

MEMORIA
ANUAL
2018

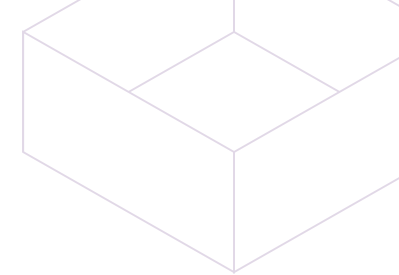




CONTENIDO

1.	Carta del presidente	9.	Comisiones	14.	Gerencia de Operaciones
2.	Misión y visión	10.	Gestión humana	15.	Cumplimiento y ética
3.	Fundadores	11.	Actividad institucional		a. Sistema de Relaciones con el Consumidor – SCR
4.	Asociados		a. Eventos 2018	16.	Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
5.	Consejo Directivo	12.	La economía y el sistema financiero	17.	Acciones de responsabilidad social empresarial asociados
6.	Comité de gerentes generales 2018	13.	Servicios ASBANC	18.	Estados financieros
7.	Plana gerencial		a. Gerencia: Estudios económicos		
8.	Directivas de comités especializados		b. Gerencia Comercial e innovación		

CARTA DEL PRESIDENTE



Señores asociados,

En el 2018 asumí la presidencia de la Asociación de Bancos del Perú, un año caracterizado por una recuperación de la actividad productiva, principalmente impulsada por sus motores internos. Así, habrían quedado atrás los efectos negativos de los embates naturales que nos sacudieron en el 2017. Y si bien seguimos atravesando por una fase de destapes de actos de corrupción que han afectado duramente la credibilidad de nuestras instituciones, si como país logramos aprender las lecciones del pasado, esto debería permitirnos entrar a una nueva etapa de desarrollo, con una mayor estabilidad y gobernabilidad.

En cuanto al sistema bancario, puedo decir que este ha mostrado una evolución favorable en el año que pasó, reportando una aceleración en el ritmo de crecimiento de las colocaciones a la par de mejoras en la mayoría de indicadores de liquidez, eficiencia, solvencia, calidad de cartera y rentabilidad, impulsados por el mayor dinamismo de la

actividad económica, y -particularmente- de la demanda interna. Así, la cartera total de créditos otorgados por las entidades bancarias privadas finalizó el 2018 con un saldo de S/ 270,622 millones, y registró un crecimiento de 8.77% respecto al término del año previo, ritmo que resultó el más alto desde el 2015, cuando se reportó un aumento de 10.74%.

Por otro lado, el índice de morosidad de los créditos bancarios descendió y reportó un nivel de 2.95% a diciembre, volviendo a situarse por debajo de 3.00%, y registrando el nivel más bajo de los últimos dos años (registró un nivel de 2.80% en diciembre de 2016).

En este contexto, buscamos hacer más evidente nuestro compromiso con el Perú y definimos que los ejes de nuestra estrategia seguirán siendo contribuir a mejorar la competitividad del sistema, contribuir

CARTA DEL PRESIDENTE

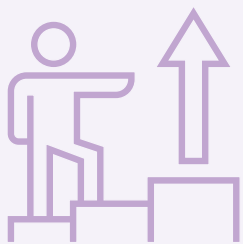
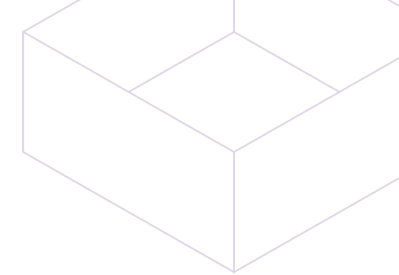
MISIÓN Y VISIÓN
FUNDADORES
ASOCIADOS
CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES GENERALES 2018

PLANA GERENCIAL
DIRECTIVAS DE COMITÉS
ESPECIALIZADOS
COMISIONES
GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL
LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA
FINANCIERO
SERVICIOS ASBANC
GERENCIA DE OPERACIONES
CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS DE
ASBANC (CEFI)
ACCIONES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL
EMPRESARIAL ASOCIADOS
ESTADOS FINANCIEROS



Asbanc obtuvo, por segunda ocasión consecutiva, un puesto importante dentro del *ranking* de las mejores empresas para trabajar que elabora la firma Great Place to Work.

a mejorar el conocimiento del sistema financiero y contribuir a mejorar el ambiente de negocios. En consecuencia, llevamos a cabo modificaciones importantes referentes a las formas en que serán organizadas las tareas y proyectos a cargo de nuestros Comités, de cara al 2019, con el fin de priorizar adecuadamente iniciativas de carácter estratégico para nuestro sector.

Quiero destacar también que, en el año que pasó, ASBANC obtuvo, por segunda ocasión consecutiva, un puesto importante dentro del ranking de las mejores empresas para trabajar que elabora la firma Great Place to Work.

Aprovecho la oportunidad para renovar mi compromiso tras haber aceptado el reto de presidir ASBANC para impulsar el desarrollo de la banca peruana, enfocándonos fuertemente en nuestros retos reputacionales, y poniendo en claro valor todo el aporte que brindamos a la sociedad y al país.

Finalmente, quiero darle mi especial agradecimiento a Oscar Rivera Rivera, quien me cedió esta batuta en la dirección de uno de los gremios más importantes del país, así como al apoyo del Comité de Gerentes Generales y Directorio de ASBANC, sin cuyos aportes no sería posible llevar adelante la presidencia de ASBANC.

Presidente del Directorio
Martín Naranjo

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN
FUNDADORES
ASOCIADOS
CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES GENERALES 2018

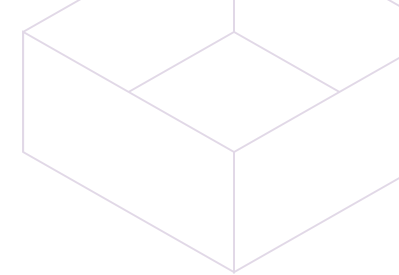
PLANA GERENCIAL
DIRECTIVAS DE COMITÉS
ESPECIALIZADOS
COMISIONES
GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA
FINANCIERO
SERVICIOS ASBANC
GERENCIA DE OPERACIONES
CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

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

ACCIONES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL
EMPRESARIAL ASOCIADOS
ESTADOS FINANCIEROS



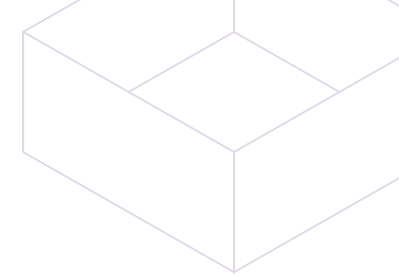
MISIÓN

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.



VISIÓN

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



Integridad

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



Vocación de servicio

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



Compromiso

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



Innovación

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

FUNDADORES¹

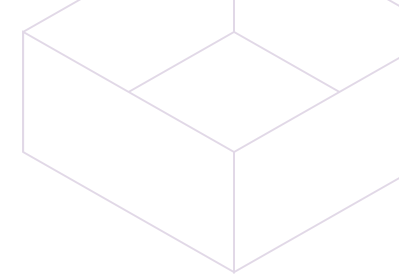
GUILLERMO WIESE DE OSMA	Banco Wiese
CARLOS PALACIOS VILLACAMPA	Banco de Lima
ENRIQUE AYULO PARDO	Banco de Crédito del Perú
JOSÉ MORALES URRESTI	Banco Unión
FELIPE AYULO PARDO	Banco Internacional del Perú
MARIANO IGNACIO PRADO	Banco Popular del Perú
MANUEL ELGUERA	Banco Gibson S.A.
MARCOS PERELMAN COIFMAN	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

¹ Asbanc se constituyó en enero de 1967 e inició operaciones el 22 de junio de 1967.

ASOCIADOS


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 CENCOSUD	2012
	J.P. MORGAN – BANCO DE INVERSIÓN	2017

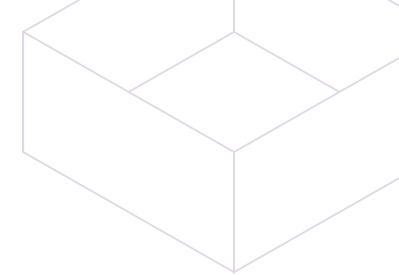


SOCIOS ADHERENTES

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



BANCO

BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ

SCOTIABANK PERÚ S.A.A.

BANCO PICHINCHA

BANCO DE COMERCIO

BANBIF - BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS

INTERBANK

BBVA CONTINENTAL

CITIBANK DEL PERÚ S.A.

MIBANCO

BANCO FALABELLA PERÚ S.A.

BANCO RIPLEY PERÚ S.A.

BANCO GNB PERÚ S.A.

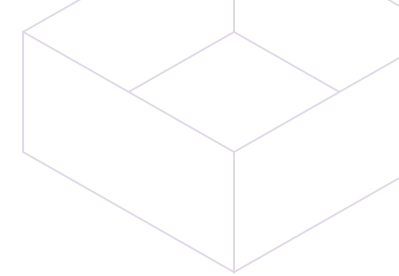
BANCO SANTANDER PERÚ S.A.

BANCO AZTECA DEL PERÚ S.A.

J.P. MORGAN - BANCO DE INVERSIÓN

CENCOSUD

COMITÉ DE GERENTE GENERALES 2018



MIEMBROS

BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ

Walter Bayly Llona | Hasta marzo

Gianfranco Ferrari de las Casas | Desde abril

SCOTIABANK PERÚ S.A.A.

Miguel Uccelli Labarthe

BANCO PICHINCHA

Esteban Hurtado | Hasta el 14 de marzo

Julio Malo Vasconez | Desde el 15 de marzo

BANCO DE COMERCIO

Aron Kizner Zamudio

BANBIF - BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS

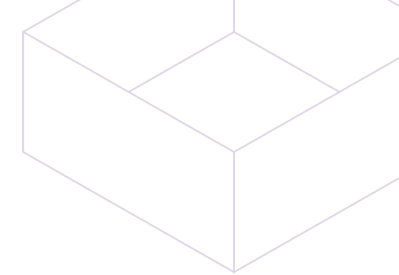
Juan Carlos García Vizcaíno

INTERBANK

Luis Felipe Castellanos López Torres

BBVA CONTINENTAL

Eduardo Torres-Llosa



CITIBANK DEL PERÚ S.A.

Mario Farren Risopatrón | Hasta el 10 de mayo

María Eugenia González Acevedo | Desde el 11 de mayo

MIBANCO

Humberto Javier Ichazo Bardales

BANCO FALABELLA PERÚ S.A.

Christian Ponce Villagomez | Hasta junio

Maximiliano Alberto Villota | Desde julio

BANCO RIPLEY PERÚ S.A.

René Jaime Farach

BANCO GNB PERÚ S.A.

Luis Guillermo Rozo Díaz

BANCO SANTANDER PERÚ S.A.

Gonzalo Echeandía Bustamante

BANCO AZTECA DEL PERÚ S.A.

Julio Cáceres Alvis

J.P. MORGAN - BANCO DE INVERSIÓN

Juan Carlos Arribas Velasco

CENCOSUD

Carlos Morante Ormeño



PLANA GERENCIAL

ADRIÁN FRANCISCO REVILLA VERGARA | Hasta agosto de 2018

MIGUEL VARGAS ASCENZO | Desde agosto de 2018

GERENTE GENERAL

ALBERTO MORISAKI CÁCERES

GERENTE DE ESTUDIOS ECONÓMICOS

MIGUEL VARGAS ASCENZO | Hasta agosto de 2018

ELEA YAMASHIRO CHIONG | Desde octubre de 2018

GERENTE DE ADMINISTRACIÓN

JOSÉ FERNANDO MERINO NÚÑEZ | Desde setiembre de 2018

GERENTE DE ASUNTOS REGULATORIOS

PATRICIA BARREDA MEYER

GERENTA DE GESTIÓN INSTITUCIONAL

CARLOS CARRILLO MORA | Desde setiembre de 2018

JEFE DE CUMPLIMIENTO

EVA CÉSPEDES CORREA

DIRECTORA DEL SISTEMA DE RELACIONES CON EL CONSUMIDOR

DEFENSORA DEL CLIENTE FINANCIERO

GLORIA MALCA PAREDES | Hasta abril de 2018

RUBY STRAMA SAONA | Desde setiembre de 2018

GERENTA COMERCIAL

GIOVANNI PICHLING ZOLEZZI

GERENTE DE OPERACIONES

DIRECTIVAS DE COMITÉS ESPECIALIZADOS

COMITÉ DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO

Presidente	JOSÉ ANTONIO AGUIRRE MAYOR - Banco de Crédito del Perú
Primer vicepresidente	HUGO PALOMINO FORSBERG - BanBif
Segundo vicepresidente	ANTONIO ROSALES RIVAS - BBVA Continental

COMITÉ DE AUDITORES INTERNOS

Presidente	JORGE MALDONADO ALARCÓN - Interbank
Primer vicepresidente	WALTER BORRA NÚÑEZ - BBVA Continental
Segunda vicepresidenta	ELBIA CASTILLO CALDERÓN - Scotiabank Perú

COMITÉ DE BANCA SEGUROS

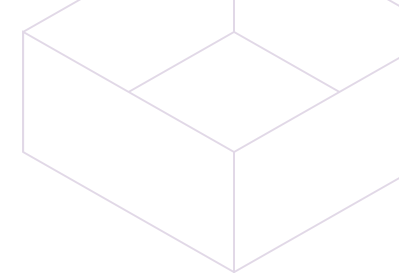
Presidente	AUGUSTO MIRÓ QUESADA PFLUCKER - Interbank
------------	---

COMITÉ DE COMERCIO EXTERIOR

Presidente	AUGUSTO MERKT LUJÁN - Banco de Crédito del Perú
Primera vicepresidenta	ANA CECILIA DEL CASTILLO LIZÁRRAGA - BanBif

COMITÉ DE CONTADORES

Presidente	CARLOS LOO PUN - BBVA Continental
Primera vicepresidenta	PAMELA PINO DE LAS CASAS - Scotiabank Perú



COMITÉ DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Presidente	MANUEL SOLÍS DE LA TORRE - Banco Pichincha
Primera vicepresidenta	ALIDA CENTENO OCHOA - Banco GNB Perú
Segundo vicepresidente	JOSÉ ALCEDO ARANA - BanBif

COMITÉ DE DERECHO BANCARIO

Presidenta	ENRIQUETA GONZÁLEZ PINEDO - BBVA Continental
Primer vicepresidente	GUILLERMO MORALES VALENTÍN - Banco de Crédito del Perú
Segundo vicepresidente	FRANCISCO RIVADENEIRA GASTAÑETA - Scotiabank Perú

COMITÉ DE EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

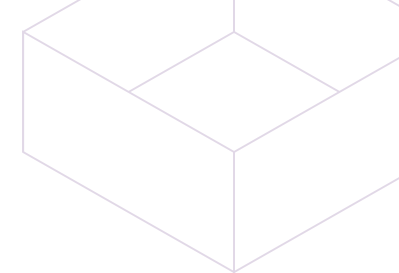
Presidente	MIGUEL ALVARADO - Banco Azteca
Primera vicepresidenta	JESSICA GUTIÉRREZ - Banco Pichincha

COMITÉ DE FINANZAS Y TESORERÍA

Presidente	LUIS GAMERO SAVASTANO - Banco Falabella
Primer vicepresidente	ALBERTO HUASASQUICHE MONTOYA - Interbank
Segundo vicepresidente	RENATO REYES CHACÓN - Banco Ripley

COMITÉ DE OFICIALES DE CONDUCTA DEL MERCADO

Presidente	JUAN JOSÉ LOZANO BALLON - Banco de Crédito del Perú
Primer vicepresidente	OMAR QUINTANA MURILLO - Interbank
Segunda vicepresidenta	ROSARIO CASTRO URIBE - Banco Falabella



COMITÉ DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO

Presidente	EDWIN CALDERÓN FUENTES - BBVA Continental
Primer vicepresidente	AMÉRICO VIDALÓN SEVILLA - Banco de Comercio
Segundo vicepresidente	JOSÉ PAZ PORTOCARRERO - Banco Falabella
Presidente	ALFONSO CORNEJO RUIZ - Banco de Crédito del Perú (desde junio de 2018)
Primer vicepresidente	CARLOS WIESSE ASENJO - Banco GNB Perú
Segunda vicepresidenta	PATRICIA VALDIVIESO - J.P. Morgan

COMITÉ DE OPERACIONES

Presidenta	LUCÍA HIERRO PACHAS - Banco de Crédito del Perú
Primer vicepresidente	PERSO ROBLES GUZMÁN - BBVA Continental
Segunda vicepresidenta	MARGARITA GUTIÉRREZ MONTENEGRO - Interbank

COMITÉ DE RECURSOS HUMANOS

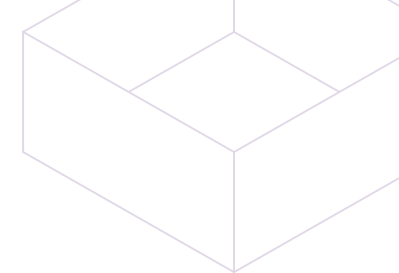
Presidenta	KARINA BRUCE DE RAMSEY - BBVA Continental
Primer vicepresidente	MARIO BALLÓN GARCÍA - Banco de Comercio

COMITÉ DE RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ

Presidente	LUIS CACHAY HUAMÁN - Scotiabank Perú
Primer vicepresidente	PERCY CHÁVEZ CANGAHUALA - Banco Ripley
Segundo vicepresidente	BELISARIO MORÁN VÁSQUEZ - Banco Financiero

COMITÉ DE RIESGO OPERACIONAL

Presidente	MARCO SALSI VIZQUERRA - Banco de Crédito del Perú
Primer vicepresidente	CÉSAR CABALLERO SAMAMÉ - Banco de Comercio
Segundo vicepresidente	JOSÉ LÓPEZ - Banco Pichincha



COMITÉ DE SERVICIOS A EMPRESA

Presidente	RAFAEL ZORRILLA PRIORI - Banco Financiero
Primera vicepresidenta	MARÍA PÍA CASTRO ROCA - Scotiabank Perú
Segundo vicepresidente	PABLO KITSUTA TOKUMORI - BanBif

COMITÉ DE TRIBUTARISTAS

Presidente	HENRY LUNA CUADROS - Interbank
Primer vicepresidente	FEDERICO CANTURINI PASQUINELLI - BBVA Continental
Segunda vicepresidenta	VERÓNICA CHANG MILLA - Banco de Crédito del Perú

COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA

Presidente	CARLOS VARGAS CÉSPEDES - Banco de Crédito del Perú
Primer vicepresidente	ALFONSO NOAÍN MORENO - BBVA Continental

COMITÉ DE SEGURIDAD DE MEDIOS DE PAGO

Presidente	LUIS VELA - Banco de Crédito el Perú
Primer vicepresidente	RENZO VALENCIA - BBVA Continental

COMITÉ DE PREVENCIÓN DE ESTAFAS Y DEFRAUDACIONES CONTRA EL SISTEMA FINANCIERO

Presidente	ALDO MADRUGA - Banco Pichincha
Primera vicepresidenta	CECILIA MORALES - Banco de Crédito del Perú
Segundo vicepresidente	VÍCTOR MENDOZA - BBVA Continental

COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Presidente	LUIS JOSÉ SALDAÑA - Banco de Crédito del Perú
Primer vicepresidente	ALBERTO GARAGATTI - Banco Ripley

COMISIONES

COMISIÓN BASILEA

Presidente	DANTE TOSSO ARIAS - Banco de Crédito del Perú
Primer vicepresidente	RAFAEL CASTAÑEDA TIRADO - Interbank

COMISIÓN CAJA

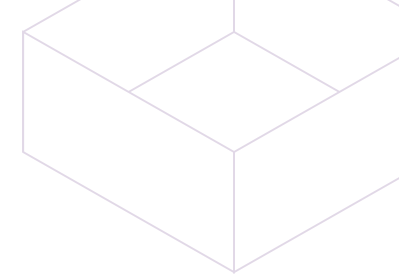
Presidenta	LILY MARTÍNEZ ZAMORA - Banco de Crédito del Perú
Primera vicepresidenta	SILVANA CHALCO PACHECO - Banco Falabella
Segundo vicepresidente	EDUARDO ROVEGNO SQUADRITO - Scotiabank Perú

COMISIÓN CONTINUIDAD DE NEGOCIOS

Presidenta	AMALIA LLONTOP PRESA - Banco de Crédito del Perú
Primer vicepresidente	WILLY HIDALGO ADRIANZÉN - Interbank
Segundo vicepresidente	VICENTE ARCE - Banco Pichincha

COMISIÓN RETENCIONES

Presidente	JORGE LOAIZA PACHECO - Banco GNB
Primera vicepresidenta	JENNY CHÁVEZ ANDRADE - Banco Pichincha
Segunda vicepresidenta	ROSITA RODRÍGUEZ - Banco Falabella



COMISIÓN SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

Presidente	JOSÉ AZALDEGUI KLEIMANN - BBVA Continental
Primer vicepresidente	JUAN CARLOS KAM CHONG - Banco de Crédito del Perú
Segundo vicepresidente	JUAN PABLO VELARDE ZAPATER - Scotiabank Perú

COMISIÓN TRANSPARENCIA FISCAL

Presidenta	GIANINNA SILVA GÓMEZ - Banco de Crédito del Perú
Primer vicepresidente	FEDERICO CANTURINI PASQUINELLI - BBVA Continental

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES
GENERALES 2018

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

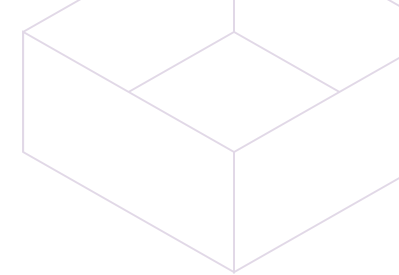
CENTRO DE ESTUDIOS
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ACCIONES DE RESPONSABILIDAD
SOCIAL EMPRESARIAL
ASOCIADOS

ESTADOS FINANCIEROS



GESTIÓN
HUMANA



ASBANC NUEVAMENTE EN EL RANKING DE GPTW

Si bien la satisfacción laboral, desde el punto de vista organizacional, tiene un impacto directo en la trascendencia de las empresas, se puede decir también que es uno de los pilares para lograr mayores niveles de productividad, eficiencia y eficacia.

Sin duda alguna, se reafirma la premisa de que los colaboradores son el activo más importante en cualquier tipo de organización y más aún si se encuentran satisfechos. De ese modo, su desempeño será mejor y se reducirán las tasas de ausentismo y rotación, lo que genera una mayor productividad y, lo más importante, crea y sostiene un ambiente de lealtad y confianza.

Pues bien, el esfuerzo, dedicación y pasión de todos los colaboradores que integran Asbanc nos ha llevado este 2018, por segundo año consecutivo, a ubicarnos entre las 50 mejores empresas para trabajar en el país, de un total de 179 organizaciones. Ocupamos el décimo puesto en el *ranking* correspondiente a la categoría de empresas entre 20 y 250 colaboradores.

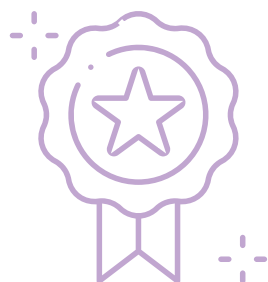
Para ello, GPTW realizó en Asbanc un estudio del ambiente y la cultura organizacional, además de una evaluación que toma en cuenta los resultados de una encuesta a los colaboradores, denominada *Trust Index* y un cuestionario detallado sobre sus programas y mejores

prácticas, *Culture Audit*, herramientas estandarizadas y desarrolladas por ellos.

En el proceso de evaluación, se consideraron cinco elementos: credibilidad, respeto, imparcialidad, camaradería y orgullo. Las calificaciones de cada rubro fueron obtenidas del porcentaje de satisfacción efectuado por GPTW, a las que se suman los resultados del *Culture Audit*, con el cual se recogieron las prácticas aplicadas por Asbanc en el ámbito de la gestión de personas.

La aplicación del sistema de medición del clima laboral aplicado por GPTW permitió conocer que el promedio de aceptación general (favorabilidad) a los diversos componentes de Asbanc es de 89%, lo que nos ubica dos puntos por encima del promedio obtenido en 2017 y un punto por encima del promedio de las 50 mejores de ese año.

Deseamos continuar por ese mismo sendero, fortaleciendo la confianza de nuestros colaboradores y trabajando en los aspectos claves que permitan la sostenibilidad del gremio en el futuro, como la innovación, la transformación digital, la agilidad para tomar decisiones, la competitividad, la productividad y el empoderamiento del talento, con lo cual se considera también reforzar la imagen corporativa y la reputación, muy necesarias estos días en nuestro país y región.



Ocupamos el
décimo puesto
en el *ranking*
correspondiente
a la categoría de
empresas entre 20 y
250 colaboradores.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES
GENERALES 2018

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

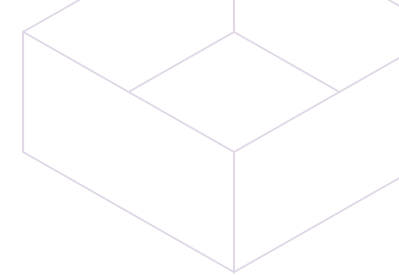
CENTRO DE ESTUDIOS
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ACCIONES DE RESPONSABILIDAD
SOCIAL EMPRESARIAL
ASOCIADOS

ESTADOS FINANCIEROS

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL





ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

La actividad gremial se gestiona principalmente a través de los Comités Especializados de Asbanc, integrados por representantes de nuestros asociados interesados en labores de discusión, difusión y mejoramiento de las prácticas propias de cada negocio. Asimismo, a través de estos comités se conocen las necesidades del gremio, lo que permite estudiar e implementar procedimientos que mejoren la acción de la banca, así como establecer, operar y mantener servicios de interés común y, en general, patrocinar todas aquellas medidas que permitan a las instituciones asociadas contribuir con mayor eficacia al incremento de la prosperidad del país.

En este sentido, podemos agrupar las actividades que se han realizado a lo largo del año de la siguiente manera:

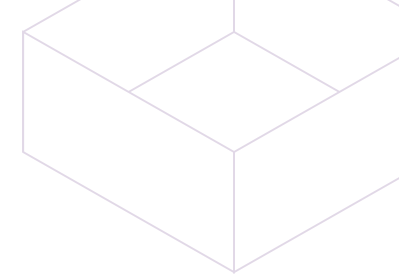
Análisis de normativas

El análisis de normativas busca principalmente que el nivel de exigencia de las normas sea razonable con la realidad de las instituciones financieras. De esta manera, se reduce el impacto en su implementación y se vela que se cumpla el objetivo de la norma, actividad realizada principalmente por el Comité de Derecho Bancario, en coordinación con otros comités relacionados, de ser necesario.

En cuanto al Congreso de la República podemos resaltar la opinión emitida respecto a diversos proyectos de ley, como el que modifica el Código de Protección al Consumidor, que permite la libre elección de notarios, el control de fusiones y adquisiciones de las empresas, la disposición del 80% del fondo de Compensación por Tiempo de Servicios (CTS), entre otros.

Con la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) se ha remitido opinión en una serie de proyectos de reglamentos, como el de Gobierno Corporativo y Gestión Integral de Riesgos, el de la Gestión de Riesgo de Liquidez, el de Clasificación y Valorización de Inversiones, el de Gestión de Conducta de Mercado y de Tarjetas de Crédito y Débito, y el de la Gestión de la Continuidad de Negocio.

Igualmente se ha trabajado en la posición gremial respecto a proyectos de normas emitidas por otros entes reguladores, como la Ley de Garantías Mobiliarias y el Reglamento de Creadores de Mercado para Letras del Tesoro, ambos del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), el Reglamento de Comprobantes de Pago de la Sunat, el Reglamento de Inspecciones Técnicas de Seguridad en Edificaciones del Ministerio de Vivienda, así como coordinaciones con el MEF sobre las modificaciones tributarias que tienen impacto en la industria bancaria, hasta alcanzar propuestas técnicas de normativas.



Otro aspecto al que los comités le dedican mucho tiempo y esfuerzo son las coordinaciones realizadas para asegurar la adecuada implementación de las normas emitidas.

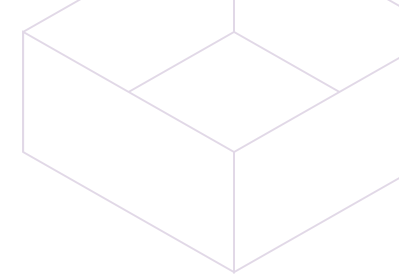
Al respecto, podemos resaltar las gestiones ante la SBS para la implementación del artículo 50 A del Reglamento de Gestión de Riesgos de LA y FT sobre el ingreso de moneda extranjera en efectivo, el nuevo Formato del Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) y el nuevo Instructivo del Reporte de Operaciones (RO), consultas sobre los criterios para el Registro de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional y la colaboración para definir los lineamientos para el Registro y Reporte de la Información Crediticia de Codeudores. Finalmente, se vienen elaborando propuestas de simplificación de requisitos en temas regulatorios para facilitar la contratación digital.

Con el MEF se coordina el estatus de la firma del International Government Agreement (IGA) (convenio con Estados Unidos) y las obligaciones de las instituciones financieras a la regulación Foreign Account Tax Compliance Act (Fatca). De la misma manera, se coordina la información financiera que se debe suministrar a la Sunat en el marco del acuerdo internacional Common Reporting Standard (CRS), en atención al Convenio Multilateral sobre asistencia administrativa mutua en materia tributaria.

Es constante la comunicación con el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), con el que se coordinan periódicamente temas de abastecimiento de efectivo a nivel nacional, la calidad de los billetes y la capacitación de funcionarios del sistema financiero en temas relacionados con los billetes. Adicionalmente, este año se ha trabajado en la implementación de las modificaciones al Reglamento de Canje de Billetes y Monedas y en el retiro de circulación de la moneda de cinco céntimos.

La Sunat es otra de las instituciones con las que se ha trabajado a lo largo del año, principalmente para coordinar el instructivo correspondiente al Nuevo SEMT-TR, el proceso de Deducción de Intereses por Créditos Hipotecarios, el proceso de Devolución del Impuesto a la Renta 2017 y la implementación de la factura electrónica. Así se inició el proceso con el producto de arrendamiento financiero, para continuar el próximo año con los productos afectos al IGV.

Algunos temas coordinados con otros reguladores son el reglamento que promueve y regula la implementación voluntaria de programas y productos de cumplimiento normativo en materia de protección al consumidor y publicidad comercial de Indecopi, consultas elevadas a la Autoridad Nacional de Protección de Datos Personales, y las gestiones ante Sunafil para que se acepten los registros virtuales de



la participación de los colaboradores en las capacitaciones realizadas para cumplir con las normas de Seguridad y Salud en el Trabajo.

Coordinaciones operativas

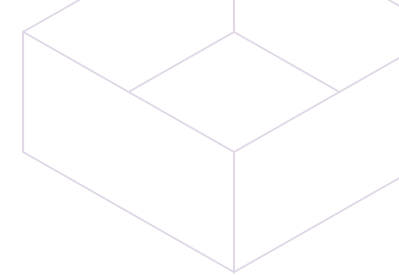
Estas actividades están orientadas a generar iniciativas que contribuyan a mejorar la imagen de los asociados, promoviendo la estandarización de prácticas que benefician la eficiencia y la modernización de cada área, coordinando entre los asociados, reguladores o proveedores de ser necesario.

