsto en su plan y alcanzó los indicadores de sus diversas áreas; a la vez, logró eficiencias en todas las áreas de servicios al reducir los costos en el rubro de tecnología.

## CONVENIO DE COOPERACIÓN CON LA POLICÍA NACIONAL DEL PERÚ (PNP)

Para darle continuidad a la alianza estratégica que mantiene hace más de 30 años con la PNP, ASBANC firmó el nuevo convenio de cooperación con esa institución el 15 de mayo del 2017. Como en los anteriores, el acuerdo reafirmó el objetivo de establecer un marco de colaboración y el desarrollo de acciones conjuntas para mejorar los servicios policiales en temas de seguridad bancaria.

El convenio define que esas acciones estarán orientadas a garantizar la seguridad tanto del personal y usuarios de las instituciones, como del patrimonio e instalaciones de las entidades asociadas a ASBANC; así como a colaborar con la seguridad ciudadana, la modernización de la PNP y la mejora del bienestar policial.

Como parte del acuerdo, ASBANC asumió diversos compromisos concretos. Entre estos destaca la donación e implementación de doce

sistemas de ubicación georreferencial –conformados por una base de datos, un programa informático, computadoras y videowalls– para replicar el sistema operativo policial instalado en la unidad especializada en seguridad bancaria a nivel nacional.

Además, el gremio se comprometió a otorgar premios al personal de la PNP por intervenciones o servicios meritorios, por desempeño destacado o a unidades especializadas, para lo cual se considerarán indicadores de gestión incorporados en el convenio.

Complementariamente, el acuerdo fijó las pautas para el acceso al Servicio Policial Extraordinario por parte de las entidades financieras interesadas.



Firma de convenio de cooperación con  
la Policía Nacional del Perú

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

Tras la firma, ASBANC y la PNP pusieron en marcha un programa de capacitación, a nivel nacional, para informar al personal policial acerca del marco legal de la alianza estratégica y las tareas y acciones relacionadas al Sistema Financiero. Las reuniones sirvieron, además, para recoger iniciativas e incidencias relacionadas con esas tareas.

El programa, que permitió capacitar a 1,253 agentes policiales y comprendió un total de 104 horas efectivas de capacitación, se desarrolló en Trujillo, Ica, Piura, Arequipa, Chiclayo, Tacna, Puno, Juliaca, Cusco, Tumbes y Chimbote.

“

**ASBANC asumió diversos compromisos  
concretos. Entre estos destaca la donación  
e implementación de doce sistemas de  
ubicación georreferencial.**

”

### **CONVENIO DE COLABORACIÓN INTERINSTITUCIONAL CON EL MINISTERIO DE DEFENSA, MARINA DE GUERRA DEL PERÚ Y LA DIRECCIÓN DE TELEMÁTICA DE LA MARINA**

El convenio de colaboración entre ASBANC y las instituciones referidas fue firmado el 29 de noviembre del 2017. El objetivo del acuerdo es realizar actividades conjuntas para garantizar la seguridad de la información y la seguridad informática en ellas.

Entre las tareas que contempla destacan la implementación de vías seguras para el intercambio de información referente a alertas y gestión de incidentes informáticos, la ejecución de programas de capacitación para el personal de las instituciones, y la provisión de asesoramiento y materiales necesarios para prevenir incidentes informáticos.



Oscar Rivera, Presidente de ASBANC y Contralmirante  
Mario Hoyo, Director de Información de la Marina



Firma de convenio de colaboración interinstitucional  
entre ASBANC y la Marina de Guerra del Perú

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## EJERCICIO SECTORIAL DE CONTINUIDAD DE NEGOCIOS

Junto con un equipo multisectorial y la Jefatura de Riesgos y Seguridad y Sistemas de Información, la Gerencia de Operaciones participó en el Ejercicio Sectorial de Continuidad de Negocios realizado en agosto.

La finalidad de esta importante actividad, que se realiza cada año, es fortalecer la preparación del personal para enfrentar eventos de interrupción de los sistemas supervisados que pudieran afectar la continuidad de las operaciones, con lo que se busca asegurar la estabilidad financiera del país. Como parte del ejercicio, se desarrollaron pruebas para evaluar la gestión de la emergencia, los sistemas de gestión y comunicación en crisis, así como mecanismos para el restablecimiento de operaciones, implementación de hubs de atención y gestión del circulante.

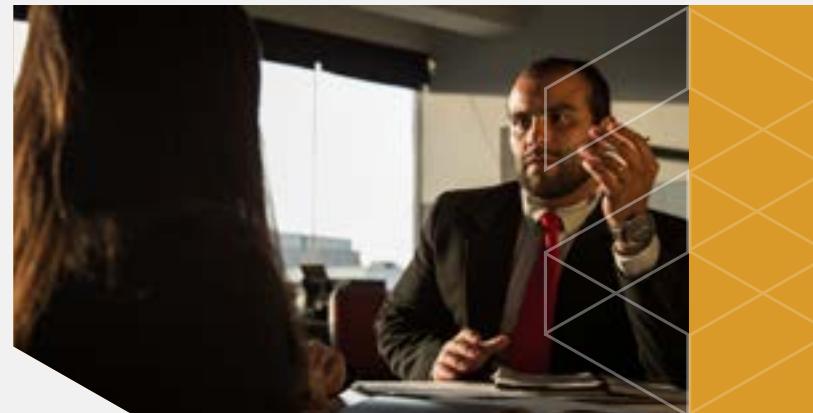
El ejercicio, que contó con la disposición y participación activa de los gerentes de primera línea, tuvo un balance satisfactorio. Asimismo, permitió identificar oportunidades de mejora y extraer valiosas lecciones para ejercicios futuros.

## OBRAS POR IMPUESTOS

### PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN DE COMISARÍAS

Acogiéndose al mecanismo de Obras por Impuestos (OxI) impulsado por el gobierno nacional, ASBANC promovió la suscripción de un Convenio de Inversión Pública entre el Ministerio del Interior (Mininter), el Consorcio de Bancos del Perú y el gremio para financiar la construcción y renovación de 500 comisarías en el transcurso de cinco años. El acuerdo convirtió a ASBANC en el primer gremio privado del país en hacer uso de este esquema de inversión.

El Programa Piloto del convenio –que comprenderá una inversión total de 75.8 millones de soles– se inició en enero del 2017, luego de recibir del Mininter los terrenos para la construcción de las primeras 12 Comisarías. Ellas estarán ubicadas en Paiján (La Libertad), Chulucanas y Ayabaca (Piura), Pilpichaca, Izcuchaca, Julcamarca, Congalla, Ccochaccasa, Huando, Yauli, Moya y Acobambilla, entre otras ciudades del interior del país.



“

**La finalidad de esta importante actividad, que se realiza cada año, es fortalecer la preparación del personal para enfrentar eventos de interrupción de los sistemas supervisados.**

”

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



Tras la entrega de los terrenos, el contratista seleccionado por ASBANC comenzó la elaboración de los Expedientes Técnicos de los proyectos, los cuales fueron culminados en el transcurso del año. Como parte del proceso, el Mininter aprobó los expedientes de los primeros tres, situados en las localidades de Paján, Chulucanas y Ayabaca; quedando pendiente la aprobación de los ubicados en Huancavelica.

Las obras para la construcción de los proyectos aprobados se iniciaron en noviembre del 2017 y vienen desarrollándose con total normalidad, conforme a las visitas de inspección realizadas. Según el plan de obras, ellas estarán concluidas y listas para su inauguración entre los meses de setiembre y octubre de 2018.

“

**ASBANC ha propuesto un modelo innovador  
de comisarías que no solo se ajusta a las  
nuevas normas técnicas de la PNP.**

”

## SEGUNDO PAQUETE

En línea con el compromiso asumido por el gremio y el Consorcio de Bancos con el Programa de Modernización de Comisarías, ASBANC presentó en el 2017 la Iniciativa Privada (IP) para intervenir y modernizar 77 comisarías de Lima Metropolitana a través del mecanismo de Oxl.

En ese marco, se inició la elaboración de los estudios de pre inversión, labor que debe concluir progresivamente entre los meses de febrero y abril del 2018. Esta iniciativa iniciaría un nuevo proceso de Oxl y la consecuente suscripción de un convenio con el Mininter similar al firmado para el Programa Piloto.

Cabe destacar que para el diseño de este “Segundo Paquete”, ASBANC ha propuesto un modelo innovador de comisarías que no solo se ajusta a las nuevas normas técnicas de la PNP, sino que optimiza la distribución de los espacios para mejorar el servicio que la policía brinda en ellas y aportar a la modernización de la imagen de la PNP.

## COORDINACIÓN CON DIVERSAS INSTITUCIONES

A través de la Presidencia del Consejo de Ministros, la Gerencia realizó diversas reuniones y coordinaciones con los organizadores del Salón Internacional de Tecnología para la Defensa y Prevención de Desastres (Sitdef), el Instituto Nacional de la Calidad (Inacal), la Dirección nacional de Inteligencia (Dini), entre otras, para definir mecanismos de cooperación, compartir información y organizar conferencias en temas especializados.

Por otro lado, se intercambiaron estrategias para combatir los ciberdelitos con representantes de la Embajada de Finlandia. La reunión



Equipo de imagen institucional y  
comunicaciones

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



sirvió, además, para definir un mecanismo de cooperación orientado a contrarrestar la delincuencia organizada en delitos informáticos.

Finalmente, en coordinación con la Dirección General de la PNP, se logró la incorporación del Sistema Financiero a los Planes de Contingencia que gestiona el gobierno nacional.

## REPRESENTACIÓN A NIVEL INTERNACIONAL

En el ámbito internacional, personal de la Gerencia participó en una Misión Técnica que se realizó en mayo en la ciudad de México. La cita permitió conocer experiencias y obtener información valiosa sobre delitos tecnológicos y amenazas contra cajeros automáticos, las que fueron transmitidas a los asociados con el fin de adoptar medidas conjuntas, generar iniciativas y nuevos servicios.

Igualmente, como parte de las actividades del Congreso Latinoamericano de Expertos en Seguridad (Celaes) y el Congreso Latinoamericano de Innovación (CLAB), técnicos del área participaron en la elaboración de los Ejes temáticos y la Agenda Académica de ambos encuentros, en los que la Gerencia representa a ASBANC como Asesor Permanente y Primer Vicepresidente, respectivamente.



En coordinación con la Dirección General de la PNP, se logró la incorporación del Sistema Financiero a los Planes de Contingencia.

”

## CAPÍTULO DE CIBERSEGURIDAD

Los representantes titulares de los capítulos de ASIS (American Society for Industrial Security) de Argentina, Chile, Paraguay, Perú y Uruguay, se reunieron en Lima durante el VI Encuentro Regional de Seguridad ASIS.

En la cita, los especialistas acordaron diseñar y poner en marcha un mecanismo que facilite el intercambio de información para que sus miembros conozcan oportunamente las variadas modalidades de ciberdelitos que afectan al sistema, generen alertas y prevengan su ocurrencia o riesgos antes de que se extiendan a los países suscriptores del acuerdo.

## COMITÉ VISA

Visa Inc. continuó organizando en el año reuniones de intercambio de información para prevenir fraudes, ajustar las reglas de monitoreo y conocer las mejores prácticas de aplicación de las diversas soluciones de monitoreo transaccional.

Con ese objetivo, expertos de México, Brasil, Estados Unidos, Colombia y otros países, participaron en reuniones virtuales que permitieron

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



enriquecer sus conocimientos y conocer nuevas estrategias de prevención de fraudes en el sistema financiero.

## CAMPAÑAS EDUCATIVAS Y DIFUSIÓN DE RECOMENDACIONES EN MEDIOS DE COMUNICACIÓN

En cumplimiento de su compromiso permanente de consolidar la cultura de seguridad financiera de los clientes y usuarios del sistema financiero, la Gerencia atendió diversas consultas realizadas a través de las redes sociales del gremio. Durante el 2017, se elaboraron contenidos con recomendaciones y guías de prevención sobre los siguientes temas:

- ¿Cómo prevenir un asalto por parte de marcas?
- ¿Cómo evitar el fraude vía phishing?
- ¿Qué beneficios brinda usar una tarjeta de débito para realizar transacciones con sumas altas dinero?
- ¿Qué medidas de seguridad debemos tomar en Fiestas Patrias?
- ¿Cómo debemos prevenir una suplantación de identidad?
- ¿Cómo acceder a mis cuentas financieras después de un sismo?
- ¿Cómo evitar ser víctimas de "marcaje"?
- Guía de seguridad y prevención de "marcajes"
- ¿Qué aplicaciones nos facilitan la disposición de nuestro dinero en la banca móvil?

- Guía de prevención de modalidades de estafa
- ¿Qué debo saber sobre la estafa piramidal?
- Consejos de seguridad para Año Nuevo

Asimismo, expertos del área participaron en entrevistas sobre recomendaciones de seguridad integral difundidas en medios de comunicación y redes sociales.

## GESTIÓN DE COMITÉS

### COMITÉ ESTRATÉGICO DE SEGURIDAD INTEGRAL

Fue creado en el año con el objetivo de ser un órgano especializado de alto nivel que actúe como consultor y asesor de la Gerencia General de ASBANC en temas de Seguridad Integral del Sistema Financiero; para facilitar el desarrollo y aprobación de proyectos de seguridad requeridos por los asociados en el Comité de Gerentes Generales; y, finalmente, para definir estrategias de prevención y respuesta ante eventos de Seguridad Integral.

El Comité inició sus actividades con la presentación de iniciativas de seguridad por parte de la Gerencia de Operaciones, tras lo cual ellas fueron priorizadas con cada representante para orientar su trabajo como ente al desarrollo de los proyectos demandados por las entidades asociadas.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## COMITÉ DE SEGURIDAD DE MEDIOS DE PAGO

Durante el año, la labor de este grupo de trabajo estuvo dedicada a compartir información sobre tendencias y modalidades de fraude, así como a la implementación de acciones para prevenir y combatir este delito que fueron definidas por una Comisión de Trabajo integrada por representantes de las entidades asociadas y ASBANC.

Como parte de esas tareas, miembros del Comité se reunieron en marzo con representantes de la SBS para trasladar diversas consultas sobre el Formato de Operaciones No Reconocidas, cuya presentación había sido requerida por el ente regulador. El resultado de la reunión fue la publicación de una guía por parte del Comité –elaborada en base a preguntas tipo y respuestas– que facilitó a las entidades asociadas la presentación de la información conforme a lo solicitado por la SBS.

## COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Con el fin de homogenizar los procedimientos utilizados por el ente regulador durante las visitas de supervisión que realiza a las entidades asociadas, el Comité organizó una reunión con técnicos del área de la SBS encargada de esa labor. El encuentro tuvo como resultado la aclaración de diversos aspectos, entre los que destacó el relacionado a la implementación del Artículo 18 del Reglamento de Tarjetas.

A partir de esta cita, se acordó tener reuniones periódicas para aclarar otros requerimientos de la SBS. Además, el Comité decidió compartir información sobre eventos de seguridad e integrar a representantes de las áreas de Seguridad de la Información en los grupos de visitas a proveedores críticos, las que actualmente son coordinadas por la Comisión de Continuidad de Negocios.

## COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA

Tras la ocurrencia del fenómeno de “El Niño Costero”, el Comité mantuvo una estrecha coordinación con la Comisión de Continuidad de Negocios



**La labor de este grupo de trabajo estuvo dedicada a compartir información sobre tendencias y modalidades de fraude.**

para elaborar un plan de acciones conjuntas para casos de emergencia. En las citas se determinó revisar los tiempos de recuperación y el BIA.

Además, representantes designados de este grupo de trabajo retomaron las reuniones con el Gabinete de Asesores del Ministerio del Interior con la finalidad de ajustar las propuestas del Reglamento de Medidas Mínimas de Seguridad, así como el de implementación de cámaras de videovigilancia.

## GESTIÓN DE PROYECTOS

Creada en el 2017, la finalidad de esta área es gestionar las iniciativas impulsadas por cada gerencia de ASBANC. El área cuenta con un Centro de Servicios que identificó 21 iniciativas relacionadas a seguridad electrónica, convenios, monitoreo de alarmas, prevención de fraudes, ciberseguridad, FTR y operaciones. Además, nivel gremial, identificó seis iniciativas de la Gerencia General, Estudios Económicos y Coordinación Institucional.

Las tareas desarrolladas en este nuevo grupo de trabajo le han permitido al gremio articular y coordinar acciones conjuntas entre las áreas de operación, innovación y comercial, y alinearlas con los objetivos estratégicos de la organización.

## INICIATIVAS ÁREA SERVICIOS DE RIESGOS Y SEGURIDAD

### MONITOREO DE ALARMAS

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

#### GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

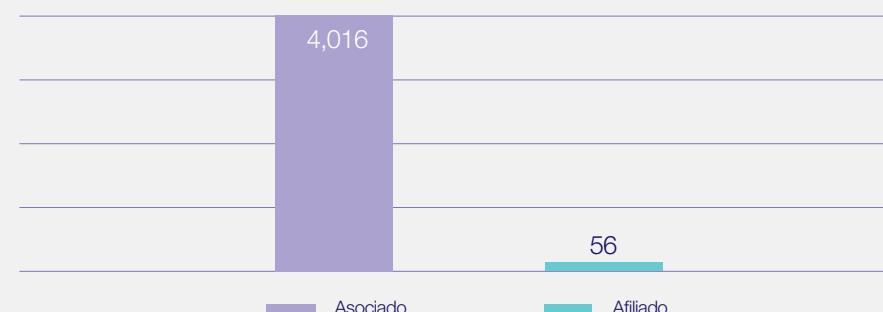
ESTADOS FINANCIEROS

Durante el 2017, ASBANC monitoreó 3,424 oficinas, de las cuales 1,443 correspondieron a Lima y 1,981 a provincias. En paralelo, monitoreó un total de 4,072 cajeros automáticos; 2,661 ubicados en Lima y 1,411 en provincias.

