



2019

MEMORIA ANUAL

CONTENIDO

- 1.** Carta del Presidente
- 2.** Misión / Visión / Valores
- 3.** Fundadores
- 4.** Asociados
- 5.** Directorio
- 6.** Comité de Gerentes Generales 2019
- 7.** Plana Gerencial
- 8.** Directivas de Comités Estratégicos
- 9.** Grupos de trabajo
- 10.** Actividad Institucional
 - a. Eventos 2019
- 11.** La economía y el sistema financiero en el 2019
- 12.** Servicios ASBANC
 - a. Área de Estudios Económicos
 - b. Gerencia Comercial
- 13.** Gerencia de Operaciones
- 14.** Cumplimiento y Ética
 - a. Sistema de Relaciones con el Consumidor - SRC
- 15.** Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- 16.** Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- 17.** Estados Financieros

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

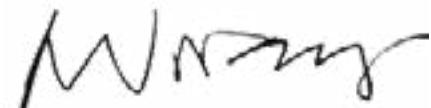
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)

Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)

Estados Financieros



Carta del Presidente



Presidente del Directorio
Martín Naranjo

Señores asociados,

El cambio que vivimos es tan masivo que ahora cada vez estamos más obligados a actuar para entender, que a entender para actuar. A un año de haber asumido la presidencia de la Asociación de Bancos del Perú, puedo decir que hemos actuado positivamente diseñando la estrategia que el gremio necesita seguir para crecer sostenidamente en los años que vienen.

Por consenso, logramos establecer los tres pilares estratégicos de la asociación: seguridad, compromiso e innovación. Y en función de ello, se crearon seis comités estratégicos: Gestión Integral de Riesgos, Gestión Regulatoria, Gestión Integral de Productos y Servicios, Ética y Gestión de Relaciones con las Personas, Gestión Integral de Riesgos de Seguridad y, por último, el Comité Estratégico de Comunicaciones, creado en el último trimestre del año.

Este año logramos aprobar por unanimidad el Acuerdo Ético de la asociación, el cual constituirá un marco referencial del comportamiento que nuestros asociados deben adoptar en el desarrollo de sus actividades. Adicionalmente, el Comité de Ética y Gestión de Relaciones con las Personas promovió la implementación de buenas prácticas para incentivar la equidad de género y la diversidad en las entidades financieras, a través de la iniciativa “Equiparando la cancha”. Identificaron además las causas-raíz de los reclamos más frecuentes a fin de que nuestros

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)

Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

agremiados impulsen acciones para eliminarlas y así elevar el nivel de satisfacción de sus clientes.

La Gerencia de Operaciones continuó sus reuniones de relacionamiento con los actores del sistema financiero para representar a nuestros asociados y lograr acuerdos en temas de seguridad bancaria. En la Gerencia Comercial se tuvieron ingresos excepcionales, tanto que su actividad representó el 6% de nuevos ingresos para ASBANC. Además, en el 2019 recibimos la visita de representantes de Scotiabank Canadá y en octubre del mismo año participamos de la Prueba de Escritorio de Ciberseguridad organizada por el BCRP. En el ámbito de las comunicaciones, estrenamos en radio a nivel nacional la campaña de la Familia Segura, una familia experta en productos financieros seguros e innovadores.

En cuanto al sistema bancario, ha mostrado una evolución favorable durante el año 2019 al reportar 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 en 2019 con un saldo de S/ 286,086 millones y registró un crecimiento de 5.7% respecto al término del año previo.

“El sistema bancario, ha mostrado una evolución favorable durante el año 2019”.

Por otro lado, el índice de morosidad de los créditos bancarios reportó un nivel de 3.02% a diciembre de 2019, lo que representó un aumento de 0.07 p.p. frente al mismo mes del año anterior. A pesar del mencionado incremento, se ha mantenido bastante bajo y relativamente estable en los últimos dos años.

Finalmente, en el 2019 le dimos la bienvenida a dos nuevos miembros: Banco ICBC y Financiera Efectiva, y el Banco Cencosud se convirtió en CRAC CAT en el segundo semestre del año con lo que, a la fecha, contamos con 22 entidades participantes de la asociación.

No quiero dejar pasar esta oportunidad de renovar mi compromiso con nuestros Asociados y con la vocación que todos compartimos por impulsar la educación financiera, que es central para tomar mejores decisiones sobre el uso de nuestros recursos, alcanzar mayor bienestar y ejercer nuestra ciudadanía económica plenamente.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

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 del país.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

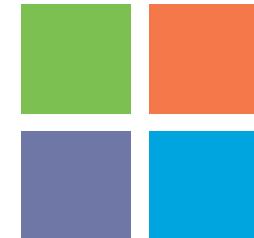
Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Valores



INNOVACIÓN

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

INTEGRIDAD

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

COMPROMISO

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

VOCACIÓN DE SERVICIO

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

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

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.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados

Directorio
Comité de Gerentes
Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Asociados