Son varios los Comités Especializados que presentan iniciativas con el objetivo de mejorar el ambiente del negocio, aunque resaltan las del Comité de Arrendamiento Financiero, que contemplan la evaluación del proyecto de creación de un registro de empresas de arrendamiento operativo que facilite los permisos de circulación vehicular de las unidades de transporte pesado privado de carga, lo que contribuye a que el arrendamiento financiero continúe siendo el mecanismo de fondeo de estas empresas. Se tiene programado realizar un plan estratégico del mercado de *leasing*, que contemple la modernización del producto —haciéndolo más ágil en su comercialización y en su proceso— y el apoyo en la difusión del producto.

En cuanto a las cartas fianza, el Comité de Servicio a Empresas viene trabajando en la estandarización de tipologías de fianzas, la estandarización del modelo de texto para cartas fianza de créditos hipotecarios, la reducción del plazo de prescripción, y la automatización de gestiones en notarías y Registros Públicos. Todo esto apunta al objetivo de mejorar su ejecución y reducir los riesgos de fraudes. También se continúa coordinando con Cavali las mejoras al Factrack y con Asbanc la implementación del FTR Fast.

El Comité de Finanzas y Tesorería centra su actividad en proyectos para impulsar los mercados financieros. Por ejemplo, ha definido un documento base con las convenciones del “Overnight Index Swap (OIS), Mercado Peruano”, evaluando las posibles pantallas para su negociación. Esto apunta a ser un primer paso en el esfuerzo de crear una referencia de tasa de interés variable en soles. También impulsa la firma del Contrato Marco de Repos Interbancario y gestiona su tratamiento en cuanto al ratio de cobertura de liquidez, esto último con el objetivo de mejorar los mecanismos de transferencia de fondos entre entidades del sistema bancario y financiero.

Este año el Comité de Oficiales de Cumplimiento se ha preparado para recibir a funcionarios de Gafilat, quienes los entrevistaron y hasta visitaron sus oficinas con el objetivo de elaborar el Informe



de Evaluación Mutua de Perú, lo que permitió tener una visión y recomendaciones de un tercero respecto al control del lavado de activos en nuestro país. Cabe precisar también que este comité coordina permanentemente con la UIF para recibir retroalimentación y difundir buenas prácticas.

Los Comités Especializados tienen la potestad de conformar Comisiones a las que se les encarga temas puntuales, entre las cuales podemos resaltar a dos:

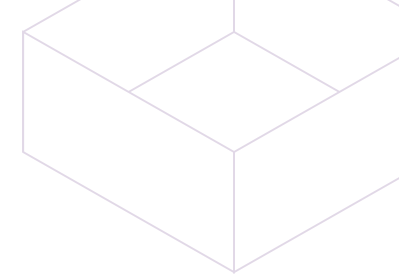
Continuidad de *Negocios*, que coordina los ejercicios sectoriales organizados por la SBS, con el objetivo de contar con adecuados planes de contingencia en casos de emergencia que aseguren el funcionamiento de todo el sistema financiero. De estos ejercicios se obtiene importante información que permite definir oportunidades de mejora, que se vienen trabajando en coordinación con todos los entes involucrados, incluido Asbanc, con quien se tiene programado realizar una prueba de escritorio. Además, de manera proactiva se buscan acuerdos de nivel de servicios con los principales proveedores críticos del sistema financiero, como Indeci, Ministerio Público, Telefónica, Iron Mountain, Hermes, Osiptel, Sunass, Osinergmin, Cámara de Compensación Electrónica, etc. El próximo Ejercicio Sectorial está programado para 2020 y el escenario sería un ciberataque. Se está

coordinando con la SBS y el MEF para incluir al sistema financiero como un Activo Crítico Nacional, lo que significará recibir mayor nivel de apoyo del Estado para la recuperación del sistema bancario en estas circunstancias.

La Comisión de Retenciones también ha tenido mucho trabajo destinado a reducir el riesgo de la actividad crediticia a través de una agilización del proceso de embargo y recuperación de las garantías. Así, se ha trabajado con el Poder Judicial la implementación de los embargos electrónicos, al inicio con los Juzgados Comerciales, para luego paulatinamente incorporarlos a otros Juzgados. Aprovechando esta experiencia se ha elaborado un proceso estandarizado de embargos electrónicos coactivos, que se espera ofrecer a diversas instituciones con el objeto de tener el mismo esquema de trabajo. A la fecha se viene coordinando con Indecopi un convenio para implementar las notificaciones electrónicas de retenciones bancarias y el pago de multas utilizando transferencias interbancarias.

Representación

Cuando es requerido se asume la representación del gremio ante los entes reguladores y otras instituciones, colocándonos en el centro de la discusión de temas relevantes. Así, nuestros asociados han



asumido la responsabilidad de representar a Asbanc en los temas que se les encargue, como en las Comisiones Técnicas del Consejo Nacional del Trabajo, ante el Consejo Nacional de Seguridad y Salud en el Trabajo, las mesas de trabajo de Produce para la difusión y capacitación sobre el uso de la factura negociable, además de participar en los Comités Latinoamericanos de Felaban y asumir su presidencia en varias oportunidades. Gracias a esta actividad, es posible hacer presente la posición de nuestro gremio en distintos temas técnicos que se discutan en estos foros.

Actividad académica

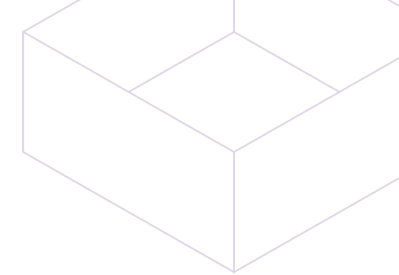
Asbanc realiza una serie de eventos que permiten la actualización de nuestros asociados y el sector financiero en general sobre nuevas normas, tecnología y tendencias del negocio, compartiendo experiencias y promoviendo la unidad de criterio en el desarrollo de las funciones de su competencia.

Con orgullo podemos informar que se realizaron el “X Congreso de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, PLA 2018” y el “VII Seminario Internacional de Riesgo Operacional,

ROp 2018”, ambos en coordinación académica con los comités respectivos, gracias a los cuales estos eventos vienen creciendo y ganando renombre local e internacional.

Asimismo, se realizaron otros eventos orientados a nuestros asociados, como el *workshop* “Integración de la gestión de RO y riesgo tecnológico”, el “III Foro de seguridad y salud en el trabajo”, el desayuno de trabajo sobre finanzas ambientales “El contexto internacional y las inversiones climáticas, análisis de riesgos ambientales y sociales y oportunidades de financiamiento climático” en coordinación con el Fondo Nacional del Ambiente (Fonam), con quien se tiene un convenio de colaboración mutua.

Adicionalmente, se realizaron una serie de charlas con el objetivo de mantener actualizados en las nuevas normas y tendencias a los representantes de nuestros asociados. Podemos resaltar temas como “Modelos de prevención de delitos de corrupción de acuerdo con la legislación actual”, a cargo de Viviana Duran, de Protiviti Perú; “Basilea III, nuevos requerimientos de capital”, a cargo de Jordi García y Santiago Carrillo, de Risk Consulting; “Fintech, blockchain y nuevos riesgos emergentes para LAFT” y “Bancos, fintech y techfin, competencia que agrega valor”, a cargo de Ljubica Vodanovic.



En temas laborales se han realizado presentaciones sobre las nuevas normas emitidas, como la “Ley de Igualdad Remunerativa”, a cargo del doctor Jorge Toyama, así como la “Ley General de Personas con Discapacidad”.

Finalmente, otra presentación relacionada con el tema de gestión de riesgo ambiental fue “Más allá de los reglamentos para el otorgamiento de crédito para proyectos con impactos sociales y ambientales significativos”, a cargo de la doctora Adriana Aurazo, de RamaClara.

Reestructuración de Comités Especializados

En el último trimestre del año, Asbanc inició un proceso de reorganización que no fue ajeno a los Comités Especializados existentes. De esta forma, se aprobó la constitución de cinco Comités Estratégicos, que ayudarán a optimizar las relaciones y el funcionamiento de los comités anteriores, así como a darles una visión estratégica que vaya de la mano con los intereses del gremio. Los Comités Estratégicos definidos para agrupar a los principales frentes de la actividad gremial son: Gestión Integral de Riesgos, Gestión Integral de Seguridad, Gestión Regulatoria, Gestión Integral de Productos y Servicios, y Ética y Gestión de Relaciones con las Personas.

El objetivo es orientar la actividad gremial hacia temas predictivos y preventivos, y desarrollar proyectos que agreguen valor a nuestros asociados y contribuyan con mejorar el ambiente de negocios, la competitividad y el conocimiento del sistema financiero, objetivos estratégicos de Asbanc.

Estos cinco Comités estratégicos se instalarán en 2019, definiendo los lineamientos de acción y conformando nuevos grupos de trabajo para desarrollar los proyectos priorizados.

Confraternidad

Como es costumbre, se organizaron los Juegos Deportivos Interbancarios 2018, que adoptaron nuevas disciplinas y la esperada carrera pedestre 10K realizada a finales de junio, en ocasión del aniversario de Asbanc. Estos eventos buscan promover la confraternidad entre nuestros asociados y una sana competencia.

EVENTOS 2018

FERIAS Y CONGRESOS

II FERIA FINANCIERA FAMILIAR

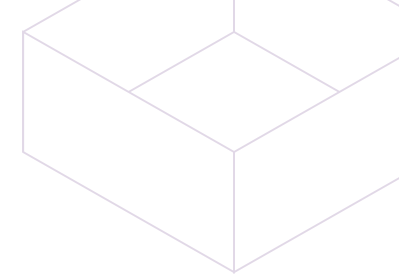


Este evento tiene como finalidad contribuir a la mejora de la cultura financiera en toda la población, en un espacio donde los visitantes puedan encontrar a las empresas del sector reunidas, así como información sobre productos y servicios que ofrecen, según la necesidad del visitante.

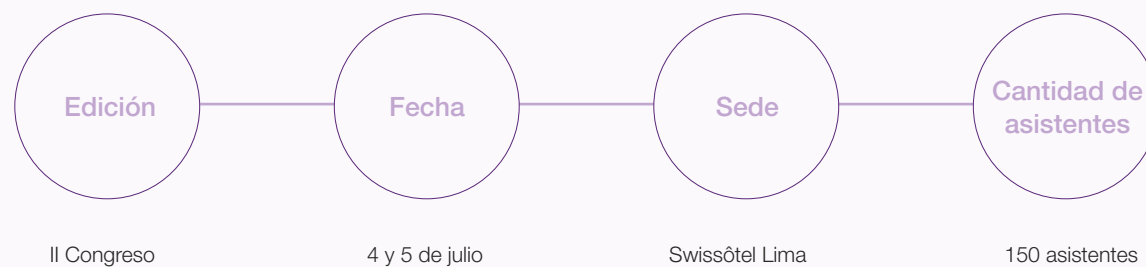
X CONGRESO INTERNACIONAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE TERRORISMO – PLA 2018



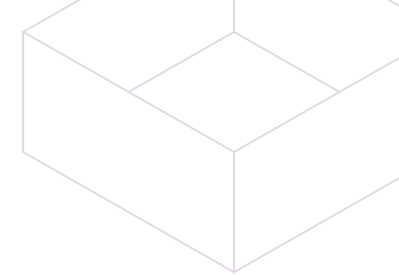
El objetivo de este evento es fortalecer la metodología diseñada en las empresas para la prevención y gestión del riesgo del lavado de activos, mediante el análisis de los diversos factores, características y normas relacionados con este tema.



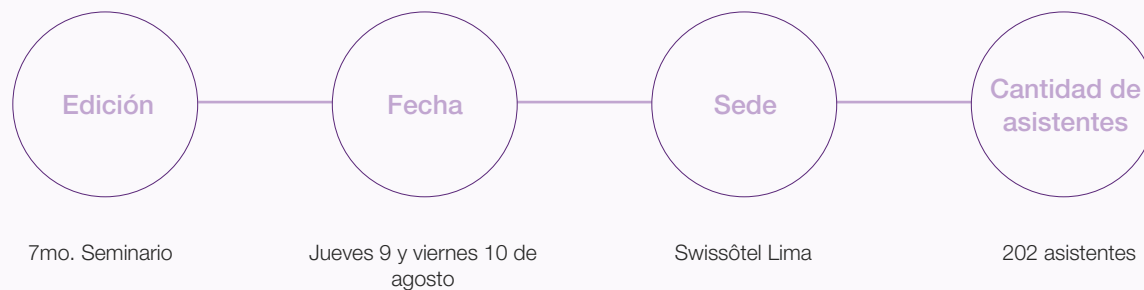
II CONGRESO INTERNACIONAL DE PAGOS DIGITALES



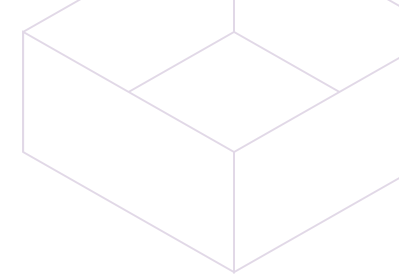
Este congreso ofreció a los asistentes los avances en las soluciones prácticas para los retos que la industria financiera enfrenta en temas de pagos digitales, como *e-commerce*, *fintech*, servicios financieros innovadores a través de celulares, tarjetas prepagos y otros; así como las tendencias que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



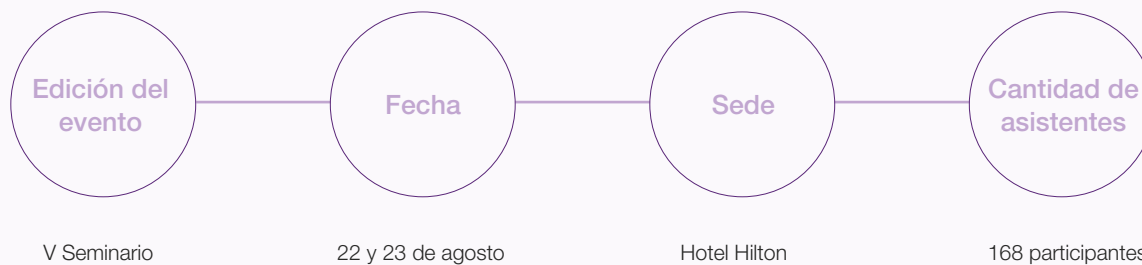
VII SEMINARIO INTERNACIONAL DE RIESGO OPERACIONAL, ROP PERÚ



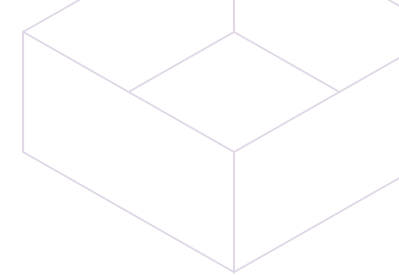
Este evento brindó un espacio para renovar y fortalecer los conceptos y los sistemas de gestión de los riesgos no financieros (riesgo operacional, continuidad del negocio y seguridad de la información y cibernética de la industria financiera), a fin de fomentar la transferencia de conocimientos de los profesionales, teniendo en cuenta las buenas prácticas y experiencias internacionales.



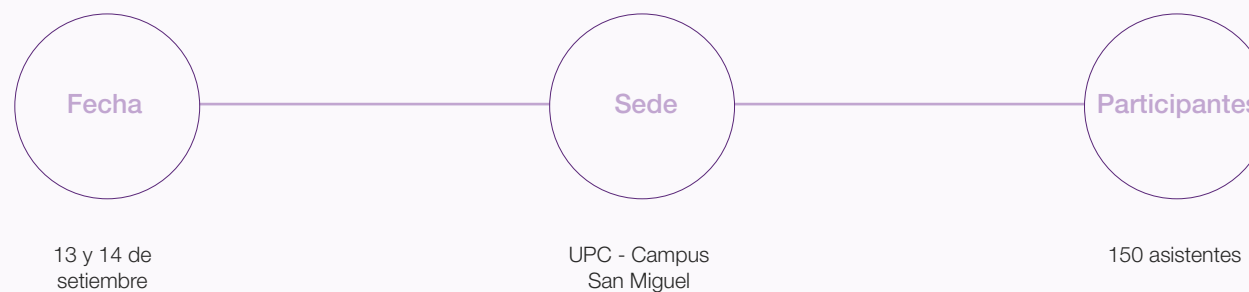
V SEMINARIO INTERNACIONAL DE PREVENCIÓN DE FRAUDES



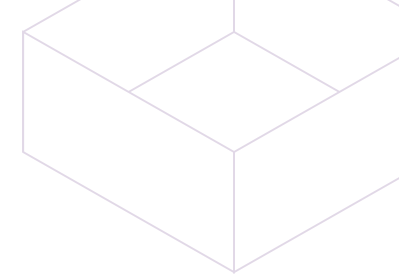
Un ambiente especialmente diseñado para reforzar la capacitación de los asistentes en el análisis de los riesgos y vulnerabilidades actuales y futuros que se presentan en el sistema financiero, asociados a la inclusión de tecnologías en los procesos de negocios del sistema bancario, conociendo las mejores prácticas internacionales en la prevención de fraude y acciones a desarrollar para contar con un entorno más seguro.



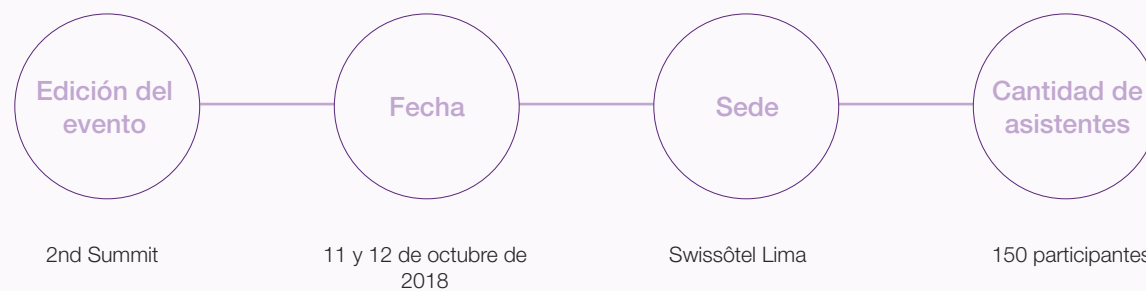
CONGRESO DE INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA



El evento destacó la importancia de la educación financiera y la digitalización de la banca en las estrategias y planes nacionales hacia el Bicentenario. Además, se expusieron los planteamientos de las entidades privadas para contribuir a la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).



BUSINESS INNOVATION SUMMIT, BIS 2018



El evento dio a 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 atentan contra el crecimiento del país.

CURSOS, SEMINARIOS Y TALLERES

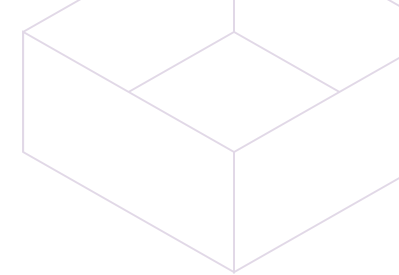
CONSTRUYENDO EL FUTURO EN LA BANCA

Fecha	>	24 de enero de 2018
Sede	>	Auditorio de Asbanc
Cantidad	>	70 personas

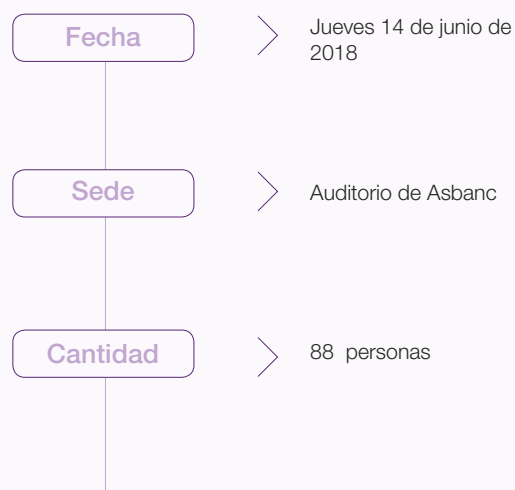
SEGURIDAD Y CONTRAMEDIDAS QUE IMPLEMENTAN EN TECNOLOGÍAS MOBILE BANKING

Fecha	>	24 y 25 de mayo de 2018
Sede	>	Auditorio de Asbanc
Cantidad	>	24 personas

Se instruyó sobre cómo proteger aplicaciones a través de las mejores prácticas y tecnologías, a fin de identificar a tiempo las correcciones necesarias en las soluciones bancarias.

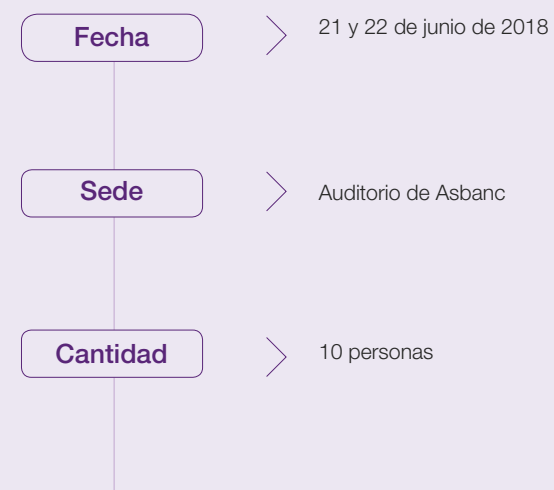


TALLER DE PAGOS MÓVILES - TENDENCIAS DE MERCADO EN PAGOS DIGITALES

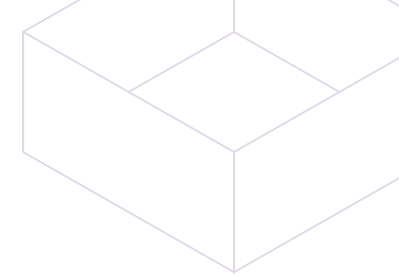


Los pagos móviles son una realidad creciente. Bajo ese apelativo se encuentran muchos formatos: pagos con billeteras emitidas por bancos en los dispositivos móviles, pagos persona a persona (P2P), pagos en comercios a través del protocolo NFC, pagos con códigos QR y varios otros. En este taller se presentaron los distintos formatos de pagos móviles, se evaluaron sus ventajas, se presentaron casos de uso y ejemplos de la manera en que se puede incrementar su adopción y su uso.

SEGURIDAD Y PREVENCIÓN DE FRAUDE CON TECNOLOGÍAS BIGDATA



Se identificaron las soluciones de BigData que aplican para cada necesidad bancaria, implementando luego algoritmos que permitan, mediante la utilización de clusterización e inteligencia artificial, aprender comportamientos de uso para identificar posibles fraudes, eventos anómalos o una aplicación para otros usos más avanzados.



CURSO: SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

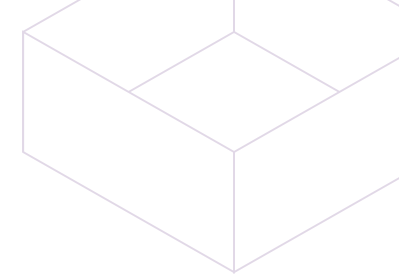


Capacitación especializada para el oficial de cumplimiento de las empresas que califican como sujetos obligados a informar a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de la SBS, en temas relacionados con las normas para la prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.

CURSO DE SEGURIDAD INTEGRAL PARA ENTIDADES FINANCIERAS Y CURSO ESPECIALIZADO PARA JEFE DE SEGURIDAD



Programa de seguridad física y electrónica que Asbanc brinda a las entidades financieras.

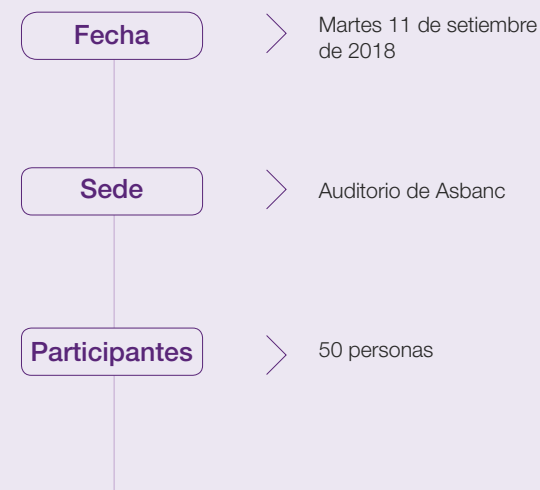


TALLER DE SEGURIDAD DIGITAL Y BIOMETRÍA - TENDENCIAS Y APLICACIONES PARA LA BANCA DIGITAL Y LOS MEDIOS DE PAGO

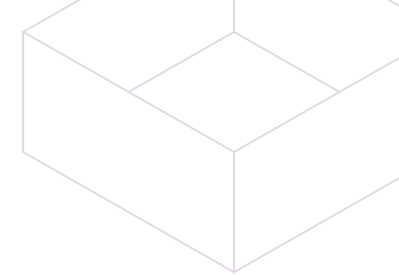


Este taller presentó elementos para asegurar la seguridad de los canales no presenciales para la banca digital. Específicamente, mostró a la biometría como una forma de validación de usuarios (en reemplazo de “clave de usuario” o de “PIN”).

NUEVOS MERCADOS PARA LOS PAGOS ELECTRÓNICOS



Presentó un alcance de las principales tendencias globales de los pagos electrónicos y explicó cómo estas ayudan a fortalecer y crear nuevos negocios tradicionales.

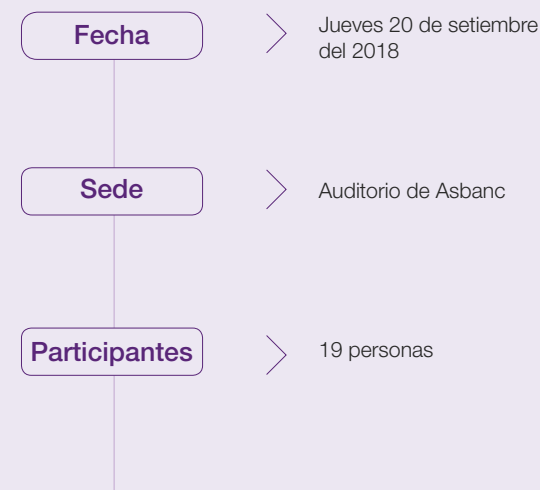


PCI DSS V3.2. IMPLEMENTACIÓN Y GESTIÓN

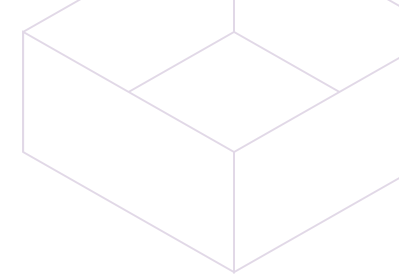


Este curso impartió conocimientos para aprender a reducir los costos de QSA (asesor de seguridad calificado) y obtener un mayor control de los proyectos; aprender sobre el continuo monitoreo del cumplimiento normativo; obtener una comprensión profunda sobre la norma PCI DSS y su relación con otras normas PCI, como PTS DSS y PA DSS; y enterarse de las herramientas de fuente abierta y comerciales que ayudan a implementar controles y sistemas seguros.

LIDERAZGO Y GESTIÓN DEL CAMBIO



El taller tuvo el objetivo de maximizar los resultados de los participantes frente a los procesos de cambio, reconociendo los efectos de dichos procesos sobre las emociones de los equipos, analizando su impacto y generando un ejercicio de conciencia para identificar próximas acciones. Así, permitió familiarizarse con las problemáticas en la gestión de personas y equipos en beneficio de la competitividad de las empresas participantes.



ANÁLISIS POLÍTICO



Los asistentes a este taller obtuvieron herramientas para interpretar lo que está pasando en su ambiente político y socioeconómico y, de este modo, saber aprovechar las amenazas y oportunidades que se presentan.

NEGOCIACIONES



Se dieron a conocer las diferencias entre situaciones de conflicto y negociación. Así, se potenciaron las competencias de los participantes para ejercer el liderazgo efectivo utilizando la negociación como herramienta y así equilibrar las exigencias internas de su empresa frente a las externas a la organización.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES
GENERALES 2018

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

**LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA
FINANCIERO**

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

CENTRO DE ESTUDIOS
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ACCIONES DE RESPONSABILIDAD
SOCIAL EMPRESARIAL
ASOCIADOS

ESTADOS FINANCIEROS

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA FINANCIERO



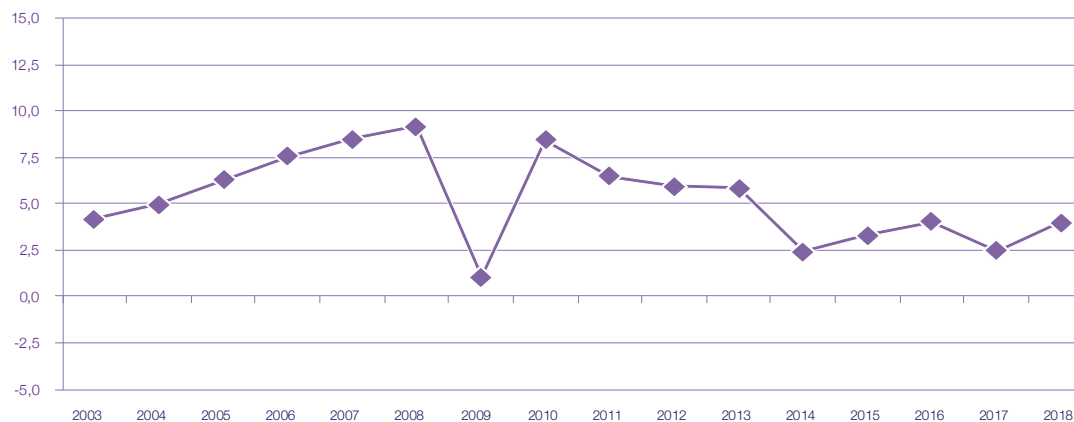
ECONOMÍA PERUANA

La economía peruana se aceleró en 2018 respecto al año anterior y anotó una expansión de 4%. El crecimiento de la actividad económica fue impulsado principalmente por el importante dinamismo de los sectores no primarios y de las actividades ligadas a la demanda interna. Así, durante el último año el PBI avanzó gracias al buen

desempeño del sector manufactura, que contribuyó al crecimiento con 0,75 puntos porcentuales (p.p.), otros servicios con 0,55 p.p., agropecuario con 0,41 p.p., construcción con 0,32 p.p., financiero y seguros con 0,32 p.p., comercio con 0,30 p.p., entre otros.

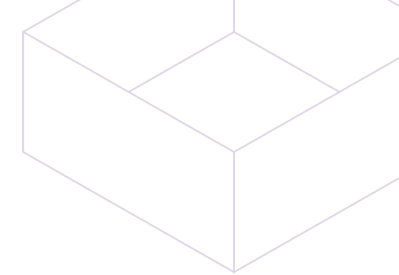
PRODUCTO BRUTO INTERNO: 2003-2018

(Variación porcentual anual)



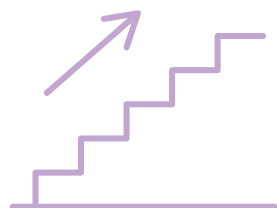
Fuente: INEI

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. Asbanc



Asimismo, al analizar el PBI por el lado del gasto se observó que la expansión estuvo sostenida por el incremento de la demanda interna, la cual creció 4,3% durante 2018, muy por encima del 1,4% reportado en 2017. Cabe señalar que, de 2014 a 2017, la demanda interna aumentó por debajo del PBI, el cual se expandió durante esos años impulsados por los sectores primarios.