#### OFICINAS MONITOREADAS POR ASBANC



#### CAJEROS AUTOMÁTICOS MONITOREADOS POR ASBANC



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

**GERENCIA DE OPERACIONES**

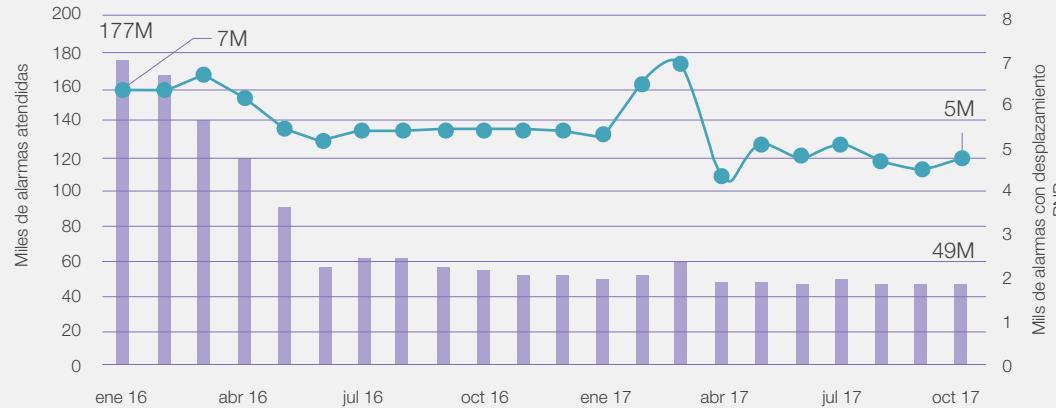
SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

Por otro lado, el volumen de alarmas gestionadas por el área en el año tuvo una significativa reducción (70%), lo que también redundó en la reducción de solicitudes de apoyo policial (23%). Asimismo, las alarmas por caídas de red fueron optimizadas como resultado del trabajo conjunto desarrollado por el personal del área y las entidades financieras participantes (aproximadamente 26%).

#### EVOLUCIÓN DE ALARMAS ATENDIDAS Y GESTIONADAS CON DESPLAZAMIENTO PNP



30%  
 Alarmas de  
 Caída de Red  
 (15M)

70%  
 Reducción de  
 alarmas de Caída  
 de Red

26%  
 Reducción de  
 alarmas en  
 total

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## CONTROL TÉCNICO

Desde el inicio del año, el equipo de trabajo de esta área centró sus actividades en la difusión de la utilidad del Sistema de Atención que permite estandarizar el proceso de atención de requerimientos técnicos, minimizar el tiempo de gestión de las atenciones técnicas, realizar seguimientos, entre otros. Con ello, logró optimizar la gestión de su carga de trabajo y, como consecuencia, brindar un mejor servicio a las entidades financieras.

## MANTENIMIENTO

Con el objetivo de atender oportunamente los requerimientos de los clientes, este grupo de trabajo implementó seis zonas descentralizadas comprendidas por las ciudades de Trujillo, Chiclayo, Arequipa, Cusco, Junín y Cajamarca.

Igualmente, cambió la forma de tarificación del servicio preventivo y el perfil del personal especializado, así como mejoró y optimizó los formatos utilizados e implementó un formulario de consulta móvil para visualizar incidentes.

## PREVENCIÓN DE FRAUDES

El equipo de Prevención de Fraudes lanzó en agosto el AFS (Analytical Fraud Services), servicio especializado en el análisis de las diversas modalidades de fraude. El servicio está sustentado en un modelo colaborativo de intercambio de información que permite fortalecer las estrategias de negocio de sus usuarios, que actualmente son entidades bancarias, financieras y cajas municipales.

En paralelo, durante el año realizó un acompañamiento estratégico al área Comercial en el proceso de incorporación de nuevos clientes; además de mejorar los niveles de eficiencia en sus procesos de monitoreo de eventos de fraude y rediseñar sus funciones y protocolos de trabajo.

De igual modo, el grupo puso en marcha el piloto de su Workflow para contar con una trazabilidad de los puntos de compromiso de información, así como implementó mejoras en el sistema (optimización de trama, inclusión de nuevos canales de información, entre otros aspectos).

El Proyecto Sistema de Detección de Fraude en Solicitudes de Crédito entró a su última etapa de implementación en el periodo, fase en que las entidades participantes deben definir los tiempos para su desarrollo interno. El Diagrama de Gantt del proyecto será actualizado una vez culminado este proceso.

Asimismo, el área inició la etapa de exploración del Proyecto de Detección de Fraude en Transferencias Interbancarias.



Centro de monitoreo de  
alarmas

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



## INICIATIVAS ÁREA DE SERVICIOS DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN

### SERVICIOS DE CONECTIVIDAD E INFORMÁTICA Y SISTEMAS DE INFORMACIÓN

Durante el año, esta área identificó y segmentó a los clientes de sus servicios, proceso que realizó conjuntamente con el área Comercial debido a que cada cliente enfrenta realidades y necesidades distintas para la implementación y puesta en marcha de los servicios que contrata.

Ese análisis permitió identificar mejor la problemática de cada uno, lo que servirá como base para la elaboración e inserción de nuevas cláusulas en los contratos del servicio y la implementación de nuevas políticas.

Igualmente, como parte de las realizadas en el año, el equipo de trabajó en los siguientes proyectos:

- **Proyecto Doble Operador.** Empezó la puesta en marcha de esta iniciativa cuyo objetivo es contar con un segundo enlace de Bancared a través de una segunda Telco en MPLS, lo que robustecerá la red para futuros clientes del servicio. El proceso culminará durante el primer trimestre del 2018, lo que incluirá la implementación de un Piloto con LBTR.
- **Proyecto Mudanza Chinchón.** Concretó la mudanza del nodo principal de Bancared a un Datacenter –lo que implicó la instalación de enlaces, equipos y servidores–, el cual será utilizado como centro de contingencia para el servicio FTR.

Por otro lado, el área logró un avance del 90% en el proceso de reordenamiento de sus servidores, lo que generó ahorros significativos en el rubro de infraestructura de los servicios que brinda ASBANC. Cabe anotar que el área de Sistemas de Información brinda servicios transversales a la organización que permiten generar eficiencias y optimizar sus actividades.



“

El área logró un avance  
del 90% en el proceso  
de reordenamiento de sus  
servidores.

”

Complementariamente, logró una mejora sensible en la calidad de atención y seguimiento de incidentes, con lo que el Gestor de Incidentes registró un nivel de cumplimiento de 93%.

Del mismo modo, en el ámbito de la automatización de procesos el área implementó en forma exitosa diversas mejoras requeridas en cuanto al Código de Buenas Prácticas, Aló Banco, Sincronizador de la herramienta utilizada en la atención de las alarmas, Facturador, Reporte de Indicadores de Alarmas, Reportes de Estudios Económicos, entre otros.

Finalmente, realizó un upgrade de la licencia de Google que dotó al gremio de capacidad de almacenamiento ilimitada en la nube de Google. Como parte del cambio, realizó una capacitación integral a los colaboradores que gestionan sus archivos en Drive, plataforma que permite automatizar información y disponer de ella en forma oportuna.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## SISTEMA DE RELACIONES CON EL **CONSUMIDOR – SRC**



# SISTEMA DE RELACIONES CON EL CONSUMIDOR – SRC

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

El SRC se creó en el 2012 como un sistema de autorregulación que busca promover entre sus integrantes conductas y buenas prácticas corporativas en favor de los usuarios financieros. A la fecha, están adheridos al sistema todos los bancos agremiados en ASBANC y cuatro financieras.

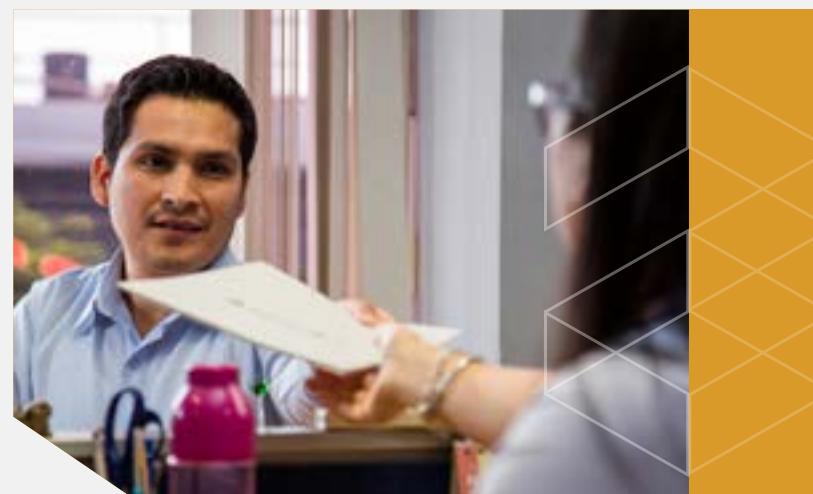
Las iniciativas que desarrolla el SRC giran en torno a cuatro ejes de trabajo: Autorregulación, Orientación al Público, Transparencia y Calidad de Atención al Usuario Financiero.

El objetivo del SRC es fortalecer la relación y comunicación con los usuarios, así como la comprensión de los productos financieros, con lo que busca contribuir a la reducción de la asimetría informativa del sector.

## PRIMER ESTUDIO DE MEDICIÓN DE LA IMAGEN DEL SECTOR BANCARIO

En el 2013, a solicitud de ASBANC, se realizó el estudio “Detonadores de Imagen” cuyo objetivo fue determinar los elementos que impactan en la imagen del sector, estudio fue complementado en el 2017 con otro para medir el efecto de las iniciativas del Comité de Relaciones con el Consumidor (CRC) en la imagen de la banca.

Los trabajos permitieron concluir que los 10 principales atributos que impactan en la imagen de la banca están vinculados a Información y Calidad de Servicio (ver cuadro a continuación).



“

**Las iniciativas que desarrolla el SRC giran en torno a cuatro ejes de trabajo:** Autorregulación, Orientación al Público, Transparencia y Calidad de Atención al Usuario Financiero.

”

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

**SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR**

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

### TOP 10 ATRIBUTOS QUE IMPACTAN EN EL VÍNCULO

	Ranking top 10	Macrodimensión	Dimensión	Statements	Aumento esperado en vínculo (x cada aumento en un punto del statement)	Desempeño NETO (% TTB-BTB)
1	1	Calidad de servicio	Cumple lo que ofrece	S.31. Le brinda correctamente el servicio ofrecido desde la primera vez.	0.80%	26%
2	2	Información	Orientación al público	S.9. Lo instruye adecuadamente para utilizar de manera provechosa los productos que le ofrece.	0.80%	10%
3	3	Información	Orientación al público	S.12. Lo asesora sobre las tarifas y costos de los productos utilizando materiales o herramientas que facilitan el entendimiento.	0.70%	2%
4	4	Calidad de servicio	Empatía	S.14. Busca entender los requerimientos específicos de sus diferentes clientes.	0.60%	12%
5	5	Calidad de servicio	Eficiencia	S.21. Le brinda respuesta a sus reclamos con un sustento adecuado.	0.60%	7%
6	6	Información	Transparencia	S.4. Le informa oportunamente sobre los cambios en las condiciones de sus productos.	0.60%	7%
7	7	Información	Orientación al público	S.11. Utiliza un lenguaje sencillo y fácil de entender para explicar las características y funcionamiento de sus productos.	0.60%	27%
8	8	Información	Orientación al público	S.2. Le indica claramente en sus contratos tanto las ventajas como las desventajas de los productos.	0.60%	13%
9	9	Información	Orientación al público	S.7. Le brinda una orientación clara para que elija los productos que más le convienen.	0.60%	11%
10	10	Información	Orientación al público	S.8. Le brinda una orientación completa para que elija los productos que más le convienen.	0.60%	9%

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



## CONSOLIDACIÓN DE LA RELACIÓN DEL GREMIO BANCARIO CON SUS STAKEHOLDERS

En el 2017, el SRC consolidó el acercamiento con sus stakeholders. Así, con la finalidad de desarrollar iniciativas conjuntas en beneficio de los consumidores, durante el año promovió actividades con el Congreso de la República, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y el Instituto de Defensa de la Competencia y la Propiedad Intelectual (Indecopi) que detallamos a continuación.

### Con el Congreso de la República:

- Presentación de los objetivos, acciones e iniciativas del SRC ante la Comisión de Defensa del Consumidor, lo que generó el interés particular en los servicios Alóbano y Defensor del Cliente Financiero (DCF).
- Publicación de la "Guía del Consumidor", documento que comprendió información brindada por ASBANC.
- Participación del SRC en la feria organizada por el Congreso por el Día del Consumidor.
- Convenio para brindar el servicio de Alóbano en el Congreso, el cual se encuentra pendiente de firma.

### Con el Indecopi:

- Participación del SRC en la Feria de Orientación al Consumidor.
- Reunión con la Gerencia de Oficinas Regionales del Indecopi para uniformizar criterios de los órganos resolutivos en materia de protección al consumidor.
- Reunión con la Gerente de Promoción y Difusión de Indecopi para hacer más visible el logo de Alóbano en su web.
- Poner en marcha un proyecto piloto para promover la conciliación antes de la admisión a trámite de las denuncias relacionadas a protección al consumidor.



Equipo de sistemas  
de información

### Con la SBS:

- Presentación del estudio sobre el impacto en la imagen de las iniciativas del SRC.
- Presentación de los resultados del Segundo Cuestionario de Autoevaluación del Código de Buenas Prácticas.
- Envío de información mensual sobre reclamos en Alóbano y DCF.
- Envío trimestral de resumen de noticias del sector.

## PILAR: ORIENTACIÓN

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



Durante el 2017, el SRC desplegó importantes esfuerzos para consolidar sus logros en materia de orientación. Con ese propósito, en el año publicó 14 notas en Publimetro; grabó 20 videos de orientación y participó en tres ferias dirigidas a consumidores.

Asimismo, continuó trabajando en su iniciativa “Pregunta Nomás”, por lo que preparó nuevo material digital para ser difundido en el 2018.

### PUBLIMETRO

Las notas de orientación en Publimetro comenzaron a difundirse periódicamente desde el 24 de agosto de 2017, en el espacio "Finanzas Inteligentes", y comprendieron los siguientes temas:

#### NOTAS DE ORIENTACION AL USUARIO PUBLICADAS EN PUBLIMETRO

AÑO 2017

Nº	FECHA DE PUBLICACIÓN	TEMA
1	24 de agosto	¿Es conveniente pagar el monto mínimo?
2	13 de setiembre	Recomendaciones de seguridad en la banca
3	21 de setiembre	¿Cómo hacer un presupuesto?
4	27 de setiembre	¿Cómo hacer compras seguras por internet?
5	6 de octubre	Ventajas de ingresar al sistema financiero
6	11 de octubre	Diferencias entre prepago y adelanto de cuota
7	3 de noviembre	¿Qué tomar en cuenta al solicitar un préstamo?
8	8 de noviembre	¿Reprogramar o refinanciar una deuda?
9	15 de noviembre	Como mejorar tu historial crediticio
10	22 de noviembre	Diferencias entre el sistema revolvente y en cuotas
11	30 de noviembre	¿Qué dice el estado de cuenta de tu tarjeta?
12	7 de diciembre	Qué tener en cuenta al independizarte
13	13 de diciembre	¿Cómo hacer un buen uso de las tarjetas?
14	20 de diciembre	Consejos para no endeudarte en estas fiestas

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## CONVENIO CON GESTIÓN TV

En el marco del convenio suscrito entre ASBANC y Gestión TV, el SRC elaboró 20 videos de orientación al usuario que fueron difundidos en la plataforma virtual e-Gestión y en las redes sociales de ASBANC (Facebook, Twitter y Youtube).

## PARTICIPACIÓN EN FERIAS DE ORIENTACIÓN AL USUARIO

ASBANC tuvo una activa participación en ferias de orientación a consumidores y usuarios organizadas por entidades públicas (Indecopi y Congreso) y el propio gremio.