Socios

BANCOS	AÑO DE FUNDACIÓN
 BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ	1889
 INTERBANK	1897
 CITYBANK DEL PERÚ	1920
 SCOTIABANK DEL PERÚ	1943
 BBVA CONTINENTAL	1951
 BANCO DE COMERCIO	1967
 BANCO PICHINCHA	1906
 BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS	1991
 BANCO FALABELLA PERÚ	1996
 MIBANCO, BANCO DE LA MICROEMPRESA	1998
 BANCO RIPLEY PERÚ	1999
 BANCO GNB PERÚ	2006
 BANCO SANTANDER PERÚ	2007
 DEUTSCHE BANK (PERÚ)	2007
 BANCO AZTECA DEL PERÚ	2008
 JP MORGAN PERÚ - BANCO DE INVERSIÓN	2017
 ICBC PERÚ BANK	2013

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros



Socios Adherentes

EMPRESAS FINANCIERAS	AÑO DE FUNDACIÓN
CREDISCOTIA FINANCIERA	1994
FINANCIERA TFC	1997
COMPARTAMOS FINANCIERA	1997
FINANCIERA CONFIANZA	1998
FINANCIERA QAPAQ	2009
CAJA CENCOSUD	2019

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

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Consejo Directivo de ASBANC

BANCO

BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ
SCOTIABANK DEL 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

Comité de Gerentes Generales 2019

GIANFRANCO FERRARI DE LAS CASAS

▲ BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ

MIGUEL UCCELLI LABARTHÉ

▲ SCOTIABANK PERÚ S.A.A

JULIO MALO VÁSCONEZ

▲ BANCO PICHINCHA

ARON KIZNER ZAMUDIO

▲ BANCO DE COMERCIO

JUAN CARLOS GARCÍA VIZCAÍNO

▲ BANBIF - BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS

LUIS FELIPE CASTELLAÑOS LÓPEZ TORRES

▲ INTERBANK

EDUARDO TORRES-LLOSA (HASTA JUNIO 2019)

▲ BBVA CONTINENTAL

FERANDO EGUILUZ LOZANO (DESDE JULIO 2019)

▲ BBVA CONTINENTAL

MARIA EUGENIA GONZÁLEZ ACEVEDO

▲ CITIBANK DEL PERÚ S.A

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

HUMBERTO JAVIER ICHAZO BARDALES

▲ MIBANCO

MAXIMILIANO ALBERTO VILLOTA

▲ BANCO FALABELLA PERÚ S.A.

SAMUEL SÁNCHEZ GAMARRA

▲ BANCO RIPLEY PERÚ S.A.

LUIS GUILLERMO ROZO DÍAZ

▲ BANCO GNB PERÚ S.A

GONZALO ECHEANDÍA BUSTAMANTE

▲ BANCO SANTANDER PERÚ S.A.

JULIO CÁCERES ALVIS

▲ BANCO AZTECA DEL PERÚ S.A

JUAN CARLOS ARRIBAS VELASCO

▲ J-P- MORGAN - BANCO DE INVERSIÓN

CARLOS MORANTE ORMEÑO (HASTA FEBRERO 2019)

▲ BANCO CENCOSUD

TAO FENG HUA

▲ ICBC PERÚ BANK



Plana Gerencial

MIGUEL VARGAS ASCENZO

GERENTE GENERAL

ALBERTO MORISAKI CÁCERES (HASTA JULIO 2019)

GERENTE DE ESTUDIOS ECONÓMICOS

ELEA YAMASHIRO CHIONG

GERENTE DE ADMINISTRACIÓN

JOSÉ FERNANDO MERINO NÚÑEZ

GERENTE DE ASUNTOS REGULATORIOS

PATRICIA BARREDA MEYER

GERENTE DE GESTIÓN INSTITUCIONAL

CARLOS CARRILLO MORA

GERENTE DE CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

EVA CÉSPEDES CORREA

GERENTE DEL SISTEMA DE RELACIONES CON EL CONSUMIDOR
DEFENSOR DEL CLIENTE FINANCIERO

RUBY STRAMA SAONA

GERENTE COMERCIAL

GIOVANNI PICHLING ZOLEZZI

GERENTE DE OPERACIONES

ISABELLA FALCO SCHEUCH (DESDE MAYO 2019)

GERENTE DE IMAGEN INSTITUCIONAL Y COMUNICACIONES

Directivas de Comités Estratégicos

GUILLERMO MORALES VALENTÍN

► PRESIDENTE DEL COMITÉ DE GESTIÓN REGULATORIA

BÁRBARA CASTRO SEGURA

► PRESIDENTE DEL COMITÉ DE ÉTICA Y GESTIÓN DE RELACIONES CON LAS PERSONAS

LUIS CACHAY HUAMAN

► PRESIDENTE DEL COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

JOSÉ MARANGUNICH RACCHUMI

► PRESIDENTE DEL COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE SEGURIDAD