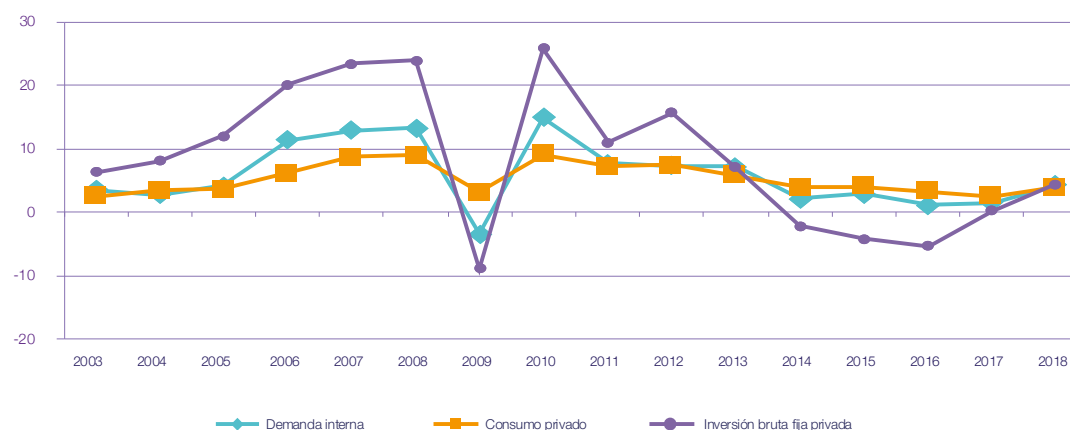
Al desagregar dicha variable, resaltaron los aumentos del consumo privado, que aceleró su crecimiento a 3,8% en 2018, impulsado por la mejora de los indicadores de empleo e ingresos, principalmente en el sector formal privado. Del mismo modo, la inversión privada ascendió 4,4% en el periodo de análisis, influenciado por el avance de la inversión minera, y en línea con las mejores expectativas de los inversionistas respecto al desempeño de la economía. También fue importante el buen comportamiento de la inversión pública, que se incrementó en 8,4%.



La inversión privada ascendió 4,4% en el periodo de análisis, influenciado por el avance de la inversión minera.

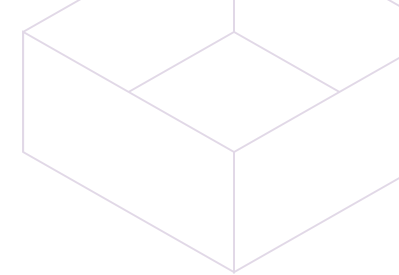
DEMANDA INTERNA, CONSUMO PRIVADO E INVERSIÓN PRIVADA: 2003-2018

(Variación porcentual anual)



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. Asbanc



Por su parte, la balanza comercial culminó en 2018 con un superávit de US\$ 7049 millones, saldo positivo por tercer año consecutivo, gracias al significativo crecimiento de nuestras exportaciones. Así, las ventas al exterior sumaron US\$ 48 942 millones y reportaron un incremento anual de 8,1%. Dentro de dichos envíos destacaron las exportaciones no tradicionales (+13%), especialmente agropecuarias (+15,2%) y pesqueras (+26,4%). Del mismo modo, las exportaciones

tradicionales aumentaron en 6,3%, apuntaladas por las mayores ventas de productos mineros (+4,9%) y de petróleo y gas (+19,9%). En tanto, las importaciones sumaron US\$ 41 893 millones, cifra superior en 8,2% respecto a 2017. Dentro de las compras al extranjero, resaltó el avance de insumos (+14,8%), y en menor medida de bienes de capital (+2,9%) y bienes de consumo (+2,8%).

BALANZA COMERCIAL: 2003-2018

(en millones US\$)



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. Asbanc



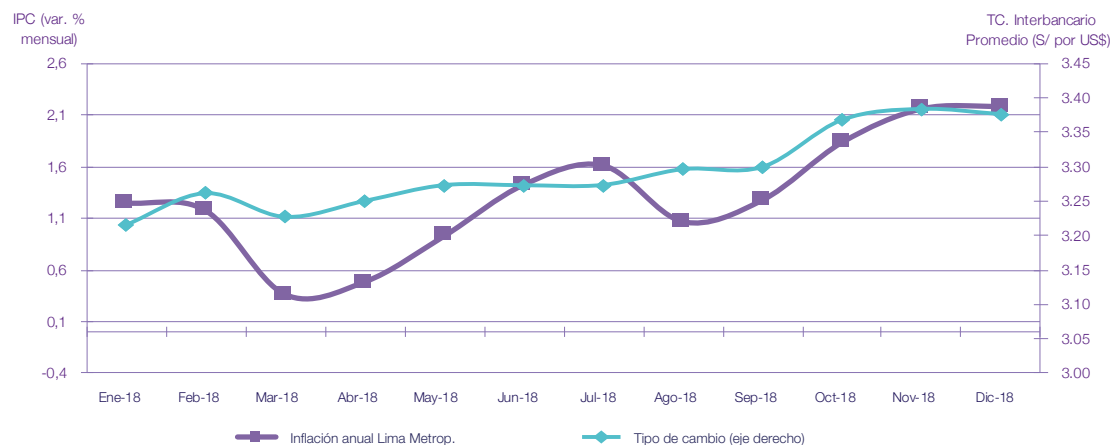
El tipo de cambio cerró en S/ 3,376 por dólar al término de 2018, lo que representó un aumento de 4,17% frente a lo alcanzado al cierre de 2017.

De otro lado, el Índice de Precios al Consumidor (IPC) en Lima Metropolitana reportó un incremento de 0,18% en diciembre de 2018 a tasa mensual, con lo que la inflación cerró el año en 2,19%. Con este resultado, la inflación se ubicó dentro del rango meta establecido por el Banco Central (de 1% a 3%). Según los grupos de consumo, el comportamiento del IPC de Lima Metropolitana durante 2018 estuvo influenciado principalmente por el incremento de precios de alimentos y bebidas, que subieron en 1,95%, además de transportes y comunicaciones (+2,43%), esparcimiento, servicios culturales y

enseñanza (+3,63%), alquiler de vivienda, combustible y electricidad (+1,76%), entre otros.

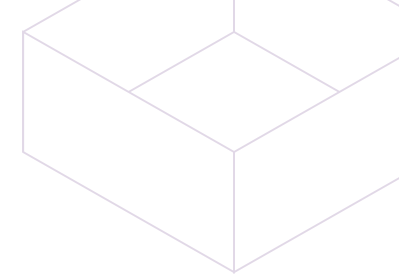
En tanto, el tipo de cambio cerró en S/ 3,376 por dólar al término de 2018, lo que representó un aumento de 4,17% frente a lo alcanzado al cierre de 2017. El incremento del tipo de cambio respondió a la mayor aversión al riesgo hacia monedas emergentes, debido a la incertidumbre generada por las tensiones comerciales entre China y Estados Unidos, y por el aumento de la tasa de interés de referencia en Estados Unidos.

INFLACIÓN Y TIPO DE CAMBIO: 2018



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. Asbanc



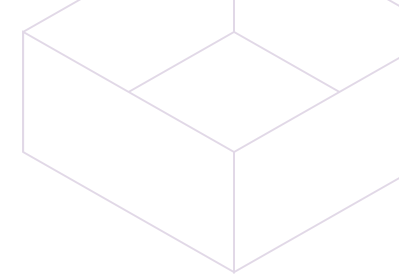
En 2018, el sector público no financiero registró un resultado económico negativo por quinto año consecutivo. Así, los ingresos corrientes registraron un avance de 13,79% en 2018 frente al año anterior, mientras que los gastos no financieros registraron un aumento de 4,44% frente al mismo periodo. A pesar de que los ingresos reportaron un incremento porcentual por encima de

los gastos, este no fue lo suficientemente significativo en términos absolutos, lo que llevó a que el déficit fiscal se situara en 2,5% del PBI. En detalle, los ingresos corrientes del Gobierno General sumaron S/ 119 416 millones, mientras que sus gastos no financieros ascendieron a S/ 126 600 millones.

RESULTADO ECONÓMICO SPNF, INGRESOS CORRIENTES Y GASTOS NO FINANCIEROS GOBIERNO CENTRAL: 2003-2018



Fuente: BCRP



Asimismo, las reservas internacionales netas (RIN) totalizaron US\$ 60 121 millones al término de 2018, cifra menor en US\$ 3500 millones frente a diciembre del año anterior. Este decrecimiento en las RIN se explicó, principalmente, por el descenso

de depósitos de los intermediarios financieros en US\$ 4397 millones y de los depósitos del sector público en US\$ 1197 millones, los cuales fueron parcialmente compensados por el ingreso de dólares a través de operaciones cambiarias en US\$ 1452 millones.

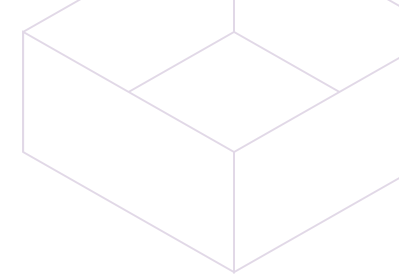
RESERVAS INTERNACIONALES NETAS: 2003-2018

(en millones US\$)

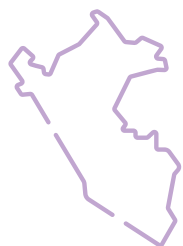


Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. Asbanc



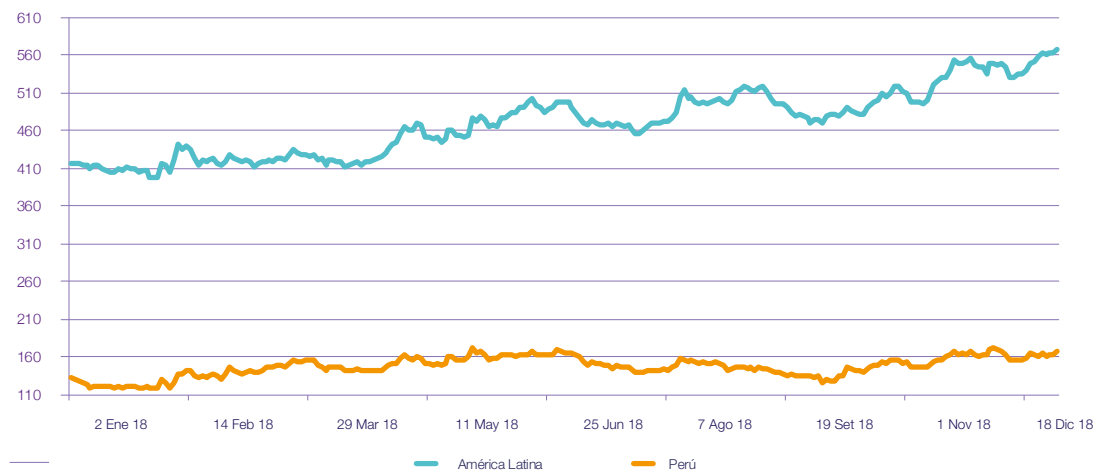
De otro lado, el riesgo país del Perú reportó un nivel de 168 puntos básicos al cierre de diciembre de 2018, mayor en 32 puntos respecto a la medición anotada al final de 2017. Es importante destacar que la percepción de riesgo sobre nuestro país es menor a la de América Latina en conjunto (568 puntos) y al de la mayoría de países de la región, lo que confirma la solidez de nuestros fundamentos macroeconómicos.



El Perú reportó un nivel de 168 puntos básicos al cierre de diciembre de 2018.

RIESGO PAÍS: 2018

(Puntos Básicos)



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. Asbanc

EL SISTEMA FINANCIERO

Empresas del sistema financiero

Durante 2018, las principales variables del sistema financiero mostraron un comportamiento positivo, impulsadas por el mayor dinamismo de la actividad económica, y particularmente de la demanda

interna. Así, al cierre de ese año, las colocaciones totales sumaron S/ 319 150 millones y reportaron un aumento de 10,1% respecto al término de 2017. En tanto, los depósitos totales avanzaron a S/ 298 690 millones y acumularon un incremento anual de 6,4%.

EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO: Diciembre 2018

(en S/ millones)

	ACTIVO TOTAL	COLOCACIONES BRUTAS	MOROSIDAD	DEPÓSITOS TOTALES	Nº INSTITUCIONES
BANCA MÚLTIPLE	385 344	270 662	2,95	243 860	16
EMPRESAS FINANCIERAS	14 842	12 882	5,36	7467	11
EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	315	244	5,58	-	1
ENTIDADES ESTATALES	30 788	10 199		24 777	2
BANCO DE LA NACIÓN	30 102	9 233	1,24	24 777	1
AGROBANCO	686	966	67,02	-	1
INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS NO BANCARIAS	31 136	25 162		22 585	27
CAJAS MUNICIPALES	26 727	21 368	6,50	21 254	12
CAJAS RURALES	1921	1565	6,88	1331	6
EDPYMES	2488	2230	4,30	-	9
TOTAL SISTEMA FINANCIERO	462 425	319 150	3,49	298 690	57

Fuente: ASBANC Y SBS

Empresas bancarias

Las entidades bancarias privadas registraron un desempeño alentador, al anotar avances en sus cuentas más importantes, como activos, créditos, pasivos, depósitos, patrimonio y utilidad neta, además de mejoras en indicadores como morosidad y cobertura.

Empresas bancarias: 2018

(en S/ millones)

	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
Activo total	372 520	371 135	370 617	363 054	364 145	367 181	365 733	368 743	365 255	376 998	383 416	385 344
Colocaciones brutas	244 613	246 508	248 461	251 728	254 989	256 340	257 117	258 518	261 329	264 933	267 017	270 662
Pasivo total	328 143	326 293	328 485	320 316	321 218	323 641	321 504	323 810	319 643	330 921	336 628	337 849
Depósitos totales	233 943	231 413	229 025	227 771	232 333	232 362	232 363	235 261	232 887	237 245	241 320	243 860
Patrimonio	44 377	44 842	42 132	42 738	42 927	43 540	44 229	44 933	45 612	46 076	46 788	47 495
Utilidad neta	750	1,299	2,061	2,712	3,429	4,041	4,714	5,424	6,112	6,791	7,460	8,220
Morosidad (%)	3,12	3,24	3,07	3,11	3,14	3,10	3,18	3,23	3,07	3,10	3,07	2,95
Cobertura ^{/1} (%)	119,25	119,31	119,67	119,25	119,12	119,32	119,19	119,04	119,09	118,86	119,34	119,69

/1: Provisiones constituidas / Provisiones requeridas.
Fuente: Asbanc y SBS



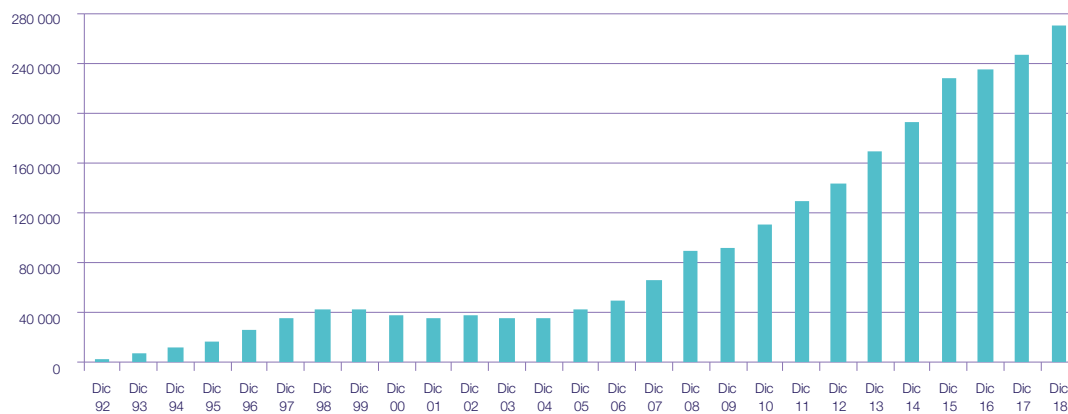
La cartera total de créditos otorgados por las entidades bancarias privadas finalizó 2018 con un saldo de S/ 270 622 millones, y registró un crecimiento de 8,77%.

La cartera total de créditos otorgados por las entidades bancarias privadas finalizó 2018 con un saldo de S/ 270 622 millones, y registró un crecimiento de 8,77% respecto al término del año anterior, considerando un tipo de cambio constante para el cálculo. Es importante destacar que el financiamiento bancario no cerraba un año con un incremento tan alto desde 2015, cuando se reportó un aumento de 10,74%.

Se debe destacar que el financiamiento bancario repuntó al cierre de 2018, en línea con la mejoría que registró la economía peruana en el cuarto trimestre del 2018. Del mismo modo, la fortaleza de la demanda interna, y particularmente del consumo privado, impulsó el aumento de la cartera de préstamos a las familias, hasta llevarla a reportar tasas de crecimiento de dos dígitos durante casi toda la segunda parte del año pasado.

COLOCACIONES BRUTAS: 1992-2018

(en S/ millones)



Fuente: Asbanc



Los créditos a medianas empresas ascendieron a S/ 42 424 millones en el mes de análisis, monto superior en 3,89% respecto al último mes de 2017.

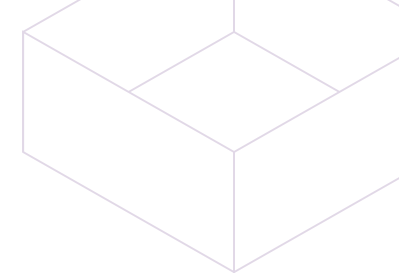
Al analizar por tipo de crédito, se tiene que los créditos otorgados a las empresas por parte de las entidades bancarias sumaron S/ 175 692 millones al término de 2018, hasta alcanzar un crecimiento de 7,80% respecto al cierre del 2017. El mencionado incremento estuvo impulsado por todos los tipos de créditos que integran dicho portafolio. Así, al descomponer la cartera crediticia dirigida a empresas, se observó que los créditos corporativos reportaron un saldo de S/ 70 936 millones en diciembre último, con lo cual obtuvieron una expansión anual de 11,76%. En tanto, los préstamos a grandes empresas llegaron a S/ 43 650 millones y anotaron un crecimiento de 7,94% a tasa interanual. De la misma manera, los créditos a medianas empresas ascendieron a S/ 42 424 millones en el mes de análisis, monto superior en 3,89% respecto al último mes de 2017. Finalmente, los créditos a pequeñas empresas avanzaron a S/ 15 155 millones y reportaron un aumento de 2,54%, mientras que los créditos a las microempresas registraron S/ 3527 millones, lo que significó un incremento anual de 0,32%.

De otro lado, los créditos dirigidos a familias, constituidos por los préstamos de consumo e hipotecarios, llegaron a S/ 94 971 millones al finalizar 2018, cifra mayor en 10,60% en relación con

2017, considerando un tipo de cambio constante para el cálculo. El referido incremento fue impulsado por los significativos aumentos de los dos tipos de crédito antes mencionados. En ese sentido, de acuerdo con el tipo de financiamiento, se vislumbró que los créditos de consumo sumaron S/ 49 689 millones en diciembre último, monto que le permitió alcanzar un ascenso de 12,29% en comparación con similar mes de 2017. Del mismo modo, los préstamos hipotecarios registraron un saldo de S/ 45,282 millones en el mes de análisis, que significó un incremento en 8,81% a tasa anual.

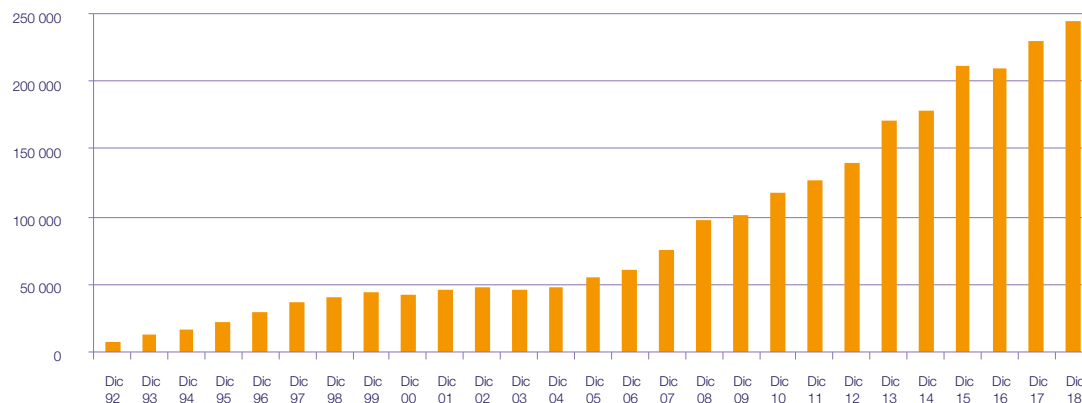
Por su parte, los depósitos totales captados por las entidades bancarias privadas culminaron el 2018 con un saldo de S/ 243 860 millones, cifra que representó un avance de 4,50% respecto a lo reportado 12 meses atrás, considerando un tipo de cambio constante para dicho cálculo.

La desaceleración observada en la tasa de crecimiento de los depósitos al cierre de 2018 se explicó por el menor ahorro de personas jurídicas, situación que coincide con el mejor desempeño de la inversión en el país, lo que estaría incidiendo en una menor disposición para ahorrar (y mayor para invertir) de parte de empresas.



DEPÓSITOS TOTALES: 1992-2018

(en S/ millones)

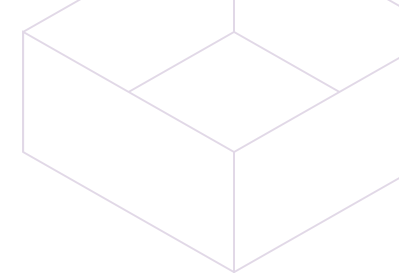


Fuente: Asbanc

Analizando el comportamiento por tipo de depósito, se observó que en diciembre del año pasado los depósitos de ahorros anotaron un aumento interanual de 9,98% y contribuyeron con 2,76 puntos porcentuales a la expansión de los depósitos totales. Del mismo modo, los depósitos a la vista avanzaron 10,87% y colaboraron con 3,13 puntos porcentuales. En cambio, los depósitos a plazo disminuyeron 3,19% y restaron 1,39 puntos porcentuales.

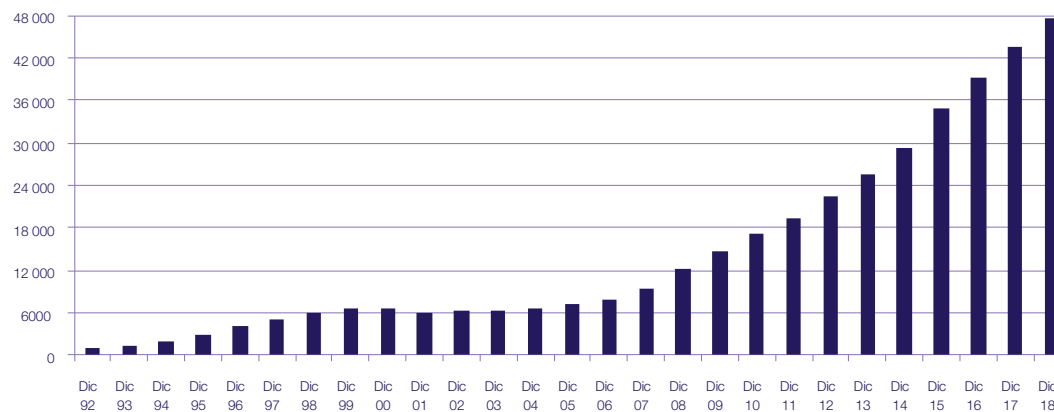
En tanto, el patrimonio de la banca continuó su desempeño positivo y llegó a S/ 47 495 millones en diciembre de 2018, monto mayor en

8,78% al observado en similar mes de 2017. Este incremento se debió, fundamentalmente, al aumento del capital social en 9,53% y reservas en 3,48%, en similar periodo de análisis. Es importante destacar que el adecuado nivel patrimonial de las empresas bancarias refleja la solidez del sistema para brindar protección al dinero de los ahorristas, además de permitir el aumento de los niveles de intermediación a los diferentes segmentos del mercado nacional, como consecuencia de la confianza que se genera y la mayor captación de recursos excedentes de familias y empresas.



PATRIMONIO: 1992-2018

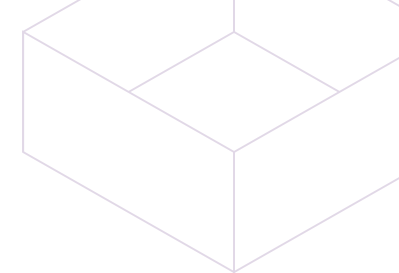
(en S/ millones)



Fuente: Asbanc

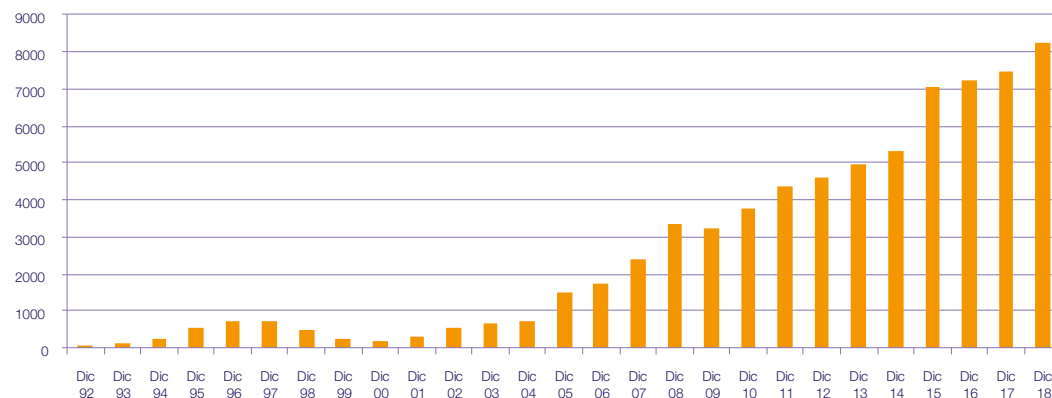
Asimismo, al finalizar 2018, la banca reportó una utilidad neta de S/ 8220 millones, cifra superior en 9,97% con relación con el cierre de 2017. Es importante destacar que el Fondo Monetario Internacional (FMI), en su reciente Evaluación de la Estabilidad del Sistema Financiero (FSAP, por sus siglas en inglés) para el Perú, señaló que el sistema financiero peruano se ha vuelto mucho más sólido y resistente en comparación con la evaluación realizada anteriormente (2011). En

este análisis profundo del sistema peruano en conjunto se concluye que la mayor fortaleza del sistema financiero peruano es el adecuado nivel de capital que mantienen las entidades financieras, así como el grado de rentabilidad que hace viable su actividad económica, y que son justamente esas fortalezas las que le permiten responder ante eventuales *shocks* macrofinancieros.



UTILIDAD NETA: 1992-2018

(en S/ millones)



Fuente: Asbanc

Por su parte, el índice de morosidad de los créditos bancarios descendió al cierre de 2018 y reportó un nivel de 2,95% a diciembre, lo que representó una disminución de 0,09 p.p. en comparación con similar periodo de 2017. De este modo, el índice de morosidad bancario vuelve a situarse por debajo de 3,00%, y registra el nivel más bajo de los últimos dos años (reportó 2,80% en diciembre de 2016).

Es importante destacar que las entidades bancarias cuentan con los recursos necesarios para afrontar cualquier eventual deterioro del portafolio crediticio. Dicha afirmación se desprende al revisar el nivel de provisiones constituidas por la banca privada en relación con las requeridas, que se situó en 119,69% en diciembre pasado. Esta cifra significa que los bancos privados locales vienen acumulando provisiones por encima de lo exigido por el ente regulador.

MOROSIDAD: 1992-2018

(en porcentajes)



Fuente: Asbanc

En cuanto al nivel de solarización de la cartera crediticia total, esta registró un aumento sostenido durante 2018, luego de mantenerse relativamente estable en gran parte de 2017. De acuerdo con información disponible a diciembre último, la participación de los créditos en soles en el portafolio avanzó a 68,09%, y alcanzó un incremento interanual de 1,01 p.p.

El repunte de dicho índice respondería a que en los últimos meses las familias y empresas preferirían tomar deuda en soles debido a la subida del tipo de cambio, lo que provoca el encarecimiento de las deudas en dólares, además de una mayor tasa de interés de las obligaciones en moneda extranjera, producto de la normalización de la política monetaria de la Reserva Federal de Estados Unidos.

De otro lado, el número de oficinas bancarias a nivel nacional llegó a 2059 al cierre de diciembre de 2018, lo que significó una disminución de 42 oficinas (2,0%) respecto al mismo periodo de 2017. De manera desagregada, Lima y Callao sumaron 1201 agencias (un retroceso en 2,44% en términos interanuales), y concentra el 58,3% del total de oficinas del sistema bancario. Por su parte, el número de oficinas bancarias al interior del país llegaron a 858 oficinas, lo que significa una caída de 1,38% frente a diciembre de 2017. Cabe destacar que la participación de oficinas fuera de la capital aumentó en 1,5 p.p. en los últimos 12 meses.

En tanto, el número de cajeros automáticos sumó 7515 en diciembre último y registró un descenso de 163 terminales (2,12%) a tasa anual.

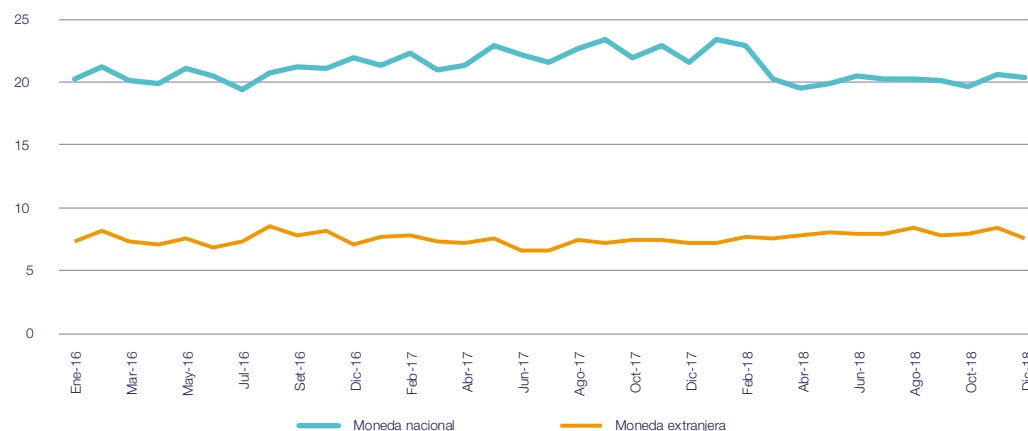
Al descomponer la cifra, se observa que estos puntos de atención bancarios retrocedieron en provincias en 3,30%, al situarse en 2487. Del mismo modo, en Lima y Callao se registró un descenso interanual de 1,53%, al llegar a 5028 cajeros automáticos y concentrar el 66,9% del total de cajeros automáticos a nivel nacional.

Por su parte, el número de cajeros corresponsales llegó a 81 530 al finalizar 2018, lo que significó un aumento de 8953 puntos (12,34%) frente a diciembre de 2017. El avance de los establecimientos con cajeros corresponsales se explicó por el incremento que se reportó en Lima Metropolitana y el Callao, donde la expansión interanual fue de 7,16% en el periodo señalado, mientras que en las demás regiones del Perú el incremento fue superior, de 16,70%.

En lo que respecta a las tasas de interés activas promedio, estas mostraron una reducción en soles y un avance en dólares en los últimos 12 meses a diciembre de 2018. Así, la tasa de interés activa promedio en soles (FTAMN) reportó un retroceso de 1,2 p.p., al pasar de 21,58% a 20,38% entre diciembre de 2017 y diciembre de 2018, comportamiento que habría sido influenciado por la política expansiva implementada por el Banco Central y la mayor actividad económica del país, que habría impactado de manera positiva en la capacidad de pago de familias y empresas, reduciendo el riesgo de incumplimiento. Mientras tanto, la tasa de interés activa promedio en dólares (FTAMEX) subió en 0,40 p.p., al pasar de 7,17% a 7,57% en el mismo periodo, en línea con la tendencia alcista en los mercados monetarios internacionales.