Feria organizada por  
Indecopi



Participación en feria  
organizada por Indecopi

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



“

**El SRC elaboró 20 videos de orientación al usuario que fueron difundidos en la plataforma virtual e-Gestión y en las redes sociales de ASBANC.**

”



**Intereses  
Comisiones**

GESTIÓN TV

Video educativo de ASBANC  
difundido a través del canal virtual  
del diario Gestión



Eva Céspedes y Adrián Revilla en la  
Feria Financiera Familiar



Asistente a la Feria  
Financiera Familiar

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

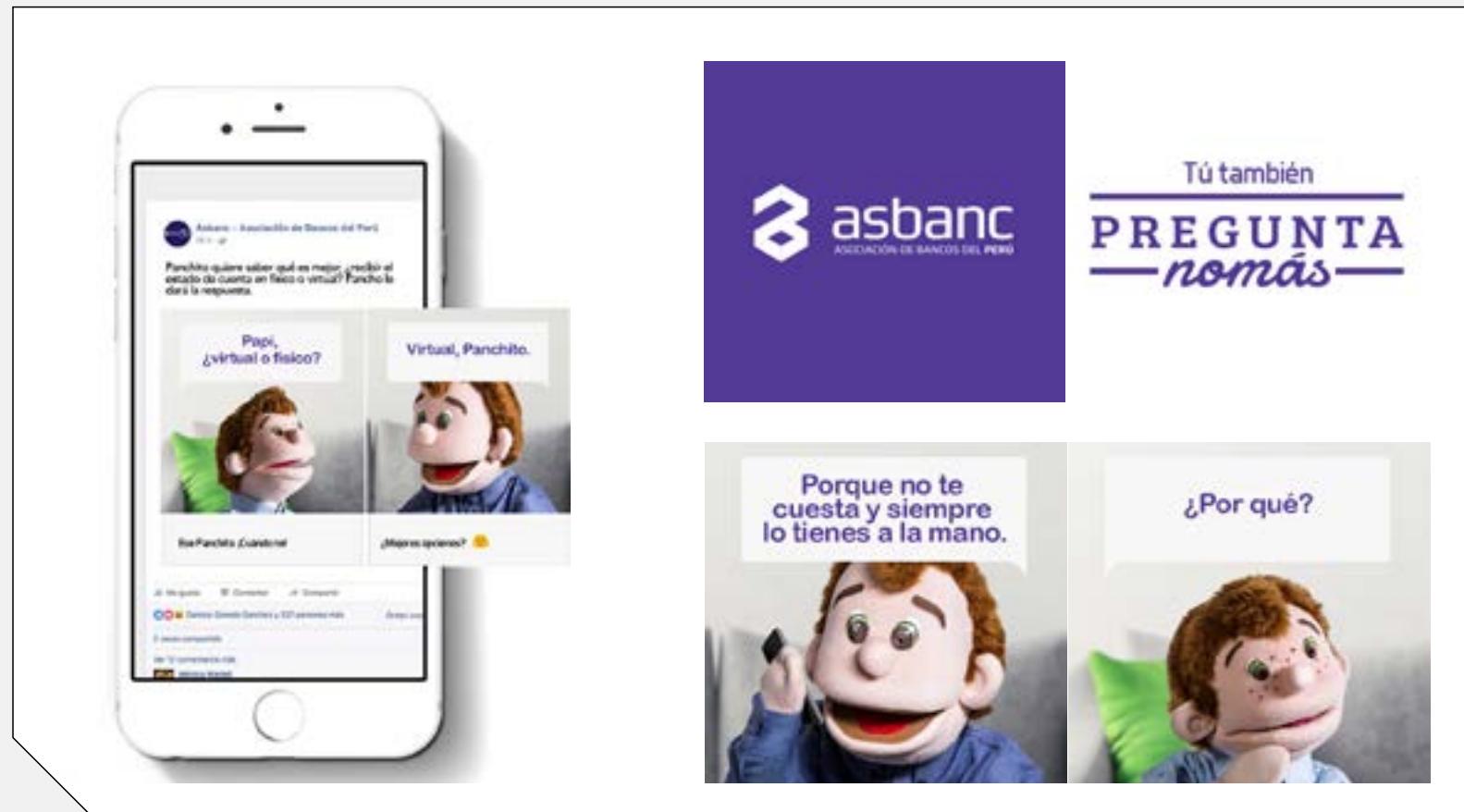
ESTADOS FINANCIEROS



## CAMPAÑA DIGITAL “PREGUNTA NOMÁS”

Durante el 2017, el SRC dedicó parte de sus labores a preparar nuevos materiales digitales para “Pregunta nomás”, campaña de orientación a los usuarios que estuvo al aire por 11 semanas en el 2016 con una pauta que comprendió TV, radio, prensa escrita, internet y circuito cerrado de agencias. Los nuevos contenidos están enfocados en absolver interrogantes de los usuarios acerca de las cuentas de ahorros y tarjetas de crédito.

A diferencia de la campaña inicial, que tuvo como protagonista a Pancho –que actuaba como el alter ego de un usuario–, la nueva campaña sumará al personaje de Panchito, hijo de Pancho, quien lo ayudará a preguntar y absolver las dudas de los usuarios sobre los productos financieros. El slogan de la campaña será: **“Porque mientras más informado estés, mejores decisiones vas a tomar”**.



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## PILAR: AUTORREGULACIÓN

### CÓDIGO DE BUENAS PRÁCTICAS

En julio de 2015, los bancos adheridos al SRC aprobaron el Código de Buenas Prácticas en las Relaciones de las Empresas Financieras con el Usuario, documento que comprende normas sobre cinco pilares: Educación Financiera, Información al Usuario, Atención al Usuario, Seguridad y Atención de Reclamos.

La implementación del Código por parte de las entidades financieras participantes es reportada a ASBANC mediante las respuestas a un Cuestionario de Autoevaluación enviado por el gremio. Como parte de las acciones de transparencia, esos resultados se publican en la página web de ASBANC y de cada una de las entidades asociadas.

### RESULTADOS DEL SEGUNDO CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACIÓN

Precisamente, en cumplimiento de este principio, en setiembre de 2017 las entidades financieras publicaron los resultados del 2do Cuestionario de Autoevaluación. Al igual que en el 2016, ASBANC verificó y comparó las respuestas de las 17 empresas.

### MODIFICACIÓN DEL CÓDIGO DE BUENAS PRÁCTICAS

En este mismo plano, en agosto 2017 la SBS publicó el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero, lo que impulsó al gremio a incorporar y desarrollar en su Código los principios del reglamento.



“

**En agosto 2017 la SBS publicó el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero.**

”

Como consecuencia, el Código fue modificado y pasó a tener seis pilares: Educación Financiera, Transparencia de Información, Calidad de Atención y Orientación, Gestión de Reclamos, Prácticas de Negocio y Seguridad.

### LINEAMIENTOS DE PUBLICIDAD DE PRODUCTOS FINANCIEROS

En el año, el SRC continuó con su tarea de fomentar el cumplimiento de los Lineamientos de Publicidad de Productos Financieros, primera norma autorregulatoria que entró en vigencia en el 2013.

El objetivo de la norma fue homogenizar la información sobre productos financieros contenida en los anuncios publicitarios difundidos por las entidades en los medios de comunicación. Con ese propósito, se diseñó un esquema gráfico –denominado Franja de Compromiso– para destacar y facilitar la comparación de la TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual) y la TREA (Tasa de Rendimiento Efectivo Anual) de los productos.

### MODIFICACIÓN DE LOS LINEAMIENTOS DE PUBLICIDAD

Igualmente, con ese objetivo, durante el año se trabajó en la simplificación de los Lineamientos de Publicidad, los que entraron en vigencia en agosto del 2017.

## PILAR: TRANSPARENCIA

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



### SUPERVISIÓN AL CUMPLIMIENTO DE LOS LINEAMIENTOS DE PUBLICIDAD

#### ANUNCIOS EN TELEVISIÓN, RADIO Y PRENSA ESCRITA

Como parte de sus tareas para garantizar el cumplimiento de los Lineamientos de Publicidad, el 2017 el SRC supervisó 440 anuncios

difundidos en televisión, radio y prensa escrita, lo que comprendió 5,671 ítems. La revisión arrojó como resultado un 96% de cumplimiento en este rubro, 12 puntos porcentuales más que el 2016.

Cabe anotar que la publicidad emitida en televisión, radio y prensa escrita es supervisada mensualmente y que el pleno cumplimiento de los lineamientos por parte de un adherente es reconocido mediante una comunicación que el SRC envía a su dirección.

#### RECONOCIMIENTO EN ANUNCIOS

##### TIPO ANUNCIOS TELEVISIÓN, RADIO Y PRENSA ESCRITA

RANKING	ADHERENTE	Nº DE MESES DE CUMPLIMIENTO AL 100%
1	Interbank	10 meses
2	Banco de Crédito	9 meses
3	Crediscotia Financiera	9 meses
4	BBVA Continental	8 meses
5	Banco GNB	7 meses
6	BanBif	5 meses
7	MiBanco	3 meses
8	Banco Azteca	3 meses
9	Banco Comercio	3 meses
10	Scotiabank	2 meses
11	Banco Falabella	2 meses
12	Banco Financiero	2 meses
13	Banco Cencosud	1 mes
14	Compartamos Financiera	1 mes
15	Banco Ripley	1 mes

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



## ANUNCIOS EN FOLLETOS, VÍA PÚBLICA E INTERNET

Por otro lado, la evaluación de los anuncios difundidos en folletos informativos, vía pública e internet registró un cumplimiento de 97% el 2017, frente al 81% registrado en el 2016.

En este plano se supervisaron 1,985 anuncios y 28,527 ítems.

Nivel de cumplimiento de los Lineamientos de publicidad (Ene 2017 - Dic 2017)



*Incluye: Folletos informativos  
vía pública e internet*

Nº de Anuncios Supervisados (Ene 2017 - Dic 2017)



*Incluye: Folletos informativos  
vía pública e internet*

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

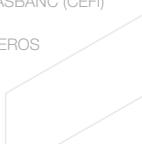
SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

**SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR**

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



Cabe anotar que como resultado de la supervisión mensual de este tipo de anuncios, 12 de las 15 entidades recibieron, por lo menos una vez durante el 2017, el reconocimiento por haber cumplido plenamente con los lineamientos.

### RECONOCIMIENTO EN ANUNCIOS

#### TIPO FOLLETOS INFORMATIVOS, VÍA PÚBLICA E INTERNET

RANKING	ADHERENTE	N° DE MESES DE CUMPLIMIENTO AL 100%
1	MiBanco	12 meses
2	Crediscotia Financiera	10 meses
3	Banco de Comercio	9 meses
4	Banco GNB	8 meses
5	Banco Financiero	7 meses
6	BanBif	7 meses
7	Banco Cencosud	6 meses
8	Compartamos Financiera	6 meses
9	Banco de Crédito	5 meses
10	Banco Azteca	4 meses
11	Scotiabank	4 meses
12	Interbank	1 mes
13	BBVA Continental	0 meses
14	Banco Falabella	0 meses
15	Banco Ripley	0 meses

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



## ANUNCIOS DE EN PRENSA ESCRITA DIFUNDIDOS POR TERCEROS

Finalmente, el cumplimiento en el rubro de anuncios de Terceros fue de 91% en el 2017, porcentaje muy superior al 57% del 2016. En el año, además, se supervisaron 2,055 anuncios de este tipo, 393 anuncios más que el año 2016.

Nivel de cumplimiento de los Lineamientos de Publicidad (Ene 2017 - Dic 2017)



*Incluye: Prensa escrita*

Nº de Anuncios Supervisados (Ene 2017 - Dic 2017)



*Incluye: Prensa escrita*

## AUDITORIA A LA SUPERVISIÓN DE LOS LINEAMIENTOS DE PUBLICIDAD

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

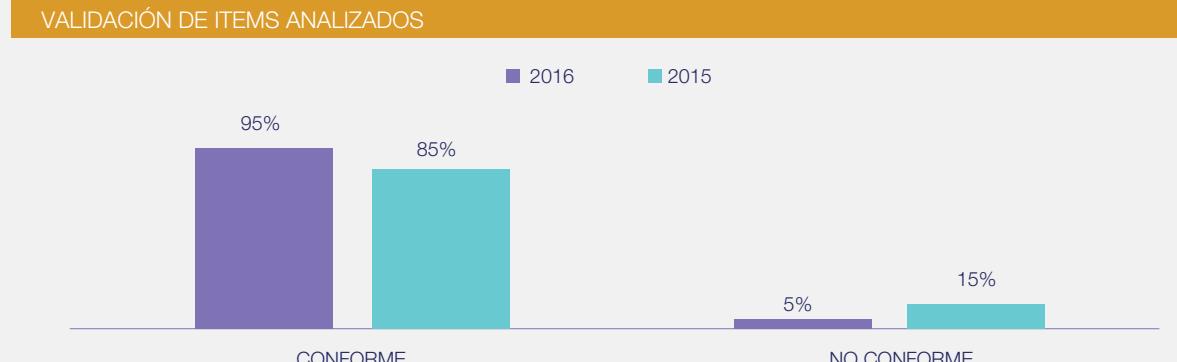
GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

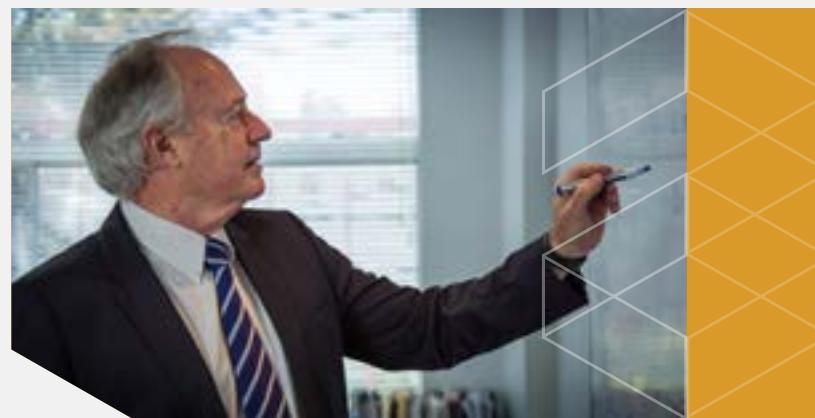
CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

Anualmente, el Consejo Nacional de Autorregulación Publicitaria (Conar) audita la supervisión que realiza la Dirección de Relaciones con el Consumidor (DRC). Al respecto, CONAR presentó en el año los resultados de la auditoría realizada a la supervisión del DRC del 2016, señalando que se logró el 95% de conformidad de ítems analizados.



Fuente: Informe de Auditoría CONAR 2016



“

**CONAR presentó en el año  
los resultados de la auditoría  
realizada a la supervisión del  
DRC del 2016.**

”



## PILAR: CALIDAD DE ATENCIÓN AL USUARIO FINANCIERO

### DEFENSORÍA DEL CLIENTE FINANCIERO – DCF

La DCF fue creada en el 2003 como una segunda instancia privada para la resolución de conflictos entre las entidades agremiadas a ASBANC y sus clientes. Su objetivo es propiciar acuerdos de conciliación entre ambos o, en caso de no conseguirlo, emitir pronunciamientos 'fundados' o 'infundados' que, respectivamente, le otorgan o niegan a los clientes la razón en sus reclamos.

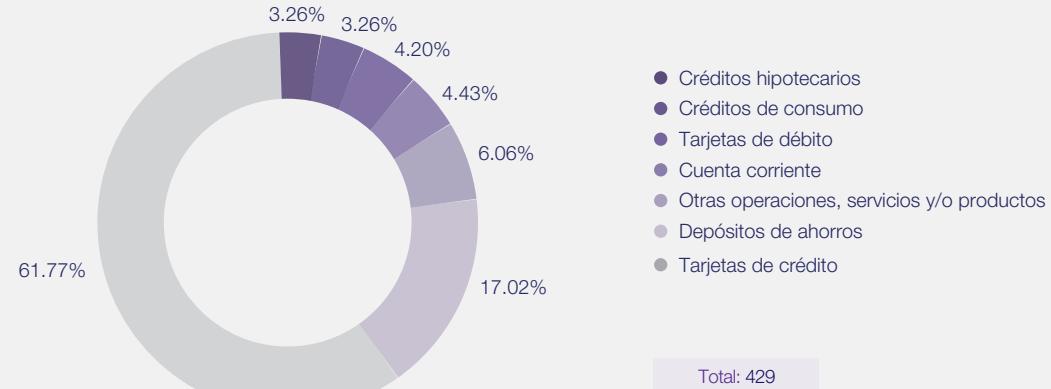
Como tal, la DCF actúa con absoluta independencia, efectividad y transparencia; y cumple su labor guiada por los principios de buena fe, equidad y justicia.

### RECLAMOS RECIBIDOS

En el 2017 la DFC recibió 429 reclamos, de los cuales el 90.21% fueron presentados por clientes de Lima Metropolitana y Callao y el restante 9.79% por los de otras localidades del país.

Según producto financiero, el 61.77% correspondió a Tarjetas de Crédito, el 17.02% a Depósitos de Ahorros y el 21.21% a Créditos de Consumo, Cuenta Corriente, Créditos Hipotecarios, entre otros.

PORCENTAJE DE RECLAMOS RECIBIDOS POR PRODUCTO (ENE 2017 -DIC 2017)



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

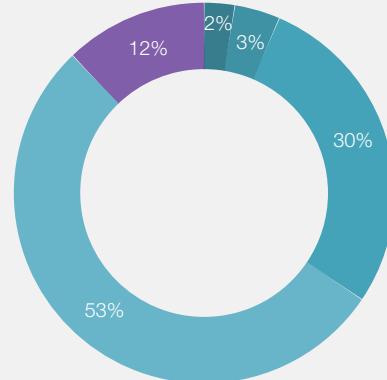
SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

De acuerdo al motivo reclamado, el 53.15% de reclamos fue por Cobros Indebidos, el 29.60% por Operaciones no reconocidas y el restante por Incumplimiento a cláusulas del contrato, transacciones mal procesadas o no realizadas, entre otros.