ENRIQUE PASQUEL RODRÍGUEZ

► PRESIDENTE DEL COMITÉ DE COMUNICACIONES

Grupos de Trabajo

MANUEL SOLIS DE LA TORRE

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

LUZ MONToya ANGULO

CONTINUIDAD DE NEGOCIOS

ALBERTO HUASASQUICHE

FINANZAS Y TESORERÍA

DANTE TOSSO

RIESGO CREDITICIO

CARLOS ANGULO DALLE PORTA

PREVENCIÓN DE FRAUDES

ALFONSO CORNEJO RUIZ

OFICIALES DE CUMPLIMIENTO

JUAN JOSÉ LOZANO BALLÓN

OFICIALES DE CONDUCTA DE MERCADO

CARLOS CARRILLO MORA

RELACIONES CON EL CONSUMIDOR

MARIA PIA CASTRO ROCA

SERVICIOS A EMPRESAS

JOSÉ AGUIRRE MAYOR

ARRENDAMIENTO FINANCIERO

CARLOS LOO PUN

CONTADORES

FEDERICO CANTURINI PASQUINELLI

TRIBUTARIAS

AUGUSTO MERKT JUJAN

COMERCIO EXTERIOR

LUCÍA HIERRO

OPERACIONES

LILY MARTINEZ ZAMORA

CAJA

NATALIA DÍAZ DE LA VEGA

RETENCIones

DIEGO HIDALGO DIEGUEZ

SST

RAFAEL HURTADO

RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ

MARIA PÍA SILCA

TRANSPARENCIA FISCAL

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
 - La economía y el sistema financiero en el 2019
 - 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 ASUNTOS REGULATORIOS



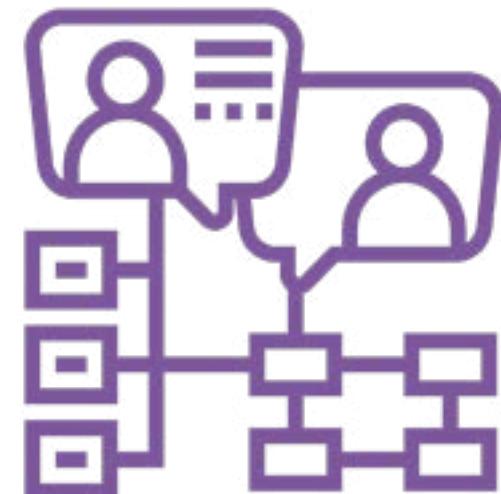
Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

En el año 2019, ASBANC consolidó el proceso de cambio institucional y organizativo que inició un año antes con el fin de establecer una nueva estructura organizacional y fortalecer la actividad gremial, así se decidió crear seis Comités Estratégicos (CE) cada uno con Grupos de Trabajo especializados con el fin de consolidar los diferentes comités que existían en el gremio.

En ese contexto, la Gerencia de Asuntos Regulatorios no fue ajena al cambio y estableció una nueva estructura interna, se amplió el soporte legal a las distintas gerencias de ASBANC y a sus asociados, se designaron representantes gremiales ante diversas entidades estatales, públicas y privadas, entre otros, con el fin de fortalecer la presencia institucional y continuar consolidando el relacionamiento con “stakeholders”.

La Gerencia de Asuntos Regulatorios tiene a su cargo 4 unidades: la Gerencia de Coordinación Institucional, Coordinación Parlamentaria, el Área Legal y el Sistema de Relaciones con el Consumidor (SRC), siendo que las tres primeras brindan soporte exclusivamente a los asociados, así como a las áreas internas de ASBANC; en tanto que el SRC es la instancia que orienta a los usuarios en temas financieros, ofrece servicios de atención de reclamos, fortalece la transparencia en el sector y promueve la autorregulación entre los asociados.

La Gerencia de Asuntos Regulatorios estableció una nueva estructura interna.



Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)

Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Coordinación Parlamentaria

Esta unidad monitorea la actividad legislativa del Congreso de la República y sus Comisiones Parlamentarias con el fin de dar a conocer la posición institucional de la Asociación respecto de las propuestas normativas, así como su impacto en la economía nacional, en los intereses de los ahorristas, de la ciudadanía en general y del sistema financiero.

Durante el 2019, el área de Coordinación Parlamentaria gestionó que representantes del gremio pudieran presentar ante las autoridades competentes, información estadística del sector con el fin de

brindar mayor información sobre el funcionamiento y el estado del sistema financiero en nuestro país.

De igual modo, se informó periódicamente a los Comités Estratégicos y Grupos de Trabajo Especializados de ASBANC el estado de los proyectos de ley vinculados al sector financiero, así como la posición gremial respecto a cada propuesta normativa. Adicionalmente, se realizaron diversas presentaciones a los asociados sobre temas de interés relacionados a la emisión de nuevas normas que regulan al sector.