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS PROMEDIO: ENERO DE 2016 A DICIEMBRE 2018

(en porcentajes)



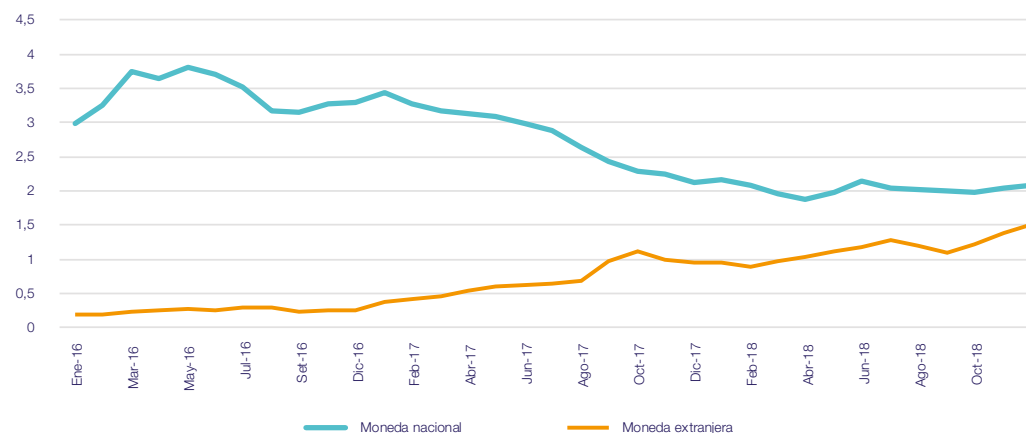
Fuente: SBS.

Por último, la tasa pasiva promedio en soles (FTIPMN) llegó a 2,09% en diciembre de 2018, que supuso una leve reducción anual de 0,03 p.p., aunque se mantuvo bastante estable a lo largo del año en niveles cercanos al 2%. Por su parte, la tasa pasiva promedio en dólares (FTIPMEX) llegó a 1,51% al cierre de 2018, lo que significó un aumento de 0,55 p.p. frente al término de 2017.

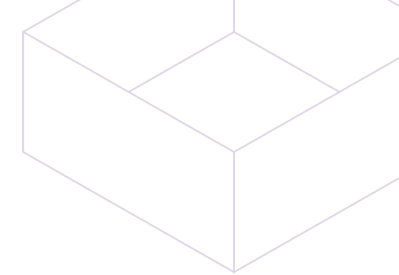
Como es usual, las tasas de interés pasivas han seguido de cerca el comportamiento de las tasas interbancarias, dado que estas últimas influyen directamente en el costo primario de fondeo interbancario. Así, la relativa estabilidad en la tasa pasiva promedio en soles se relaciona con la ausencia de ajustes en la tasa de referencia del BCRP en la mayor parte del año, mientras que el alza en la tasa pasiva promedio en dólares responde a los incrementos en la tasa de la FED.

TASAS DE INTERÉS PASIVAS PROMEDIO: ENERO DE 2016 A DICIEMBRE 2018

(en porcentajes)



Fuente: SBS.



Empresas financieras

Durante 2018 las empresas financieras registraron una tendencia positiva en sus principales variables, como los créditos, los depósitos, los patrimonio y la utilidad neta, además de registrar una reducción en los niveles de morosidad, en relación con lo registrado al término de 2017.

Empresas financieras: 2018

(en S/ millones)

	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
Total activo	13 294	13 299	13 354	13 435	13 653	13 738	13 825	14 048	14 151	14 188	14 531	14 842
Colocaciones brutas	11 270	11 375	11 466	11 636	11 761	11 859	11 940	12 078	12 172	12 383	12 664	12 882
Total pasivo	10 799	10 773	10 918	10 969	11 143	11 188	11 226	11 408	11 469	11 470	11 776	12 053
Depósitos totales	6,749	6,763	6,741	6,854	7,032	7,037	7,088	7,190	7,162	7,150	6,533	7,467
Patrimonio	2,496	2,526	2,436	2,466	2,510	2,550	2,599	2,639	2,682	2,718	2,755	2,789
Utilidad neta	38	68	109	148	192	229	278	323	365	405	442	476
Morosidad (%)	5,27	5,37	5,37	5,58	5,45	5,91	5,44	5,65	5,52	5,43	5,28	5,36

Fuente: ASBANC Y SBS

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES
GENERALES 2018

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

CENTRO DE ESTUDIOS
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ACCIONES DE RESPONSABILIDAD
SOCIAL EMPRESARIAL
ASOCIADOS

ESTADOS FINANCIEROS

SERVICIOS ASBANC



GERENCIA: ESTUDIOS ECONÓMICOS

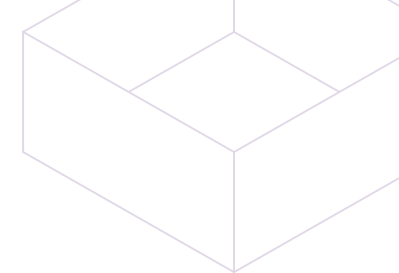
Durante 2018, la Gerencia de Estudios Económicos siguió aportando valor a través de la provisión de información estadística clave para el negocio de nuestros asociados. Además, a través de la publicación de distintos reportes e investigaciones, contribuimos a mejorar el conocimiento del sistema financiero. Finalmente, continuamos aportando, desde el ámbito técnico financiero y económico, a distintas iniciativas al interior del gremio, así como en ámbitos de discusión pública sobre temas de interés de nuestros asociados.

Entre los distintos aportes de la Gerencia de Estudios Económicos, destacan las siguientes:

- **Apoyo a la Alta Dirección.** La Gerencia y Presidencia de Asbanc necesita estar dotada permanentemente de insumos de información cuantitativa y cualitativa como apoyo y sustento de su labor de representación y de defensa de los intereses de los asociados. En línea con ello, el área de Estudios Económicos mantuvo un permanente apoyo a la Alta Dirección del gremio, entregando oportunamente información especializada, así como de análisis sobre distintos temas bancarios de coyuntura de vital importancia para el gremio.

- **Encuestas.** El área continuó participando en las encuestas de medios especializados, como las de Reuters y Andina, respecto a la evolución de datos mensuales del PBI y la inflación, además de la diligenciada por el BCRP, que hace un análisis más amplio y a detalle de las expectativas sobre la actividad económica, la inflación, el tipo de cambio y la tasa de interés de referencia. Debe destacarse que Asbanc fue la entidad que se acercó de manera más consistente a la cifra final publicada por el INEI. Esta actividad fortalece asimismo la posición de Asbanc como centro de análisis y de prospección sobre las principales variables de interés para el sistema financiero peruano.

- **Se dio inicio a la explotación del Reporte Crediticio Consolidado (RCC) de la SBS,** base de datos con el detalle de deudas según persona y empresa, que enriquecerá significativamente la labor de investigación que se realiza en el área. A su vez, podrá servir como insumo para proyectos de información del gremio, como el observatorio del sistema financiero, que apunten tanto a mantener una buena reputación como al mayor conocimiento del sistema financiero.



■ Difusión de información para el fortalecimiento del sistema financiero y bancario

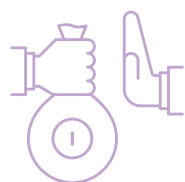
■ Se publicó un estudio sobre la reducción del uso del dinero en efectivo. Los bancos y Asbanc venimos promoviendo activamente el uso de medios alternativos al efectivo, como un medio para promover la inclusión financiera, la formalización de la economía, el ahorro de tiempos y costos de las operaciones tanto para el usuario como para la industria, además de una mayor seguridad del público en general. Este estudio brindó un diagnóstico acerca de los niveles de uso del dinero en efectivo, con una perspectiva tanto nacional como global, para conocer cuánto hemos avanzado en este objetivo y cuánto queda aún por recorrer, fomentando la discusión sobre el tema en los ámbitos académico y de políticas públicas. Se identificaron limitantes estructurales importantes que dificultan este proceso, como los elevados niveles de informalidad y corrupción, y una insuficiente inclusión financiera en nuestro país y en muchos otros países a nivel mundial.

■ Publicación de informes de prensa y boletines mensuales. Con el objetivo de mantener posicionada a Asbanc como proveedora de información sobre el sistema bancario peruano a la prensa y el público en general, el área envió informes mensuales a la prensa, donde se describe y analiza la evolución de las principales variables del sistema financiero, como créditos, depósitos, morosidad y dolarización, desagregando según segmentos y tipos de crédito y depósito. Adicionalmente, todas estas variables fueron consolidadas en un solo boletín mensual que se hace público a través de su envío a nuestra base de lectores, y además es publicado en la página web de Asbanc.

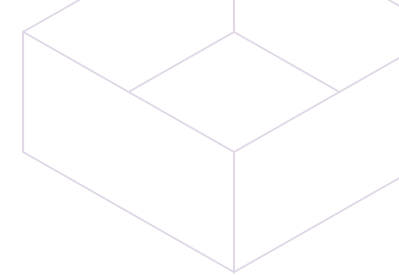
■ Asbanc Semanal. El área continuó emitiendo artículos semanales en los que el gremio da a conocer su posición sobre temas puntuales relacionados con la economía o el sector financiero, dirigidos a nuestras listas de lectores y a la prensa especializada.

■ Informe de sostenibilidad del sistema bancario. En 2018 se elaboraron las dos primeras ediciones de este informe, que informa sobre los beneficios que genera la banca al país y la sociedad en su conjunto, más allá de su ámbito de acción directo. Entre otros temas, se difundió el aporte de la industria al empleo de calidad en el país, el número de cuentas de ahorro en el país, el número de personas con créditos de consumo y con créditos hipotecarios, así como de aquellos sujetos de un crédito mype. También se difundió la amplia infraestructura de canales de atención disponible (oficinas, cajeros automáticos y corresponsales). Finalmente, revelamos el aporte de la industria bancaria al Estado por concepto de impuesto a la renta, IGV y tributos a gobiernos locales.

■ Cifra de la semana. Con el objetivo de posicionar al gremio como proveedor de información de interés en las redes sociales y en general a través de medios de comunicación virtuales, colaboradores de la Gerencia de Estudios Económicos protagonizaron el segmento “La cifra de la semana”, que forma parte de un programa producido por el Área de Comunicaciones de Asbanc y que se difunde vía internet. A través del segmento, damos a conocer los distintos aportes y el valor generado por la industria bancaria en la sociedad y el país.



Se identificaron limitantes estructurales importantes que dificultan este proceso, como los elevados niveles de informalidad y corrupción.



- **Colaboración con investigaciones internacionales.** El área de Estudios Económicos siguió colaborando con estudios que se realizan regularmente a nivel internacional, como es el caso de la consultora inglesa RBR London, que publica anualmente un estudio sobre medios de pago utilizados por el sistema bancario en distintos países y regiones del mundo. Asimismo, dotamos de constantes insumos a Felaban para la realización de investigaciones y el seguimiento que dicha institución realiza sobre el desarrollo de los sistemas bancarios en la región. A través de ello, se apunta a fortalecer la posición de Asbanc como líder en la provisión de información sobre el sistema bancario nacional, que destaca por su robustez.
- **Participación en actividades académicas y reuniones interinstitucionales.** El área de Estudios Económicos de Asbanc representó al gremio en los debates técnicos que se dieron en distintos foros, a través de presentaciones sobre el sistema bancario, o a través de la discusión de temas económicos específicos y de interés para el sector o nuestros asociados.

- **Coordinación de gestión patrimonial del CEFI.** Con el fin de garantizar el adecuado flujo de fondos para el financiamiento de las actividades del CEFI, y de este modo hacer sostenible su contribución al gremio, a la industria y al país, el área de Estudios Económicos continuó realizando un seguimiento a la gestión patrimonial de la dotación dineraria del CEFI, en coordinación estrecha con la Gerencia de Administración y Finanzas. Durante el año se llevaron a cabo tres reuniones del Comité de Inversiones del CEFI, en las que se evaluaron las acciones tomadas por Credicorp (administrador del portafolio), así como sus perspectivas y estrategias planteadas a futuro.
- **Información estadística del sistema bancario.** Se identifica y canaliza la información relevante de la banca para la toma de decisiones del asociado y de las instituciones financieras. Se brindan servicios de información estadística sobre aspectos de interés común y de inteligencia del negocio para la industria bancaria. Los servicios de información estadística son de dos tipos: regulatoria y del negocio.

GERENCIA COMERCIAL E INNOVACIÓN

2018 fue un año exitoso a nivel comercial, ya que se desarrollaron dos nuevos servicios bajo la figura de alianza estratégica. El primero se relaciona con la emisión, transformación y validación de los comprobantes de pago electrónico. Para ello se seleccionó al operador de servicios electrónicos (OSE) Escontech del Perú, líder en el mercado nacional en servicios financieros bajo el nombre comercial de Servefact. El servicio apuntó al objetivo de cumplir con el Decreto Legislativo 1314 bajo la RS 245. Esta alianza permitió una colocación

proyectada de S/ 1,4 millones. El segundo servicio se desarrolló con CySecure, que brinda un portafolio de servicios de ciberseguridad con el que se está trabajando una oferta de valor que permita desarrollar sinergias para protección integral de los clientes bancarios. Todo esto se realizó bajo el marco del nuevo plan estratégico desarrollado por Asbanc, el cual tiene como uno de sus pilares la mejora de la competitividad del sistema financiero, que finalmente permita lograr una mayor inclusión financiera en el país.



“

2018 fue un año exitoso a nivel comercial, ya que se desarrollaron dos nuevos servicios bajo la figura de alianza estratégica.

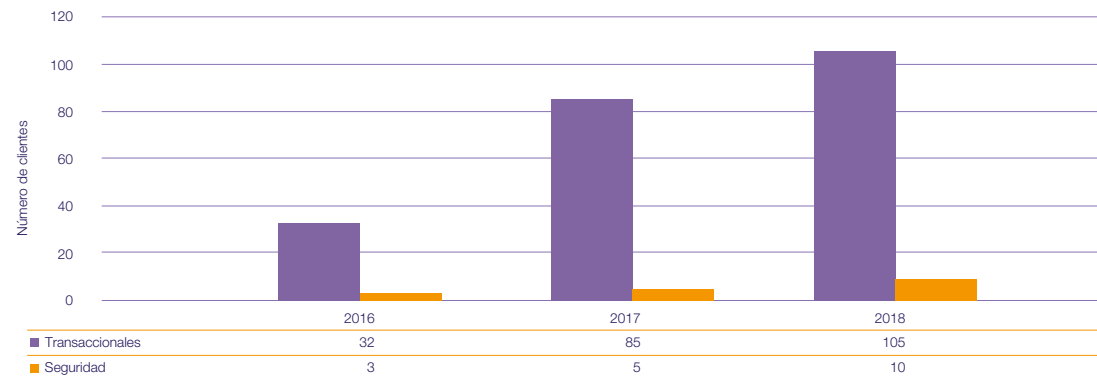
”



En el ejercicio 2018 se incrementaron los ingresos de los servicios transaccionales (Bancared, FTR) en 10,4% respecto del año anterior, con lo cual nos seguimos posicionando dentro del mercado de pagos como una de las soluciones que facilita la cobranza a los clientes. A la fecha ya contamos con 128 clientes en Bancared y 80 en FTR. Destaca también que el servicio FTR cuenta con una nueva funcionalidad Cloud a través de Internet, lo que permitió entregar una versión acorde con las necesidades del mercado.

Por su parte, los servicios de seguridad incrementaron sus ingresos en 2,3% respecto al año anterior. Cabe precisar también que el área de Innovación de Asbanc rediseñó el Concentrador de Fraude Financiero en el servicio Analytical Fraud Services (AFS), utilizando técnicas de ideación bajo la metodología Systematic Inventive Thinking. De esta forma, se realizó el rediseño del servicio, luego de identificar sus atributos y valores, incorporándole una propuesta de valor adecuada para su comercialización. El servicio AFS atiende al 30% del mercado de empresas del sector financiero.

EVOLUCIÓN DE VENTAS



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES
GENERALES 2018

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

CENTRO DE ESTUDIOS
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ACCIONES DE RESPONSABILIDAD
SOCIAL EMPRESARIAL
ASOCIADOS

ESTADOS FINANCIEROS

GERENCIA DE OPERACIONES



GERENCIA DE OPERACIONES

Convenio de Cooperación Interinstitucional entre Asbanc y la Policía Nacional del Perú

De acuerdo con el convenio vigente, que permite el refuerzo operativo y táctico de la PNP, y redundando en una mayor seguridad de las actividades de intermediación financiera en el país, se procedió a renovar 68 motos y tres camionetas. De ellas, 40 motos fueron entregadas a la Unidad de Seguridad de Bancos (Uniseban) en Lima, mientras que en provincias se distribuyeron 28 motos y tres camionetas.

Asimismo, bajo requerimiento de la Comandancia General de la PNP, haciendo uso de la donación especial, se repararon 29 vehículos ubicados en provincias y se entregó en donación ocho vehículos para las labores operativas de la Dirinci.

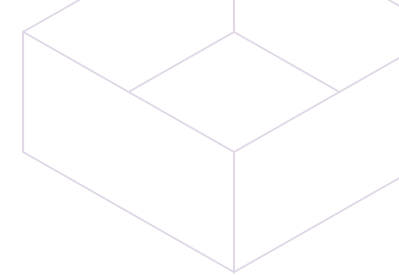
También se visitaron 16 ciudades a nivel nacional, a fin de capacitar a 1489 efectivos policiales en temas relacionados con el Convenio de Cooperación Interinstitucional entre Asbanc y la PNP. Adicionalmente, se realizaron capacitaciones en temas de seguridad bancaria a los efectivos de la Unidad de Seguridad de Bancos (Uniseban), municipalidades y Sucamec.



“

Se visitaron 16 ciudades a nivel nacional, a fin de capacitar a 1489 efectivos policiales en temas relacionados con el Convenio de Cooperación Interinstitucional entre Asbanc y la PNP.

”



Este 2018 se desarrolló la construcción de tres comisarías en las localidades norteñas de Paiján en La Libertad, Chulucanas y Ayabaca, en Piura.

Convenio de colaboración interinstitucional entre el Ministerio de Defensa, la Marina de Guerra del Perú, la Dirección de Telemática de la Marina y Asbanc

En cumplimiento del objetivo del convenio, se iniciaron las coordinaciones y evaluaciones técnicas para el test de penetración por parte de un equipo informático especializado a un servicio de Asbanc. Este test permitirá conocer el nivel de seguridad y su protección ante amenazas cibernéticas.

Adicionalmente, representantes de la Marina de Guerra del Perú recibieron capacitaciones especializadas en ciberseguridad y prevención de fraudes, y también formaron parte de la agenda académica de eventos de capacitación dictados por la asociación.

Obras por impuestos, Programa de Modernización de Comisarías

Este programa contribuye a cerrar la brecha de infraestructura en comisarías a nivel nacional, al financiar su construcción y renovación, en convenio con el Ministerio del Interior (Mininter), en pro de la mayor seguridad de la ciudadanía. Se espera que el programa continúe con éxito durante los próximos años.

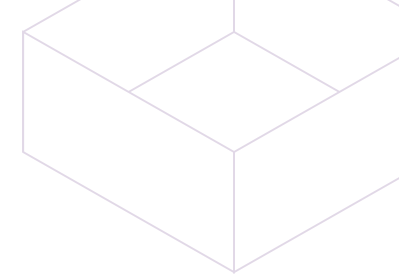
En setiembre de 2016 se dio inicio al programa a través de un piloto mediante la firma del Primer Convenio entre el Consorcio de Bancos, promovido por Asbanc y el Mininter. El Consorcio se formó con la

participación de 12 bancos que financiarían 12 proyectos en Paiján (La Libertad), Chulucanas y Ayabaca (Piura), Pilpichaca, Izcuchaca, Julcamarca, Congalla, Ccochaccasa, Huando, Yauli y Acobambilla. De esta forma, Asbanc se convirtió en el primer gremio promotor de proyectos de Oxl de sus asociados.

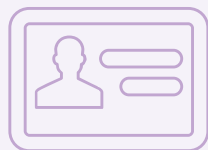
Este 2018 se desarrolló la construcción de tres comisarías en las localidades norteñas de Paiján en La Libertad, Chulucanas y Ayabaca, en Piura. Adicionalmente, se concluyeron los expedientes técnicos de ocho comisarías en Huancavelica, que fueron debidamente aprobados por el Mininter. El monto total de la inversión en el programa piloto es de S/ 75,8 millones.

Las comisarías del norte se encuentran concluidas en la infraestructura de construcción. Queda pendiente la recepción por parte de la PNP y el Mininter de los equipos especializados, pues las comisarías estarán equipadas con modernas unidades vehiculares, radios y equipos como chalecos, binoculares, cascos, entre otros requerimientos.

Cabe señalar que la marcha del mecanismo de Oxl se desarrolla con normalidad y en ambiente de armonía con las autoridades del Mininter, lo que se refleja en que hasta el momento ya se recuperó el 80% del monto total de las obras iniciadas, mediante los Certificados de Inversión Pública del Gobierno Nacional (CIPGN). Los bancos utilizan los CIPGN para el pago del impuesto a la renta como parte de sus obligaciones con la Sunat.



Acercamiento con instituciones públicas y privadas



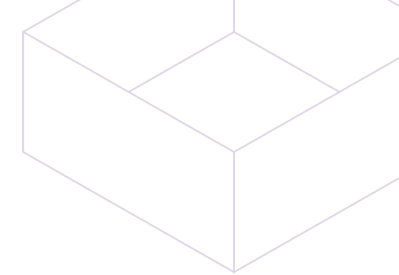
■ Registro Nacional de Identificación y Estado Civil

Se ha elaborado un proyecto de convenio que tiene la finalidad de intercambiar información a través de consultas, así como la participación mutua en proyectos de tecnología y eventos de capacitación.



■ Asociación Internacional de Transporte Aéreo (IATA)

Como un primer acercamiento para acciones conjuntas de emisores con los comercios, se iniciaron las coordinaciones que materialicen un piloto que permitirá la detección de transacciones fraudulentas en la compra de pasajes aéreos.



Representatividad gremial

■ Presentación ante Comité de Gerentes Generales

En junio, un experto a nivel mundial expuso ante el Comité de Gerentes Generales de Asbanc sobre la situación de la ciberseguridad y la visión de la amenaza digital en la industria financiera. Los miembros del Comité acordaron tratar estas amenazas y riesgos en forma conjunta como gremio.

■ Comité de Riesgos VISA

La marca de tarjetas a nivel mundial sesiona periódicamente para intercambiar información sobre riesgos en otros países de la región, así como para dar a conocer sus nuevos productos y servicios. Este espacio está integrado por emisores VISA a nivel nacional y Asbanc tiene una participación especial.

■ Comité de Seguridad Física

El Comité colaboró con Sucamec en la capacitación que organizó dicha entidad sobre temas referentes a la seguridad privada en las entidades del sistema financiero. La capacitación estuvo dirigida a los instructores de seguridad.

En julio, se eligió a la nueva Junta Directiva, que quedó conformada por representantes del Banco de Crédito del Perú, BBVA Continental y Banco Falabella.

■ Comité de Prevención de Estafas y Defraudaciones contra el Sistema Financiero

Con la finalidad de reducir la comisión de ilícitos de naturaleza no violenta, el Comité continuó con la tarea de compartir información sobre casos de fraudes detectados o conocidos en sus respectivas instituciones. Asimismo, materializó este intercambio a través de formatos y conforme a procedimientos aprobados en sesión del Comité.

■ Comité de Seguridad de la Información

La Superintendencia de Banca y Seguros ha tenido dos acercamientos con los miembros de este Comité, que tienen por finalidad conocer la expectativa del ente regulador al efectuar las visitas de supervisión. Es así que nuestros asociados se han adecuado a la norma de forma proactiva.

■ Federación Brasileira de Bancos (Febraban)

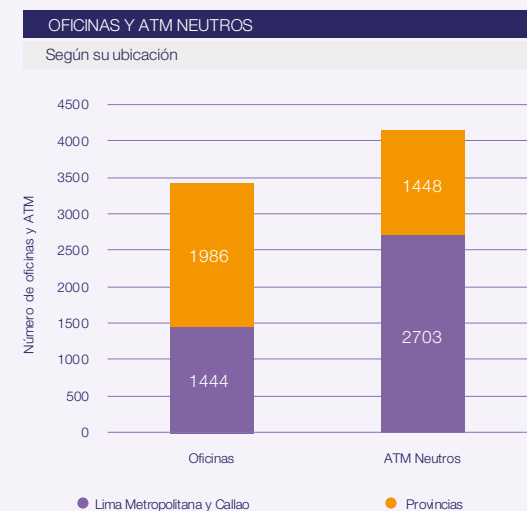
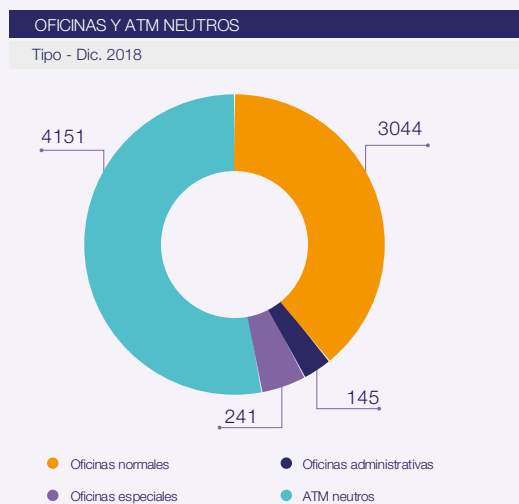
Asbanc participó como panelista en el 28.º Congreso y Exposición de Tecnología de la Información de las Instituciones Financieras. Asimismo, visitamos el Banco Bradesco, donde conocimos las buenas prácticas en tecnologías blockchain, prevención de fraudes, entre otras.

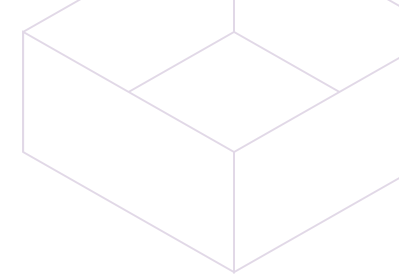
Servicios de riesgos y seguridad

Todos estos servicios tienen como objetivo generar eficiencias a través de economías de escala para nuestros asociados. Esto está en línea con nuestro pilar estratégico de incrementar la competitividad del sistema financiero.

■ Monitoreo de alarmas

A diciembre de 2018, se tenían 3430 oficinas monitoreadas, de las cuales 1549 se encuentran en Lima Metropolitana y Callao, y 1872 en provincias. Los ATM neutros monitoreados representan un total de 4163; de estos, 2791 se ubican en Lima Metropolitana y Callao, y 1372 en provincias.

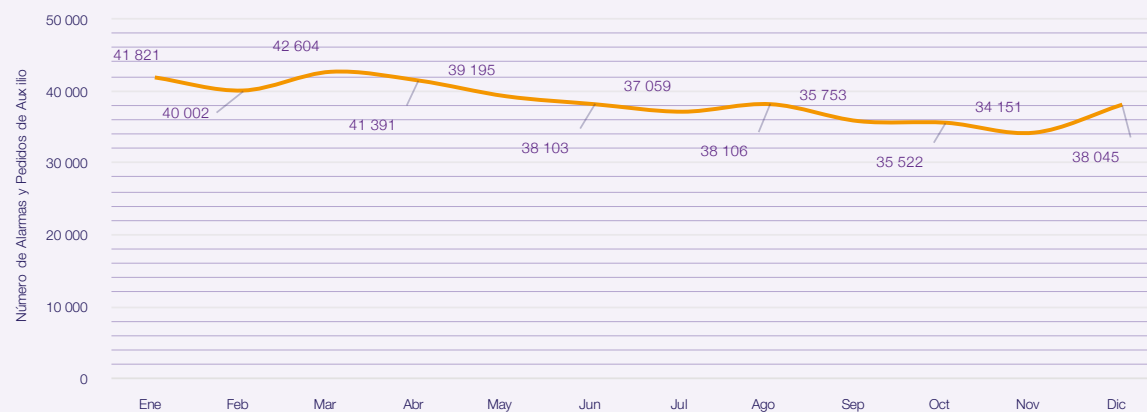


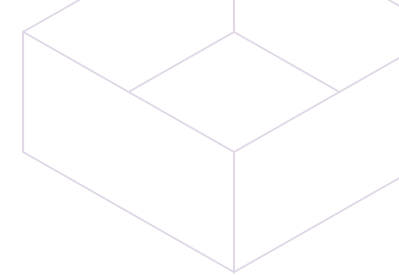


El volumen gestionado por el área fue de aproximadamente 38 500 alarmas promedio al mes, lo que significa una reducción de 20% en comparación con el promedio mensual de 2017 (49 000 aproximadamente), como consecuencia del proceso de optimización de las señales en el sistema de administración de alarmas.

EVOLUCIÓN DE ALARMAS Y PEDIDOS DE AUXILIO ATENDIDOS

Enero-diciembre de 2018



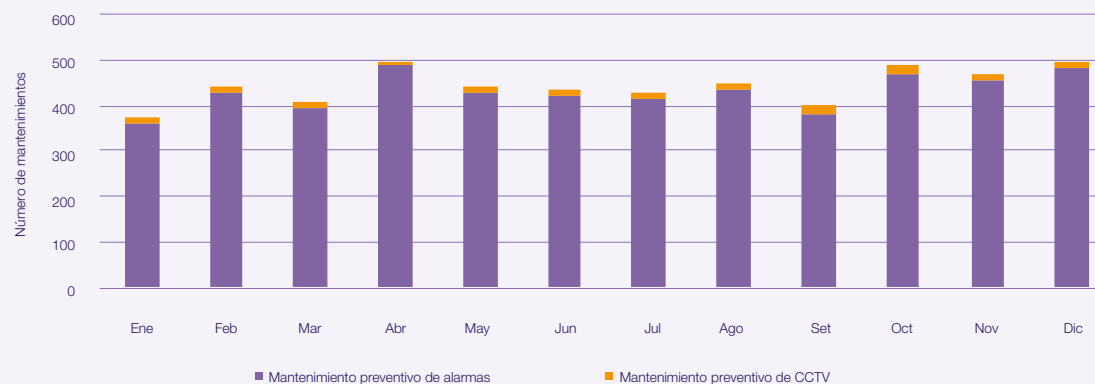


Mantenimiento preventivo y correctivo de sistemas de seguridad electrónica

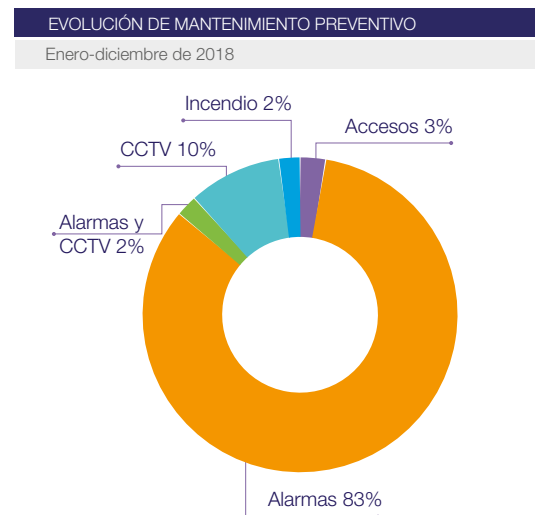
Durante 2018, se realizaron 5339 mantenimientos preventivos a las oficinas o cajeros de las entidades que decidieron tomar el servicio. Del total, el 97% corresponde a alarmas y el 3%, a CCTV.