PORCENTAJE DE RECLAMOS RECIBIDOS SEGÚN MOTIVO RECLAMADO (ENE 2017 - DIC 2017)



- Información incorrecta o engañosa sobre operaciones, productos o servicios.
- Transacción no procesada / mal realizada (incluye mal funcionamiento de banca por internet, compra-venta de moneda extranjera, otros)
- Operaciones en cuentas no reconocidas (consumos, disposiciones, retiros, cargos, abonos y saldos)
- Cobros indebidos de intereses, comisiones, portes, tarifas, seguros y otros cargos.
- Otros motivos

Total: 429



“

**El 53.15% de reclamos fue  
por Cobros Indebidos, el  
29.60% por Operaciones no  
reconocidas.**

”

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## RESOLUCIONES EMITIDAS

Como parte de su labor, la DCF emitió un total de 530 resoluciones durante el año. De ese número, 236 (44.5%) fueron a favor del cliente, 259 (48.9%) a favor de la empresa y 35 (6.60%) declaradas improcedentes.

PORCENTAJE DE RECLAMOS TERMINADOS SEGÚN SENTIDO DE LA RESOLUCIÓN (ENE 2017 - DIC 2017)



(\*) Incluye: Concluido por conciliación (172), concluido porque la entidad lo atendió (44) y fundado (20)

(\*\*) Incluye: Infundados (252) y concluido por desistimiento (7)

(\*\*\*) Incluye: Improcedente entidad no participante (2), improcedente por extemporáneo (13) y otros (20)

Cabe destacar que de los 236 casos resueltos a favor del usuario, el 92% concluyó a través de conciliaciones.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

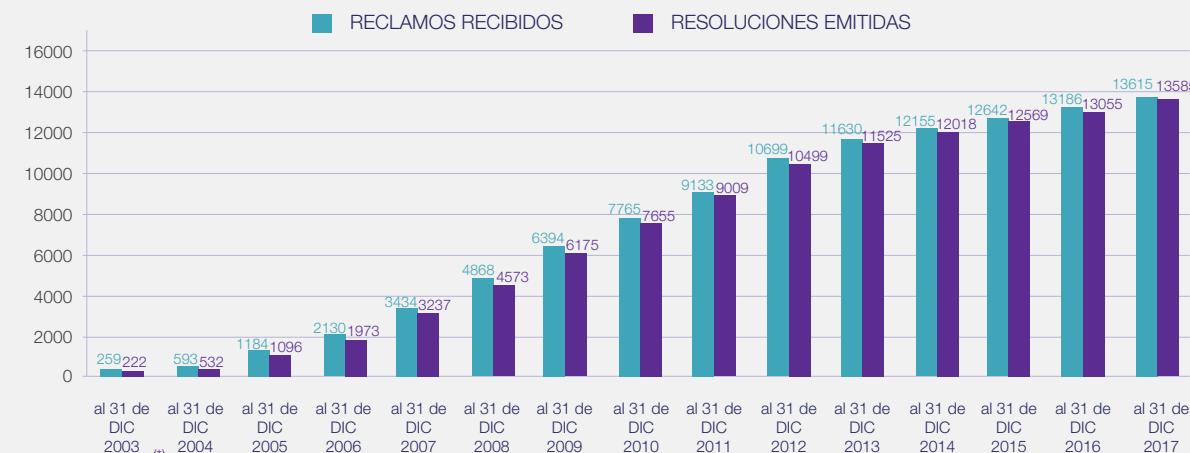
ESTADOS FINANCIEROS



## REGISTRO CONSOLIDADO: ABRIL 2003 - DICIEMBRE 2017

En términos consolidados, durante el periodo comprendido entre su creación –en abril 2003– y diciembre del 2017, la DCF recibió 13,615 reclamos y emitió 13,584 resoluciones. La diferencia entre ambas cifras está compuesta por los reclamos que se encontraban en proceso al cierre del ejercicio.

Nº ACUMULADO DE RECLAMOS RECIBIDOS Y RESOLUCIONES EMITIDAS (ABR 2003 - DIC 2017)



## ATENCIÓN DE CONSULTAS DE LOS CLIENTES

En el plano de su labor de orientación, en el 2017 la DCF atendió 2,609 consultas telefónicas –a través de su línea gratuita 0-800-1-6777– y 2,674 por correo electrónico –consultas@DCF.com.pe–, cifras superiores al año anterior en que gestionó 2,464 consultas telefónicas y 1,706 por correo. En cuanto al tiempo de atención, el 94% (2,453) fueron absueltas en un día, el 5% (140) en dos días y el 1% (16) en tres días o más.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## ALÓBANCO – ATENCIÓN DE RECLAMOS

Alóbano es un servicio de ASBANC que opera en convenio con el Indecopi. Su objetivo es brindar una alternativa de atención de reclamos especializada y en plazos reducidos (siete días).

El servicio inició operaciones en julio de 2011 en una oficina de la Sede Central del Indecopi. El proyecto logró superar las expectativas planteadas, por lo que en los siguientes años se expandió hacia Lima Norte, La Libertad, Lambayeque, Piura y, desde marzo del 2017, a Arequipa. El servicio también opera en la oficina de la DCF y en la Web del Indecopi.



“  
El servicio inició operaciones en julio de 2011 en una oficina de la Sede Central del Indecopi.  
”

## ALÓBANCO 2017: DEMANDA DEL SERVICIO

Durante el 2017, Alóbano captó 9,038 reclamos, cifra que superó en 7% al número de reclamos captados durante el 2016 (8,431).

SEDES ALÓBANCO (ENE 2017 - DIC 2017)

Total: 9,038



<sup>1/</sup> Información solo considera los meses de marzo a diciembre 2017

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## CAPTACIÓN PRESENCIAL

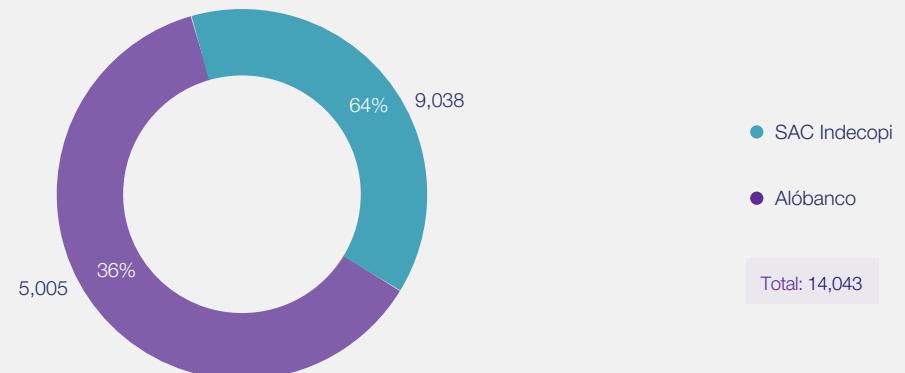
Un dato a resaltar en las estadísticas del servicio es el referido a la captación presencial de reclamos. Al respecto, los resultados del 2017 señalan que el número de reclamos captados por este canal de Alóbano representó el 64.36% del total de reclamos por servicios bancarios y financieros presentados ante el Indecopi.

Igualmente, en el balance destaca el alto porcentaje de reclamos captados por el canal presencial en las ciudades de Arequipa (85.77%), La libertad (81.19%), Lambayeque (79.34%) y Piura (72.41%), superiores respecto a las sedes de Alóbano en Lima.



Personal de  
Alóbano

### RECLAMOS ALÓBANCO VS SAC INDECOP (ENE 2017 - DIC 2017)



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## TIEMPO PROMEDIO DE ATENCIÓN

En cuanto al tiempo de atención, Alóbano respondió 8,759 reclamos en un plazo promedio de 7.40 días hábiles durante el 2017.

EVOLUCIÓN DEL TIEMPO DE ATENCIÓN ALÓBANCO (ENE 2017 - DIC 2017)



“

**Alóbano respondió 8,759  
reclamos en un plazo  
promedio de 7.40 días hábiles  
durante el 2017.**

”

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

**SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR**

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## RECLAMOS RESUELtos A FAVOR DEL CONSUMIDOR

Finalmente, considerando el sentido de las resoluciones, la DCF resolvió a favor de los clientes el 50.75% de los 8,759 reclamos atendidos en el año.

RECLAMOS ALÓBANCO SEGÚN SENTIDO DE RESOLUCIÓN (ENE 2017 - DIC 2017)



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ESTADOS FINANCIEROS

## CENTRO DE ESTUDIOS **FINANCIEROS ASBANC (CEFI)**



# CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS ASBANC (CEFI)

## RESULTADOS EN EDUCACIÓN FINANCIERA ESCOLAR

En el 2017 conocieron los sobresalientes resultados de la evaluación de impacto del proyecto **“Finanzas en mi Colegio”**, ejecutado durante el segundo semestre del 2016. El proyecto benefició a más 31,000 estudiantes de 3ro, 4to y 5to de secundaria en siete regiones del país, así como a 372 docentes de Ciencias Sociales que aplicaron los contenidos en 150 instituciones educativas.

La evaluación del impacto, que estuvo a cargo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), llegó a las siguientes conclusiones en cuanto a los alumnos:

- Incrementó el puntaje promedio de los estudiantes en el examen de conocimiento en casi un 5% en relación con el nivel inicial de desempeño.

- Generó un impacto equivalente a una mejora de 14.8 puntos en PISA y a una reducción a la mitad de la brecha con Chile.
- Mejoró el desempeño general de los estudiantes en 3% en términos del promedio acumulado al final del año académico.
- Causó un importante efecto positivo en los niveles de autocontrol (0.04 desviaciones estándar).
- Provocó un incremento de 2.6 puntos porcentuales en la proporción de alumnos que elaboró un presupuesto.
- Generó aumentos de 2.5 y 2.1 puntos porcentuales, respectivamente, en la proporción de alumnos que comparan precios antes de comprar y que hablan con sus padres sobre las decisiones financieras del hogar.
- Incrementó la autonomía financiera (0.10 desviaciones estándar) y aumentó en 3 puntos porcentuales la proporción de estudiantes que regatean precios.



“

**En el 2017 conocieron los  
sobresalientes resultados de  
la evaluación de impacto del  
proyecto Finanzas en mi Colegio.**

”

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

**CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)**

ESTADOS FINANCIEROS

Para el caso de los docentes, la evaluación señaló las siguientes conclusiones:

- Incrementó en casi 10 puntos porcentuales la proporción de docentes que comparan precios antes de comprar.
- Aumentó en 9 puntos porcentuales la proporción de docentes que ahorran y en 14 puntos porcentuales la de aquellos que lo hace por medios formales.
- Determinó que la inclusión del contenido de finanzas personales en el currículum de secundaria tendría efectos aún más beneficiosos si los docentes reciben mayor apoyo y guía para implementar las lecciones.

Finalmente, y por primera vez en las evaluaciones de impacto realizadas hasta entonces en educación financiera escolar, el BID concluyó que el proyecto tuvo una alta efectividad con respecto al costo. Al respecto, señaló que “la intervención tuvo un costo promedio de US\$ 6.6 por alumno y el rendimiento de cada dólar gastado en un alumno equivale a 2.2 puntos más en la prueba PISA 2015 de conocimientos financieros”.

En el plano de las actividades relacionadas con este programa, durante el 2017 el CEFI continuó y amplió su ejecución, tarea que desarrolla conjuntamente con el Ministerio de Educación (Minedu), la SBS y la Asociación Peruana de Empresas de Seguros (Apeseg) desde el año 2016.

Así, el proyecto se ejecutó en las mismas siete regiones (Arequipa, Callao, Junín, Lima Metropolitana, Piura, Puno y San Martín) e Instituciones Educativas, pero se ampliaron los grados de intervención hasta cubrir todo el nivel secundario y llegar a 55,161 estudiantes y 525 docentes. Como parte de esta labor, se distribuyeron cuadernos de trabajo para todos los estudiantes beneficiados y una Guía Docente Unificada.

Previamente, el CEFI ejecutó el curso virtual de Educación Financiera – para 530 docentes en ejercicio- a través de la plataforma PerúEduca, del Minedu, el cual contó con el acompañamiento de tutores, logró más del 70% de participación docente y fue complementado con sesiones presenciales.

En el año también se realizó un monitoreo telefónico temprano que contribuyó a que el 72 % de los docentes ejecutaran los materiales en aula (solo un 9% no lo logró, debido principalmente a la huelga en el sector).

## **EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA EN PROGRAMAS SOCIALES**

A comienzos del 2017 el CEFI publicó el libro “Aprendiendo a cuadrar cuentas” (disponible en [www.cefi.edu.pe](http://www.cefi.edu.pe)), donde presentó los logros y la sistematización de la experiencia del Proyecto de Educación para la Inclusión Financiera (PEIF) con Usuarias del Programa Juntos, en

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

**CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)**

ESTADOS FINANCIEROS

Piura. Cabe anotar que el PEIF, que llegó a más de 20,000 usuarias de Juntos y otros programas sociales, es parte de la propuesta de difundir la educación financiera entre todos los receptores de transferencias gubernamentales.

En esa línea, durante el año se desarrolló un proyecto de generación de ingresos dirigido a usuarias del Programa Juntos que previamente participaron del PEIF y cuentan con pequeños negocios.

En el proyecto, ejecutado en el distrito de La Arena (Piura), se inscribieron cerca de 2,000 usuarias. Las actividades comprendieron ocho sesiones de capacitación y dos sesiones adicionales con dos entidades financieras para conocer los requerimientos y oportunidades de productos financieros ad-hoc.

La evaluación cualitativa del programa determinó que más del 90% de las asistentes consideró que la capacitación le había sido útil para mejorar la gestión de sus negocios y que alrededor del 70% utilizaban las herramientas proporcionadas de manera regular.

## **BIM: CONSTRUCCIÓN DE LA EXPERIENCIA DIGITAL**

En el último trimestre del año, el CEFI inició el proyecto para promover el uso de BIM, la billetera electrónica. El programa, lanzado en el distrito de Tambogrande, Piura, tiene como objetivo masificar el uso de esa plataforma electrónica –que opera a través de celulares– para la realización de pagos y transferencias de dinero.

En el caso de Tambogrande, el lanzamiento comprendió la explicación detallada de las posibilidades de uso de este mecanismo para la realización de pagos del impuesto predial y los arbitrios por parte de los pobladores; el pago de planillas por parte de asociaciones y empresas; el pago de facturas a proveedores por parte de los pequeños comercios; y la recepción de las transferencias gubernamentales por parte de las usuarias de Juntos.



Taller de capacitación organizado por el  
Centro de Estudios Financieros

Igualmente, durante el 2017 se concretó el acuerdo entre el CEFI de ASBANC, Pagos Digitales Peruanos (PDP) y PG Consultores, para promover el uso del dinero electrónico en la cadena de pagos entre pequeños comercios (bodegas) y empresas distribuidoras (Lindley) de los distritos de Los Olivos (Lima) y de Tambogrande (Piura).

Para las actividades de difusión previstas en el acuerdo –que es apoyado por la Corporación Andina de Fomento (CAF) y en el que intervendrá el BBVA Continental–, se elaboró material de capacitación con el fin de facilitarles a los usuarios la creación de una cuenta de BIM, depositar y retirar dinero, recargar celulares, pagar facturas, entre otros. Las actividades se ejecutarán en el 2018.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

**CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)**

ESTADOS FINANCIEROS

## PROGRAMA PARA JÓVENES

La colaboración con Plan International –ONG comprometida con generar cambios sostenibles y duraderos en la vida de los niños, adolescentes y jóvenes–, nos permitió poner en marcha un programa con el objetivo de generar habilidades para emprender o gestionar un negocio en los jóvenes.

El programa se inició en los distritos de La Arena, La Unión, Las Lomas y Tambogrande, en Piura, para lo que se coordinó con el gobierno regional, los gobiernos locales, las direcciones regionales de Educación, Trabajo y Producción, y las UGEL (Unidad de Gestión Educativa Local).

La primera fase del proyecto, ejecutada el 2017, permitió diseñar el Programa de Finanzas para Jóvenes Emprendedores, elaborar materiales educativos para facilitadores y jóvenes, y capacitar a cerca de 550 jóvenes en Las Lomas y Tambogrande.

En el curso del año se ejecutaron también cinco talleres para formular planes de mejora educativa de cuatro Cetpro (Centro de Educación Técnico Productiva) de los distritos de intervención, así como contribuir con la mejora de la oferta educativa para los jóvenes. Las actividades se



**“La primera fase del proyecto, ejecutada el 2017, permitió diseñar el Programa de Finanzas para Jóvenes Emprendedores.”**

realizaron con los equipos técnicos de los Cetpro y según la hoja de ruta diseñada con la Dirección Regional de Educación de Piura y las UGEL de Tambogrande y de La Unión.

## ESFUERZOS COLABORATIVOS

Durante el 2017, el CEFI se desempeñó como la Secretaría Técnica del Comité de Educación e Inclusión Financiera de ASBANC, así como la Secretaría Técnica del Colectivo Acceso.

Como parte de esas labores, sus integrantes participaron como expositores en nueve foros nacionales e internacionales, al igual que en la organización del IV Foro Nacional de Educación e Inclusión Financiera y el I Foro Regional de Educación e Inclusión Financiera, realizado en Piura.

De igual forma, en representación de ASBANC, el CEFI presidió el Comité Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera, en el que desempeñó un rol protagónico.

Así, contribuyó en el diseño e implementación de un formulario electrónico que Felaban aplicó, por primera vez, para registrar información de las iniciativas de educación financiera de las entidades del sector en América

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ESTADOS FINANCIEROS

Latina. Igualmente, aportó al análisis de la información y la redacción de siguientes informes, los cuales se encuentran en el portal web de Felaban:

- Primer Informe Regional de Iniciativas de Educación Financiera de América Latina.
- Repertorio/colección de diferentes iniciativas de educación financiera recabadas a través de formulario electrónico y exhibido en un portal especializado.