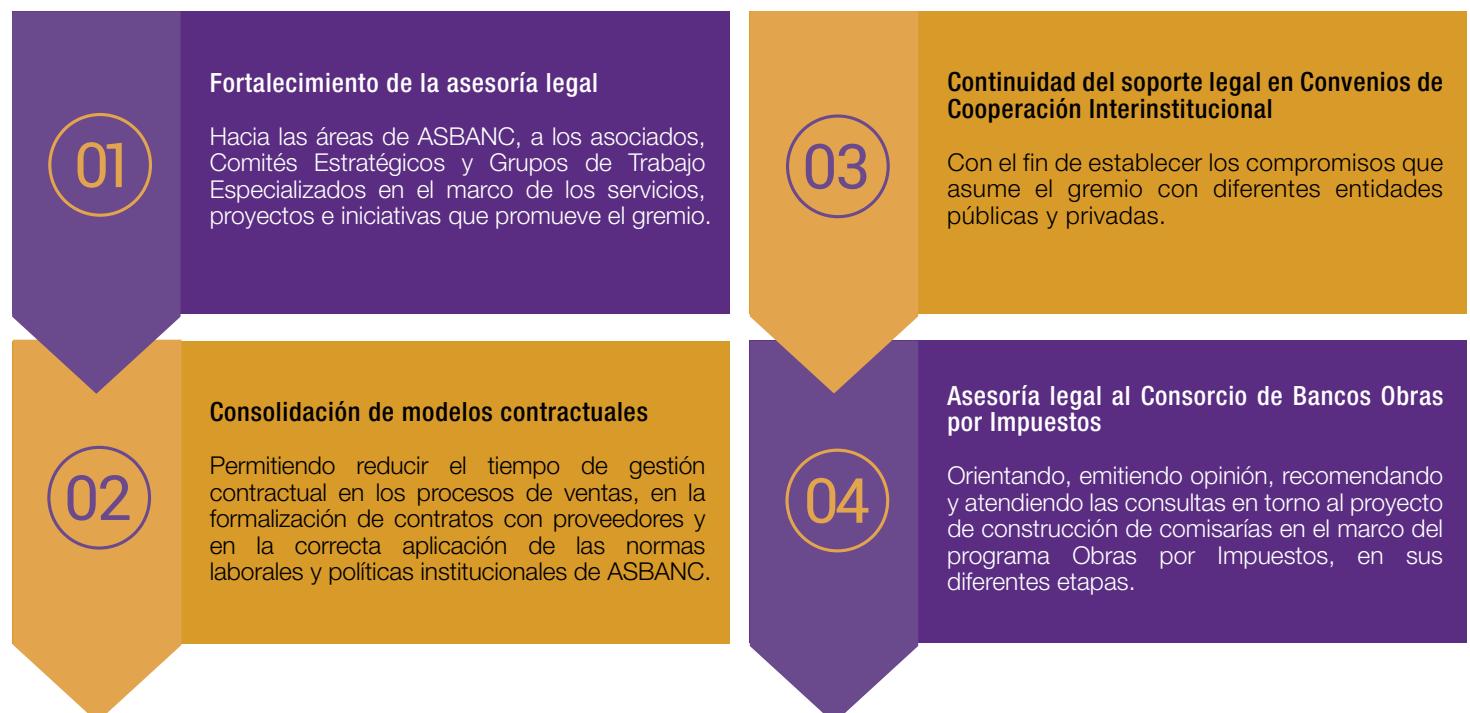
Área Legal

En el 2019, se buscó ampliar el soporte legal a todas las gerencias de ASBANC en asuntos internos y gremiales; para ello, se estandarizaron métodos y procedimientos en aspectos legales, regulatorios y/o institucionales. Este cambio, generó un ahorro significativo en el gasto de asesores externos.

Asimismo, se logró establecer una estrategia general para evitar contingencias legales reales y potenciales, la cual debe ser considerada por

todas las gerencias del gremio en el desarrollo de sus actividades. De este modo, se logró consolidar el apoyo legal requerido por las diversas gerencias de ASBANC, implicando un mayor involucramiento del área en las operaciones del gremio, así como en los proyectos e iniciativas que promueve.

En esa línea, entre los principales resultados obtenidos en el 2019 podemos mencionar:



Coordinación Institucional

Esta Gerencia se encarga de coordinar la actividad gremial realizada a través de diversos grupos de trabajo, desarrollando la función de nexo con los Comités Estratégicos y el resto de áreas de ASBANC. Igualmente atiende requerimientos de diferentes organismos reguladores e instituciones

relacionadas. En ese sentido, en el 2019 ASBANC mantuvo relaciones institucionales muy activas con diversos “stakeholders”, si bien uno de los principales es el Congreso de la República, no menos importante son la SBS, BCRP, SUNAT y demás organismos gubernamentales.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Actividad Gremial

La actividad gremial se gestiona principalmente a través de los Comités Estratégicos y Grupos de Trabajo de ASBANC, los cuales se encuentran integrados por representantes de nuestros asociados interesados en labores de discusión, difusión y mejoramiento de las prácticas propias de cada negocio.

En el 2019, en ASBANC se produjo un cambio institucional y organizativo con el objetivo de definir una nueva visión estratégica alineada a los intereses del gremio. Para ello, se implementaron seis Comités Estratégicos estableciendo cada uno su propio ámbito de acción, así tenemos:

Comités Estratégicos

- ▲ Gestión Integral de Riesgos.
- ▲ Gestión Integral de Riesgos de Seguridad..
- ▲ Gestión Regulatoria.
- ▲ Gestión Integral de Productos y Servicios.
- ▲ Ética y Gestión de Relaciones con las Personas.
- ▲ Comunicaciones.
(Creado en el último trimestre del año).