EVOLUCIÓN DE MANTENIMIENTO PREVENTIVO

Enero-diciembre de 2018



Con respecto a proyectos de seguridad electrónica, se realizaron 230 entre control de acceso, alarmas, CCTV y sistemas contra incendios.



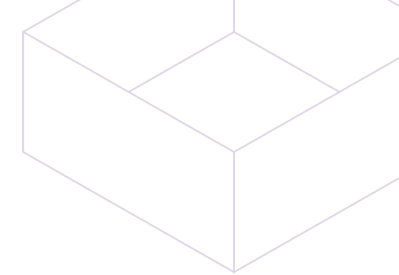
Prevención de fraudes

En 2018, el Analytical Fraud Services (AFS) incorporó a nuevas entidades, dos cajas y una financiera. Asimismo, nuestros clientes ya cuentan con una herramienta de business intelligence donde pueden visualizar el comportamiento del fraude casi en línea, lo que permite que las entidades miembros tomen decisiones más oportunas en beneficio del negocio.

En mayo, se inició un piloto entre Asbanc, las entidades miembros del servicio AFS y un proveedor externo, orientado a la recuperación de

transacciones (compras por Internet en el exterior) calificadas como fraude, y obtuvo resultados positivos. Para complementar, el siguiente año se coordinarán acciones con IATA y los adquirentes locales Visanet y MC Procesos.

Cabe señalar que el valor que genera el AFS es el de generación de economías de escala, a través de la disminución de fraude con tarjetas a nivel de los asociados de Asbanc.



Servicios de tecnología de información

Siguiendo también un objetivo de generar eficiencias en la operación del negocio de nuestros asociados, la Gerencia de Operaciones de Asbanc continuó desplegando los servicios descritos a continuación.

Servicios de Conectividad e Informática



Se intensificaron las labores de implementación e integración de los servicios ofrecidos por el área, correspondiente a Bancared y el Facilitador Transaccional de Recaudaciones (FTR). Se logró la integración de 14 nuevos clientes en el FTR y, a su vez, la integración de 73 conexiones de bancos con estos clientes y clientes antiguos, lo que generó el incremento de la transaccionabilidad del servicio, hasta superar las 35 millones de operaciones en el FTR.

Asimismo, se implementó la solución de virtualización de router en Datacenter, lo que permitió, para clientes ubicados en dichas sedes, acelerar los tiempos de instalación de la conectividad del servicio.

Nuestros clientes cuentan con proyectos y soluciones a medida. Así, una entidad bancaria fue incorporada como un agente más de recaudación a la plataforma del FTR y, posteriormente, una municipalidad distrital.

A nivel de comunicaciones, se ha implementado el servicio denominado Doble Operador, que consiste en un segundo enlace MPLS con otro operador, y viene realizándose la etapa de despliegue de este nuevo servicio con nuestros clientes, que requieren de una alta disponibilidad en la comunicación. Esta solución también será implementada para el servicio LBTR con el BCRP en el próximo año.

Durante el año se ha negociado la renovación del contrato de outsourcing de Bancared con el operador Claro, que contará con un cambio de la infraestructura del actual equipamiento de nuestros nodos central y alterno, y nodos remotos de clientes, con mejores herramientas de monitoreo del servicio, y una nueva infraestructura para nuestro nodo central. La negociación y suscripción de contrato deberá concluir en el primer trimestre de 2019. Luego se procederá con la implementación de todos los nuevos requerimientos.

La seguridad en la plataforma de comunicaciones Bancared es evaluada con apoyo de la Marina de Guerra del Perú (MGP), a través del convenio suscrito entre Asbanc y la MGP en el marco de apoyo e intercambio de información en temas relacionados con la seguridad y los ciberataques. Durante el año, se concluyó con la primera etapa de levantamiento y análisis de la información. Luego, se procederá con la segunda etapa de pruebas y penetración.



Durante el año, se concluyó con la primera etapa de levantamiento y análisis de la información.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES
GENERALES 2018

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

CENTRO DE ESTUDIOS
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ACCIONES DE RESPONSABILIDAD
SOCIAL EMPRESARIAL
ASOCIADOS

ESTADOS FINANCIEROS

CUMPLIMIENTO Y ÉTICA



CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

La Gerencia de Cumplimiento y Ética inició sus actividades en setiembre de 2018, con la finalidad de contribuir a mejorar la reputación gremial, mediante la implementación de buenas prácticas de gobierno

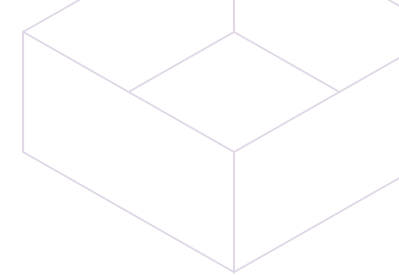
corporativo y una adecuada gestión ética. De esa manera, contribuye a mejorar la percepción de gremio, mitigando el riesgo de sanciones o multas, lo cual también impacta en la competitividad del sistema.



“

La Gerencia de Cumplimiento y Ética inició sus actividades en setiembre de 2018, con la finalidad de contribuir a mejorar la reputación gremial.

”



El objetivo de Alóbanco es captar esos reclamos para que sean revisados por el banco, otorgándole a la entidad bancaria la posibilidad de evaluarlos con mayor análisis y cuidado.

SISTEMA DE RELACIONES CON EL CONSUMIDOR - SRC

El Sistema de Relaciones con el Consumidor (en adelante SRC) se creó en 2012 como resultado de un acuerdo de voluntades de los bancos agremiados a Asbanc y algunas financieras, con la finalidad de mejorar la comunicación de las entidades —adheridas al SRC— hacia los usuarios y así la comprensión de los productos financieros, reduciendo la asimetría informativa e incrementando la confianza hacia el sector financiero. Durante 2018, las iniciativas del SRC giraron en torno a cuatro ejes: atención al usuario, orientación al público, transparencia y autorregulación.

Servicio Alóbanco – Atención de Reclamos

Alóbanco es un servicio de Asbanc en convenio con Indecopi, cuyo objetivo es brindar una alternativa de atención de reclamos, con plazos céleres de siete días hábiles. Además, es una vía de atención personalizada y especializada.

Alóbanco inició operaciones en julio de 2011 en la oficina de Indecopi Sede Central y se expandió los siguientes años a Lima Norte, La Libertad, Lambayeque, Piura, Arequipa, la DCF y la web de Indecopi.

Demanda del servicio

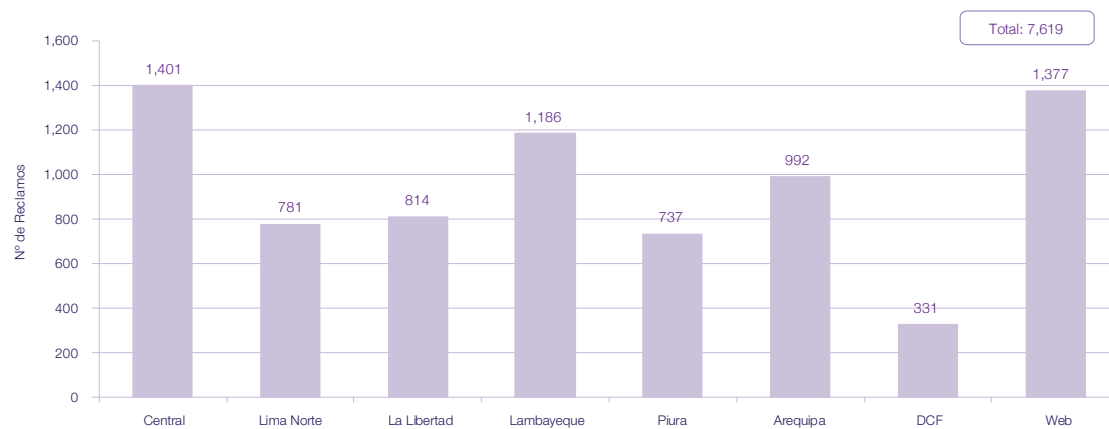
En 2018, se captaron 7619 reclamos, que, al no ingresar al Indecopi, suponen un ahorro en el pago de multas en comparación con un escenario en el que estos reclamos hubieran ingresado al Indecopi y fuesen resueltos fundados.

El objetivo de Alóbanco es captar esos reclamos para que sean revisados por el banco, otorgándole a la entidad bancaria la posibilidad de evaluarlos con mayor análisis y cuidado. Ello mejora la reputación de la entidad financiera, al tener menos reclamos anuales en el Indecopi, que son reportados por esta entidad en sus notas de prensa.

Por su parte, el usuario financiero se beneficia con un servicio de atención de reclamos más ágil.

CAPTACIÓN POR SEDES ALÓBANCO

(ENE 2018 - DIC 2018)



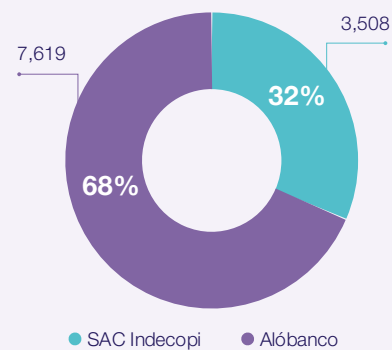
RECLAMOS ALÓBANCO vs SAC INDECOPI

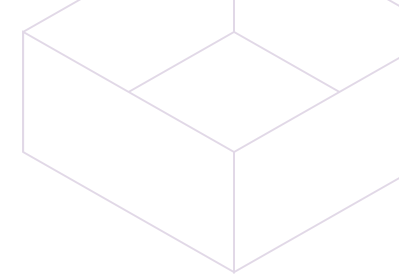
(ENE 2018 - DIC 2018)

Nº de reclamos SAC + Alóbanco: 11,127

Captación

El 68,47% de los reclamos presenciales son captados por Alóbanco. En provincias se registró el mayor porcentaje de captación: Arequipa (90,43%), Lambayeque (85,20%), La Libertad (79,96%) y Piura (72,83%).





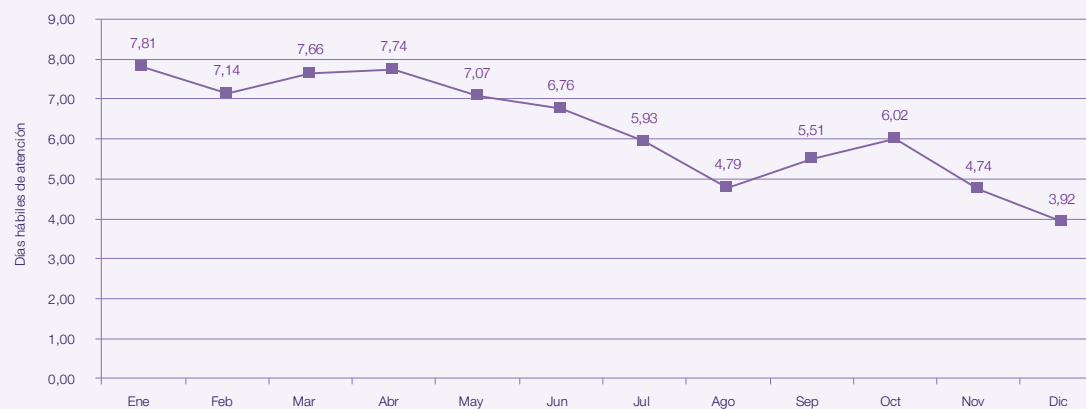
Tiempo promedio de atención

Durante 2018, Alóbanco atendió 7387 reclamos en un plazo promedio de seis días hábiles. Se optimiza la calidad de atención (plazo muy inferior al máximo legal de 30 días) gracias a la especialización del equipo encargado de resolver los reclamos de Alóbanco. Este

resultado fue posible gracias al monitoreo mensual del plazo promedio de atención, lo que permite que las entidades afiliadas adviertan oportunidades de mejora y así sigan cumpliendo el tiempo de respuesta que el servicio ofrece.

EVOLUCIÓN DEL TIEMPO DE ATENCIÓN ALÓBANCO

Enero-diciembre de 2018



Reclamos resueltos a favor del consumidor

Durante 2018, el porcentaje de reclamos resueltos a favor del consumidor fue de 43,05%. Ello permitió que más de 4500 personas vean atendidas sus pretensiones en pocos días, y evitaran incurrir en gastos legales y tiempos de tramitación de su reclamo en el Indecopi.

Defensoría del Cliente Financiero (DCF)

En 2003, se creó la DCF como una segunda instancia privada de resolución de conflictos entre las entidades agremiadas a Asbanc y sus clientes. La DCF actúa con absoluta independencia, efectividad, transparencia y conforme a los principios de buena fe, equidad y justicia. Su objetivo es propiciar la conciliación entre las partes, y si esta no se logra, se emite un pronunciamiento, fundado (a favor del cliente) o infundado.

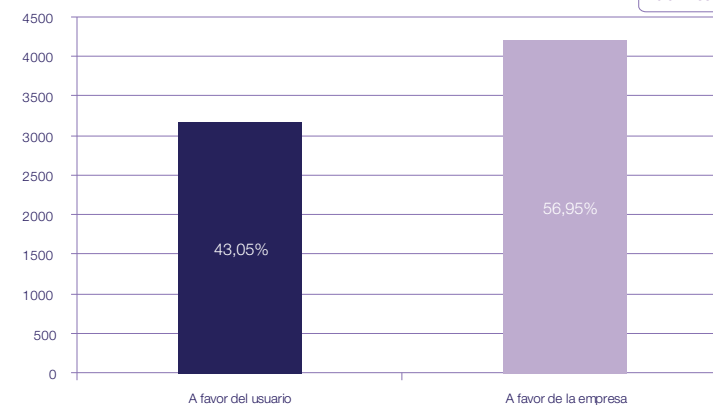
Reclamos recibidos

En 2018, se recibieron 330 reclamos, 91,84% presentados por clientes de Lima Metropolitana y Callao y el 8,16% desde diferentes provincias del país.

RECLAMOS ALÓBANCO SEGÚN SENTIDO DE RESOLUCIÓN

Enero-diciembre de 2018

Total: 7387



La distribución de los reclamos según producto financiero fueron: tarjetas de crédito (48%), ahorros (34%) y el 18% restante comprende cuentas corrientes, créditos de consumo, hipotecarios, entre otros.

Resoluciones emitidas

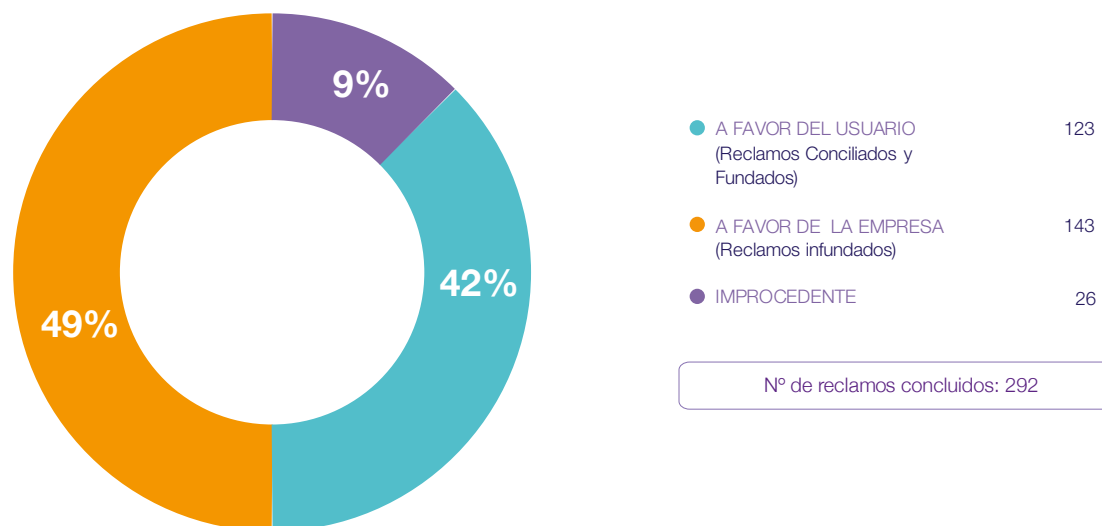
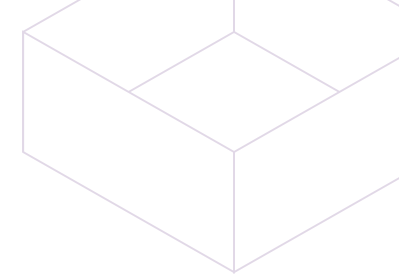
Durante 2018, la DCF emitió 292 resoluciones, 123 (42%) a favor del cliente, 143 (49%) a favor de las entidades financieras, y 26 (9%) fueron declaradas improcedentes.

CARTA DEL PRESIDENTE
MISIÓN Y VISIÓN
FUNDADORES
ASOCIADOS
CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES GENERALES 2018
PLANA GERENCIAL
DIRECTIVAS DE COMITÉS ESPECIALIZADOS
COMISIONES
GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL
LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA FINANCIERO
SERVICIOS ASBANC
GERENCIA DE OPERACIONES
CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)
ACCIONES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL ASOCIADOS
ESTADOS FINANCIEROS



Destacamos que el 50% de los 123 casos resueltos a favor del usuario concluyeron por conciliación. De este modo, se consiguió que la relación cliente-banco no se deteriore, sino más bien se recomponga, pues se trata de soluciones rápidas y sin desgaste de tiempo.

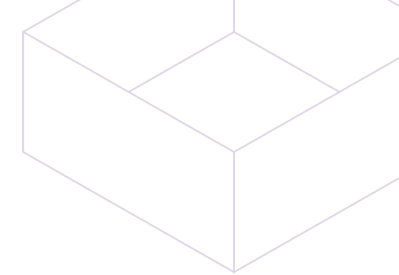
Avance desde abril de 2003 hasta diciembre de 2018

Desde su creación, en abril de 2003, a diciembre de 2018, la DCF recibió 13 946 reclamos y emitió 13 877 resoluciones. La diferencia corresponde a los reclamos aún en trámite al cierre del ejercicio. De no existir la DCF, estos reclamos habrían sido presentados al Indecopi

y hubiesen expuesto a las entidades a posibles sanciones y multas, lo que genera también una mella en su reputación.

Atención de consultas de los clientes

En 2018, la DCF atendió 1315 consultas telefónicas y 914 consultas por correo electrónico (consultas@dcf.com.pe). Los plazos de atención a las consultas por correo electrónico fueron los siguientes: el 80% (726) fueron atendidos en un día, el 18% (168) en dos días y el 2% (20) en tres días a más. Cada una de estas consultas es una oportunidad de acercarnos al usuario para conocer, resolver sus inquietudes y orientarlo en el buen uso de sus productos.



En 2018, se analizaron 463 anuncios de TV, radio y prensa escrita, con lo que se alcanzó un cumplimiento promedio de 96%.

Lineamientos de publicidad de productos financieros

En 2013, se aprobó en Asbanc la primera medida autorregulatoria gremial, cuyo objetivo era homogenizar la información en los anuncios publicitarios difundidos en los diferentes medios de comunicación. Destacó la TCEA o la TREA a través de un esquema gráfico, denominado Franja de Compromiso, con el fin de facilitar la información relevante y la comparación de productos. Los lineamientos de publicidad permiten que la banca destaque las características y condiciones de los productos bajo un mismo formato, mostrando la voluntad de transparencia que impulsa el sector. En contraparte, los usuarios pueden comparar de forma más natural la información de un producto ofrecido por distintos bancos.

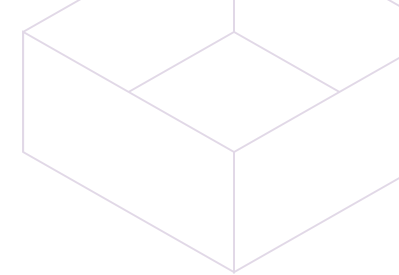
Supervisión al cumplimiento de los lineamientos de publicidad

La supervisión identifica en la publicidad de los bancos eventuales incumplimientos a normas vinculadas a la promoción de productos financieros. A su vez, los bancos tienen una oportunidad para corregir sus anuncios, para evitar ser denunciados ante el Indecopi por publicidad engañosa.

En 2018, se analizaron 463 anuncios de TV, radio y prensa escrita, con lo que se alcanzó un cumplimiento promedio de 96% (igual que en 2017), y 1930 anuncios de folletos informativos, vía pública e Internet, hasta llegar a un cumplimiento promedio de 95%. Finalmente, en anuncios de prensa escrita difundidos por terceros (establecimientos comerciales con alianzas con entidades financieras), el cumplimiento promedio fue de 94%, 3 puntos porcentuales más que en 2017.

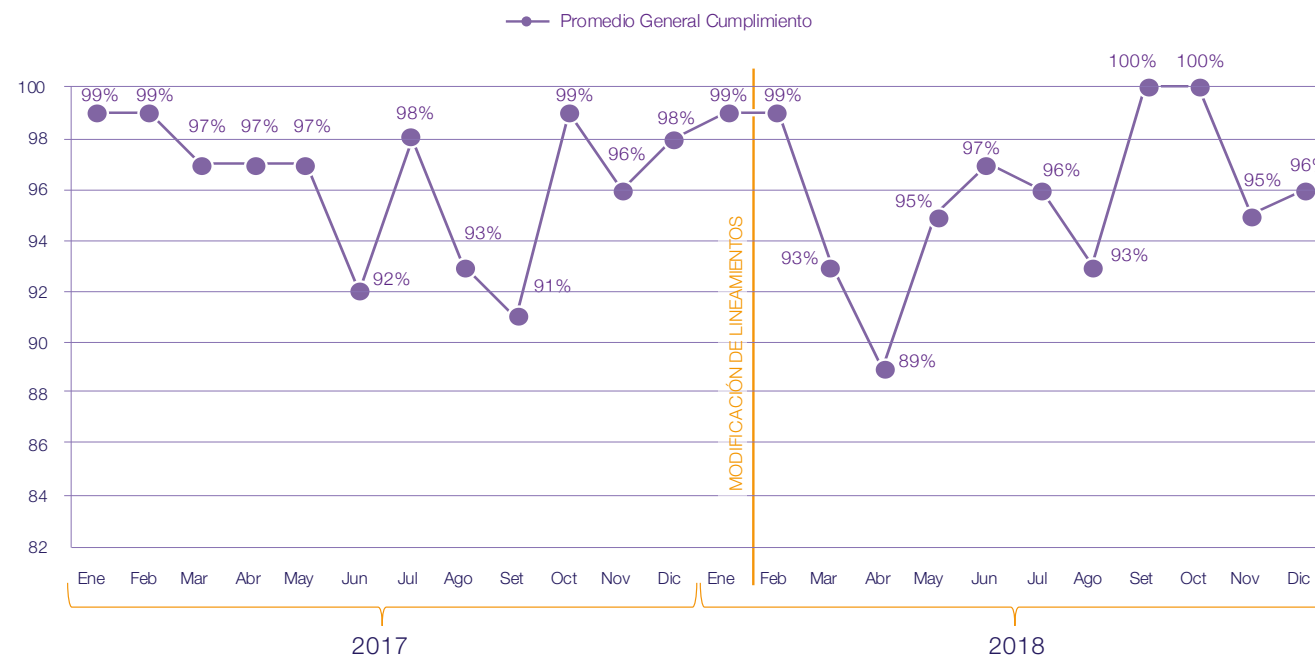
Los resultados de la supervisión son comunicados mensualmente, vía correo electrónico, al gerente o jefe de Marketing de la entidad que corresponda, al oficial de Conducta de Mercado y gerente general, listando los anuncios observados y las disposiciones autorregulatorias incumplidas.

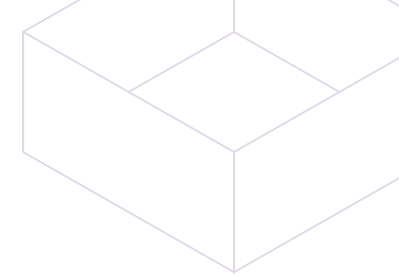
Los siguientes gráficos muestran el promedio de cumplimiento de 15 entidades supervisadas en 2017 y 2018. Se observa una caída a inicios de 2018, que se explica por la entrada en vigencia de modificaciones a los lineamientos que no fueron cumplidas a cabalidad al inicio. No obstante, esto se superó progresivamente a través de las consultas y capacitaciones ofrecidas por el SRC.



EVOLUCIÓN CUMPLIMIENTO DE LINEAMENTOS ANUNCIOS EN RADIO, PRENSA ESCRITA Y TELEVISIÓN

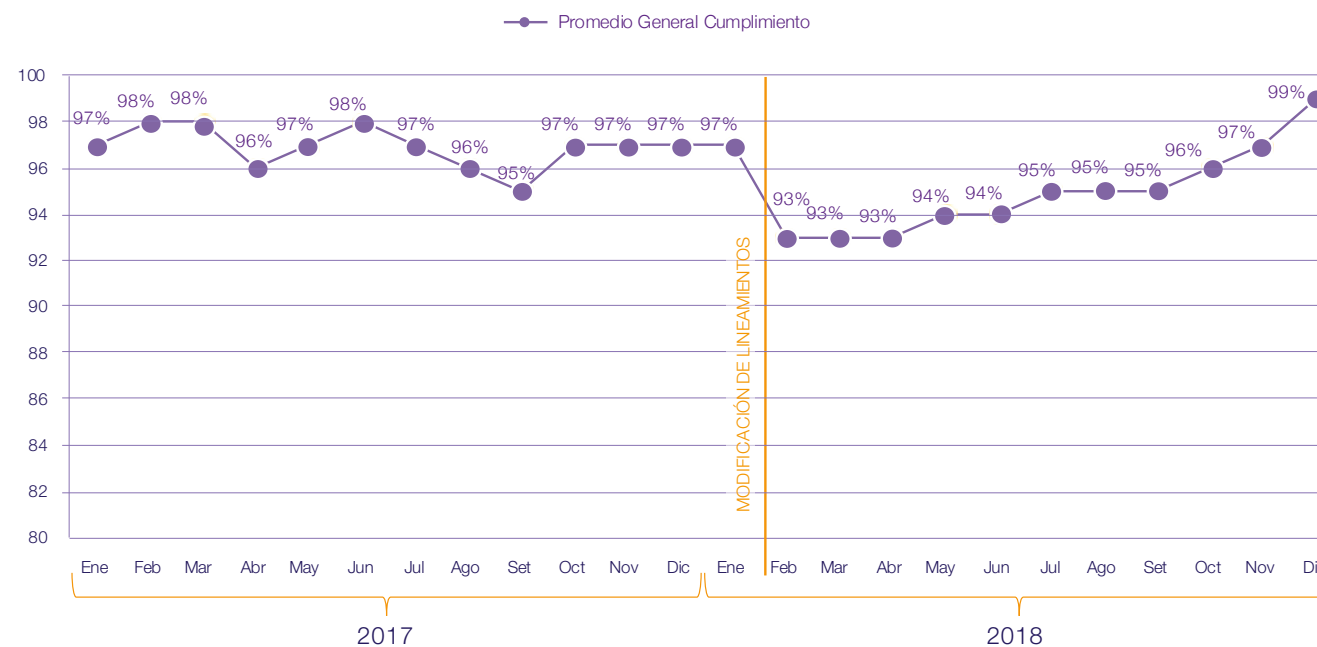
(ENE 2017 - DIC 2018)

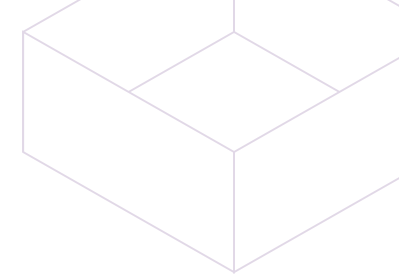




EVOLUCIÓN CUMPLIMIENTO DE LINEAMENTOS ANUNCIOS FOLLETOS INFORMATIVOS, VÍA PÚBLICA E INTERNET

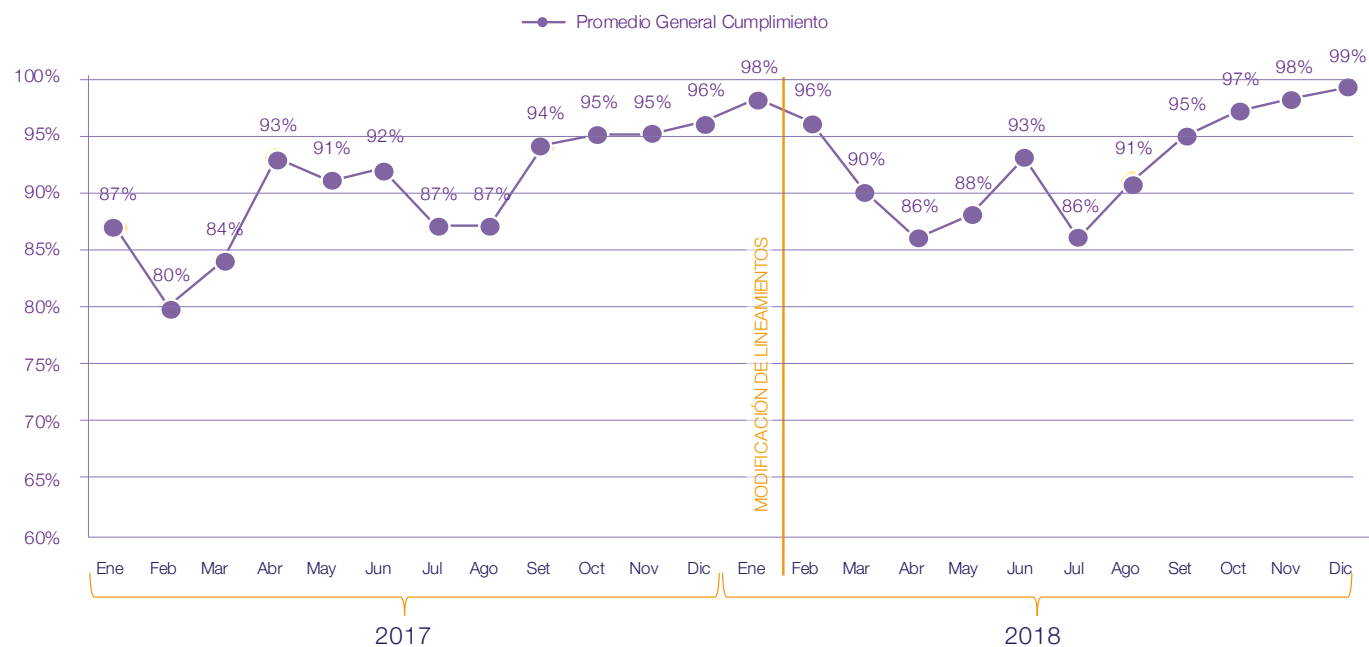
(ENE 2017 - DIC 2018)

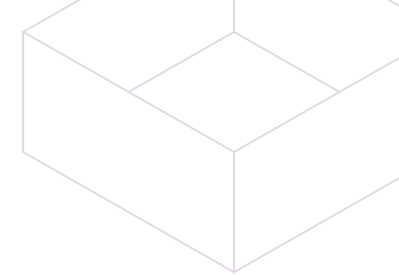




EVOLUCIÓN CUMPLIMIENTO DE LINEAMENTOS ANUNCIOS DE TERCEROS

(ENE 2017 - DIC 2018)





Auditoría anual a la supervisión de los lineamientos de publicidad

Los anuncios de publicidad difundidos por los agremiados son analizados periódicamente por la Dirección de Relaciones con el Consumidor, con base en determinados ítems que guardan relación con las disposiciones de los lineamientos de publicidad y el Manual de Uso. Así, se determina si un anuncio registra un incumplimiento a las medidas autorregulatorias. Este análisis es auditado anualmente por el Consejo Nacional de Autorregulación Publicitaria (Conar), con el fin de validar la certeza del análisis realizado por la Dirección. En 2018, se logró que Conar dé conformidad al 99% de elementos evaluados por la Dirección.