En otro plano, cabe destacar que la institución fue admitida como “Miembro Afiliado” de la Red Internacional de Educación Financiera de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).

## APORTE A LA MODERNIZACIÓN DE LA JUSTICIA

En el marco del Convenio de Colaboración con el Poder Judicial, el CEFI organizó cinco cursos de capacitación (con 44 horas lectivas y cerca de 140 participantes) dirigidos a magistrados, funcionarios jurisdiccionales y funcionarios administrativos de las Salas y Juzgados Comerciales de la Corte Superior de Justicia de Lima.

Por otro lado, en coordinación con los miembros de la Comisión de Retenciones de ASBANC, personal de CEFI DE ASBANC y el equipo técnico del Poder Judicial, se amplió la aplicación del Proyecto de Embargo Electrónico en Cuentas Bancarias. Así, el proyecto, el cual dota de mayor transparencia y acelera los procesos y que originalmente comprendía solo la especialidad comercial, se amplió a las especialidades laboral y civil.

Adicionalmente, en el marco del Convenio con la Academia de la Magistratura, se realizaron cuatro cursos (de 74 horas lectivas cada uno); dos desarrollados en forma virtual (dedicados a Delito de Lavado de Activos y Derecho Penal Económico), y dos en forma presencial (Finanzas para Magistrados y Derecho Comercial Bancario). En los cursos participaron más de 350 magistrados (entre jueces y fiscales).

“

**El CEFI organizó cinco cursos de capacitación (con 44 horas lectivas y cerca de 140 participantes) dirigidos a magistrados, funcionarios jurisdiccionales y funcionarios administrativos.**

”



Equipo de imagen institucional y comunicaciones

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## ESTADOS FINANCIEROS



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**



**Asociación de Bancos del Perú**

Estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y de 2016  
junto con el dictamen de los auditores independientes



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## **Asociación de Bancos del Perú**

Estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y de 2016  
junto con el dictamen de los auditores independientes

### **Contenido**

Dictamen de los auditores independientes

#### **Estados financieros**

Estado de situación financiera  
Estado de ingresos y gastos  
Estado de cambios en el patrimonio institucional  
Estado de flujos de efectivo  
Notas a los estados financieros



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS



Paredes, Burga & Asociados  
Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada

## Dictamen de los auditores independientes

A los Asociados y Directores de Asociación de Bancos del Perú

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Asociación de Bancos del Perú, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017, y los correspondientes estados de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio institucional y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha; así como el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### *Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros*

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú, y del control interno que la Gerencia determina que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales; ya sea debido a fraude o error.

### *Responsabilidad del auditor*

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de que existan errores materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al realizar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la entidad para la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión.

Inscrita en la partida 11396556 del Registro de Personas Jurídicas de Lima y Callao  
Miembro de Ernst & Young Global

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**



### Dictamen de los auditores independientes (continuación)

#### *Opinión*

En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Asociación de Bancos del Perú al 31 de diciembre de 2017, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú.

#### *Otros asuntos*

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y por el año terminado en esa fecha, antes de los ajustes descritos en la nota 2.5, fueron auditados por otros auditores independientes quienes, con fecha 24 de abril de 2017, emitieron una opinión sin salvedades.

Lima, Perú,  
7 de mayo de 2018

*Paredes, Busto & Asoc.*

Refrendado por:

Víctor Tanaka  
C.P.C.C. Matrícula No. 25613

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Asociación de Bancos del Perú**

**Estado de situación financiera**

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016

	<b>Nota</b>	<b>2017</b> S/	<b>2016</b> S/ (Revisado, nota 2.5)
--	-------------	-------------------	--

<b>Activo</b>			
<b>Activo corriente</b>			
Efectivo	3	3,652,575	4,920,004
Cuentas por cobrar comerciales, neto	4	5,390,140	2,354,802
Otras cuentas por cobrar	5	507,142	665,370
Gastos pagados por anticipado	6	91,588	390,564
Suministros		96,010	77,985
<b>Total activo corriente</b>		<u>9,737,455</u>	<u>8,408,725</u>
<b>Activo no corriente</b>			
Inversiones		3,442	3,442
Inmueble, mobiliario y equipo, neto	7	4,028,407	4,215,393
Intangibles, neto	8	1,094,414	851,786
<b>Total activo no corriente</b>		<u>5,126,263</u>	<u>5,070,621</u>
<b>Total activo</b>		<u>14,863,718</u>	<u>13,479,346</u>
<b>Pasivo y patrimonio institucional</b>			
<b>Pasivo corriente</b>			
Cuentas por pagar comerciales	9	755,004	1,880,466
Remuneraciones por pagar	10	1,196,270	976,459
Otras cuentas por pagar	11	1,900,996	1,438,510
<b>Total pasivo corriente</b>		<u>3,852,270</u>	<u>4,295,435</u>
<b>Ingresos diferidos</b>		31,157	-
<b>Total pasivo</b>		<u>3,883,427</u>	<u>4,295,435</u>
<b>Patrimonio institucional</b>	12		
Patrimonio institucional		4,662,602	4,662,602
Superávit acumulado		6,317,689	4,521,309
<b>Total patrimonio institucional</b>		<u>10,980,291</u>	<u>9,183,911</u>
<b>Total pasivo y patrimonio institucional</b>		<u>14,863,718</u>	<u>13,479,346</u>

Las notas adjuntas forman parte integrante de este estado de situación financiera.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**



**Asociación de Bancos del Perú**

**Estado de ingresos y gastos**

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y de 2016

	Nota	2017 S/	2016 S/ (Revisado, nota 2.5)
<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>	13		
Aportes presupuestales y extraordinarios		17,485,895	20,596,039
Servicios de tecnología		9,321,352	7,956,271
Servicios de la unidad de ingeniería y mantenimiento		2,003,290	2,307,801
Servicios de organización de eventos y otros		6,214,382	9,399,158
<b>Total ingresos de actividades ordinarias</b>		<u>35,024,919</u>	<u>40,259,269</u>
 Gastos de administración y de ventas	14	(32,701,150)	(35,638,340)
Depreciación y amortización	7(b) y 8(b)	(471,757)	(577,347)
Otros ingresos		27,780	4,530
<b>Ganancia operativa</b>		<u>1,879,792</u>	<u>4,048,112</u>
 Ingresos financieros		11,120	4,856
Gastos financieros		(34,909)	(47,316)
Diferencia de cambio, neta	18.2(a)	(77,423)	(38,778)
<b>Ganancia neta del año</b>		<u>1,778,580</u>	<u>3,966,874</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**



**Asociación de Bancos del Perú**

**Estado de cambios en el patrimonio institucional**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y de 2016

	<b>Patrimonio institucional S/</b>	<b>Superávit acumulado S/</b> (Revisado, nota 2.5)	<b>Total patrimonio institucional S/</b>
<b>Saldos al 1 de enero de 2016</b>	998,649	574,851	1,573,500
Transferencia del fondo renovable	3,663,953	-	3,663,953
Ganancia neta del año	-	3,966,874	3,966,874
Otros	-	(20,416)	(20,416)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>4,662,602</b>	<b>4,521,309</b>	<b>9,183,911</b>
 Ganancia neta del año	 -	 1,778,580	 1,778,580
Otros	-	17,800	17,800
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>4,662,602</b>	<b>6,317,689</b>	<b>10,980,291</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Asociación de Bancos del Perú**

**Estado de flujos de efectivo**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y de 2016

	<b>2017</b> S/	<b>2016</b> S/ (Revisado, nota 2.5)
<b>Actividades de operación</b>		
Cobranzas por aportes y otros servicios	31,660,296	43,184,122
Pagos por remuneraciones y beneficios sociales	(14,495,625)	(16,306,647)
Pagos a proveedores	(17,526,961)	(21,294,582)
Pagos a tributos	(321,680)	(1,522,617)
Otros cobros (pagos) en efectivo	42,081	(189,988)
Intereses	<u>11,120</u>	<u>4,856</u>
<b>Efectivo provisto por las actividades de operación</b>	<u>(630,769)</u>	<u>3,875,144</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
Adquisición de activos intangibles	(427,613)	(253,922)
Adquisición de mobiliario y equipo	<u>(209,047)</u>	<u>(117,251)</u>
<b>Efectivo utilizado en las actividades de inversión</b>	<u>(636,660)</u>	<u>(371,173)</u>
(Disminución) aumento neto del efectivo	(1,267,429)	3,503,971
Efectivo al inicio del año	<u>4,920,004</u>	<u>1,416,033</u>
<b>Efectivo al final del año</b>	<u>3,652,575</u>	<u>4,920,004</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## **Asociación de Bancos del Perú**

### **Notas a los estados financieros**

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016

#### **1. Identificación, actividad económica y aprobación de los estados financieros**

##### **(a) Identificación -**

La Asociación de Bancos del Perú - ASBANC (en adelante "la Asociación") fue constituida en Perú el 26 de enero de 1967. El domicilio legal de la Asociación es Calle 41 N° 975, Urb. Córpac - Lima, San Isidro.

##### **(b) Actividad económica -**

La principal actividad económica de la Asociación es representar a sus asociados y afiliados (bancos privados y empresas financieras) promoviendo y defendiendo sus intereses, el fortalecimiento del sistema financiero peruano, y contribuyendo a mejorar la legislación bancaria, entre otros.

Adicionalmente, la Asociación administra fondos otorgados por los bancos, destinados a la ejecución y supervisión del Programa Integral de Seguridad Bancaria (PISB) en Lima, Callao y en provincias. Este programa se inició en el año 1994. Mediante Resolución Suprema N° 282-97-IN-PNP del 18 de abril de 1997, la Policía Nacional del Perú y la Asociación, en representación de las empresas o entidades que participan en el PISB, suscribieron un convenio para la protección y seguridad de los locales, patrimonio, personal y clientes de los integrantes del programa. Hasta el año 2015, anualmente el neto de los ingresos y gastos asociados al PISB era transferido a un fondo renovable administrado por la Asociación. En Junta Extraordinaria de Representantes realizada el 12 de julio de 2016 se acordó la transferencia del fondo renovable mantenido al 31 de diciembre de 2015 al patrimonio institucional de la Asociación.

##### **(c) Aprobación de los estados financieros -**

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y por el año terminado en dicha fecha fueron aprobados por el Directorio y la Junta de Representantes de la Asociación el 26 de abril de 2017. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y por el año terminado en dicha fecha han sido aprobados para su emisión por la Gerencia de la Asociación y serán presentados para su aprobación por el Directorio y la Junta de Representantes. En opinión de la Gerencia de la Asociación, los estados financieros adjuntos serán aprobados por el Directorio y la Junta de Representantes sin modificaciones.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 2. Principales principios y prácticas contables

#### 2.1 Bases para la preparación y presentación -

Los estados financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad de la Asociación y se presentan de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú. Los principios de contabilidad en el Perú corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) oficializadas a través de las resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, respectivamente.

A la fecha de los estados financieros, el CNC a través de la Resolución N°063-2016-EF/30 emitida el 2 de setiembre de 2016, oficializó la versión 2016 de las NIC 1 a la 41, NIIF 1 a la 16, CINIIF 1 a la 21 y SIC 7 a la 32 vigentes. Asimismo, mediante Resolución N°060-2016-EF/30 emitida el 4 de febrero de 2016, oficializó las modificaciones a la NIIF 15 - Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes, NIIF 10 - Estados Financieros Consolidados y NIC 28 - Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.

Por otro lado, mediante Resolución N°061-2016-EF/30 emitida el 31 de marzo de 2016, oficializó las modificaciones a la NIC 12 - Impuestos a las ganancias y a la NIC 7 - Estado de flujos de efectivo. Mediante Resolución N°062-2016-EF/30 emitida el 9 de junio de 2016, oficializó la NIIF 16 - Arrendamientos y las modificaciones a la NIIF 15 - Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes. La aplicación de las versiones es a partir del día siguiente de la emisión de la resolución o posteriormente, según la entrada en vigencia estipulada en cada norma específica.

El CNC, a través de la Resolución N°001-2017-EF/30 emitida el 17 de enero de 2017, oficializó las modificaciones a la NIIF 4; a través de la Resolución N°002-2017-EF/30 emitida el 27 de abril de 2017, oficializó las mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2014 - 2016, la CINIIF 22 y las modificaciones a la NIC 40; a través de la Resolución N°003-2017-EF/30 emitida el 25 de agosto de 2017, oficializó las versión 2017 de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC, NIIF, CINIIF, SIC) y a través de la Resolución N°004-2017-EF/30 emitida el 28 de setiembre de 2017, oficializó la NIIF 7, CINIIF 23.

La aplicación de las versiones es según la entrada en vigencia estipulada en cada norma específica, a excepción de la NIIF 15 "Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes", cuya vigencia fue postergada al 01 de enero de 2019, mediante Resolución N°005-2017 EF/30 emitida el 28 de diciembre de 2017.

#### *Base de preparación -*

Los estados financieros adjuntos han sido preparados sobre la base del costo histórico, a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Asociación. Los estados financieros adjuntos se presentan en Soles (moneda funcional y de presentación), excepto cuando se indique lo contrario.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia de la Asociación utilice juicios, estimados y supuestos para determinar las cifras reportadas de activos y pasivos, la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos a la fecha de los estados financieros.

La Gerencia de la Asociación considera que las estimaciones incluidas en los estados financieros se efectuaron sobre la base de su mejor conocimiento de los hechos relevantes y circunstancias a la fecha de preparación de los mismos; sin embargo, los resultados finales podrán diferir de las estimaciones incluidas en los estados financieros. La Gerencia no espera que las variaciones, si las hubiera, tengan un efecto importante sobre los estados financieros, ver nota 2.3.

### 2.2 Resumen de principios y prácticas contables significativas –

Las siguientes son las políticas contables significativas aplicadas por el Fondo en la preparación y presentación de sus estados financieros:

#### (a) Transacciones y saldos en moneda extranjera –

##### Moneda funcional y de presentación -

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Asociación se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad, es decir, su moneda funcional. La Gerencia de la Asociación considera al Sol como su moneda funcional y de presentación, debido a que refleja la naturaleza de los eventos económicos y las circunstancias relevantes para la Asociación.

##### Transacciones y saldos en moneda extranjera -

Se consideran transacciones en moneda extranjera a aquellas realizadas en una moneda diferente a la moneda funcional. Las transacciones en moneda extranjera son inicialmente registradas en la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son posteriormente ajustados a la moneda funcional usando el tipo de cambio vigente a la fecha de liquidación de las operaciones o del estado de situación financiera, reconociendo las ganancias o pérdidas que se generan en el estado de ingresos y gastos.

Los activos y pasivos no monetarios en moneda extranjera se registran en la moneda funcional al tipo de cambio prevaleciente a la fecha de la transacción y no son posteriormente ajustados.

#### (b) Instrumentos financieros –

##### Reconocimiento inicial y medición posterior -

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que da lugar de manera simultánea, a un activo financiero en una empresa y un pasivo financiero o un instrumento de capital en otra empresa. Los principales activos y pasivos financieros presentados en el estado de situación financiera son: el efectivo, las cuentas por cobrar y por pagar comerciales, y las otras cuentas por cobrar y por pagar.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

Los instrumentos financieros se reconocen en la fecha en que son originados y se clasifican como activo, pasivo o instrumento de patrimonio según con la sustancia del acuerdo contractual que les dió origen. Los intereses, las ganancias y las pérdidas generadas por un instrumento financiero clasificado como activo o pasivo se registran como gasto o ingreso en el estado de ingresos y gastos. Los instrumentos financieros se compensan cuando la Asociación tiene el derecho legal de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo en forma simultánea.

La clasificación de los instrumentos financieros en su reconocimiento inicial depende de la finalidad para la que los instrumentos financieros fueron adquiridos y sus características. Todos los instrumentos financieros que mantiene la Asociación son reconocidos inicialmente a su valor razonable más los costos incrementales relacionados a la transacción que sean atribuidos directamente a la compra o emisión del instrumento.

A la fecha de los estados financieros, la Asociación clasifica sus instrumentos financieros en las siguientes categorías definidas en la NIC 39: (i) préstamos y cuentas por cobrar y (ii) pasivos financieros, según sea apropiado. La Gerencia determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

Los aspectos más relevantes de cada categoría aplicable a la Asociación se describen a continuación:

(i) Préstamos y cuentas por cobrar -  
La Asociación mantiene en esta categoría: efectivo, cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, los cuales son expresados al valor de la transacción, netas de estimaciones para cuentas de cobranza dudosa cuando es aplicable.

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados cuyos cobros son fijos o determinables y que no se negocian en un mercado activo, por los que la Asociación no tiene intención de venderlos inmediatamente o en un futuro próximo y que no tienen riesgos de recuperación diferentes a su deterioro crediticio. Despues de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar son llevadas al costo amortizado usando el método de tasa de interés efectiva, menos la provisión para cuentas de cobranza dudosa.

La estimación para cuentas de cobranza dudosa se establece si existe evidencia objetiva de que la Asociación no podrá recuperar los montos de las deudas de acuerdo con los términos originales. Para ello, la Gerencia revisa periódicamente la antigüedad de las cuentas por cobrar y las estadísticas de cobrabilidad que mantiene la Asociación. La estimación para cuentas de cobranza dudosa se registra con cargo a resultados del ejercicio en que se determine su necesidad.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

### (ii) Pasivos financieros -

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, los pasivos financieros incluyen: cuentas por pagar comerciales, remuneraciones por pagar y otras cuentas por pagar.