Esta nueva estructura, representó una oportunidad para orientar la actividad gremial hacia temas predictivos y preventivos, desarrollar proyectos que agreguen valor a nuestros asociados y contribuyan con mejorar el ambiente de negocios, así como fortalecer la competitividad y el conocimiento del sistema financiero.

La primera medida adoptada por cada Comité Estratégico estuvo vinculada a la definición de sus lineamientos de acción, priorización de proyectos e iniciativas y la conformación de grupos de trabajo, en calidad de órganos de apoyo.

Debemos indicar que, para el desarrollo de sus acciones, cada Comité ha propiciado iniciativas orientadas a mejorar los servicios financieros que se ofrecen al público y en base a ello, contribuir a mejorar la legitimidad del sistema financiero frente a la sociedad.

[Carta del Presidente](#)

[Misión / Visión / Valores](#)

[Fundadores](#)

[Asociados](#)

[Directorio](#)

[Comité de Gerentes Generales 2019](#)

[Plana Gerencial](#)

[Directivas de Comités Estratégicos](#)

[Grupos de trabajo](#)

[Actividad Institucional](#)

[La economía y el sistema financiero en el 2019](#)

[Servicios ASBANC](#)

[Gerencia de Operaciones](#)

[Cumplimiento y Ética](#)

[Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)

[Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)

[Estados Financieros](#)

Relacionamiento con “Stakeholders”

La atención a nuestros “stakeholders” es uno de los frentes que se ha mantenido con mucha actividad a lo largo del año, monitoreando constantemente las prepublicaciones de proyectos de normas y publicaciones de las mismas. Asimismo, se generaron espacios de debate con los asociados con el objetivo de definir una opinión gremial respecto de dichas normas.

En ese sentido, se ha emitido opinión sobre diversas normas prepublicadas entre las que podemos mencionar:

- ▲ El Reglamento de autorización de empresas y representantes de los sistemas financieros y de seguros (evaluación de idoneidad).
- ▲ Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito.
- ▲ Reglamento de Riesgo de Liquidez.
- ▲ Reglamento para la gestión de la Continuidad del Negocio.

Asimismo, el gremio alcanzó algunos comentarios respecto del tratamiento de los riesgos de contraparte en los contratos de derivados financieros; y, en la obligación de las Garantías de Cartas Fianza por Adelanto Directo, así como respecto a la modificación del Reglamento Canje de Billetes y Monedas, así como sobre el plazo de adecuación del Reporte de Operaciones Cambiarias.

Adicionalmente, se emitió opinión y se apoyó en la gestión de implementación en el sector respecto a:

- ▲ La Resolución que estableció la forma, plazo y condiciones para la presentación de la declaración de personas jurídicas para informar la identidad del Beneficiario Final.
- ▲ El nuevo concepto de Devengo Tributario.
- ▲ Medios de pago con operaciones de Comercio Exterior.
- ▲ Implementación del Reporte CRS.
- ▲ Resolución que modificó la normativa sobre emisión de Comprobantes de Pago Electrónicos.



2019

Memoria Anual

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
 - [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
 - [Servicios ASBANC](#)
 - [Gerencia de Operaciones](#)
 - [Cumplimiento y Ética](#)
 - [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
 - [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
 - [Estados Financieros](#)



Actividades Académicas

ASBANC está comprometido en difundir los desarrollos e innovaciones tecnológicas, las oportunidades y riesgos que enfrenta el sector en diversos aspectos, con el fin de dotar información con valor agregado que les permita a los asociados implementar mejoras en sus procesos y la calidad de su servicio.

Durante el 2019 se realizaron diversas actividades académicas a través de congresos, talleres, charlas, organizados por los grupos de trabajo a iniciativa propia o en coordinación de reguladores y otras instituciones.

Los eventos más importantes que realiza ASBANC cada año cuentan con el apoyo de los Grupos de Trabajo, así en el 2019 se organizó el **Congreso Internacional de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLA)** y el **Seminario Internacional de Riesgo Operacional (ROP)**, los cuales se realizan desde hace años con creciente éxito.



- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
 - La economía y el sistema financiero en el 2019
 - Servicios ASBANC
 - Gerencia de Operaciones
 - Cumplimiento y Ética
 - Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
 - Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
 - Estados Financieros



Fecha	06 y 07 de junio
Lugar	Swissôtel Lima
Asistentes	367



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

[Carta del Presidente](#)
[Misión / Visión / Valores](#)

[Fundadores](#)

[Asociados](#)

[Directorio](#)

[Comité de Gerentes Generales 2019](#)

[Plana Gerencial](#)

[Directivas de Comités Estratégicos](#)

[Grupos de trabajo](#)

[Actividad Institucional](#)

[La economía y el sistema financiero en el 2019](#)

[Servicios ASBANC](#)

[Gerencia de Operaciones](#)

[Cumplimiento y Ética](#)

[Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)

[Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)

[Estados Financieros](#)

LA SEMANA DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

VI SEMINARIO INTERNACIONAL
PREVENCIÓN DE FRAUDES

8º Seminario Internacional de Riesgo Operacional

ROp

Fecha	01, 02 y 03 de octubre
Lugar	Los Delfines Hotel
Asistentes	284



El desarrollo de nuevas tecnologías y los riesgos asociados a ellas traen consigo nuevas amenazas que, con el uso de sistemas informáticos, se vuelven comunes y transversales.