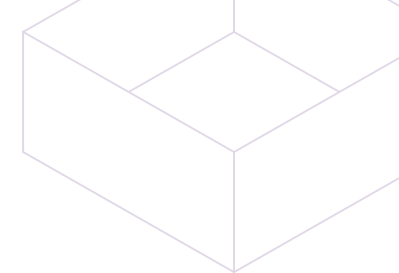
Código de buenas prácticas

En 2015, Asbanc aprobó el Código de Buenas Prácticas en las Relaciones de las Empresas Financieras con el Usuario, a fin de que las entidades financieras adheridas identifiquen oportunidades de mejora y ofrezcan mejores servicios a partir de los principios del Código, que son: Educación Financiera, Transparencia de Información, Calidad de Atención y Orientación, Gestión de Reclamos, Prácticas de Negocio y Seguridad.

Anualmente, las entidades reportan a Asbanc la implementación del Código de Buenas Prácticas a través de sus respuestas al Cuestionario de Autoevaluación que forma parte del Código. Los resultados son publicados en la web de Asbanc y de la propia

entidad. En setiembre de 2018, se publicaron los resultados del tercer Cuestionario de Autoevaluación. Destacó que el 100% de entidades desarrollaron iniciativas de educación financiera, lo que superó los resultados registrados en 2017 (88%) y 2016 (76%).

Estas iniciativas fueron desarrolladas presencialmente (charlas, cursos, talleres, obras de teatro, ferias y programas educativos), digitalmente (redes sociales, videos educativos, web, aplicaciones, circuitos cerrados, correos electrónicos y realidad virtual aumentada) y a través de comunicaciones físicas (artículos en prensa, folletería y publicaciones), y beneficiaron aproximadamente a 230 000 personas, como directores, docentes, alumnos, padres de familia, estudiantes universitarios y autoridades locales.



La existencia del Código mejora la percepción que los usuarios tienen sobre las empresas del sector financiero, replicando en su reputación, dado que promueven iniciativas y proyectos por parte de las entidades financieras en beneficio de los consumidores.

Asimismo, promueve la competitividad en el sector al ser públicos los resultados del Cuestionario de Autoevaluación del Código, pues ello incentiva la competencia entre las entidades financieras por desarrollar ideas que redunden en un mejor servicio hacia sus usuarios.

Orientación al usuario

Las iniciativas de orientación buscan educar a los usuarios a través de diferentes plataformas y medios de comunicación, para incrementar la confianza en el sector y, por ende, en su reputación. Para ello, abordamos temas vinculados al buen uso de los productos financieros, pues entendemos que ello mejorará su experiencia con el ecosistema bancario y, finalmente, reducirá la incidencia de los reclamos.

Consejos financieros en diario *Publimetro*

En 2018, se publicaron 46 notas en el diario *Publimetro*, con el fin de orientar a sus lectores en el uso de los productos que ofrece la banca. Aparecieron generalmente los miércoles de cada semana, en la sección “Finanzas Inteligentes”.





Convenio con Gestión TV

Durante el año, se grabaron 29 videos de orientación, que se difunden en la plataforma virtual e-Gestión y a través de las redes sociales de Asbanc.

Participación en ferias de orientación al usuario

Con el fin de escuchar y orientar a los usuarios de manera directa, Asbanc participó en cuatro ferias: (i) Feria del Consumidor organizada por el Congreso el 15 de marzo, (ii) Feria por el Día del Consumidor

de Indecopi el 9 y 10 de marzo, (iii) Semana Mundial del Ahorro de la SBS el 19 de marzo; y (iv) Feria Financiera Familiar de Asbanc el 19 y 20 de mayo.

Campaña digital “Pregunta nomás”

Esta iniciativa inició en 2016 con una campaña de 11 semanas en TV, radio, prensa escrita, Internet y circuito cerrado de agencias. En 2018, se le dio continuidad entre el 2 de febrero y el 20 de marzo en las cuentas de Facebook, Twitter y YouTube de Asbanc. Asimismo, se contrató un espacio en la página web del diario *Trome*, donde se publicaron notas de orientación financiera.

Estudio sobre la imagen de la banca

En 2017, el SRC, con apoyo de la empresa de estudios de mercado Lumini, llevó a cabo un Estudio de Imagen de la Banca *ad hoc*. El trabajo se ejecutó en dos etapas, una cualitativa a través de *focus groups* y la otra cuantitativa mediante encuestas.

Este estudio representó la oportunidad para medir la imagen de la banca según los cuatro pilares del SRC (promover la autorregulación, orientar al usuario, promover mensajes transparentes y generar servicios de calidad, como Alóbanco y DCF), e identificar oportunidades de mejora y proponer planes de trabajo a futuro que impacten en las variables a medir y, por tanto, en la mejora de la imagen de la banca.

Los resultados del estudio se obtuvieron al finalizar 2017, y destacó que la calidad de servicio y la información son pilares de impacto en el usuario que permiten una mejora en la reputación del sector bancario. De este modo, ofrecer los productos adecuadamente y orientar a los usuarios en su buen uso y en las características de los mismos fortalece la transparencia de información, y con ello se genera mayor confianza.

En 2018, se inició la etapa de difusión de resultados. El estudio, su metodología y sus hallazgos fueron presentados a la Alta Dirección de Asbanc (el Comité de Gerentes Generales), lo que despertó el interés de determinados agremiados, quienes solicitaron presentaciones personalizadas a sus funcionarios.

De igual modo, el estudio se presentó ante el Comité de Conducta de Mercado y al Comité de Educación e Inclusión Financiera, ambos de Asbanc.



CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES
GENERALES 2018

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

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

ACCIONES DE RESPONSABILIDAD
SOCIAL EMPRESARIAL
ASOCIADOS

ESTADOS FINANCIEROS

CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)



CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

Los siguientes proyectos, coordinados por el CEFI, permitieron continuar fomentando y expandiendo la educación financiera para jóvenes y docentes, al abordarla desde diversos ángulos:

a) Colegios

El proyecto “Finanzas en mi colegio”, iniciado en 2016 en el marco de una alianza público-privada¹, continuó en 2018 con la participación adicional de la Dirección de Educación Regional de Piura (DREP) y la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional.

El proyecto capacitó a 125 docentes y benefició a cerca de 13 000 alumnos de primero a quinto de secundaria, en 30 instituciones educativas públicas de Jornada Escolar Completa (JEC) de Piura. Todos los alumnos recibieron cuadernos de acuerdo con su grado y utilizaron instrumentos con criterios específicos sobre cada aspecto del material. Los cuadernos ya habían sido validados por el Ministerio de Educación (Minedu) como materiales educativos que emplean

diversos recursos gráficos y coloridos, con información adecuada y herramientas metodológicas pertinentes.

Los docentes, que siguieron el curso virtual (ya validado por el Minedu) y que tuvieron sesiones presenciales complementarias, dictaron las sesiones siguiendo las indicaciones de la “Guía para el docente” e implementaron un proyecto sobre educación financiera en sus respectivas instituciones educativas. Además, recibieron una certificación de la DREP por 120 horas lectivas y una resolución de reconocimiento.

La ejecución del proyecto se benefició de una evaluación de impacto experimental que se convino con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la primera de su tipo que se hará con estudiantes que han recibido educación financiera dos y tres años consecutivos. La presentación del informe con la evaluación de esta experiencia está comprometida para junio de 2019, así como la presentación de una publicación con la sistematización de la experiencia en el periodo 2013-2017.

Por último, en el segundo semestre se lanzó la iniciativa “Compromiso por la Educación Financiera Escolar” (CEFE), y se invitó a las entidades financieras de diverso tipo (banca comunal, cooperativas, cajas municipales, microfinancieras, bancos y empresas de seguros) a

¹ Alianza que integran el Centro de Estudios Financieros de Asbanc, el Minedu, la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS) y la Asociación Peruana de Empresas de Seguros (Apeseg).



manifestar su compromiso con la calidad de la educación en nuestro país y lograr la plena ejecución de los componentes de educación financiera considerados en el currículo. Asimismo, se financió para 2019, en todas las regiones en las que fuese posible, la capacitación docente y los materiales educativos para estudiantes de secundaria empleados en el proyecto “Finanzas en mi Colegio”.

b) Centros Rurales de Formación en Alternancia

En el marco del convenio suscrito con la Dirección Regional de Educación de San Martín (DRESM), se elaboró el proyecto educativo “Emprende CRFA”, que tiene por objetivo fortalecer y mejorar los conocimientos en relación a la educación financiera y el emprendimiento, para estudiantes de secundaria de Centros Rurales de Formación en Alternancia (CRFA), ubicados en las provincias de Huallaga, Mariscal Cáceres y Moyobamba en la región de San Martín. El modelo educativo que implementan los CRFA tiene como principal característica promover el emprendimiento en los estudiantes de secundaria, a través de la elaboración de planes de negocio sostenibles.

Durante el 2018 se realizaron cinco talleres de levantamiento de información y tres talleres de validación con los estudiantes y docentes de los CRFA de San Martín para elaborar los materiales educativos dirigidos a los estudiantes de quinto grado, así como una guía para docentes. Todos los materiales fueron revisados por los especialistas de la Dirección de Servicios Educativos en el Ámbito Rural (DISER) del MINEDU.

El proyecto “Emprende CRFA” tiene previsto durante 2019 realizar la capacitación docente y velar para que los estudiantes utilicen los materiales elaborados.

c) Instituciones de educación superior

En conjunto con la Asociación Peruana de AFP y la Asociación Peruana de Empresas de Seguros (Apeseg), se elaboró el curso virtual “Gestionando mis finanzas”, dirigido a estudiantes de universidades e institutos.

El 5 de diciembre se presentó este curso en una conferencia de prensa. Consiste en el desarrollo de siete sesiones virtuales sobre finanzas personales, a través de las cuales se prepara a los jóvenes para ponerse metas a corto y largo plazo, analizar sus riesgos, contar con un presupuesto personal, y conocer sus deberes y derechos como consumidores financieros.

Hacia fines de año, el CEFI de Asbanc inició el desarrollo de un segundo curso, sobre “Metodología de la educación financiera”, especialmente dirigido a fortalecer las capacidades de los futuros docentes y permitir que egresen de las facultades de Educación calificados para desarrollar la competencia y las capacidades que el currículo escolar prevé en el ámbito de la educación financiera. Este segundo curso también contempla siete sesiones virtuales y propone diversas técnicas y estrategias didácticas para que el futuro docente genere sesiones de aprendizaje de educación financiera considerando los diversos temas del currículo.

Se iniciaron los acuerdos con la Facultad de Educación de la PUCP y de la incubadora 365 de la UNMSM para aplicar secuencialmente ambos cursos virtuales en 2019, ya que ambos son autoinstructivos y se han diseñado para un semestre académico, con una estructura por temas que permite adaptarse fácilmente a las diversas formas de implementación dentro de los institutos y universidades.



El CEFI de Asbanc inició el desarrollo de un segundo curso, sobre “Metodología de la educación financiera”, especialmente dirigido a fortalecer las capacidades de los futuros docentes.

d) Educación para jóvenes

El programa “Somos Chamba”, que el CEFI de Asbanc ejecuta en colaboración con el Plan Internacional desde fines de 2016, en Piura, tiene como objetivo generar habilidades para emprender o gestionar un negocio en los jóvenes, especialmente mujeres.

Durante 2018, se intervino en los distritos de La Arena y La Unión, donde cerca de 300 jóvenes participantes del programa “Finanzas para Jóvenes Emprendedores”, organizados en 37 grupos, siguieron una capacitación de nueve sesiones y mejoraron sus habilidades financieras para emprender un negocio. El programa incluyó el diseño y la edición de materiales educativos: el Cuaderno del Participante, dirigido a los jóvenes emprendedores, y la Guía del Facilitador, dirigido al docente capacitador.

Asimismo, se concluyó la virtualización del programa de capacitación, que se ofrece en la plataforma e-learning del CEFI de Asbanc desde noviembre de 2018, como parte de la estrategia de sostenibilidad del programa.

También se ejecutaron talleres para formular planes de mejora educativa de cuatro Centros de Educación Técnica Productiva (Cetpro) de los distritos de intervención (Tambogrande, Las Lomas, La Arena y La Unión), con el propósito de contribuir con la mejora de la oferta educativa para los jóvenes. Esta actividad se ejecutó con los equipos técnicos de los cuatro Cetpro indicados, quienes recibieron las herramientas y orientaciones necesarias para formular dichos planes según la ruta de trabajo diseñada con el equipo de especialistas de la Dirección Regional de Educación de Piura y las UGEL de Tambogrande y La Unión. Como resultado, cada Cetpro entregó los Planes de Mejora desarrollados a la UGEL correspondiente.



Los avances del proyecto se compartieron con actores claves de la región Piura: el gobierno regional, los gobiernos locales, las Direcciones Regionales de Educación, Trabajo y Producción; y las Unidades de Gestión Educativa Local (UGEL).



“

En 2018 se inició el diseño de un “Programa de certificación para facilitadores de educación financiera para emprendedores”.

”

e) Certificación para facilitadores de educación financiera.

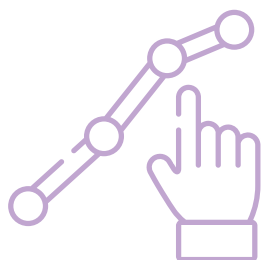
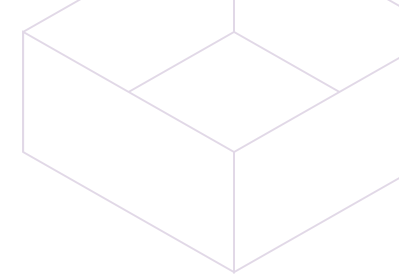
En 2018 se inició el diseño de un “Programa de certificación para facilitadores de educación financiera para emprendedores”. El objetivo de este sistema es mapear el proceso de certificación desde la convocatoria a facilitadores hasta su selección, así como tener una red de facilitadores capacitados bajo un mismo estándar, para apoyar la implementación de los diversos proyectos de educación financiera dirigidos a emprendedores. Será un programa de certificación validado y permitirá mantener la calidad de los programas de educación financiera.

El proyecto contempla el desarrollo de materiales para el facilitador, el sistema de certificación y la formación de un primer grupo de facilitadores.

f) Convenio con Cibertec

Gracias a un acuerdo con Cibertec, sus estudiantes de diversas carreras asumieron el compromiso de colaborar en proyectos del CEFI de Asbanc, como parte de uno de los cursos de su plan de estudio. Dos proyectos se desarrollaron exitosamente durante el segundo semestre de 2018. El primero consistió en elaborar juegos de finanzas para emprender (juegos de mesa y videojuegos), y el segundo, en levantar información sobre educación financiera en colegios y en su propio instituto.

Este convenio permitió que los alumnos de Cibertec presentaran 10 prototipos de juegos de mesa y dos juegos virtuales. Se realizó una presentación y un reconocimiento para los proyectos mejor elaborados. Los juegos están a disposición de cualquier socio que desee revisarlos y financiar su posible reproducción. Todos incorporan términos financieros y una lógica de finanzas personales.



El proyecto permitió una mejora significativa en los ingresos (un aumento del 24% en promedio en los tres distritos) y en las utilidades de las emprendedoras (35% en promedio).

Los siguientes proyectos estuvieron dirigidos a poblaciones vulnerables y al desarrollo de un ecosistema digital:

a) Usuarías de Juntos

Con la experiencia desarrollada desde 2014, se implementó un programa integral de educación para la inclusión financiera (PEIF) dirigido a usuarias del programa Juntos, con el propósito de validar una propuesta de mejora en el manejo de las finanzas de la familia y en la gestión de sus pequeños negocios, para propiciar el incremento de sus ingresos y facilitar la estrategia de egreso de las usuarias del programa Juntos.

El programa se ejecutó en 12 caseríos y asentamientos humanos de Chulucanas, en la provincia de Morropón, en Piura. Las usuarias recibieron capacitación durante 20 sesiones, divididas en dos módulos: 11 de ellas en materia de finanzas personales, y otras nueve en gestión financiera básica para el inicio o la mejora de microemprendimientos. Para esta labor se capacitó previamente a 23 facilitadores, docentes de instituciones educativas de la zona. En el primer módulo participaron 1200 usuarias. En el segundo, continuaron 500 usuarias, aquellas que contaban con pequeños negocios y culminaron satisfactoriamente el primer módulo.

El programa incluyó complementariamente visitas de asesoría personalizada a una muestra de 60 usuarias participantes del segundo módulo, a quienes acompañaron en la aplicación de las herramientas financieras.

Al finalizar el programa, las usuarias señalaron haber mejorado la administración y control de su dinero: el 90% de las participantes en el primer módulo logró implementar un plan de ahorro, modulando el uso de su cuenta en el Banco de la Nación. Las usuarias que continuaron en el segundo módulo mejoraron la aplicación de herramientas financieras en su negocio e incrementaron su nivel de ingreso en más del 50%.

Datos similares aportó el programa de acompañamiento que se ejecutó a lo largo de 2018, con 90 usuarias de Juntos de los distritos de Catacaos, La Arena y La Unión, que participaron en 2017 en el programa de capacitación en gestión financiera básica para la mejora de sus microemprendimientos.

Estas señoras también recibieron visitas personalizadas a través de tres asesores de emprendimiento, quienes utilizaron una guía ad hoc para monitorear el uso, en la práctica, de las herramientas recibidas en la capacitación. El proyecto permitió una mejora significativa en los ingresos (un aumento del 24% en promedio en los tres distritos) y en las utilidades de las emprendedoras (35% en promedio).

Como producto de estas dos experiencias, se prepara una publicación que reseña logros, dificultades y recomendaciones de política pública para la estrategia de inclusión financiera que promueve el Midis.

En diciembre, el Midis y el CEFI de Asbanc suscribieron un convenio específico para colaborar en la elaboración de los planes de inclusión financiera de los programas sociales adscritos al MIDIS.

b) Bodegueros y proveedores usan Bim

En agosto de 2018 culminó exitosamente el proyecto “Promoción del dinero electrónico con educación financiera”, que contó con el apoyo del Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) y lideró el CEFI de Asbanc, en alianza con Pagos Digitales Peruanos (PDP), Arca Continental Lindley, BBVA Continental, Impemar Group y PG Consultores.

El proyecto comprendió la promoción del uso de Bim e incluyó educación financiera y capacitación a bodegueros en el uso de la billetera móvil para el pago de facturas a proveedores, así como la capacitación a ejecutivos de ventas, transportistas, auxiliares de reparto, liquidadores, entre otros.

Como resultado, un total de 326 bodegueros (282 del distrito de Los Olivos, en Lima, y 44 de Tambogrande, en Piura), utilizaron Bim para el pago de facturas a su proveedor. Durante el periodo de ejecución de las transacciones (mayo-agosto), realizaron pagos por un total cercano a los S/ 238 000, que antes hacían con dinero en efectivo.

Gracias a los resultados obtenidos, se ha desarrollado un modelo para extender la educación financiera y el uso de la billetera móvil (Bim) como medio de pago digital. Con esta herramienta, los bodegueros hacen crecer sus negocios y logran mayor eficiencia y seguridad en las transacciones que realizan.

c) Tambogrande digital

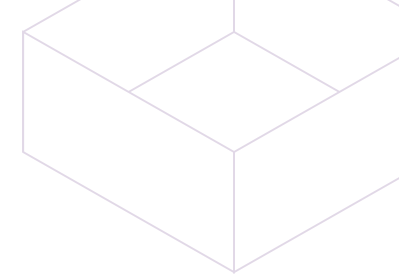
En 2018 se propiciaron las condiciones básicas para el fomento de un ecosistema distrital de pagos digitales (principalmente a través de



Bim), en Tambogrande (Piura), tomando como referentes el proyecto con bodegueros ejecutado ese mismo año y las encuestas realizadas con ese propósito en 2017.

Se llevaron a cabo reuniones informativas, lideradas por el gobierno local, con empresarios de la Asociación de Productores de Mango y Limón del caserío de Pedregal, y directivos de la Junta de Usuarios del Sistema de Riego del valle de San Lorenzo. Así, se identificaron los públicos y las transacciones financieras digitales que podrían beneficiar significativamente a la población de ese distrito.

Adicionalmente, se suscribió un convenio marco entre el Municipio de Tambogrande y el CEFI de Asbanc, que permitirá promover el uso de medios electrónicos para el pago de planillas, impuestos y tasas, servicios públicos, etc. Las autoridades electas a fines de año ratificaron el compromiso de promover un ecosistema municipal de pagos digitales.



Finalmente, las siguientes actividades mantuvieron las responsabilidades del CEFI de Asbanc en los esfuerzos colaborativos que despliega y desarrollaron el área de servicios que ofrece:

a) Participación en colectivos

Durante 2018, el CEFI de Asbanc mantuvo una activa participación en los siguientes espacios colectivos:

- Membrecía en la Red INFE de la Red Internacional de Educación Financiera de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y participación en el Simposio Global de Alto Nivel “Educación financiera efectiva para un crecimiento sustentable e inclusivo”. Se recibió la invitación para exponer en el Tercer Seminario Regional sobre Tendencias en Educación Financiera en la Región Latinoamericana y del Caribe.

- Presidencia, en representación de Asbanc, del Comité Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera (Cleif), de la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban). Lideró la elaboración del “II Informe regional sobre iniciativas de educación financiera” y del “Informe especial sobre la integración de la educación financiera en el currículo escolar”. Asimismo, expuso en el IV Congreso Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera de Felaban.
- Secretaría Técnica del Colectivo Acceso, manteniendo las coordinaciones y reuniones periódicas de la plataforma que agrupa a 24 instituciones privadas (incluyendo gremios y asociaciones) que promueven la educación y la inclusión financieras y abogan por un diálogo formal e institucionalizado con el Estado para contribuir con los planes, las políticas y las estrategias nacionales sobre ambos temas.
- Secretaría Técnica del Comité de Educación e Inclusión Financiera de Asbanc.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES
GENERALES 2018

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

CENTRO DE ESTUDIOS
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

**ACCIONES DE RESPONSABILIDAD
SOCIAL EMPRESARIAL
ASOCIADOS**

ESTADOS FINANCIEROS

ACCIONES DE RESPONSABILIDAD **SOCIAL** **EMPRESARIAL** **ASOCIADOS**



RESPONSABILIDAD SOCIAL

Asbanc y sus agremiados están comprometidos con el desarrollo de nuestra sociedad; por ello, durante 2018 se han implementado diversos programas de responsabilidad social, buscando impactar y contribuir en la comunidad mediante programas de educación, cultura y sostenibilidad social y ambiental.



Educación para el desarrollo y la inclusión financiera

El objetivo final de este proyecto es lograr que familias en situación de pobreza mejoren sus ingresos económicos y su calidad de vida de manera sostenible a través del desarrollo de actividades económicas inclusivas y el acceso a la educación emprendedora, financiera y previsional de calidad.

El proyecto se implementa en alianza con Care Perú en las regiones de La Libertad, Lambayeque, Huancayo y Arequipa. Su duración es de tres años. Estamos en el segundo año de su implementación.

Beneficiarios directos al finalizar el proyecto:

- 3543 familias en situación de pobreza
- 5000 estudiantes
- 10 instituciones educativas
- 200 docentes
- 10 directores de escuelas
- 16 autoridades locales



Campeonato Nacional de Fútbol Infantil Scotiabank

En el marco de la plataforma global Scotiabank Fútbol Club que la institución impulsa globalmente, este año se llevó a cabo en nuestro país la tercera edición del Campeonato Nacional de Fútbol Infantil Scotiabank, que convocó a equipos sub-12 de colegios nacionales, colegios particulares y equipos comunitarios de ocho regiones.

El campeonato se desarrolla en ocho regiones del país: Cusco, Piura, Trujillo, Arequipa, Iquitos, Ica, Huancayo y Lima, y a la fecha han participado 592 equipos y más de 6200 niños.

En esta edición el equipo del Colegio Cedeu La Católica de Arequipa fue el ganador. Ellos vivirán durante una semana una gran experiencia deportiva en el Centro de Formación del Fútbol Club Barcelona de España (La Masía).



Scotiabank Ecoeficiente

Se implementó el programa Scotiabank Ecoeficiente en nuestras oficinas administrativas y agencias de Lima.

En 2018, obtuvimos los siguientes beneficios:



781 árboles
que no fueron
talados



1 201 911 litros de
agua que no fueron
consumidos

Leer es estar adelante

En 11 años de ejecución, se han mejorado los aprendizajes en comprensión lectora de los estudiantes. Además, se incorporó en la práctica de enseñanza y aprendizaje del equipo de docentes de cada una de las instituciones educativas la propuesta pedagógica del programa, es decir, tener sesiones de aprendizaje con propósitos claros, donde estudiantes y docentes sepan qué van a aprender, cómo lo van a aprender y con qué lo van a aprender, desarrollando actividades de alta demanda cognitiva.

A la fecha han participado del programa 118 179 alumnos, 3808 docentes de 1023 escuelas públicas en 10 regiones del país.

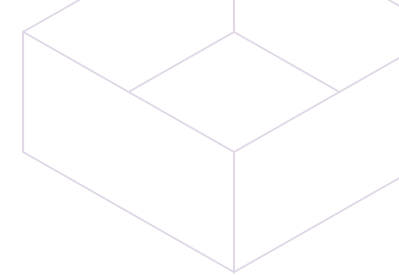
Actividades culturales

Durante 2018, BBVA firmó un convenio con el Museo de Arte de Lima, que le permite participar como patrocinador de las principales



muestras presentadas a lo largo del año. Adicionalmente, se ha establecido una alianza para que parte de la colección de obras de arte del banco se exhiba en sus instalaciones, como es el caso de las obras del obispo Martínez Compañón, que se muestran en un espacio acondicionado que pone al alcance de la población un patrimonio invaluable, como son los álbumes originales que forman parte del código Trujillo del Perú y que datan del siglo XVIII.

Entre otros auspicios, el banco tuvo presencia en la temporada de ópera y zarzuela organizada por la Asociación Cultural Romanza. En el teatro se auspició a la Asociación Cultural de Artistas Unidos (ACAU), Break Producciones, Animalien, La Nave Producciones y la Asociación Cultural Al Teatro Por Primera Vez, con puestas en escena en el Teatro de Lucía, Centro Cultural de la Universidad de Lima, Teatro Ricardo Blume, Teatro Mario Vargas Llosa y Teatro El Olivar, así como la puesta en escena Viaje al Perú en un poema, presentada en el Teatro Municipal.



Web Encuentra tu Poema

En 2018, la plataforma web Encuentra tu Poema siguió creciendo y llegando a más público. Entre 2017 y 2018 la cantidad de usuarios únicos pasó de 65 040 a 262 596, es decir, una audiencia cuatro veces más importante. Continuando con el enriquecimiento del repositorio de poemas de la web, durante 2018 se incorporó una sección de poetas latinoamericanos, con la presencia de grandes figuras como Pablo Neruda, Jorge Luis Borges, entre otros.

Auspicios y donaciones

Un año más, el banco continuó con su programa de apoyo a las siguientes instituciones benéficas sin fines de lucro:





En 2012, como parte de la estrategia de Responsabilidad Social, nació el programa de Becas BCP, cuya finalidad es brindar acceso a educación superior de calidad a jóvenes talentosos que no cuentan con los recursos económicos necesarios. A la fecha, nuestro programa Becas BCP-Carreras Universitarias ha transformado la vida de más de 160 jóvenes talentos. De ellos, el 61% son mujeres y el 53% son de provincia.

Las carreras que destacan son Ingeniería (48%) y Ciencias Empresariales (40%) en las siguientes universidades: UP (31%), PUCP (30%), UTEC (26%) y UDEP (9%). El BCP ha comprometido más de S/ 23 700 000 en favor de la educación de estos jóvenes. Asimismo, a mediados de 2018 se lanzó el programa de Becas BCP-Carreras Técnicas, abierto al público en general y que otorgará más de 300 becas en los próximos tres años en Cibertec y Tecsup, y Becas BCP-

Maestrías, que premia el talento a aquellos jóvenes que deseen cursar estudios de posgrado, a través de la alianza con Fulbright.

Medio ambiente

El BCP ha incorporado la gestión ambiental en sus operaciones a través del cálculo de la huella de carbono, un proceso que permite a las diferentes áreas del Banco identificar los resultados de los programas de eficiencia y de los potenciales proyectos a futuro.

Durante 2018, el BCP ha reducido su huella de carbono en un 12,23% respecto a 2017. Asimismo, se redujo el consumo de papel casi en un 10%.

Reducción de la huella de carbono en un
12.23% **CO₂**
con respecto al 2017.

Mi Comisaría, Mi Orgullo

“Mi Comisaría, Mi Orgullo” es un concurso desarrollado desde 2017 en convenio con el Ministerio del Interior y la Policía Nacional del Perú, con la finalidad de premiar las buenas e innovadoras prácticas de las diferentes comisarías del país que brindaron una mejor atención a la ciudadanía, así como reconocer su impacto en temas de seguridad ciudadana, mediante buenas iniciativas que contribuyen a mejorar la rapidez en la atención, brindar información clara, oportuna y precisa, gestionar con eficacia los reclamos y sugerencias, y adecuar los espacios para una mejor experiencia.

En 2018 se recibieron 400 inscripciones y se premiaron a las siguientes comisarías e iniciativas con inversiones por S/ 115 000:

- **Comisaría de Socabaya (Arequipa):** el proyecto “Reclamos y Sugerencias” implementó buzones de reclamos en los colegios de la zona, para que los niños pudieran denunciar bullying, maltrato infantil y abuso sexual. La Policía Nacional recoge las cartas de los escolares y toma acción mediante charlas de orientación y, en casos de mayor gravedad, derivando la denuncia a la Fiscalía.
- **Comisaría de la Familia de Cajamarca:** el proyecto “Hospedaje Solidario” brinda alojamiento gratuito a las mujeres víctimas de la violencia durante las primeras 24 o 48 horas de formulada la denuncia, a fin de protegerlas del agresor.



- **Comisaría Haqira (Apurímac):** desarrolló un aplicativo móvil que permite a sus integrantes tener acceso a la información sobre las denuncias realizadas en su comunidad en el celular y sin necesidad de contar con acceso a Internet.

El Maestro que Deja Huella

En 2018, el ganador del concurso fue Alindor Bazán, representante de la comunidad San Antonio de Cachi, en el departamento de Cajamarca.

Su proyecto “Modelo Educativo META” desarrolla la creatividad y genera espacios especializados para cada materia, tomando en consideración las características y necesidades de cada aula, y respetando el aprendizaje diferenciado y heterogéneo.

Alindor implementó este programa en 2001, y lo ha ido mejorando año a año, en un contexto en que las familias no pueden ayudar a sus hijos con la escuela. Y es que el 80% de estudiantes procede de familias con altos índices de pobreza. El 60% de los padres son analfabetos, más del 98% de familias no tienen libros ni Internet en casa, más del 90%



de estudiantes caminan hasta la escuela, y solo el 10% usa movilidad de transporte público o bicicletas. Pero gracias a este programa, los alumnos han logrado desarrollar sus habilidades emocionales, y han demostrado mejor actitud y autonomía hacia el aprendizaje.

El modelo contempla también acciones como crear un sistema de evaluación de la calidad educativa, que permite premiar a estudiantes y docentes por su creatividad, desarrollar inteligencias múltiples en aulas laboratorio multifuncionales, lectura libre y tertulias familiares, así como talleres de emprendimiento.