Los pasivos financieros se reconocen cuando la Asociación es parte de los acuerdos contractuales del instrumento. Después del reconocimiento inicial, los pasivos financieros son posteriormente medidos al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva. El costo amortizado es calculado considerando cualquier descuento o prima en la emisión y los costos que son parte integral de la tasa efectiva de interés.

Los pasivos financieros son clasificados como obligaciones a corto plazo a menos que la Asociación tenga el derecho irrevocable para diferir el acuerdo de las obligaciones por más de doce meses después de la fecha del estado de situación financiera.

### Baja de activos y pasivos financieros -

#### Activos financieros-

Un activo financiero (o, cuando sea aplicable una parte de un activo financiero o una parte de un grupo de activos financieros similares) es dado de baja cuando: (i) los derechos de recibir flujos de efectivo del activo han terminado; o (ii) la Asociación ha transferido sus derechos a recibir flujos de efectivo del activo o ha asumido una obligación de pagar la totalidad de los flujos de efectivo recibidos inmediatamente a una tercera parte bajo un acuerdo de traspaso ("pass through"); y (iii) la Asociación ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo o, de no haber transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, si ha transferido su control.

#### Pasivos financieros-

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación de pago se termina, se cancela o expira. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestatario en condiciones significativamente diferentes, o las condiciones son modificadas en forma importante, dicho reemplazo o modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, reconociéndose la diferencia entre ambos en el estado de ingresos y gastos del período.

### Compensación de instrumentos financieros -

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación y se presentan neto en el estado de situación financiera, solamente si existe en ese momento el derecho legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidarlos por el importe neto, o de realizar los activos y cancelar los pasivos en forma simultánea.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, la Asociación no presenta ningún activo o pasivo financiero por un monto neto; ni presenta importes brutos sujetos a derechos de compensación.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

(c) Efectivo -

El efectivo comprende fondos en caja y en cuentas corrientes de libre disponibilidad y excluye los sobregiros bancarios, todas ellas registradas en el estado de situación financiera. Dichas cuentas no están sujetas a un riesgo significativo de cambios en su valor.

(d) Inmueble, mobiliario y equipo -

El inmueble, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición, neto de su depreciación acumulada y de la pérdida de valor de los activos de larga duración, si fuera aplicable. El costo inicial del inmueble, mobiliario y equipo comprende su precio de compra, incluyendo aranceles e impuestos de compra no reembolsables y cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de trabajo y uso. Los desembolsos incurridos después de que los inmuebles, mobiliario y equipo se hayan puesto en operación para reparaciones y gastos de mantenimiento y de reacondicionamiento, se cargan a los resultados del período en que se incurren; los desembolsos que amplían la vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo más allá de su estándar de rendimiento original, son capitalizados como un costo adicional.

Las obras en curso son registradas al costo de adquisición. Estos bienes no se deprecian hasta que se encuentren listos para su uso.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta sobre la base de las siguientes vidas útiles estimadas:

	Años
Edificios	20
Unidades de transporte	5
Muebles y enseres	10
Equipos diversos y de cómputo	4 y 10

El valor en libros de un activo se castiga inmediatamente a su valor recuperable si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable.

La vida útil y el método de depreciación son revisados en forma periódica por la Gerencia sobre la base de los beneficios económicos previstos para los componentes de inmueble, mobiliario y equipo.

(e) Activos intangibles -

Los activos intangibles adquiridos se miden inicialmente al costo. Despues del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos la amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor, en caso de existir.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

Los activos intangibles se amortizan a lo largo de sus vidas útiles económicas, y se revisan para determinar si tuvieron algún deterioro del valor en la medida en que exista algún indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro. El período y el método de amortización para un activo intangible con una vida útil limitada se revisan al menos al cierre de cada período sobre el que se informa. Los cambios en la vida útil esperada o el patrón esperado de consumo del activo se contabilizan al modificar el período o el método de amortización, según corresponda, y se tratan como cambios en las estimaciones contables.

El gasto por amortización de activos intangibles se reconoce en el estado de ingresos y gastos en la categoría de gastos que resulte más coherente con su función.

Las ganancias o pérdidas que surjan de dar de baja un activo intangible se miden como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo, y se reconocen en el estado de ingresos y gastos cuando se da de baja el activo respectivo.

La amortización se calcula utilizando el método de línea recta sobre la base de las siguientes vidas útiles estimadas:

	Años
Licencia	4
Softwares	10

(f) Pérdida de valor de los activos de larga duración -  
La Asociación evalúa, en cada fecha de reporte, si existe algún indicio de que un activo pudiera estar deteriorado en su valor. Si existe algún indicio o cuando la prueba anual de deterioro de un activo es requerida, se estima el valor recuperable del activo. El valor recuperable de un activo es el valor más alto entre el valor del activo o de la unidad generadora de efectivo (UGE) menos los costos de venta y su valor en uso, y es determinado por cada activo individualmente, a menos que el activo no genere flujos de efectivo que sean largamente independientes de aquellos flujos de otros activos o grupo de activos.

Cuando el importe en libros de un activo o su UGE excede a su importe recuperable, el activo o unidad generadora de efectivo se considera deteriorado y se reduce a su importe recuperable. Al evaluar el valor de uso, los flujos de efectivo futuros se descuentan a su valor presente mediante una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones corrientes del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo. Para la determinación del valor razonable menos los costos de venta, se toman en cuenta transacciones recientes del mercado, si las hubiera. Si no pueden identificarse este tipo de transacciones, se utiliza un modelo de valoración que resulte apropiado. Estos cálculos se verifican contra múltiples de valoración, cotizaciones de acciones para subsidiarias que coticen en bolsa y otros indicadores disponibles del valor razonable.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

Para los activos no financieros, se efectúa una evaluación en cada fecha de presentación de los estados financieros respecto de si existen indicadores de que la pérdida permanente por deterioro reconocida anteriormente, pueda ya no existir o pueda haber disminuido. Si existe tal indicación, se estima el valor recuperable. Una pérdida por deterioro reconocida previamente es reversada solamente si ha habido un cambio en las estimaciones utilizadas para determinar el valor recuperable del activo desde que se reconoció la última pérdida por deterioro.

La reversión se encuentra limitada de tal manera que el valor en libros del activo no excede su importe recuperable, ni excede el valor en libros que hubiese sido determinado neto de depreciación o amortización, como si no se hubiera reconocido un deterioro en años anteriores. Tal reversión es registrada en el estado de ingresos y gastos.

- (g) Provisiones -  
Se reconoce una provisión sólo cuando la Asociación tiene una obligación presente (legal) como resultado de un evento pasado y es probable que se requieran recursos para cancelar dicha obligación y al mismo tiempo, es posible estimar su monto de una manera razonable. Las provisiones se revisan cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los desembolsos que se espera incurrir para cancelarla.
- (h) Contingencias -  
Los pasivos contingentes son registrados en los estados financieros cuando se considera que es probable que se confirmen en el tiempo, siempre que el importe pueda ser confiablemente estimado; caso contrario sólo se revela la contingencia en notas a los estados financieros.  
  
Un activo contingente no se reconoce en los estados financieros, pero se revela cuando su grado de contingencia es probable.
- (i) Reconocimiento de ingresos -
  - (i) Aportaciones - Los ingresos por aportaciones presupuestales son aprobados con periodicidad anual, facturados de manera trimestral, y corresponden a las cuotas recibidas de sus asociados por mantenimiento y ejecución de los objetivos de la Asociación durante el año de ejecución presupuestal, los cuales se registran cada trimestre en el estado de ingresos y gastos del ejercicio.
  - (ii) Prestaciones de servicios - Los ingresos por prestación de servicios se reconocen en el resultado del ejercicio cuando han sido prestados, es probable que los beneficios económicos relacionados con la transacción fluyan hacia la Asociación, y el monto puede ser medido de manera confiable.
  - (iii) Intereses financieros - Los ingresos financieros se registran en el resultado del ejercicio en el período con lo que se relaciona y se reconoce cuando se devenga, independientemente del momento en que se perciben.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

## Notas a los estados financieros (continuación)

### (j) Reconocimiento de gastos -

Los costos financieros se registran como gasto cuando se devengan e incluyen los cargos por intereses y otros costos incurridos relacionados con los préstamos obtenidos.

Los otros costos y gastos se reconocen a medida que devengan, independientemente del momento en que se pagan, y se registran en los períodos con los cuales se relacionan.

### (k) Eventos posteriores -

Los eventos posteriores al cierre del ejercicio que proveen información adicional sobre la situación financiera de la Asociación a la fecha del estado de situación financiera (eventos de ajuste), son incluidos en los estados financieros. Los eventos posteriores importantes que no son eventos de ajuste son expuestos en notas a los estados financieros.

### 2.3 Principales juicios, estimaciones y supuestos contables significativos -

La preparación de los estados financieros de la Asociación requiere que la Gerencia utilice juicios, estimados y supuestos para determinar las cifras reportadas de activos y pasivos, la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos por los años terminados el 31 de diciembre de 2017.

En opinión de la Gerencia de la Asociación, estas estimaciones se efectuaron sobre la base de su mejor conocimiento de los hechos relevantes y circunstancias a la fecha de preparación de los estados financieros; sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones incluidas en los estados financieros. La Gerencia de la Asociación no espera que las variaciones, si las hubiera, tengan un efecto importante sobre los estados financieros.

Las estimaciones más significativas consideradas por la Gerencia en relación con los estados financieros adjuntos corresponden básicamente a:

- Estimación de la provisión para cuentas de cobranza dudosa, ver nota 2.2(b).
- Determinación de las vidas útiles, tasas y métodos de depreciación de los inmuebles, planta y equipo, ver nota 2.2(d) y 2.2(f).
- Probabilidad de ocurrencia e importe de la provisión por contingencias derivadas de procesos legales y procedimientos administrativos, ver nota 2.2(h).

Cualquier diferencia de las estimaciones en los resultados finales posteriores es registrada en los resultados del año en que ocurre.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 2.4 Nuevos pronunciamientos contables -

Algunas nuevas normas contables y modificaciones se aplican por primera vez en el 2017, sin embargo, no afectan a los estados financieros de la Asociación. A continuación para fines informativos, se incluye un resumen de las nuevas normas que tiene relación con la Asociación:

- (a) NIIF emitidas y vigentes en el Perú al 31 de diciembre de 2017 -  
El CNC, a través de la Resolución N°001-2017-EF/30 emitida el 17 de enero de 2017, oficializó las modificaciones a la NIIF 4; a través de la Resolución N°002-2017-EF/30 emitida el 27 de abril de 2017, oficializó las mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2014 - 2016, la CINIIF 22 y las modificaciones a la NIC 40; a través de la Resolución N°003-2017-EF/30 emitida el 25 de agosto de 2017, oficializó las versión 2017 de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC, NIIF, CINIIF, SIC) y a través de la Resolución N°004-2017-EF/30 emitida el 28 de setiembre de 2017, oficializó la NIIF 7, CINIIF 23.

La aplicación de las versiones es según la entrada en vigencia estipulada en cada norma específica, a excepción de la NIIF 15 "Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes", cuya vigencia fue postergada al 01 de enero de 2019, mediante Resolución N°005-2017 EF/30 emitida el 28 de diciembre de 2017.

- (b) Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF emitidas pero no vigentes al 31 de diciembre de 2017 -
- NIIF 9 "Instrumentos financieros", efectiva para períodos anuales que comiencen en o a partir del 01 de enero de 2018.
  - NIIF 15 "Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes", efectiva para períodos anuales que comiencen en o a partir del 01 de enero de 2019 (según Resolución N°005-2017 EF/30 del CNC).
  - NIIF 16 "Arrendamientos", efectiva para períodos anuales que comiencen e a partir del 01 de enero de 2019.
  - CINIIF 22 "Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones anticipadas", efectiva para períodos anuales que comiencen en o a partir del 01 de enero de 2018.
  - Aclaraciones a la NIIF 15 "Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes", efectiva para períodos anuales que comiencen en o a partir del 01 de enero de 2018.
  - Modificaciones a la NIIF 9 "Instrumentos financieros", efectiva para períodos anuales que comiencen en o a partir del 01 de enero de 2019.
  - Mejoras (ciclos 2015 - 2017) a la NIIF 1 "Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera", NIC 28 "Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos", NIC 23 "Costos por préstamos", NIC 12 "Impuesto a las ganancias", NIIF 3 "Combinaciones de negocios" y NIIF 11 "Acuerdos conjuntos", efectivas para períodos anuales que comiencen en o a partir del 01 de enero de 2018.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

#### Notas a los estados financieros (continuación)

La Asociación está evaluando el impacto de la adopción de estas normas. En opinión de la Gerencia, estas mejoras no tendrán impacto significativo en los estados financieros de la Asociación.

##### 2.5 **Modificación de las cifras de los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2016:**

Durante el año 2017, la Asociación, en aplicación de la NIC 8, "Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores", modificó sus estados financieros al y por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016 para incorporar ajustes y reclasificaciones que fueron identificadas; relacionados principalmente con una provisión respecto al compromiso suscrito con la Policía Nacional del Perú (PNP), en el periodo que corresponde, ver nota 11(b).

Los principales datos de los estados financieros de la Asociación al y por el año terminado al 31 de diciembre 2016, según los estados financieros auditados de ese año que fueron reportados anteriormente, y los ajustes realizados para modificarlos se presentan a continuación:



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Notas a los estados financieros (continuación)**

Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2016:

	<b>Saldos según informe auditado (1) S/</b>	<b>Ajustes y reclasificaciones (2) S/</b>	<b>Saldos revisados al 31 de diciembre de 2016 S/</b>
<b>Activo</b>			
<b>Activo corriente</b>			
Efectivo	5,033,193	(113,189)	4,920,004
Cuentas por cobrar comerciales, neto	2,354,802	-	2,354,802
Otras cuentas por cobrar	552,181	113,189	665,370
Gastos pagados por anticipado	390,564	-	390,564
Suministros	77,985	-	77,985
<b>Total activo corriente</b>	<b>8,408,725</b>	<b>-</b>	<b>8,408,725</b>
<b>Activo no corriente</b>			
Inversiones	3,442	-	3,442
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	4,215,393	-	4,215,393
Intangibles, neto	851,786	-	851,786
<b>Total activo corriente</b>	<b>5,070,621</b>	<b>-</b>	<b>5,070,621</b>
<b>Total activo</b>	<b>13,479,346</b>	<b>-</b>	<b>13,479,346</b>
<b>Pasivo y patrimonio institucional</b>			
<b>Pasivo corriente</b>			
Cuentas por pagar comerciales	1,880,466	-	1,880,466
Remuneraciones por pagar	976,459	-	976,459
Otras cuentas por pagar	918,510	520,000	1,438,510
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>3,775,435</b>	<b>520,000</b>	<b>4,295,435</b>
<b>Total pasivo</b>	<b>3,775,435</b>	<b>520,000</b>	<b>4,295,435</b>
<b>Patrimonio institucional</b>			
Patrimonio institucional	4,662,602	-	4,662,602
Superávit acumulado	5,041,309	(520,000)	4,521,309
<b>Total patrimonio institucional</b>	<b>9,703,911</b>	<b>(520,000)</b>	<b>9,183,911</b>
<b>Total pasivo y patrimonio institucional</b>	<b>13,479,346</b>	<b>-</b>	<b>13,479,346</b>

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Notas a los estados financieros (continuación)**

Estado de ingresos y gastos por el año terminado el 31 de diciembre de 2016:

	<b>Saldo según Informe auditado (1)</b>	<b>Ajustes (2)</b>	<b>Saldo revisados el 31 de diciembre de 2016</b>
<b>S/</b>			
<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>			
Aportes presupuestales y extraordinarios	20,596,039	-	20,596,039
Servicios de tecnología	7,956,271	-	7,956,271
Servicios de la unidad de ingeniería y mantenimiento	2,307,801	-	2,307,801
Servicios de organización de eventos y otros	9,399,158	-	9,399,158
<b>Total ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>40,259,269</b>	<b>-</b>	<b>40,259,269</b>
 Gastos de administración y de ventas	(35,118,340)	(520,000)	(35,638,340)
Depreciación y amortización	(577,347)	-	(577,347)
Otros ingresos (gastos), neto	4,530	-	4,530
<b>Ganancia operativa</b>	<b>4,568,112</b>	<b>(520,000)</b>	<b>4,048,112</b>
 Ingresos financieros	4,856	-	4,856
Gastos financieros	(47,316)	-	(47,316)
Diferencia en cambio, neta	(38,778)	-	(38,778)
<b>Ganancia neta del año</b>	<b>4,486,874</b>	<b>(520,000)</b>	<b>3,966,874</b>

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Notas a los estados financieros (continuación)**

Estado de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2016:

	<b>Saldos según informe auditado (1) S/</b>	<b>Ajuste y reclasificaciones (2) S/</b>	<b>Saldos revisados el 31 de diciembre de 2016 S/</b>
<b>Actividades de operación</b>			
Cobranzas por aportes de asociaciones e integrantes del PISB	43,184,122	-	43,184,122
Pago por remuneraciones y beneficios sociales	(16,306,647)	-	(16,306,647)
Pagos a proveedores	(21,294,582)	-	(21,294,582)
Pagos a tributos	(1,522,617)	-	(1,522,617)
Otros (pagos) cobros en efectivo	(183,947)	(6,041)	(183,947)
Intereses	<u>4,856</u>	<u>-</u>	<u>4,856</u>
<b>Efectivo provisto por las actividades de operación</b>			
	<u>3,881,185</u>	<u>(6,041)</u>	<u>3,881,185</u>
<b>Actividades de inversión</b>			
Adquisición de activos intangibles	(253,695)	(227)	(253,922)
Adquisición de mobiliario y equipo	(117,251)	<u>-</u>	<u>(117,251)</u>
<b>Efectivo utilizado en las actividades de inversión</b>			
	<u>(370,946)</u>	<u>(227)</u>	<u>(371,173)</u>
<b>Aumento neto de efectivo</b>			
	<u>3,510,239</u>	<u>(6,268)</u>	<u>3,503,971</u>
<b>Efecto de las variaciones en la diferencia de cambio sobre el efectivo mantenido</b>			
	<u>(6,268)</u>	<u>6,268</u>	<u>-</u>
<b>Efectivo al inicio del periodo</b>			
	<u>1,416,033</u>	<u>-</u>	<u>1,416,033</u>
<b>Efectivo al final del periodo</b>			
	<u>4,920,004</u>	<u>-</u>	<u>4,920,004</u>

(1) Estados financieros según informe de otros auditores independientes de fecha 24 de abril de 2017, el cual no tuvo salvedades.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Notas a los estados financieros (continuación)**

- (2) Los ajustes y las reclasificaciones a los saldos al 31 de diciembre de 2016 y por el año terminado dicha fecha, corresponden principalmente a:

S/

**Estado de situación financiera**

Saldo mantenido en Banco de la Nación (detracciones) del rubro  
 "Efectivo" reclasificado al rubro "Otras cuentas por cobrar" debido a la  
 naturaleza de este saldo. 113,189

**Estado de ingresos y gastos**

Provisión de gasto por compromiso firmado con la Policía Nacional del  
 Perú (PNP) presentado en el rubro "Gastos administrativos y ventas" 520,000

**3. Efectivo**

- (a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2017 S/	2016 S/
Fondos fijos	417	4,000
Cuentas corrientes (b)	<u>3,652,158</u>	<u>4,916,004</u>
	<u>3,652,575</u>	<u>4,920,004</u>

- (b) Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, la Asociación mantiene cuentas corrientes y de ahorro en bancos locales, en soles y dólares estadounidenses. Estos fondos son de libre disponibilidad y devengán intereses a tasas de mercado.