Por ello, ASBANC organizó la “Semana de la Gestión Integral de Riesgos”, en donde se llevaron a cabo el VI Seminario Internacional de Prevención de Fraudes y el 8vo. Seminario de Riesgo Operacional - ROp.

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
 - La economía y el sistema financiero en el 2019
 - Servicios ASBANC
 - Gerencia de Operaciones
 - Cumplimiento y Ética
 - Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
 - Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
 - Estados Financieros

BIS 2019

BUSINESS INNOVATION SUMMIT

CUMBRE DE LA INNOVACIÓN

Fecha	06 y 07 de noviembre
Lugar	Cámara de Comercio de Lima
Asistentes	177



También se organizó el BIS 2019 para dar 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 atenta contra el crecimiento del país.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)

Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Durante el 2019, el **Grupo de Trabajo de Oficiales de Cumplimiento Normativo** participó en diversas actividades académicas, como:

▲ “Charla Anticorrupción”

Dr. Dany Baca, Gerente Senior de Ernst & Young.

▲ Foro “Ley 30424 Anticorrupción y su reglamento”.

Dr. Javier Pacheco Palacios, Procurador Público Adjunto Especializado en Delitos de Corrupción de Perú.

“Conversatorio sobre Criminalidad Transnacional:

▲ Nuevos retos en una sociedad mediática y tecnológica”

Dr. Ricardo Posada Maya.

▲ Charla “Lineamientos para la implementación de un modelo de prevención - Ley 30424”

Dra. Liliana Gil y Alejandro Rabanal de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV).

▲ “Charla Anticorrupción”

George Baptista y Mayling Blanco de Norton Rose, Fulbright.

▲ Capacitación “Principales modalidades de delito tributario y aduanero”

Oscar Luyo Alfaro, representante de la UIF-SBS y Marco Reynoso, funcionario de Sunat.

El **Comité Estratégico de Gestión Integral y Riesgos** gestionó algunas presentaciones en el 2019:

▲ Charla “Ciberseguridad”

Ricardo Supo Picón, Chief Technology Officer de INZAFE S.A.

▲ “Coloquio Internacional de Gestión Integral de Riesgos”.

Ángel Escorial de Riskia - Europa.

▲ Charla sobre “Contingencia con las transferencias interbancarias – LBTR”

Funcionarios del BCRP.

Se invitó a participar en todos los eventos a funcionarios de otras áreas relacionadas al tema.

Actividad Institucional

El **Comité Estratégico de Gestión Regulatoria**, durante el 2019 participó en:

- ▲ “**Mecanismos de financiamiento para la competitividad y productividad: El caso de las Garantías Mobiliarias para PYME en Perú - En el marco del CTPP del PNCP**”
John Wilson, Especialista en Garantías Mobiliarias, Grupo del Banco Mundial.
- ▲ Taller “**Implementación de la constitución de empresas en línea del Régimen de Sociedad por Acciones Cerrada Simplificada - SACS**”
Ministerio de Economía y Finanzas (MEF).

El **Comité Estratégico de Ética y Gestión de Relaciones con la Personas** organizó:

- ▲ Charla “**Compartiendo buenas prácticas de implementación de un Comité de Equidad, Inclusión o Diversidad**”
Dra. Bárbara Castro, Gerente Adjunta de Servicios Jurídicos de Financiera Confianza, y Alexander Duncan Beck, Senior Manager, Leadership, Performance & Inclusion de Scotiabank.

Los **Oficiales de Conducta de Mercado** de nuestros asociados participaron en:

- ▲ “**Charla Informativa sobre el Sistema de Arbitraje de Consumo**”
Wendy Ledezma Orbegoso de la Dirección de la Autoridad Nacional de Protección del Consumidor.
- ▲ Conversatorio “**Consumidor en el Sistema Financiero Brasilero**”
Nairo Vidal, Amaury Martis y Ricardo Morishita funcionarios de Bradesco y Febraban.



[Carta del Presidente](#)

[Misión / Visión / Valores](#)

[Fundadores](#)

[Asociados](#)

[Directorio](#)

[Comité de Gerentes Generales 2019](#)

[Plana Gerencial](#)

[Directivas de Comités Estratégicos](#)

[Grupos de trabajo](#)

[Actividad Institucional](#)

[La economía y el sistema financiero en el 2019](#)

[Servicios ASBANC](#)

[Gerencia de Operaciones](#)

[Cumplimiento y Ética](#)

[Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)

[Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)

[Estados Financieros](#)

Confraternidad Bancaria

Con el fin de promover la confraternidad y una sana competencia entre nuestros asociados y sus colaboradores, ASBANC organizó los **Juegos Deportivos Interbancarios 2019** y a través de las disciplinas de Fútbol Máster y Fútbol 7 Damas se congregó un gran número de colaboradores que animaron con mucha algarabía y emoción a sus respectivos equipos, fomentando la unidad gremial.