Desde 2007, el concurso ha contado con la guía continua de un selecto comité consultivo conformado por tres especialistas en temas relacionados con la educación.

CARTA DEL PRESIDENTE
MISIÓN Y VISIÓN
FUNDADORES
ASOCIADOS
CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES GENERALES 2018
PLANA GERENCIAL
DIRECTIVAS DE COMITÉS ESPECIALIZADOS
COMISIONES
GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL
LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA FINANCIERO
SERVICIOS ASBANC
GERENCIA DE OPERACIONES
CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)
ACCIONES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL ASOCIADOS
ESTADOS FINANCIEROS

Proyecto de Emprendimiento Casa Habitante: Viviendas para el Turismo Rural Comunitario

Proyecto que se lleva a cabo en alianza con el Patronato de Cultura Machupichu, iniciado en el 2016. Está dirigido a beneficiar a las familias más pobres centradas en las comunidades de la zona de influencia del puente Inca Q'eswachaka.

Las poblaciones de estas comunidades rurales viven en una zona de extrema pobreza de bajos ingresos económicos. Al estar declarado el puente Inca de Q'eswachaca como Patrimonio Inmaterial de la Humanidad ofrece un enorme potencial para la actividad de turismo cultural y vivencial.

Acciones realizadas y en proceso (2016-2018)

1. Capacitación de las familias (de las comunidades campesinas del puente Q'eswachaka) propietarias de las mencionadas viviendas en la atención y buenas prácticas en turismo rural comunitario.
2. Conformación de la Asociación "Turismo Rural Comunitario Casa Habitante Q'eswachaka" y su inscripción en los registros públicos de Cusco, Perú.



3. Elaboración de un plan de mercadeo enfocado en la sostenibilidad del proyecto. A la fecha se ha realizado en:
 - Participaciones en *workshops* en Cusco y Lima con el fin de promocionar las viviendas.
 - Invitaciones a 50 operadores turísticos para participar de un *fam trip* de dos días.



PROGRAMA LUDOTECAS ESCOLARES

Desde 2009, BanBif, en alianza con la ONG World Vision International, adopta el programa Ludotecas Escolares.

El programa consiste en construir espacios implementados con materiales lúdicos y de lectura para que niños y niñas del nivel primario desarrollen sus potencialidades e inteligencias múltiples mediante la recreación.

El funcionamiento de estos espacios se desarrolla con el uso de docentes previamente capacitados.

En junio de 2018, se inauguró una nueva ludoteca que beneficia a 370 alumnos. A la fecha hemos entregados 18 ludotecas que benefician a 4928 niños y niñas.

En la entrega e inauguración de las ludotecas participan colaboradores de BanBif a través de nuestro voluntariado corporativo. Ellos se encargan del pintado de los espacios y de brindar entretenimiento a los niños usuarios.



Destapa una Sonrisa

El proyecto consiste en la recolección de tapas de plástico por parte de todos los colaboradores del banco, que luego serán donadas al programa “Angelitos de Cristal” del Instituto Nacional de Salud del Niño, que apoya en el tratamiento de niños que sufren de epidermólisis bulosa.

- El objetivo es contribuir en el tratamiento y la mejora de calidad de vida de los menores del programa “Angelitos del Cristal”, a través del reciclaje y la donación de tapitas de plástico, para desarrollar una cultura respetuosa con el medio ambiente y de apoyo solidario.



Educación financiera

Charlas gratuitas de educación financiera, dirigidas a personal de la Policía Nacional del Perú (PNP), el Ejército del Perú (EP), la Marina de Guerra del Perú (MGP) y la Fuerza Aérea del Perú (FAP), así como a personal administrativo de empresas, con los siguientes principales objetivos:

Sensibilizar y concientizar al participante sobre la importancia del conocimiento y buen manejo de sus finanzas personales y familiares para evitar el sobreendeudamiento.

- Mejorar la cultura del buen uso de los productos y servicios financieros: tarjeta de crédito, préstamos personales, créditos Hipotecarios y otros.
- Dar a conocer las ventajas de incorporarse al sistema financiero formal: rentabilidad, crecimiento e historial crediticio.
- Brindar tips y casuísticas para el manejo responsable de la tarjeta de crédito.

CARTA DEL PRESIDENTE

MISIÓN Y VISIÓN

FUNDADORES

ASOCIADOS

CONSEJO DIRECTIVO

COMITÉ DE GERENTES
GENERALES 2018

PLANA GERENCIAL

DIRECTIVAS DE COMITÉS
ESPECIALIZADOS

COMISIONES

GESTIÓN HUMANA

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA
FINANCIERO

SERVICIOS ASBANC

GERENCIA DE OPERACIONES

CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

CENTRO DE ESTUDIOS
FINANCIEROS DE ASBANC (CEFI)

ACCIONES DE RESPONSABILIDAD
SOCIAL EMPRESARIAL
ASOCIADOS

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS FINANCIEROS



ESTADOS FINANCIEROS

Asociación de Bancos del Perú

Estados financieros al 31 de diciembre de 2018 y de 2017
junto con el dictamen de los auditores independientes





Asociación de Bancos del Perú

Estados financieros al 31 de diciembre de 2018 y de 2017
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



Paredes, Burga & Asociados
Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada

Building a better
working world

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, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, y los correspondientes estados de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio institucional y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas; 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 nuestras auditorías. Nuestras auditorías fueron realizadas de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en el 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 e 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 riesgos, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Asociación 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 Asociación. 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 11096008 del Registro de Personas Jurídicas de Lima y Callao
Miembro de Ernst & Young Global



Dictamen de los auditores independientes (continuación)

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Asociación de Bancos del Perú al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en dichas fechas, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú.

Lima, Perú,
16 de setiembre de 2019

Refrendado por:

Víctor Tapacka
C.P.C.C. Matrícula No. 25613

Parader, Buena Asoc.



Asociación de Bancos del Perú

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017

	Nota	2018 S/	2017 S/
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	3,898,290	3,652,575
Cuentas por cobrar comerciales, neto	4	2,599,656	5,390,140
Otras cuentas por cobrar	5	681,806	507,142
Gastos pagados por anticipado	6	268,228	91,588
Suministros		11,634	96,010
Total activo corriente		<u>7,459,614</u>	<u>9,737,455</u>
Activo no corriente			
Inversiones		3,442	3,442
Inmueble, mobiliario y equipo, neto	7	3,800,848	4,028,407
Intangibles, neto	8	1,784,209	1,094,414
Total activo no corriente		<u>5,588,499</u>	<u>5,126,263</u>
Total activo		<u>13,048,113</u>	<u>14,863,718</u>
Pasivo y patrimonio institucional			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar comerciales	9	737,884	755,004
Remuneraciones por pagar	10	1,250,589	1,196,270
Obligaciones financieras	11	325,217	-
Otras cuentas por pagar	12	1,698,009	1,900,996
Total pasivo corriente		<u>4,011,699</u>	<u>3,852,270</u>
Obligaciones financieras	11	1,581,286	-
Ingresos diferidos		39,175	31,157
Total pasivo		<u>5,632,160</u>	<u>3,883,427</u>
Patrimonio institucional	13		
Patrimonio institucional		4,662,602	4,662,602
Superávit acumulado		2,753,351	6,317,689
Total patrimonio institucional		<u>7,415,953</u>	<u>10,980,291</u>
Total pasivo y patrimonio institucional		<u>13,048,113</u>	<u>14,863,718</u>

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



Asociación de Bancos del Perú

Estado de ingresos y gastos

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y de 2017

	Nota	2018 S/	2017 S/
Ingresos de actividades ordinarias	14		
Aportes presupuestales y extraordinarios		17,203,977	17,485,895
Servicios de tecnología		10,276,105	9,242,004
Servicios de la unidad de ingeniería y mantenimiento		2,398,160	2,003,290
Servicios de organización de eventos y otros		5,062,624	6,161,658
Total ingresos de actividades ordinarias		<u>34,940,866</u>	<u>34,892,847</u>
Gastos de administración y de ventas	15	(38,468,986)	(32,626,798)
Depreciación y amortización	7(c) y 8(c)	(494,987)	(471,757)
Otros ingresos, neto		488,768	50,591
Ganancia operativa		<u>(3,534,339)</u>	<u>1,844,883</u>
Ingresos financieros	3(d)	42,859	11,120
Gastos financieros	11(d)	(110,969)	-
Diferencia de cambio, neta	19,2(a)(ii)	43,621	(77,423)
(Pérdida) ganancia neta del año		<u>(3,558,828)</u>	<u>1,778,580</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.



Asociación de Bancos del Perú

Estado de cambios en el patrimonio institucional

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y de 2017

	Patrimonio institucional S/	Superávit acumulado S/	Total patrimonio institucional S/
Saldos al 1 de enero de 2017	4,662,602	4,521,309	9,183,911
Ganancia neta del año	-	1,778,580	1,778,580
Otros	-	17,800	17,800
Saldos al 31 de diciembre de 2017	4,662,602	6,317,689	10,980,291
Pérdida neta del año	-	(3,558,828)	(3,558,828)
Otros	-	(5,510)	(5,510)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	4,662,602	2,753,351	7,415,953

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.



Asociación de Bancos del Perú

Estado de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y de 2017

	Nota	2018 S/	2017 S/
Actividades de operación			
Cobranzas por aportes y otros servicios		37,344,309	31,660,296
Pagos por remuneraciones y beneficios sociales		(19,484,622)	(14,495,625)
Pagos a proveedores		(17,710,664)	(17,526,961)
Pagos de tributos		(659,534)	(321,680)
Cobro de intereses por depósitos a plazo y cuentas de ahorro	3(d)	42,859	11,120
Fondos retenidos por SUNAT	5(b)	(306,584)	-
Otros pagos (cobros) de la actividad		318,852	42,081
Efectivo y equivalentes de efectivo utilizados en las actividades de operación		<u>(455,384)</u>	<u>(630,769)</u>
Actividades de inversión			
Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo	7(a)	(255,087)	(209,047)
Adquisición de intangibles	8(a)	(839,348)	(427,613)
Efectivo y equivalentes de efectivo utilizados en las actividades de inversión		<u>(1,094,435)</u>	<u>(636,660)</u>
Actividades de financiamiento			
Préstamo recibido de una institución financiera	11(c)	2,110,500	-
Amortización del préstamo recibido de una institución financiera	11(c)	(203,997)	-
Pago de intereses financieros	11(d)	(110,969)	-
Efectivo y equivalentes de efectivo provenientes de las actividades de financiamiento		<u>1,795,534</u>	<u>-</u>
Aumento (disminución) neto del efectivo y equivalentes de efectivo		<u>245,715</u>	<u>(1,267,429)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>3,652,575</u>	<u>4,920,004</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		<u>3,898,290</u>	<u>3,652,575</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.



Asociación de Bancos del Perú

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017

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

(a) Identificación -

La Asociación de Bancos del Perú (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, San Isidro, Lima.

(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.

(c) Aprobación de los estados financieros -

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y por el año terminado en dicha fecha, fueron aprobados por el Directorio y la Asamblea General de Asociados el 7 de mayo de 2018. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2018 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 Asamblea General de Asociados. En opinión de la Gerencia de la Asociación, los estados financieros adjuntos serán aprobados por el Directorio y la Asamblea General de Asociados sin modificaciones.

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 cuales comprenden las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) oficializadas en el Perú a través de Resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, respectivamente.

En este sentido, durante el año 2018, el CNC emitió las siguientes resoluciones, mediante las cuales oficializó las siguientes normas:

- Resolución N°001-2018-EF/30 emitida el 24 de abril de 2018, que oficializó las modificaciones de NIIF 9 "Instrumentos Financieros", NIC 28 "Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos"; y a las mejoras anuales al ciclo 2015-2017.
- Resolución N°002-2018-EF/30 emitida el 23 de agosto de 2018, que oficializó la versión 2018 de las NIC, NIIF, CINIF y SIC, las modificaciones a la NIC 19 "Beneficios a los Empleados" y el Marco Conceptual para la Información Financiera.



Notas a los estados financieros (continuación)

- Resolución N°005-2017-EF/30, emitida el 28 de diciembre de 2017, que postergó la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15 "Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes" al 1 de enero de 2019.

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.

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 Cambios en políticas contables y revelaciones

Como se indica anteriormente, a la fecha de estos estados financieros el CNC, a través de la Resolución N° 002-2018-EF/30, ha oficializado la aplicación obligatoria de la versión 2018 de las Normas Internacionales de Información financiera (NIC, NIIF, CINIIF y SIC) con excepción de la NIIF 15 "Ingresos actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes" que de acuerdo a la Resolución N° 005-2017-EF/30, entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2019. En este sentido, la Asociación ha aplicado por primera vez la NIIF 9 en estos estados financieros, los cuales no han tenido un impacto significativo en sus estados financieros. La Asociación no ha adoptado ninguna norma, interpretación o enmienda que haya sido emitida pero no sea efectiva, como se explica más adelante.

- Primera adopción de la NIIF 9 "Instrumentos financieros"
La NIIF 9 reemplaza a la NIC 39 para los periodos anuales que comiencen a partir o después del 1 de enero de 2018.
- (a) Cambios en la clasificación y medición -
Para determinar la categoría de clasificación y medición, la NIIF 9 requiere que todos los activos financieros, excepto los instrumentos de patrimonio y derivados, sean evaluados en función del test del modelo de negocio y el test de las características de los flujos contractuales.



Notas a los estados financieros (continuación)

Las categorías de medición de los activos financieros de la NIC 39 (valor razonable con cambios en resultados, disponible para venta, mantenidos hasta el vencimiento y préstamos y cuentas por cobrar) han sido reemplazados por:

- Instrumentos de deuda a costo amortizado
- Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.
- Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

Al respecto, no se identificaron efectos en los estados financieros de la Asociación como consecuencia de la aplicación de los requerimientos de clasificación y medición de la NIIF 9 antes mencionados, debido a que los activos financieros mantenidos por la Asociación eran clasificados como préstamos y cuentas por cobrar bajo la NIC 39, los cuales eran medidos al costo amortizado y; con la aplicación de la NIIF 9, estos activos financieros continúan con la misma forma de medición (costo amortizado).

La contabilización de los pasivos financieros sigue siendo en gran medida igual que la requerida por la NIC 39, excepto en lo relacionado al tratamiento de las ganancias o pérdidas que surgen del riesgo de crédito propio de una entidad de aquellos pasivos designados a valor razonable con cambios en resultados. Estos movimientos se deben presentar en otros resultados integrales sin recilaje posterior a la cuenta de resultados. Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, la Asociación no presenta pasivos definidos a valor razonable con cambios en resultados.

(b) Cambios en el cálculo del deterioro -

La adopción de la NIIF 9 ha cambiado sustancialmente el registro contable del deterioro de activos financieros, pasando de un modelo de pérdida incurrida bajo NIC 39, a un modelo de pérdida esperada bajo NIIF 9. La NIIF 9 requiere que la Asociación registre una provisión por pérdida esperada para todos los préstamos y otros activos financieros de deuda que no sean medidos a valor razonable con cambios en resultados. La asignación se basa en las pérdidas esperadas asociadas con la probabilidad de incumplimiento en los próximos doce meses, a menos que se presente un incremento significativo en el riesgo de crédito desde la fecha inicial. Si el activo financiero cumple con la definición de crédito comprado u originado ("POCI" por sus siglas en inglés) que tiene un deterioro crediticio, la asignación se basa en el cambio de las pérdidas esperadas ("ECL" por sus siglas en inglés) durante toda la vida del activo.



Notas a los estados financieros (continuación)

Este cambio no ha tenido impacto significativo sobre los estados financieros de la Asociación debido principalmente a que:

- El efectivo y equivalentes de efectivo que mantiene la Asociación se encuentra en instituciones financieras de primera categoría.
- Por el giro de negocio de la Asociación la mayor parte de sus activos financieros son de muy corto plazo, y sus principales clientes son instituciones financieras de reconocido prestigio y solvencia que no presentan problemas de capacidad de pago y; por lo tanto, su probabilidad de incumplimiento es prácticamente nula.
- Las otras cuentas por cobrar principalmente son de muy corto plazo y de entidades con adecuado historial crediticio en el mercado.

(c) Revelaciones de acuerdo la NIIF 7 -

Para reflejar las diferencias entre la NIIF 9 y la NIC 39, la NIIF 7 - "Instrumentos Financieros: Información a Revelar" ha sido actualizada para el año que comienza el 1 de enero de 2018. Los cambios incluyen divulgaciones de transición, la información cualitativa y cuantitativa detallada sobre los cálculos de la pérdida esperada, tales como los supuestos y los inputs utilizados, las conciliaciones de la pérdida esperada desde la fecha de transición hasta la fecha de cierre de los estados financieros de los activos a los que les aplique.

Los cambios en las revelaciones de la NIIF 7 no han tenido un efecto significativo en la Asociación debido principalmente a que la implementación de la NIIF 9 no ha tenido efectos significativos en su estado de situación financiera tal como lo detallado en párrafos anteriores.

- CINIIF 22 "Transacciones en moneda extranjera y contraprestaciones anticipadas"
La Interpretación aclara que al determinar el tipo de cambio a utilizar en el reconocimiento inicial del activo, gasto o ingreso (o parte del mismo), relacionado con la baja de un activo o pasivo no monetario relacionado con una contraprestación anticipada, la fecha de la transacción es la fecha en la que la entidad reconoce inicialmente el activo o pasivo no monetario que resultante de la contraprestación anticipada. Si hay varios pagos o recibos por adelantado, la entidad debe determinar una fecha de transacción para cada pago o recibo de la contraprestación anticipada. La Gerencia de la Asociación concluyó que esta interpretación no tuvo efectos en sus estados financieros.
- NIC 40 Propiedades de inversión - Modificaciones a la NIC 40
Las modificaciones aclaran cuándo una entidad debe transferir bienes, incluyendo propiedades en construcción o desarrollo, desde o hacia propiedades inversión. Asimismo, las modificaciones estipulan que un cambio en el uso ocurre cuando la propiedad cumple o deja de cumplir la definición de propiedad de inversión y hay evidencia del cambio en el uso. Un cambio en las intenciones de la Gerencia para el uso de una propiedad no proporciona evidencia de un cambio en el uso. Debido a la naturaleza de las operaciones de la Asociación, estas modificaciones no les son aplicables.



Notas a los estados financieros (continuación)

- Clasificación y medición de las transacciones de pagos basados en acciones -
Modificaciones a la NIIF 2
El IASB emitió modificaciones a la NIIF 2 "Pagos basados en acciones" en relación con la clasificación y medición de las transacciones de pagos basados en acciones. Las modificaciones abordan tres áreas principales: Los efectos de las condiciones de adquisición en la medición de una transacción de pagos basados en acciones liquidadas en efectivo, la clasificación de una transacción de pagos basados en acciones con características de liquidación neta para retener obligaciones tributarias; y la contabilidad donde una modificación a los términos y condiciones de una transacción de pagos basados en acciones cambia su clasificación de liquidación en efectivo a liquidación de patrimonio. La Gerencia de la Asociación concluyó que estas modificaciones no tuvieron efectos en sus estados financieros.
- Aplicación de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" con la NIIF 4 "Contratos de seguro - modificaciones a la NIIF 4"
Las modificaciones abordan las inquietudes que surgen de la implementación de la nueva norma de instrumentos financieros, NIIF 9, antes de implementar la NIIF 17, que reemplaza a la NIIF 4. Las modificaciones introducen dos opciones para las entidades emisoras de contratos de seguro: una exención temporal de la aplicación de la NIIF 9 y un enfoque de superposición. Debido a la naturaleza de las operaciones de la Asociación, estas modificaciones no les son aplicables.
- Modificaciones a la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos - Aclaración de que medir las inversiones a valor razonable con cambios en resultados es una decisión de inversión por inversión. Debido a la naturaleza de las operaciones de la Asociación, estas modificaciones no les son aplicables.

2.3 Resumen de principios y prácticas contables significativas -

Las siguientes son las políticas contables significativas aplicadas por la Asociación 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



Notas a los estados financieros (continuación)

son posteriormente ajustados a la moneda funcional usando el tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera. Las ganancias o pérdidas por diferencia en cambio resultante de la liquidación de dichas transacciones y de la trasilación de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera a los tipos de cambio de fin de año, son reconocidas en el rubro "Diferencia en cambio, neta", 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 -

(i) Activos financieros

Antes del 1 de enero de 2018, la Asociación clasificaba los activos financieros dentro del alcance de la NIC 39 como:

- Activos financieros al valor razonable con cambios a resultados
- Préstamos y cuentas por cobrar (costo amortizado)
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento (costo amortizado)
- Activos financieros disponibles para la venta

A partir del 1 de enero de 2018, los activos financieros dentro del alcance de la NIIF 9 se clasifican en función del modelo de negocio y las características de los flujos contractuales, medidos al:

- Costo amortizado
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVOCI por sus siglas en inglés)
- Valor razonable con cambios en resultados (FVPL por sus siglas en inglés)

La Asociación determina la clasificación de los activos financieros al momento de su reconocimiento inicial.

Todos los activos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable más, en el caso de los activos financieros que no se contabilizan al valor razonable con cambios en resultados, los costos directamente atribuibles.

Las compras o ventas de activos financieros que requieran la entrega de los activos dentro de un período de tiempo establecido por una norma o condición del mercado (compra ventas convencionales) se reconocen en la fecha de la compraventa; es decir, la fecha en que la Asociación se compromete a comprar o vender el activo.

Medición posterior -

Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, la Asociación mantiene sus activos financieros clasificados de la siguiente manera:



Notas a los estados financieros (continuación)

(b.i.1) Activos medidos al costo amortizado -

La Asociación mantiene en esta categoría los rubros: efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.

Antes del 1 de enero de 2018, la Asociación clasificaba dichos instrumentos como "Préstamos y cuentas por cobrar", los cuales son activos financieros no derivados cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo.

A partir del 1 de enero de 2018, la Asociación mide el efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar comerciales y las otras cuentas por cobrar al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio con el objetivo de mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales.
- Los términos contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son solo pagos de capital e intereses (SPPI) sobre el monto de capital pendiente.

Después del reconocimiento inicial, estos activos financieros se miden al costo amortizado mediante el uso del método de la tasa de interés efectiva (TIE), menos cualquier deterioro del valor. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la TIE.

Baja de activos financieros -

Un activo financiero (o, de corresponder, parte de un activo financiero o parte de un grupo de activos financieros similares) se da de baja en cuentas cuando:

- Hayan expirado los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo generados por el activo;
- La Asociación ha transferido los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo generados por el activo, o se haya asumido una obligación de pagar a un tercero la totalidad de esos flujos de efectivo sin una demora significativa, a través de un acuerdo de transferencia (pass-through arrangement), y si (i) La Asociación ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo; o (ii) no se han transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control sobre el mismo.



Notas a los estados financieros (continuación)

Cuando la Asociación haya transferido sus derechos de recibir los flujos de efectivo de un activo, o haya celebrado un acuerdo de traspaso, pero no haya ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, ni haya transferido el control del mismo, el activo es reconocido en la medida de la participación continuada en la Asociación sobre el activo. En ese caso, la Asociación también reconoce el pasivo relacionado. El activo transferido y el pasivo relacionado se miden de una manera que reflejen los derechos y las obligaciones que la Asociación ha retenido.

Una participación continuada que tome la forma de una garantía sobre el activo transferido se mide como el menor importe entre el importe original en libros del activo, y el importe máximo de contraprestación que la Asociación podría estar obligada a devolver.

Deterioro de activos financieros -

Hasta el 1 de enero de 2018, con la NIC 39, la Asociación evaluaba a cada fecha de reporte, si existía alguna evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se encuentran deteriorados. Un activo financiero o un grupo de activos financieros se consideraban deteriorados, si y sólo si, existía evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más acontecimientos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un "evento que causa la pérdida", entre los cuales tenemos, la evaluación de antigüedad de las cuentas por cobrar, evaluación del riesgo de crédito y evaluación de la relación comercial con el cliente) y ese evento que haya causado la pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de activos financieros, que se pueda estimar de manera fiable. La evidencia de deterioro podía incluir indicios de dificultades financieras significativas de los prestatarios o grupo de prestatarios, incumplimiento o retrasos en los pagos de intereses o principal, probabilidad de reestructuración o quiebra de la empresa u otro proceso de reorganización legal financiera en la que se demuestre que existirá una reducción en los flujos futuros estimados, como cambios en circunstancias o condiciones económicas que tienen correlación en incumplimientos de pago.

A partir del 1 de enero de 2018, con la adopción de la NIIF 9, ha cambiado sustancialmente el método de cálculo de la pérdida por deterioro; reemplazando el enfoque de pérdidas incurridas de la NIC 39 a un enfoque de pérdidas esperadas.

La asignación de la pérdida esperada se basa en las pérdidas crediticias que se espera que surjan durante la vida del activo, a menos que no se haya presentado un incremento significativo en el riesgo de crédito desde la fecha inicial del instrumento financiero, en cuyo caso, la provisión se basa en la pérdida crediticia esperada a 12 meses.

Las pérdidas crediticias esperadas a 12 meses, es la parte de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo que resultan de sucesos



Notas a los estados financieros (continuación)

de incumplimiento sobre un instrumento financiero que son posibles dentro de los 12 meses después de la fecha de presentación.

Tanto las pérdidas crediticias esperadas a 12 meses como las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo se calculan de forma individual o colectiva, según la naturaleza de la cartera.

Dada las operaciones de la Asociación, para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar aplican el enfoque simplificado para calcular la pérdida crediticia esperada. Por lo tanto, la Asociación no monitorea los cambios en el riesgo de crédito, en vez de esto, reconocen una provisión por deterioro en base a la pérdida crediticia esperada durante la totalidad de la vida de cada instrumento en cada fecha de reporte. Sin embargo, de acuerdo a lo indicado en la nota 2.2, al 31 de diciembre de 2018, la adopción de la NIIF 9 no ha tenido un impacto significativo en la Asociación.

(ii) Pasivos financieros

Reconocimiento inicial y medición -

Los pasivos financieros (dentro del alcance de la NIC 39 y NIIF 9) se clasifican como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por pagar, o como derivados designados como instrumentos de cobertura en una cobertura eficaz, según corresponda. La Asociación determina la clasificación de los pasivos financieros al momento de su reconocimiento inicial.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable más, en el caso de los préstamos y cuentas por pagar contabilizados al costo amortizado, los costos de transacción directamente atribuibles.

Los pasivos financieros de la Asociación incluyen las cuentas por pagar comerciales, obligaciones financieras, remuneraciones por pagar y las otras cuentas por pagar.

Medición posterior -

Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, la Asociación no mantiene pasivos financieros a valor razonable con cambios a resultados. En este sentido, la medición de los pasivos financieros mantenidos por la Asociación depende de su clasificación como se describe a continuación:

Después del reconocimiento inicial, los pasivos financieros se miden al costo amortizado, utilizando la TIE. Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultados integrales cuando los pasivos se dan de baja, así como a través del proceso de amortización, a través de la TIE.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que sean una parte integrante de la TIE.



Notas a los estados financieros (continuación)

Baja en cuentas -

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato se haya pagado o cancelado, o haya vencido.

Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro pasivo proveniente del mismo prestamista bajo condiciones sustancialmente diferentes, o si las condiciones de un pasivo existente se modifican de manera sustancial, tal permuta o modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia entre los importes en libros respectivos se reconoce en el estado de ingresos y gastos.

(iii) Compensación de instrumentos financieros

Los activos financieros y los pasivos financieros se compensan de manera que se informa el importe neto en el estado de situación financiera, solamente si existe un derecho actual 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 2018 y de 2017, la Asociación no presenta ningún activo o pasivo financiero por un monto neto; ni presenta importes brutos sujetos a derechos de compensación.

(c) Efectivo y equivalentes de efectivo-

El efectivo y equivalentes de efectivo comprende fondos en caja, en cuentas corrientes y de ahorros de libre disponibilidad y un depósito a plazo con menos de tres meses de vencimiento desde la fecha de adquisición, 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 o su costo de fabricación, 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.



Notas a los estados financieros (continuación)

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 de cómputo y diversos	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 de la Asociación 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. Después 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.

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 modificarse 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.

Los softwares en desarrollo son registrados al costo de adquisición. Estos bienes no se amortizan hasta que se encuentren listos para su uso.



Notas a los estados financieros (continuación)

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

	Años
Licencia	4 y 10
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 múltiplos de valoración, cotizaciones de acciones para subsidiarias que coticen en bolsa y otros indicadores disponibles del valor razonable.

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 exceda su importe recuperable, ni exceda 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.



Notas a los estados financieros (continuación)

(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 devengan mensualmente 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, considerando el grado de terminación de la prestación al final del período sobre el que se informa, 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.

A la fecha del informe, la Gerencia de la Asociación se encuentra evaluando el impacto de la aplicación de la NIIF 15, vigente desde el 1 de enero de 2019.

(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.



Notas a los estados financieros (continuación)

(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.

2.4 Principales juicios, estimaciones y supuestos contables significativos -

La preparación de los estados financieros de la Asociación 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 por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 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:

- Provisión por pérdidas crediticias esperadas (2018) o incurridas (2017), ver nota 2.3(b)(i).
- Determinación de las vidas útiles, tasas y métodos de depreciación de los inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles, ver nota 2.3(d), 2.3(e) y 2.3(f).
- Probabilidad de ocurrencia e importe de la provisión por contingencias derivadas de procesos legales y procedimientos administrativos, ver nota 2.3(h).
- Deterioro del valor de los inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles, ver nota 2.3(d) y 2.3(e).

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

2.5 Estados financieros comparativos -

Se han realizado las siguientes reclasificaciones en el estado de ingresos y gastos para el año terminado al 31 de diciembre de 2017, a efectos de comparación con el período actual:

- Se transfirió de la partida "Servicios de tecnología" a "Servicios de organización de eventos y otros", el importe de S/79,348.
- Se transfirió de la partida "Servicios de organización de eventos y otros" a "Otros ingresos, neto", el importe de S/132,072.
- Se transfirió de la partida "Gastos de administración y de ventas" a "Otros ingresos, neto", el importe de S/109,261.



Notas a los estados financieros (continuación)

- Se transfirió de la partida "Gastos financieros" a "Gastos de administración y de ventas", el importe de S/34,909.

El impacto de estas modificaciones solo ha sido a nivel de presentación del estado de ingresos y gastos y no ha modificado la utilidad neta reportada en el año anterior.

La Gerencia de la Asociación considera que dichas reclasificaciones efectuadas en los estados financieros de la Asociación no son significativas tomando en consideración los estados financieros en su conjunto a dichas fechas.