**4. Cuentas por cobrar comerciales, neto**

- (a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2017 S/	2016 S/
Facturas por cobrar (b)	5,967,940	2,603,317
Menos - Estimación para cuentas de cobranza dudosa (e)	<u>(577,800)</u>	<u>(248,515)</u>
	<u>5,390,140</u>	<u>2,354,802</u>

- (b) Corresponden principalmente a los servicios brindados por la Asociación, tales como servicios de seguridad por convenio, instalación y monitoreo de alarmas, desarrollo de informes estadísticos, prevención de fraudes, red de bancos "LBTR", entre otros.
- (c) Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, las facturas por cobrar son de vencimiento corriente, no devengán intereses y no cuentan con garantías específicas.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Notas a los estados financieros (continuación)**

(d) Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, la clasificación de las facturas por cobrar comerciales de acuerdo con la fecha de vencimiento, es la siguiente:

	No deteriorado S/	Deteriorado S/	Total S/
<b>Al 31 de diciembre de 2017</b>			
<b>Vigentes-</b>	<b>148,636</b>	<b>-</b>	<b>148,636</b>
<b>Vencidas-</b>			
Hasta 30 días	1,138,565	-	1,138,565
De 31 a 60 días	853,537	-	853,537
De 61 a 90 días	1,869,364	-	1,869,364
De 91 a 180 días	960,874	-	960,874
De 181 a 360 días	419,164	-	419,164
Mayores a 360 días	<u>-</u>	<u>577,800</u>	<u>577,800</u>
	<u>5,390,140</u>	<u>577,800</u>	<u>5,967,940</u>
<b>Al 31 de diciembre de 2016</b>			
<b>Vigentes-</b>	<b>78,445</b>	<b>-</b>	<b>78,445</b>
<b>Vencidas-</b>			
Hasta 30 días	1,668,984	-	1,668,984
De 31 a 60 días	228,508	-	228,508
De 61 a 90 días	15,990	-	15,990
De 91 a 180 días	135,701	-	135,701
De 181 a 360 días	227,174	-	227,174
Mayores a 360 días	<u>-</u>	<u>248,515</u>	<u>248,515</u>
	<u>2,354,802</u>	<u>248,515</u>	<u>2,603,317</u>

(e) A continuación, se presenta el movimiento de la provisión para cuentas de cobranza dudosa:

	2017 S/	2016 S/
<b>Saldo inicial</b>	<b>248,515</b>	<b>248,515</b>
Adiciones, ver nota 14(a)	<u>329,285</u>	<u>-</u>
<b>Saldo final</b>	<b>577,800</b>	<b>248,515</b>

En opinión de la Gerencia de la Asociación, la provisión de cobranza dudosa cubre adecuadamente el riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2017 y de 2016.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Notas a los estados financieros (continuación)**

**5. Otras cuentas por cobrar**

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<b>2017</b> S/	<b>2016</b> S/
Anticipos a proveedores (b)	284,101	329,821
Fondos mantenidos en el Banco de la Nación (c)	88,329	113,189
Cuentas por cobrar diversas	63,821	5,987
Subsidios por enfermedad	38,503	53,049
Entregas a rendir	14,376	20,281
Otros cuentas por cobrar	18,012	143,043
	<hr/> 507,142	<hr/> 665,370

(b) Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, el saldo está referido principalmente a anticipos otorgados a proveedores, los cuales serán aplicados en el corto plazo.

(c) De acuerdo con la Resolución de Superintendencia N°183-2004/SUNAT, los fondos mantenidos en el Banco de la Nación deben ser utilizados exclusivamente para el pago de deudas tributarias, o puede también solicitarse su devolución en efectivo. Los fondos mantenidos por la Asociación en el Banco de la Nación al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, han sido utilizados para el pago de impuestos durante el primer trimestre del año siguiente.

**6. Gastos pagados por anticipado**

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<b>2017</b> S/	<b>2016</b> S/
Servicios pagados por anticipado (b)	71,374	101,985
Seguros pagados por anticipado	7,975	107,470
Suscripciones anuales	4,569	3,228
Otros gastos pagados por anticipado	7,670	6,908
Crédito fiscal por impuesto general a las ventas	-	170,973
	<hr/> 91,588	<hr/> 390,564

(b) Al 31 de diciembre 2017 y de 2016, corresponden principalmente a servicios de suscripciones, boletines informativos, membresías anuales y demás servicios; los cuales serán devengados durante el año siguiente.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

ESTADOS FINANCIEROS

Notas a los estados financieros (continuación)

7. Inmueble, mobiliario y equipo, Neto

(a) A continuación, se presenta el movimiento y la composición del rubro:

		Terrenos S/	Edificios y otras construcciones S/	Unidades de transporte S/	Muebles y enseres S/	Equipos diversos y de computo S/	Obras en curso (e) S/	Total S/
<b>Costo -</b>								
	<b>Saldos al 1 de enero de 2016</b>	1,858,348	3,714,568	84,382	246,551	1,946,141	-	7,849,990
	Adiciones	-	-	-	31,077	86,174	-	117,251
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>								
	<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	1,858,348	3,714,568	84,382	277,628	2,032,315	-	7,967,241
	Adiciones	-	2,762	-	792	78,876	126,617	209,047
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>								
	<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	1,858,348	3,717,330	84,382	278,420	2,111,191	126,617	8,176,288
<b>Depreciación acumulada -</b>								
	<b>Saldos al 1 de enero de 2016</b>	-	1,809,289	65,641	112,010	1,266,091	-	3,253,031
	Adiciones (b)	-	186,000	11,831	23,804	277,182	-	498,817
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>								
	<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	-	1,995,289	77,472	135,814	1,543,273	-	3,751,848
	Adiciones (b)	-	186,005	6,910	22,912	180,206	-	396,033
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>								
	<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	-	2,181,294	84,382	158,726	1,723,479	-	4,147,881
	<b>Valor neto al 31 de diciembre de 2017</b>	1,858,348	1,536,036	-	119,694	387,712	126,617	4,028,407
<b>Valor neto al 31 de diciembre de 2016</b>								
	<b>Valor neto al 31 de diciembre de 2016</b>	1,858,348	1,719,279	6,910	141,814	489,042	-	4,215,393

(b) Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, el gasto anual por depreciación se ha registrado en el estado de ingresos y gastos por aproximadamente S/396,033 y S/498,817, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, la Gerencia de la Asociación no identificó indicios de deterioro de sus activos, por lo que, en su opinión, el valor neto en libros del rubro inmueble, mobiliario y equipo es recuperable con las utilidades futuras que genere la Asociación.

(d) La Asociación mantiene seguros sobre sus principales activos de acuerdo con las políticas establecidas por la Gerencia de la Asociación.

(e) Las obras en curso registradas durante el periodo 2017, corresponde principalmente a los desembolsos realizados para la construcción del nuevo local de la Asociación.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Notas a los estados financieros (continuación)**

**8. Intangibles, neto**

(a) A continuación se muestra el movimiento y la composición del rubro:

	<b>Licencias y concesiones S/</b>	<b>Patentes S/</b>	<b>Software S/</b>	<b>Total S/</b>
<b>Costo -</b>				
Saldo al 1 de enero de 2016	183,975	1,246	873,036	1,058,257
Adiciones	6,860	-	247,062	253,922
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>190,835</b>	<b>1,246</b>	<b>1,120,098</b>	<b>1,312,179</b>
Adiciones (b)	42,942	-	384,671	427,613
Retiros y/o bajas	(152,132)	(375)	(234,887)	(387,394)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>81,645</b>	<b>871</b>	<b>1,269,882</b>	<b>1,352,398</b>
<b>Amortización acumulada -</b>				
Saldo al 1 de enero de 2016	126,847	893	254,123	381,863
Amortización (c)	12,855	-	65,675	78,530
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>139,702</b>	<b>893</b>	<b>319,798</b>	<b>460,393</b>
Amortización (c)	13,705	-	62,019	75,724
Retiros y/o bajas	(117,345)	(375)	(160,413)	(278,133)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>36,062</b>	<b>518</b>	<b>221,404</b>	<b>257,984</b>
<b>Valor neto al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>45,583</b>	<b>353</b>	<b>1,048,478</b>	<b>1,094,414</b>
<b>Valor neto al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>51,133</b>	<b>353</b>	<b>800,300</b>	<b>851,786</b>

(b) Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, el gasto anual por amortización se ha registrado en el estado de ingresos y gastos por aproximadamente S/75,724 y S/78,530, respectivamente.

(c) En opinión de la Gerencia, los valores recuperables de sus activos intangibles al 31 de diciembre de 2017 y de 2016 son mayores a sus valores en libros, por lo que no es necesario constituir provisión por deterioro.

**9. Cuentas por pagar comerciales**

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, las cuentas por pagar comerciales están conformados, principalmente, por facturas por pagar a proveedores por servicios de telefonía fija, móvil e internet, gastos de viaje, servicios de seguridad de sus oficinas administrativas, servicio de limpieza, entre otros menores, los cuales son incurridos para el desarrollo de las actividades de la Asociación. Dichas facturas por pagar están denominadas en soles y dólares estadounidenses con vencimientos corrientes y no devengan intereses.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Notas a los estados financieros (continuación)**

**10. Remuneraciones por pagar**

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2017 S/	2016 S/
Vacaciones por pagar	930,958	838,739
Beneficios sociales (b)	<u>265,312</u>	<u>137,720</u>
	<u>1,196,270</u>	<u>976,459</u>

(b) Al 31 de diciembre de 2017, corresponden a sueldos por pagar al personal y la provisión de compensación por tiempo de servicios por aproximadamente S/114,563 y S/150,749, respectivamente (Al 31 de diciembre de 2016, el saldo íntegro correspondía a la provisión de compensación por tiempo de servicios).

**11. Otras cuentas por pagar**

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2017 S/	2016 S/
Otras provisiones (b)	1,040,000	520,000
Impuesto general a las ventas y contribuciones por pagar	375,654	289,075
Anticipos de clientes	144,073	133,284
Cuentas por pagar diversas (c)	<u>341,269</u>	<u>496,151</u>
	<u>1,900,996</u>	<u>1,438,510</u>

(b) De acuerdo al Convenio de Cooperación Interinstitucional entre la Asociación y la Policía Nacional del Perú ("PNP"), se establecieron acuerdos para reforzar la alianza estratégica existente entre ambas partes, a efectos de contar con servicios policiales adecuados en las agencias de las entidades bancarias. Dicho convenio consta de un plazo de tres años, en los cuales la Asociación destinará un aproximado de S/520,000 por año, con el propósito de implementar mejoras a través de la adquisición de suministros requeridos por la autoridad nacional (computadoras, GPS, entre otros). A la fecha de emisión del presente informe, la Asociación ha registrado la provisión requerida por los dos primeros años y cuenta con los fondos necesarios para cumplir con las obligaciones del convenio suscrito; encontrándose a la fecha en proceso de recepción de la solicitud para la adquisición de los bienes requeridos por parte de la PNP.

(c) Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, las cuentas por pagar diversas comprenden principalmente la provisión de gastos relacionados con la organización de eventos (hospedaje, alimentación, entre otros), los cuales serán cancelados durante el año siguiente.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 12. Patrimonio institucional

Corresponde al aporte inicial de los asociados, y al superávit acumulado resultante de los ingresos, neto de los egresos de la Asociación.

Ante un eventual acuerdo de disolución, se liquidarían los bienes de la Asociación, procediéndose en primera instancia a atender los créditos de cualquier naturaleza contraídos con terceros. El patrimonio institucional remanente sería destinado a una entidad que tenga similares fines gremiales sin afán de lucro.

En Junta Extraordinaria de Representantes de fecha 12 de julio de 2016, se aprobó aumentar el patrimonio institucional por S/3,663,953 mediante la transferencia del fondo renovable mantenido al 31 de diciembre de 2015, incrementando el patrimonio institucional de la Asociación a S/4,662,602. Durante el periodo 2017, no se realizaron incrementos en el patrimonio institucional.

### 13. Ingresos de Actividades Ordinarias

(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2017 S/	2016 S/
Aportes presupuestales y extraordinarios (b)	17,485,895	20,596,039
Servicios de tecnología (c)	9,899,011	7,956,271
Servicios de la unidad de ingeniería y mantenimiento (d)	2,003,290	2,307,801
Servicios de organización de eventos y otros (e)	<u>5,636,723</u>	<u>9,399,158</u>
	<u>35,024,919</u>	<u>40,259,269</u>

(b) A continuación, se presenta la composición de los ingresos por aportes presupuestales y extraordinarios:

	2017 S/	2016 S/
Aportes de integrantes del PISB	8,898,854	12,468,219
Aportes de asociados a ASBANC	<u>8,587,041</u>	<u>8,127,820</u>
	<u>17,485,895</u>	<u>20,596,039</u>

En agosto de 2016, la Asociación recibió de sus asociados un aporte extraordinario destinado a la campaña "Pregunta Nomas", la cual busca incentivar mayor información y transparencia en productos y servicios financieros por S/3,236,637.

(c) Los ingresos por servicios de tecnología corresponden a los servicios Bancared, red privada que posibilita la interconexión con todas las entidades financieras a través de un único enlace, utilizando tecnología MPLS y Bancared Service Bureau, conexión directa a la red financiera Swift que concentra la comunicación de las transferencias interbancarias hacia el exterior.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Notas a los estados financieros (continuación)**

- (d) Los ingresos por los servicios de la Unidad de Ingeniería y Mantenimiento corresponden al servicio de instalación y mantenimiento de sistemas de alarma y equipos de seguridad a nivel nacional en las agencias y oficinas de entidades financieras locales asociadas.

- (e) A continuación, se presenta la composición de los servicios de organización de eventos y otros:

	<b>2017</b> S/	<b>2016</b> S/
Operaciones (f)	2,972,224	4,649,901
Organización de eventos (g)	2,186,767	4,361,898
Otros ingresos	<u>477,732</u>	<u>387,359</u>
	<u>5,636,723</u>	<u>9,399,158</u>

- (f) Los ingresos por los servicios de la Unidad de Operaciones corresponden principalmente a los servicios de oficinas especiales administrativas, servicio de monitoreo y atención de emergencia, ATM aislados, delitos tecnológicos y prevención de fraudes.

- (g) Durante el año 2017, los ingresos por organización de eventos nacionales e internacionales corresponden principalmente al Evento de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo por aproximadamente S/582,635, II Cumbre Latinoamericano de Riesgos Financieros por aproximadamente S/330,873, I Congreso de Pagos Móviles por S/282,857, Seminario Internacional de Riesgo Operacional por aproximadamente S/260,142, Banking Innovation Summit por aproximadamente S/231,390 y la Feria de Orientación Financiera por aproximadamente S/155,058 (durante el año 2016, correspondían principalmente al Congreso Latinoamericano de Automatización Bancaria por aproximadamente S/2,847,034, Evento de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo por aproximadamente S/470,101 y el Congreso Latinoamericano de Fideicomiso por aproximadamente S/427,883).