Asimismo, para conmemorar el aniversario de ASBANC, se organizó la esperada **Carrera Pedestre 10K**, la cual contó con 1,073 inscritos, todos empleados de nuestros asociados.



LA ECONOMÍA Y EL SISTEMA FINANCIERO



[Carta del Presidente](#)[Misión / Visión / Valores](#)[Fundadores](#)[Asociados](#)[Directorio](#)[Comité de Gerentes](#)[Generales 2019](#)[Plana Gerencial](#)[Directivas de Comités Estratégicos](#)[Grupos de trabajo](#)[Actividad Institucional](#)[La economía y el sistema financiero en el 2019](#)[Servicios ASBANC](#)[Gerencia de Operaciones](#)[Cumplimiento y Ética](#)[Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)[Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)[Estados Financieros](#)

ECONOMÍA PERUANA

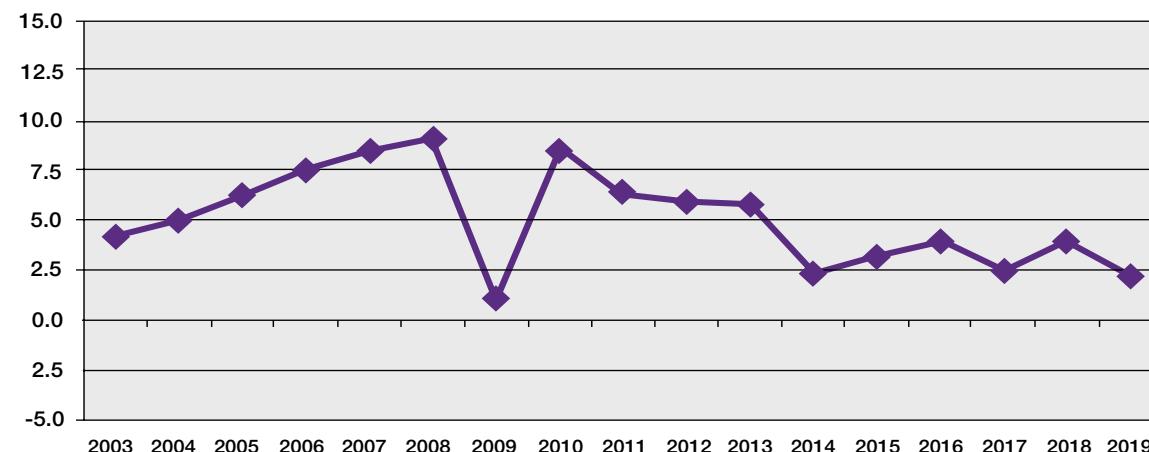
En el 2019, la economía peruana cerró con una expansión de 2.2%, respecto al año anterior. El crecimiento más bajo desde el 2009.

El menor dinamismo de la actividad económica en 10 años es explicado principalmente por la caída de los sectores principales que sostienen a nuestra economía: manufactura, pesca y minería e hidrocarburos. Asimismo, los conflictos entre China y Estados Unidos tuvieron un impacto en el precio del cobre, lo que repercutió en las exportaciones peruanas, siendo China el principal mercado de destino.

En contraparte, el desempeño positivo de la economía fue favorecido por el mayor dinamismo en el sector servicios, gracias a los Juegos Panamericanos y Parapanamericanos Lima 2019.

Dicho evento promovió servicios relacionados al rubro de comercio (con un aumento del 3%), restaurantes (+4.7%), servicios prestados a empresas (+3.4%), y el sector con un mayor aumento fue el rubro de telecomunicaciones (+6.8%).

PRODUCTO BRUTO INTERNO: 2003 - 2019
(Variación Porcentual Anual)



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)

- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)

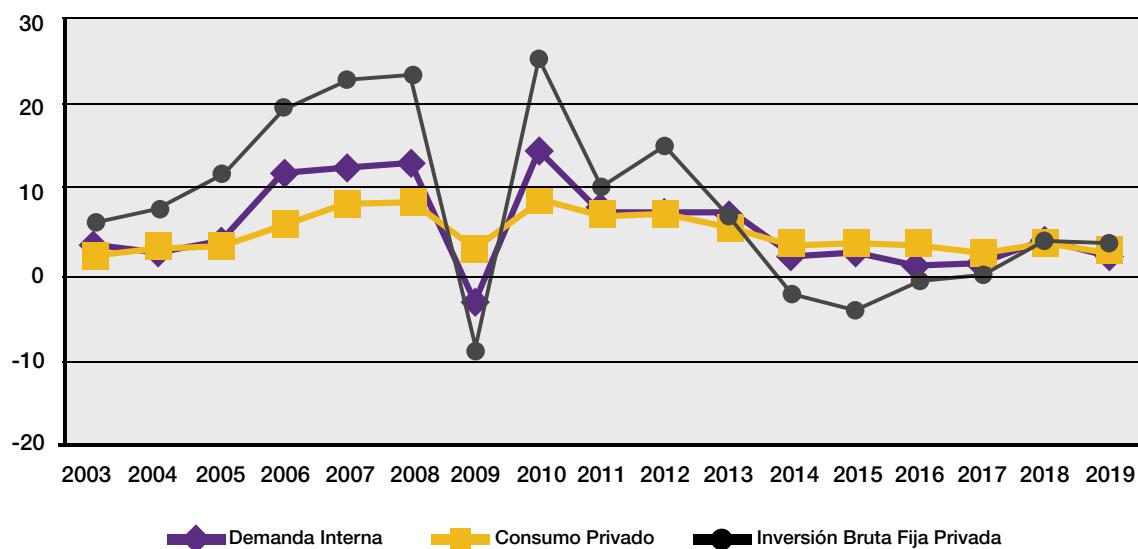
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