2.6 Nuevos pronunciamientos contables -

Las Normas emitidas pero aún no vigentes hasta la fecha de los estados financieros se detallan a continuación. Este listado de normas e interpretaciones emitidas incluyen aquellas que la Asociación prevé aplicar en el futuro. La Asociación tiene la intención de adoptar dichas normas cuando estén vigentes y no de manera anticipada:

- 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).
- CINIIF 23 "Incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias", efectiva para períodos anuales que comiencen en o a partir del 1 de enero de 2019.
- NIIF 16 "Arrendamientos", efectiva para períodos anuales que comiencen e a partir del 1 de enero de 2019.
- Modificaciones a la NIIF 9 "Instrumentos financieros", efectiva para períodos anuales que comiencen en o a partir del 01 de enero de 2019.
- Modificaciones al Marco Conceptual para la Información Financiera, efectivas para periodo anuales que comiencen a partir del 01 de enero del 2020
- Modificaciones a la NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados" y a la NIC 28 "Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos", en lo relacionado con la venta o contribución de activos entre un inversor y sus asociadas y negocios conjuntos, cuya aplicación efectiva fue pospuesta de manera indefinida por el IASB en diciembre de 2015.
- Modificaciones a la NIC 28 "Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos", efectiva para períodos anuales que comiencen en o a partir del 1 de enero de 2019.
- Modificaciones a la NIC 19 "Beneficios a los Empleados", efectiva para períodos anuales que comiencen en o a partir del 1 de enero de 2019.
- NIIF 17 - Contratos de seguro, efectiva para los ejercicios que comiencen el 1 de enero de 2022 o posteriormente, requiriéndose que se incluyan cifras comparativas. Se permite la aplicación anticipada, siempre que la entidad también aplique la NIIF 9 y la NIIF 15 en la fecha en la que aplique por primera vez la NIIF 17.
- Mejoras (ciclos 2015 - 2017) a la NIIF 3 Combinaciones de negocios -Participaciones mantenidas previamente en una operación conjunta, NIIF 11 Acuerdos conjuntos - Participaciones mantenidas previamente en una operación conjunta, NIC 12 Impuesto sobre las ganancias - Consecuencias de los pagos de instrumentos financieros clasificados en patrimonio y NIC 23 Costes por intereses -Costes por intereses capitalizables. Estos ciclos de mejoras son efectivos para los ejercicios que comiencen el 1 de enero de 2019 o posteriormente.



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.

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	2018 S/	2017 S/
Fondos fijos	4,012	417
Cuentas corrientes y de ahorro (b)	3,437,162	3,652,158
Depósitos a plazo (c)	457,116	-
	<u>3,898,290</u>	<u>3,652,575</u>

(b) Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, la Asociación mantiene cuentas corrientes y de ahorro en bancos locales, en soles y dólares estadounidenses. Estos fondos son de libre disponibilidad y devengan intereses a tasas de mercado.

(c) Al 31 de diciembre de 2018, la Asociación mantiene depósitos a plazo en soles en el Banco de la Microempresa S.A. - Mibanco; los cuales devengan intereses a una tasa efectiva anual de 3.6 por ciento y tienen vencimiento en enero 2019.

(d) Durante el 2018, la Asociación ha devengado ingresos por intereses por sus depósitos a plazo y sus saldos en cuentas de ahorro por S/38,062 y S/4,797, respectivamente (durante el 2017, la Asociación devengó ingresos por intereses por sus saldos en cuentas de ahorro por S/11,120). Dichos ingresos se presentan en el rubro "Ingresos financieros" del estado de ingresos y gastos.

4. Cuentas por cobrar comerciales, neto

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

	2018 S/	2017 S/
Facturas por cobrar (b)	3,418,938	5,856,394
Provisión de ingresos (d)	145,559	111,546
Provisión por pérdida crediticia (e)	(964,841)	(577,800)
	<u>2,599,656</u>	<u>5,390,140</u>

(b) Corresponden principalmente a la cuota trimestral por cobrar a los asociados y a servicios brindados por la Asociación, tales como: servicios de seguridad por convenio entre la Asociación y la Policía Nacional del Perú (PNP), servicio redes de comunicación entre bancos (Bancared), instalación y monitoreo de alarmas, Facilitador Transaccional de Recaudación (FTR), Liquidación



Notas a los estados financieros (continuación)

Bruta en Tiempo Real (LBTR), desarrollo de informes estadísticos, Servicio de validación de facturación electrónica (Servefact), entre otros.

- (c) Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, las facturas por cobrar son de corto plazo, no devengan intereses y no cuentan con garantías específicas.
- (d) Al 31 de diciembre de 2018, corresponde principalmente a los servicios prestados no facturados del Servicio de validación de facturación electrónica (Servefact), Bancared e instalación y monitoreo de alarmas. Al 31 de diciembre de 2017, corresponde al servicio de Bancared y el servicio de instalación y monitoreo de alarmas. Dichos ingresos fueron facturados en enero del 2019 y de 2018, respectivamente.
- (e) A continuación se presenta el movimiento de la pérdida crediticia de cuentas por cobrar comerciales:

	2018 S/	2017 S/
Saldo inicial	577,800	248,515
Adiciones, nota 15(a)	387,041	329,285
Saldo final	964,841	577,800

En opinión de la Gerencia de la Asociación, la provisión por pérdida crediticia cubre adecuadamente el riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2018 y de 2017.

5. Otras cuentas por cobrar

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

	2018 S/	2017 S/
Fondos retenidos por SUNAT (b)	306,584	-
Fondos mantenidos en el Banco de la Nación (c)	222,735	88,329
Cuentas por cobrar al Centro de Estudios Financieros (CEFI) (d)	59,778	-
Anticipos a proveedores	58,943	342,145
Subsidios por cobrar	22,452	38,503
Entregas a rendir	7,526	14,376
Cuentas por cobrar diversas	3,788	23,789
	681,806	507,142



Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) De acuerdo a la Resolución de Intendencia de Sunat N°0210240025337 del 13 de diciembre del 2018, la Asociación incurrió en una causal establecida en el numeral 9.3 del artículo 9° del Decreto Legislativo N°940: "inconsistencia entre las ventas o ingresos declarados y las proyectadas en base a los depósitos en las cuentas de detracciones"; para lo cual SUNAT dispuso la retención de los fondos de la cuenta de detracciones de la Asociación por S/306,584 a fin de que se utilicen únicamente para el pago de impuestos. A la fecha del informe, dicho importe ha sido utilizado en su totalidad para el pago de impuestos de la Asociación.
- (c) Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, corresponde a los saldos que la Compañía mantiene en las cuentas del Banco de la Nación producto de los depósitos de detracciones efectuados por los clientes de la Asociación.
- (d) Corresponde a un reembolso de gasto pagado a nombre del Centro de Estudios Financieros (CEFI).

6. Gastos pagados por anticipado

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

	2018 S/	2017 S/
Licencias (b)	188,147	59,512
Seguros pagados por anticipado	64,978	7,975
Suscripciones anuales	15,103	24,101
	<u>268,228</u>	<u>91,588</u>

- (b) Al 31 de diciembre 2018, corresponde principalmente a renovaciones de licencias de software para los equipos de cómputo tales como licencia de Google por S/73,064, licencia de sistema contable ERP Dynamics Navision por S/20,052, licencia de software de gestión de proyectos (Talaia) por S/11,230, licencia de antivirus por S/9,229, licencia de software de vigilancia (Meraki) por S/7,327, licencia de software de gestión de incidentes (Freshworks), entre otros; los cuales serán devengados en el corto plazo. Al 31 de diciembre 2017, corresponde principalmente a renovación de licencia de Google por S/45,477.



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 S/	Total S/
Costo -							
Saldos al 1 de enero de 2017	1,858,348	3,714,568	84,382	277,628	2,032,315	-	7,967,241
Adiciones (b)	-	2,762	-	792	78,876	126,617	209,047
Saldos al 31 de diciembre de 2017	1,858,348	3,717,330	84,382	278,420	2,111,191	126,617	8,176,288
Adiciones (b)	-	-	-	27,452	199,580	28,055	255,087
Bajas (b)	-	-	-	(50)	(3,005)	(126,617)	(129,672)
Ventas	-	-	(59,163)	-	(12,481)	-	(71,644)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	1,858,348	3,717,330	25,219	305,822	2,295,285	28,055	8,230,059
Depreciación acumulada -							
Saldos al 1 de enero de 2017	-	1,995,289	77,472	135,814	1,543,273	-	3,751,848
Adiciones (c)	-	186,005	6,910	22,912	180,206	-	396,033
Saldos al 31 de diciembre de 2017	-	2,181,294	84,382	158,726	1,723,479	-	4,147,881
Adiciones (c)	-	186,005	-	22,266	137,163	-	345,434
Ventas	-	-	(59,163)	-	(4,941)	-	(64,104)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	-	2,367,299	25,219	180,992	1,855,701	-	4,429,211
Valor neto al 31 de diciembre de 2018	1,858,348	1,350,031	-	124,830	439,584	28,055	3,800,848
Valor neto al 31 de diciembre de 2017	1,858,348	1,536,036	-	119,694	387,712	126,617	4,028,407

(b) Durante el 2018, la Asociación realizó inversiones destinadas a la adquisición de equipos de cómputo (notebooks, laptops, PC's, impresoras, entre otros) por S/134,543, equipos de comunicación por S/16,070 y otros equipos (televisores, aire acondicionado, proyectores multimedia, entre otros) por S/48,967. Asimismo, realizó inversiones destinadas para la compra y construcción de una oficina administrativa ubicada en el distrito de San Borja por S/28,055, compra de muebles y enseres por S/27,402. Durante el 2017, la Asociación realizó inversiones destinadas principalmente a la adquisición de equipos de cómputo (laptops, PC's, disco duro, impresoras, entre otros) por S/68,962 y otros equipos (televisores y aire acondicionado) por S/9,914. Adicionalmente, en el 2017, la Asociación realizó desembolsos para la adquisición de un nuevo terreno para la construcción de una nueva oficina administrativa ubicada en el distrito de San Isidro por S/126,617; sin embargo, durante el 2018, dicho proyecto no se concretó por discrepancias en las negociaciones, por lo que la Gerencia de la Asociación decidió reconocer como gastos dichos desembolsos.

(c) Durante el 2018 y el 2017, el gasto por depreciación se ha registrado en el estado de ingresos y gastos por S/345,434 y S/396,033, respectivamente.

(d) Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, 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.

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



Notas a los estados financieros (continuación)

8. Intangibles, neto

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

	Licencias y concesiones S/	Patentes S/	Software S/	Software en desarrollo S/	Total S/
Costo -					
Saldo al 1 de enero de 2017	273,145	1,246	1,027,288	10,500	1,312,179
Adiciones (b)	42,942	-	384,671	-	427,613
Retiros y/o bajas	(152,132)	(375)	(234,887)	-	(387,394)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	163,955	871	1,177,072	10,500	1,352,398
Adiciones (b)	36,270	1,602	63,490	737,986	839,348
Saldo al 31 de diciembre de 2018	200,225	2,473	1,240,562	748,486	2,191,746
Amortización acumulada -					
Saldo al 1 de enero de 2017	184,887	893	274,613	-	460,393
Amortización (c)	13,705	-	62,019	-	75,724
Retiros y/o bajas	(117,345)	(375)	(160,413)	-	(278,133)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	81,247	518	176,219	-	257,984
Amortización (c)	26,414	-	123,139	-	149,553
Saldo al 31 de diciembre de 2018	107,661	518	299,358	-	407,537
Valor neto al 31 de diciembre de 2018	92,564	1,955	941,204	748,486	1,784,209
Valor neto al 31 de diciembre de 2017	127,893	353	955,668	10,500	1,094,414

(b) Al 31 de diciembre de 2018, la Asociación realizó desembolsos principalmente relacionados a la adquisición de licencias del software contable ERP Dynamics Navision por S/17,599 y de Microsoft office por S/9,286, implementación y mejoras a su software contable ERP Dynamics Navision y software de Inteligencia de negocios por S/25,225 y S/23,590, respectivamente. Asimismo, la Asociación realizó desembolsos para el desarrollo y modelamiento de proyectos, tales como: software de Inteligencia de Negocios por S/596,959, un aplicativo móvil por S/82,571, un portal web para la organización de eventos por S/23,650 y mejoras al portal web de Defensoría del Cliente Financiero por S/42,146. Al 31 de diciembre de 2017, la Asociación realizó desembolsos principalmente relacionados a la adquisición de licencias de software Ofisil por S/9,090 y de licencias SQL server por S/25,070 y compras de software para su ERP Dynamics Navision por S/239,088 y para su herramienta "Billetera Electrónica" (BIM) por S/102,151.



Notas a los estados financieros (continuación)

(c) Durante el 2018 y el 2017, el gasto por amortización se ha registrado en el estado de ingresos y gastos por S/149,553 y S/75,724, respectivamente.

(d) En opinión de la Gerencia, los valores recuperables de sus activos intangibles al 31 de diciembre de 2018 y de 2017 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 2018 y de 2017, las cuentas por pagar comerciales están conformadas, principalmente, por facturas por pagar a proveedores por servicios de telefonía fija, móvil e internet, servicios de validación de facturas electrónicas, servicios de consultoría contable, gastos de litigios, 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.

10. Remuneraciones por pagar

A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2018 S/	2017 S/
Vacaciones por pagar	921,981	930,958
Compensación por tiempo de servicios	159,813	150,749
Remuneraciones por pagar	22,019	114,563
Provisión por indemnización de vacaciones no gozadas	146,776	-
	<u>1,250,589</u>	<u>1,196,270</u>

11. Obligaciones financieras

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

Institución financiera	Vencimiento	Moneda de origen	Tasa efectiva anual (%)	2018		
				Corriente S/	No corriente S/	Total S/
Préstamo						
Banco de crédito del Perú S.A.A.	Abril de 2023	Sol	7.02	325,217	1,581,286	1,906,503



Notas a los estados financieros (continuación)

b) A continuación se presenta el saldo de obligaciones financieras clasificadas por vencimiento:

	2018 S/
2019	325,217
2020	347,979
2021	372,737
En adelante	860,570
Total	<u>1,906,503</u>

(c) El movimiento del préstamo durante el año 2018 es como sigue:

	2018 S/
Saldo al 1 de enero de 2018	-
Nuevo préstamo	2,110,500
Amortizaciones	(203,997)
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>1,906,503</u>

(d) Durante el 2018, la Asociación ha pagado intereses por S/110,969; los cuales se presentan en el rubro de "Gastos financieros" del estado de ingresos y gastos.

12. Otras cuentas por pagar

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

	2018 S/	2017 S/
Convenio de Cooperación Interinstitucional (b)	722,715	1,040,000
Impuesto a la renta de 5ta categoría	354,739	133,059
Cuentas por pagar diversas (c)	292,840	341,269
Impuesto general a las ventas	143,447	80,999
Administración de Fondo de Pensiones	101,609	93,447
Essalud	61,207	54,161
Anticipos de clientes	10,137	144,073
Impuesto a la renta de no domiciliados	5,363	8,180
Oficina de Normalización Previsional	3,592	2,439
Impuesto a la renta de 4ta categoría	2,360	3,369
	<u>1,698,009</u>	<u>1,900,996</u>



Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) En conformidad a la Resolución Suprema N°282-97-IN-PNP (Programa Integral de Seguridad Bancaria - PISB), suscrito con la Policía Nacional del Perú (PNP), el 26 de junio de 2012, la Asociación suscribió el Convenio de Cooperación Interinstitucional entre la Asociación y la Policía Nacional del Perú (PNP) (en adelante el "Convenio"), donde se establecieron acuerdos para reforzar la alianza estratégica existente entre ambas partes, a efectos de mejorar los servicios prestados por la PNP para lograr la reducción y/o supresión de delitos cometidos contra el personal, clientes, usuarios, patrimonio e instalaciones de las empresas o entidades integrantes de la Asociación. Dicho convenio consta de un plazo de cuatro años (2012 - 2015), en los cuales la Asociación efectuará una donación de hasta S/520,000 por año, cuya decisión de la cantidad de bienes y servicios y el momento de la entrega es decisión de la PNP. Durante el 2018, la Asociación, a solicitud de la PNP, efectuó donaciones de bienes y servicios por S/837,285, tales como: camionetas, compra de repuestos y suministros y servicios de mantenimiento y remolque de las unidades de la PNP.

De acuerdo a la cláusula decimosegunda del Convenio, la renovación del Convenio será automática si las partes no acordasen alguna modificación al Convenio; es por ello que durante el 2016 la Asociación provisionó S/520,000 para donaciones según lo establecido en dicho acuerdo.

El 15 de mayo de 2017, la Asociación suscribió la renovación del Convenio, el cual consta de un plazo de cinco años (2017 - 2021). Durante el 2018 y el 2017, la Asociación provisionó S/520,000, el cual se presenta en el rubro "Gastos de administración y de ventas" del estado de Ingresos y gastos, ver nota 15(d).

A la fecha de emisión del presente informe, la Asociación ha registrado la provisión requerida según los Convenios suscritos y cuenta con los fondos necesarios para cumplir con las obligaciones establecidas en los Convenios.

El movimiento de la provisión para implementar mejoras a través de la adquisición de suministros requeridos por la PNP (vehículos, mantenimiento y repuestos de flota vehicular, servicio de grúa, entre otros) es como sigue:

	2018 S/	2017 S/
Saldo inicial	1,040,000	520,000
Provisión del ejercicio, nota 15(d)	520,000	520,000
Donaciones entregadas	(837,285)	-
Saldo final	<u>722,715</u>	<u>1,040,000</u>

Adicionalmente, durante la vigencia del Convenio, la Asociación proporcionará apoyo logístico consistente en el mantenimiento operativo de la flota vehicular de la PNP y en la entrega de bienes a título de donación, cesión en uso o bajo cualquier modalidad de entrega (motocicletas, camionetas, radios portátiles, video walls, computadoras, impresoras, GPS, entre otros). Durante el 2018 y el 2017, la Asociación ha realizado donaciones por dicho concepto por S/2,684,520 y



Notas a los estados financieros (continuación)

S/636,481, respectivamente, el cual se presenta en el rubro "Gastos de administración y de ventas" del estado de ingresos y gastos, ver nota 15(d).

- (c) Al 31 de diciembre de 2018, el saldo corresponde principalmente a depósitos por detracciones indebidas recibidos de terceros en la cuenta de detracciones del Banco de la Nación por S/237,935, que no le correspondían a la Asociación (al 31 de diciembre de 2017, el saldo comprende principalmente la provisión de gastos relacionados con la organización de eventos (hospedaje, alimentación, entre otros), los cuales fueron cancelados en el primer trimestre del 2018).

13. 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.

14. Ingresos de actividades ordinarias

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

	2018 S/	2017 S/
Aportes presupuestales y extraordinarios (b)	17,203,977	17,485,895
Servicios de tecnología (c)	10,276,105	9,242,004
Servicios de la unidad de ingeniería y mantenimiento (d)	2,398,160	2,003,290
Servicios de organización de eventos y otros (e)	5,062,624	6,161,658
	<u>34,940,866</u>	<u>34,892,847</u>

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

	2018 S/	2017 S/
Aportes de integrantes del Programa Integral de Seguridad Bancaria (PISB), nota 1(b)	9,049,867	8,898,854
Aportes de asociados a la Asociación	8,154,110	8,587,041
	<u>17,203,977</u>	<u>17,485,895</u>



Notas a los estados financieros (continuación)

(c) Los ingresos por servicios de tecnología corresponden a:

	2018 S/	2017 S/
Bancared (i)	7,074,255	6,378,650
FTR (ii)	2,957,118	2,430,750
Servefact (iii)	220,567	-
BSB (iv)	24,165	432,604
	<u>10,276,105</u>	<u>9,242,004</u>

- (i) Servicio de comunicación que interconecta a las entidades financieras con sus clientes, a través de una red controlada y monitoreada permanentemente que ofrece una mayor seguridad a la información.
- (ii) Facilitador Transaccional de Recaudación (FTR) que es un servicio tecnológico que permite a las empresas intercambiar información de las recaudaciones de sus clientes con los bancos de manera inmediata.
- (iii) Servicio que asegura la reserva de información tributaria procesada electrónicamente mediante la validación de los comprobantes electrónicos del Sistema de Emisión Electrónica.
- (iv) Bancared Service Bureau (BSB), conexión directa a la red financiera Swift que concentra la comunicación de las transferencias interbancarias hacia el exterior.

(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:

	2018 S/	2017 S/
Operaciones (f)	3,198,651	3,450,991
Organización de eventos (g)	1,528,989	2,186,767
Otros ingresos	334,984	523,900
	<u>5,062,624</u>	<u>6,161,658</u>

(f) Los ingresos por los servicios de la Unidad de Operaciones corresponden principalmente al servicio de monitoreo de alarmas y atención de emergencia, ATM aislados, delitos tecnológicos y prevención de fraudes.

(g) Durante el 2018, los ingresos por organización de eventos nacionales e internacionales corresponden principalmente al X Congreso de Prevención de Lavado de Activos por aproximadamente S/569,000, el VII Seminario de Riesgo Operacional 2018 por aproximadamente S/218,000, el V Seminario de Prevención de Fraude por aproximadamente



Notas a los estados financieros (continuación)

S/180,000, el II Congreso Internacional de Pagos Digitales por aproximadamente S/177,000, la II Feria Financiera Familiar por aproximadamente S/145,000 y al II Congreso Business Innovation Summit - BIS 2018 por aproximadamente S/98,000 (durante el 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/583,000, II Cumbre Latinoamericano de Riesgos Financieros por aproximadamente S/331,000, I Congreso de Pagos Móviles por S/283,000, Seminario Internacional de Riesgo Operacional por aproximadamente S/260,000, Banking Innovation Summit por aproximadamente S/231,000 y la Feria de Orientación Financiera por aproximadamente S/155,000).

15. Gastos de administración y de ventas

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

	2018 S/	2017 S/
Cargas de personal (b)	17,764,983	15,252,864
Servicios prestados por terceros (c)	14,808,301	14,600,511
Cargas diversas de gestión (d)	4,552,464	2,032,718
Tributos (e)	956,197	411,420
Provisión por pérdida crediticia, nota 4(e)	387,041	329,285
	<u>38,468,986</u>	<u>32,626,798</u>

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

	2018 S/	2017 S/
Remuneraciones	8,706,917	8,354,900
Gratificaciones	3,034,388	2,780,582
Contribuciones sociales	2,036,697	1,762,958
Incentivos por cese	1,445,173	302,252
Vacaciones	1,177,046	777,688
Compensación por tiempo de servicios	963,138	937,492
Capacitación	193,530	121,382
Atención al personal	128,153	180,263
Otras remuneraciones	79,941	35,347
	<u>17,764,983</u>	<u>15,252,864</u>

El número promedio de empleados de los ejercicios 2018 y 2017 fue de 120 y 115, respectivamente.



Notas a los estados financieros (continuación)

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

	2018 S/	2017 S/
Mantenimiento y reparaciones	3,899,266	3,681,580
Servicio de comunicación - Bancared, PISB, LBTR	3,364,757	2,794,765
Asesorías y consultorías	1,602,735	1,339,247
Organización de eventos	1,493,282	1,954,674
Transporte, correo y gastos de viaje	1,018,365	469,920
Alquileres	689,315	643,419
Servicio de plataforma y soporte - FTR	638,950	565,324
Publicidad, publicaciones y relaciones públicas	579,532	1,555,951
Servicios de energía eléctrica, agua, teléfono, cable e internet	465,710	424,131
Servicio de seguridad	256,690	136,342
Comité de relaciones con el consumidor - CRC	219,000	204,000
Celebraciones internas	212,519	460,258
Servicio de soporte - Servefact	178,852	-
Servicio de alojamiento página web	41,905	48,238
Gastos bancarios	37,658	33,277
Servicio de soporte - BSB	20,449	174,152
Servicio de soporte tecnológico	31,150	87,498
Otros servicios	58,166	27,735
	<u>14,808,301</u>	<u>14,600,511</u>

(d) A continuación, se presenta la composición de las cargas diversas de gestión:

	2018 S/	2017 S/
Donaciones a la PNP, nota 12(b)	2,684,520	636,481
Donaciones por Convenio Cooperación Interinstitucional, nota 12(b)	520,000	520,000
Cuotas institucionales	495,930	523,201
Licencias y suscripciones	343,346	75,151
Suministros y activos menores	275,529	127,590
Seguros	89,212	96,346
Otros gastos de gestión	143,927	53,949
	<u>4,552,464</u>	<u>2,032,718</u>

(e) Los tributos corresponden principalmente al gasto por prorrata del impuesto general a las ventas, gasto por impuesto a la renta de operaciones con empresas no domiciliadas, impuesto predial, arbitrios municipales, entre otros.



Notas a los estados financieros (continuación)

16. Situación tributaria

- (a) Tal como se menciona en la nota 1, la Asociación es una organización sin fines de lucro, por lo que 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.

Los ingresos obtenidos por las asociaciones sin fines de lucro que cumplan las condiciones antes señaladas se encuentran exoneradas del impuesto a la renta. La exoneración se encuentra vigente hasta el 31 de diciembre de 2019.

La Asociación, está incluida en esta exoneración, para lo cual solicitó y obtuvo su inscripción en el Registro de Entidades Exoneradas de dicho impuesto ante SUNAT.

- (b) Las cuotas de ingreso, ordinarias y extraordinarias de sus asociados están inafectas del impuesto general a las ventas.
- (c) La Autoridad Tributaria tiene la facultad de fiscalizar y, de ser aplicable, determinar el impuesto a la renta 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 2014 a 2018 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 2018 y de 2017.

17. 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 2018.



Notas a los estados financieros (continuación)

18. Compromisos

Al 31 de diciembre de 2018 y 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/ 11,978 con vencimiento el 30 de noviembre de 2019 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 19 de octubre de 2019 en el Banco de Crédito del Perú, relacionado a los servicios de seguridad que recibe la Asociación.

19. Objetivos y políticas de gestión de riesgos financieros

19.1 Clasificación de instrumentos financieros

A continuación se presentan los activos y pasivos financieros del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y de 2017. Tal como se detalla en la nota 2.2, la Asociación no reformuló la información comparativa del ejercicio 2017 por aquellos instrumentos financieros dentro del alcance de la NIIF 9. Por lo tanto, la información comparativa del ejercicio 2017 se presenta bajo la clasificación según la NIC 39 y la del ejercicio 2018 bajo la clasificación según NIIF 9.

	Al 31 de diciembre de 2018	
	Costo amortizado S/	Total S/
Activos financieros-		
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,898,290	3,898,290
Cuentas por cobrar comerciales, neto	2,599,656	2,599,656
Otras cuentas por cobrar	681,806	681,806
Total	7,179,752	7,179,752
Pasivos financieros-		
Cuentas por pagar comerciales	737,884	737,884
Remuneraciones por pagar	1,250,589	1,250,589
Obligaciones financieras	1,906,503	1,906,503
Otras cuentas por pagar	1,698,009	1,698,009
Total	5,592,985	5,592,985



Notas a los estados financieros (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2017		
	Créditos y cuentas por cobrar S/	Pasivos financieros al costo amortizado S/	Total S/
Activos financieros-			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,652,575	-	3,652,575
Cuentas por cobrar comerciales, neto	5,390,140	-	5,390,140
Otras cuentas por cobrar	507,142	-	507,142
Total	9,549,857	-	9,549,857
Pasivos financieros-			
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
Total	-	3,852,270	3,852,270

19.2 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:

(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 2018 y de 2017, 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 2018, los tipos de cambio promedio ponderado del mercado libre para las transacciones en soles fueron de S/3.369 para la compra y S/3.379 para la venta (S/3.238 para la compra y S/3.245 para la venta al 31 de diciembre de 2017).



Notas a los estados financieros (continuación)

Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, la Asociación mantiene los siguientes activos y pasivos en dólares estadounidenses:

	2018 US\$	2017 US\$
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	473,955	511,024
Cuentas por cobrar comerciales	442,060	787,269
Otras cuentas por cobrar	3,067	19,177
Total activo	919,082	1,317,470
Pasivos		
Cuentas por pagar comerciales	38,357	71,195
Otras cuentas por pagar	-	95,485
Total pasivo	38,357	166,680
Posición activa neta	880,725	1,150,790

Durante el año 2018, la Asociación ha registrado una ganancia neta por diferencia en cambio por S/43,621 (pérdida neta de aproximadamente S/77,423 en el año 2017), la cual se presenta en el rubro "Diferencia en cambio, neta" del estado de ingresos y gastos.

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. Un monto negativo muestra una reducción potencial neta en el estado de ingresos y gastos, mientras que un monto positivo refleja un incremento potencial neto.

Análisis de sensibilidad	Cambio en las tasas de tipo de cambio %	Impacto sobre la ganancia neta	
		2018 S/	2017 S/
Revaluación			
Dólar estadounidense	+5	148,339	186,255
Dólar estadounidense	+10	296,678	372,509
Dólar estadounidense	-5	(148,339)	(186,255)
Dólar estadounidense	-10	(296,678)	(372,509)



Notas a los estados financieros (continuación)

(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 2018 y de 2017, 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 y otras cuentas por cobrar-

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 recupero. Los servicios de la Asociación son realizadas a clientes que son instituciones financieras locales de prestigio. Los saldos pendientes de otras cuentas por cobrar son de muy corto plazo y de entidades con un adecuado record crediticio en el mercado. Asimismo, la Asociación realiza una evaluación sobre las deudas cuya cobranza se estima como remota para determinar la provisión requerida por incobrabilidad.

(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.



Notas a los estados financieros (continuación)

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/
Al 31 de diciembre de 2018				
Cuentas por pagar comerciales	937,884	-	-	937,884
Remuneraciones por pagar	1,250,589	-	-	1,250,589
Obligaciones financieras	80,084	245,133	1,581,286	1,906,503
Otras cuentas por pagar	1,698,009	-	-	1,698,009
Total	3,966,566	245,133	1,581,286	5,792,985
Al 31 de diciembre de 2017				
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
Total	3,852,270	-	-	3,852,270

(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 asociado 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 y equivalentes de efectivo. El capital total corresponde al patrimonio institucional tal y como se muestra en el estado de situación financiera más la deuda neta.

Durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2018 y de 2017, 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



Notas a los estados financieros (continuación)

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.

20. 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 éste 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. No obstante que la Gerencia de la Asociación ha utilizado su mejor juicio en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros, cualquier técnica para efectuar dicho estimado conlleva cierto nivel de fragilidad inherente. Como resultado, el valor razonable no puede ser indicativo del valor realizable neto o de liquidación.

Los activos financieros incluidos en la categoría de nivel 1 son aquellos que se miden en su totalidad o en parte, sobre la base de cotizaciones de las acciones comunes y de inversión obtenidas de un mercado activo. Un instrumento financiero se considera como cotizado en un mercado activo si los precios cotizados son fácil y regularmente disponibles de un mecanismo centralizado de negociación, agente, corredor, grupo de industria, proveedores de precios o entidades regulatorias; y dichos precios provienen regularmente de transacciones en el mercado.

Los activos y pasivos financieros incluidos en el nivel 2, son medidos utilizando una técnica de valuación basada en supuestos que son soportados por los precios observables en el mercado actual, activos y pasivos financieros cuyos precios son obtenidos a través de agencias de servicio de precios; sin embargo, los precios no han sido determinados en un mercado activo; activos financieros cuyo valor razonable estén basados en cotizaciones de brokers; inversiones en fondos de capital privado con valores razonables obtenidos a través de la Gerencia de la Asociación; y activos que son valorizados con técnicas propias de la misma, para lo cual la mayoría de los supuestos provienen de un mercado observable.

Los activos financieros incluidos en el nivel 3 son medidos utilizando una técnica de valoración (modelo), basado en supuestos que no son soportados por precios de transacciones observables en el mercado actual para el mismo instrumento, ni basado en datos de mercado disponibles.

Al 31 de diciembre de 2018 y de 2017, la Asociación no mantiene instrumentos financieros a valor razonable.



Notas a los estados financieros (continuación)

Las metodologías y supuestos empleados para revelar los valores estimados de mercado de instrumentos financieros no registrados a valor razonable dependen de los términos y características de riesgo de los diversos instrumentos financieros y comprenden lo siguiente:

- (i) 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 las cuentas corrientes y cuentas de ahorro sin un vencimiento específico e instrumentos financieros a tasa variable.
- (ii) 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.

Sobre la base de lo mencionado anteriormente, en opinión de la Gerencia de la Asociación, al 31 de diciembre de 2018 los valores razonables de los instrumentos financieros se aproximan a sus valores registrados en libros.

21. Hechos Posteriores

Entre el 1 de enero de 2019 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.



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

©EY
All Rights Reserved.



MEMORIA ANUAL

2018