**14. Gastos de administración y de ventas**

- (a) A continuación, se presenta la composición del rubro:

	<b>2017</b> S/	<b>2016</b> S/
Cargas de personal (b)	15,252,864	15,990,605
Servicios prestados por terceros (c)	14,674,863	17,287,855
Cargas diversas de gestión (d)	2,032,718	2,005,515
Tributos (e)	411,420	354,365
Provisión de cuentas por cobrar deterioradas, ver nota 4(e)	<u>329,285</u>	<u>-</u>
	<u>32,701,150</u>	<u>35,638,340</u>

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

**Notas a los estados financieros (continuación)**

(b) A continuación, se presenta la composición del rubro cargas del personal:

	2017 S/	2016 S/
Remuneraciones	8,080,102	8,157,758
Gratificaciones	2,006,704	2,823,999
Otras remuneraciones	1,979,598	1,721,775
Contribuciones sociales	1,210,115	1,366,179
Compensación por tiempo de servicios	937,492	947,001
Vacaciones	777,688	751,076
Atención al personal	139,783	95,783
Capacitación	<u>121,382</u>	<u>127,035</u>
	<u>15,252,864</u>	<u>15,990,605</u>

(c) A continuación, se presenta la composición de los servicios prestados por terceros:

	2017 S/	2016 S/
Mantenimiento y reparaciones	4,684,007	3,903,259
Publicidad, publicaciones y relaciones públicas	2,264,641	3,521,697
Servicio de comunicación - Bancared	2,257,599	2,458,616
Organización de eventos	1,954,674	3,294,496
Asesorías y consultorías	1,046,862	1,747,456
Servicios básicos	483,501	588,244
Transporte, correo y gastos de viaje	442,956	521,104
Alquileres	243,327	253,607
Otros servicios	<u>1,297,296</u>	<u>999,377</u>
	<u>14,674,863</u>	<u>17,287,855</u>

(d) Las cargas diversas de gestión corresponden a los pagos por los servicios prestados por la Policía Nacional del Perú.

(e) Los tributos corresponden principalmente al impuesto general a las ventas generado en las compras de bienes y servicios, no recuperable.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 15. Situación tributaria

A partir del año 2001, la exoneración a las rentas de asociaciones sin fines de lucro se restringe a aquellas que de acuerdo con sus estatutos tengan exclusivamente alguno o varios de los siguientes fines: deportivos, cultura, educación científica, literaria, artística, beneficencia y asistencia social y hospitalaria, política y gremial. En opinión de la Gerencia, la Asociación está incluida dentro de esta exoneración.

De acuerdo con la Ley No.30404, aprobada el 29 de diciembre de 2015 y publicado el 30 de diciembre de 2015, la Asociación gozará de esta exoneración hasta el 31 de diciembre de 2018.

(a) La Asociación es una organización sin fines de lucro y tiene entre sus principales objetivos es representar a sus asociados y afiliados (bancos privados y empresas financieras) promoviendo y defendiendo sus intereses, el fortalecimiento del sistema financiero peruano, y contribuyendo a mejorar la legislación bancarias, entre otros establecidas en el Estatuto, ver nota 1(b).

De acuerdo al inciso b) del Artículo 19º del Texto Único Ordenado (TUO) de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado por Decreto Supremo N° 179-2004-EF, las rentas destinadas a sus fines específicos en el país, de fundaciones afectas y de asociaciones sin fines de lucro cuyo instrumento de constitución comprenda exclusivamente alguno o varios de los siguientes fines: beneficencia, asistencia social, educación, cultural, científica, artística, literaria, deportiva, política, gremiales, de vivienda; siempre que no se distribuyan, directa o indirectamente entre los asociados y que en sus estatutos esté previsto que su patrimonio se destinará, en caso de disolución a cualquiera de los fines antes expuestos, gozarán de la exoneración del impuesto a la renta.

(b) La Autoridad Tributaria tiene la facultad de fiscalizar y, de ser aplicable, determinar el impuesto a la renta y el impuesto general a las ventas calculado por la Asociación en los cuatro años posteriores al año de la presentación de las declaraciones juradas del impuesto a la renta. Las declaraciones juradas presentadas por retenciones de impuesto a la renta de cuarta y quinta categoría y de las contribuciones sociales que gravan las planillas de remuneraciones e impuesto general a las ventas de los años 2013 a 2017 están pendientes de fiscalización por parte de la Autoridad Tributaria. Debido a las posibles interpretaciones que la Autoridad Tributaria pueda dar a las normas legales vigentes, no es posible determinar a la fecha, si de las revisiones que se realicen resultarán o no pasivos para la Asociación, por lo que cualquier impuesto o recargo que pudiera resultar de eventuales revisiones fiscales sería aplicado a los resultados del ejercicio en que éste se determine. Sin embargo, en opinión de la Gerencia y de sus asesores legales, cualquier eventual liquidación adicional de impuestos no sería significativa para los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y de 2016.

### 16. Contingencias

En opinión de la Gerencia de la Asociación y de sus asesores legales, no existen juicios ni demandas importantes pendientes de resolver, ni otras contingencias en contra de la Asociación que tengan un impacto significativo al 31 de diciembre de 2017.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 17. Compromisos

Al 31 de diciembre de 2017, la Asociación mantiene las siguientes cartas fianza emitidas a su favor:

- Mantenimiento Industrial Jomar S.A.C. por S/11,460 y S/22,307 con vencimiento el 30 de noviembre de 2018 en el Banco BBVA Continental, relacionado a los servicios de limpieza que recibe la Asociación.
- Control Asesores y Consultores en Seguridad S.A.C. por S/14,136 con vencimiento el 31 de octubre de 2018 en el Banco de Crédito del Perú, relacionado a los servicios de seguridad que recibe la Asociación.

Al 31 de diciembre de 2016, la Asociación mantenía una carta fianza con el Banco de Crédito del Perú por US\$13,973.

### 18. Objetivos y políticas de gestión de riesgos financieros

#### 18.1 Categorías de instrumentos financieros -

Los activos y pasivos financieros de la Asociación se componen de:

	2017 S/	2016 S/
<b>Activos financieros-</b>		
Préstamos y cuentas por cobrar		
Efectivo	3,652,575	4,920,004
Cuentas por cobrar comerciales, neto	5,390,140	2,354,802
Otras cuentas por cobrar	<u>507,142</u>	<u>665,370</u>
<b>Total</b>	<b><u>9,549,857</u></b>	<b><u>7,940,176</u></b>
<b>Pasivos financieros-</b>		
Al costo amortizado		
Cuentas por pagar comerciales	755,004	1,880,466
Remuneraciones por pagar	1,196,270	976,459
Otras cuentas por pagar	<u>1,900,996</u>	<u>1,438,510</u>
<b>Total</b>	<b><u>3,852,270</u></b>	<b><u>4,295,435</u></b>

#### 18.2 Administración de riesgos financieros -

Las actividades de la Asociación la exponen a una variedad de riesgos financieros, riesgos de mercado (incluyendo el riesgo cambiario y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Asociación a cargo de la Gerencia, se concentra en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la Asociación.

La Gerencia de administración y finanzas revisa y aprueba las políticas para administrar cada uno de los riesgos, que se resumen a continuación:

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

### (a) Riesgo de mercado -

#### (i) Riesgo de tasa de interés -

El riesgo de tasa de interés es el riesgo de que el valor razonable o los flujos futuros de efectivo de un instrumento financiero fluctúen debido a los cambios en las tasas de interés de mercado. Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, la Asociación no mantiene activos y pasivos financieros ni obligaciones financieras que tengan fluctuación sobre sus tasas de interés.

#### (ii) Riesgo de tipo de cambio -

La Gerencia de la Asociación es responsable de identificar, medir, controlar e informar la exposición al riesgo cambiario global. El riesgo cambiario surge cuando la Asociación presenta descalces entre sus posiciones activas, pasivas y fuera de balance en las distintas monedas en las que opera, que son principalmente soles (moneda funcional) y dólares estadounidenses.

Al 31 de diciembre de 2017, los tipos de cambio promedio ponderado del mercado libre para las transacciones en dólares estadounidenses fueron de S/3.238 por US\$1 para la compra y S/3.245 por US\$1 para la venta (S/3.352 por US\$1 para la compra y S/3.360 por US\$1 para la venta al 31 de diciembre de 2016).

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, la Asociación mantiene los siguientes activos y pasivos en dólares estadounidenses:

	2017 US\$	2016 US\$
--	--------------	--------------

#### Activos

Efectivo	511,024	77,345
Cuentas por cobrar comerciales	787,269	294,561
Otras cuentas por cobrar	19,177	120,061
<b>Total activo</b>	<b>1,317,470</b>	<b>491,967</b>

#### Pasivos

Cuentas por pagar comerciales	71,195	333,607
Otras cuentas por pagar	95,485	115,156
<b>Total pasivo</b>	<b>166,680</b>	<b>448,763</b>
<b>Posición activa neta</b>	<b>1,150,790</b>	<b>43,204</b>

Durante el año 2017, la Asociación ha registrado una pérdida neta por diferencia en cambio ascendente aproximadamente a S/77,423 (pérdida neta de aproximadamente S/38,778 en el año 2016), la cual se presenta en el rubro "Diferencia en cambio, neta" del estado de ingresos y gastos.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

La Asociación gestiona el riesgo de cambio de moneda extranjera monitoreando y controlando los valores de las monedas distintas a la moneda funcional de cada país que son las expuestas a los movimientos en las tasas de cambio. Cualquier devaluación/revaluación de la moneda extranjera afecta el estado de ingresos y gastos.

Sensibilidad al tipo de cambio -

El siguiente cuadro muestra la sensibilidad ante un cambio razonablemente posible en el tipo de cambio del dólar estadounidense, considerando que todas las otras variables permanecerán constantes, sobre la ganancia neta de la Asociación.

Cambio en tipos de cambio en dólares estadounidenses	Impacto sobre la ganancia neta		
	2017 %	2017 S/	2016 S/
+5		186,255	7,061
+10		372,509	14,123
-5		(186,255)	(7,061)
-10		(372,509)	(14,123)

(b) Riesgo de crédito -

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no cumpla sus obligaciones asumidas en un instrumento financiero o un contrato comercial, y que esto origine una pérdida financiera. La Asociación se encuentra expuesta al riesgo de crédito por sus actividades operativas (en particular por los deudores comerciales) y sus actividades financieras, incluidos los depósitos en bancos e instituciones financieras, las operaciones de cambio y otros instrumentos financieros. La máxima exposición al riesgo de crédito por los componentes de los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, está representado por la suma de los rubros de efectivo, cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.

Instrumentos financieros y depósitos bancarios -

El riesgo de crédito del saldo en bancos es administrado por la Gerencia de administración y finanzas de acuerdo con las políticas de la Asociación.

Cuentas por cobrar comerciales -

El riesgo de crédito de los clientes es manejado por la Gerencia, sujeto a políticas, procedimientos y controles debidamente establecidos. Los saldos pendientes de cuentas por cobrar son periódicamente revisados para asegurar su recuperación. Los servicios de la Asociación son realizadas a clientes que son instituciones financieras locales de prestigio. Asimismo, la Asociación realiza una evaluación sobre las deudas cuya cobranza se estima como remota para determinar la provisión requerida por incobrabilidad.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
 GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
 ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
 INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
 FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
 EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
 FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

#### Notas a los estados financieros (continuación)

(c) Riesgo de liquidez -

La Gerencia de administración y finanzas tiene conocimiento que el riesgo de liquidez implica disponer de suficiente efectivo y tener la posibilidad de comprometer y/o tener comprometido financiamiento a través de diversas fuentes de crédito. La Asociación cuenta con adecuados niveles de efectivo.

El siguiente cuadro resume el perfil de vencimientos de los pasivos financieros de la Asociación sobre la base de los pagos no descontados previstos en los contratos respectivos:

	De 1 a 3 meses S/	De 3 a 12 meses S/	De 1 a 3 años S/	Total S/
<b>Al 31 de diciembre de 2017</b>				
Cuentas por pagar comerciales	755,004	-	-	755,004
Remuneraciones por pagar	1,196,270	-	-	1,196,270
Otras cuentas por pagar	1,900,996	-	-	1,900,996
<b>Total</b>	<b>3,852,270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,852,270</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2016</b>				
Cuentas por pagar comerciales	1,880,466	-	-	1,880,466
Remuneraciones por pagar	976,459	-	-	976,459
Otras cuentas por pagar	1,438,510	-	-	1,438,510
<b>Total</b>	<b>4,295,435</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,295,435</b>

(d) Gestión del capital -

Los objetivos de la Asociación al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus asociados y directores, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

Consistente con la industria, la Asociación monitorea su capital sobre la base del ratio de apalancamiento. Este ratio se calcula dividiendo la deuda neta entre el capital total, la deuda neta corresponde al total del endeudamiento (incluyendo el endeudamiento corriente y no corriente) menos el efectivo. El capital total corresponde al patrimonio institucional tal y como se muestra en el estado de situación financiera más la deuda neta.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

Durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2017 y de 2016, no hubo modificaciones en los objetivos, las políticas, ni los procesos relacionados con la gestión del capital.

(e) Riesgo operacional -

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida que surge de la falla de sistemas, error humano, fraude o eventos externos. Cuando los controles internos no funcionan, los riesgos operacionales pueden dañar la reputación, tener consecuencias legales o reglamentarias, o producir pérdidas financieras. La Asociación no puede tener como objetivo eliminar todos los riesgos operacionales; sin embargo, a través de la Gerencia de administración y finanzas, actualiza permanentemente su matriz de riesgos, identificando los riesgos y controles de todos sus procesos y midiendo su efectividad. Los controles comprenden principalmente segregación de funciones, accesos, autorización y procedimientos de conciliación, capacitación de personal y procesos de evaluación.

**19. Valor razonable de los instrumentos financieros**

El valor razonable es definido como el importe por el cual un activo podría ser intercambiado o un pasivo liquidado, entre partes conocedoras y dispuestas a ello en una transacción corriente, bajo el supuesto de que la entidad es una empresa en marcha.

Cuando un instrumento financiero es comercializado en un mercado líquido y activo, su precio estipulado en el mercado en una transacción real brinda la mejor evidencia de su valor razonable. Cuando no se cuenta con el precio estipulado en el mercado o este no puede ser un indicativo del valor razonable del instrumento, para determinar dicho valor razonable se pueden utilizar el valor de mercado de otro instrumento, sustancialmente similar, el análisis de flujos descontados u otras técnicas aplicables, las cuales se ven afectadas de manera significativa por los supuestos utilizados.

A pesar de que la Gerencia ha utilizado su mejor juicio en la estimación de los valores razonables de sus instrumentos financieros, cualquier técnica para efectuar dicho estimado conlleva cierto nivel de fragilidad inherente, consecuentemente, el valor razonable no puede ser indicativo del valor realizable neto o de liquidación.

Jerarquía de valor razonable

La Asociación utiliza la siguiente jerarquía para determinar y revelar el valor razonable de los instrumentos financieros, por técnica de valoración:

- (a) Nivel 1: Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- (b) Nivel 2: Otras técnicas para las que los datos que tienen un efecto significativo sobre el valor razonable registrado son observables, directa o indirectamente.
- (c) Nivel 3: Técnicas que utilizan datos que tienen un efecto significativo sobre el valor razonable registrado, que no se basan en información observable de mercado.

Al 31 de diciembre de 2017 y de 2016, la Asociación no mantiene instrumentos financieros al valor razonable.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**

## Notas a los estados financieros (continuación)

Las metodologías y supuestos empleados para determinar los valores estimados de mercado dependen de los términos y características de riesgo de los diversos instrumentos financieros y comprenden lo siguiente:

- (a) Activos cuyo valor razonable es similar al valor en libros -  
Para los activos y pasivos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se considera que el valor en libros es similar al valor razonable. Este supuesto también es aplicable para los depósitos a plazo, cuentas de ahorro sin un vencimiento específico e instrumentos financieros a tasa variable.
- (b) Instrumentos financieros a tasa fija -  
El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se encuentran a tasa fija y a costo amortizado se determina comparando las tasas de interés del mercado en el momento de su reconocimiento inicial con las tasas de mercado actuales relacionadas con instrumentos financieros similares. El valor razonable estimado de los depósitos que devenguen intereses se determina mediante los flujos de caja descontados usando tasas de interés del mercado en la moneda que prevalece con vencimientos y riesgos de crédito similares.

Sobre la base de los criterios descritos anteriormente, la Asociación estima que no existen diferencias importantes entre el valor en libros y el valor razonable de los instrumentos financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2017 y de 2016.

### 20. Hechos Posteriores

Entre el 1 de enero de 2018 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no han ocurrido hechos posteriores significativos de carácter financiero-contable que puedan afectar la interpretación de los presentes estados financieros.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

DIRECTORIO

COMITÉ DE GERENTES  
GENERALES 2017

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS  
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

REPRESENTACIÓN  
INSTITUCIONAL

GREAT PLACE TO WORK

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA  
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

SISTEMA DE RELACIONES CON  
EL CONSUMIDOR – SCR

CENTRO DE ESTUDIOS  
FINANCIEROS DE ASBANC (CEF)

**ESTADOS FINANCIEROS**



**EY** | Auditoría | Consultoría | Impuestos | Transacciones y Finanzas Corporativas

**Acerca de EY**

EY es la firma líder en servicios de auditoría, consultoría, impuestos, transacciones y finanzas corporativas. La calidad de servicio y conocimientos que aportamos ayudan a brindar confianza en los mercados de capitales y en las economías del mundo. Desarrollamos líderes excepcionales que trabajan en equipo para cumplir nuestro compromiso con nuestros stakeholders. Así, jugamos un rol fundamental en la construcción de un mundo mejor para nuestra gente, nuestros clientes y nuestras comunidades.

Para más información visite [ey.com/pe](http://ey.com/pe)

©EY  
All Rights Reserved.