Si analizamos el PBI por el lado del gasto, el desempeño de la demanda interna alcanzó una tasa de crecimiento de 2.3% durante el 2019. En este contexto, la demanda interna presenta un menor dinamismo en comparación al nivel obtenido en el 2018, donde se reportó un crecimiento de 4.2%.

Al desagregar la demanda interna, el comportamiento positivo se explicaría por el crecimiento del consumo privado en 2.98%, respecto al año 2018. Cabe

indicar que el desempeño del consumo privado es explicado por los indicadores de empleo e ingresos. Asimismo, la demanda interna también es explicada por un incremento de la inversión privada, el cual ascendió a una tasa de 3.95% respecto al año 2018, debido a un incremento en el rubro construcción. Sin embargo, la reducción de la inversión pública en 2.1% atenuó el crecimiento de los otros componentes.

DEMANDA INTERNA, CONSUMO PRIVADO E INVERSIÓN PRIVADA: 2003 - 2019
(Variación Porcentual Anual)



Fuente: BCRP
Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC.

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

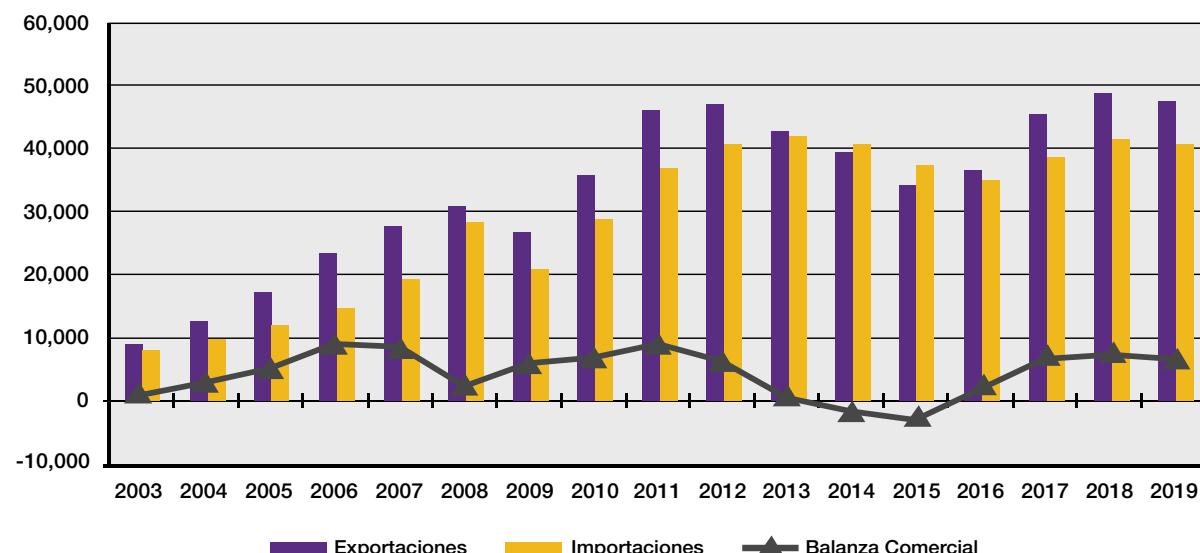
Por su parte, la Balanza Comercial culminó el 2019 con un superávit de US\$ 6,614 millones, saldo positivo por cuarto año consecutivo. Sin embargo, se reportó una reducción de nuestras exportaciones de 2.8% respecto al año anterior, explicado por la reducción de precios de exportación.

Por el lado de las ventas al exterior, éstas sumaron US\$ 47,688 millones. Dentro de dichos envíos destacaron las exportaciones no tradicionales (+4.1%), y en cuanto a las exportaciones tradicionales

se observó una disminución de los precios del gas natural, plomo, cobre, zinc y derivados del petróleo.

En tanto, las importaciones sumaron US\$ 41,074 millones, cifra inferior en 1.9% respecto al 2018. Ello es explicado en parte debido a la reducción de exportaciones (se importan insumos y productos que son utilizados para la elaboración de los productos que son exportados) y en parte por el menor dinamismo interno.

BALANZA COMERCIAL: 2003 - 2019
(en millones US\$)



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

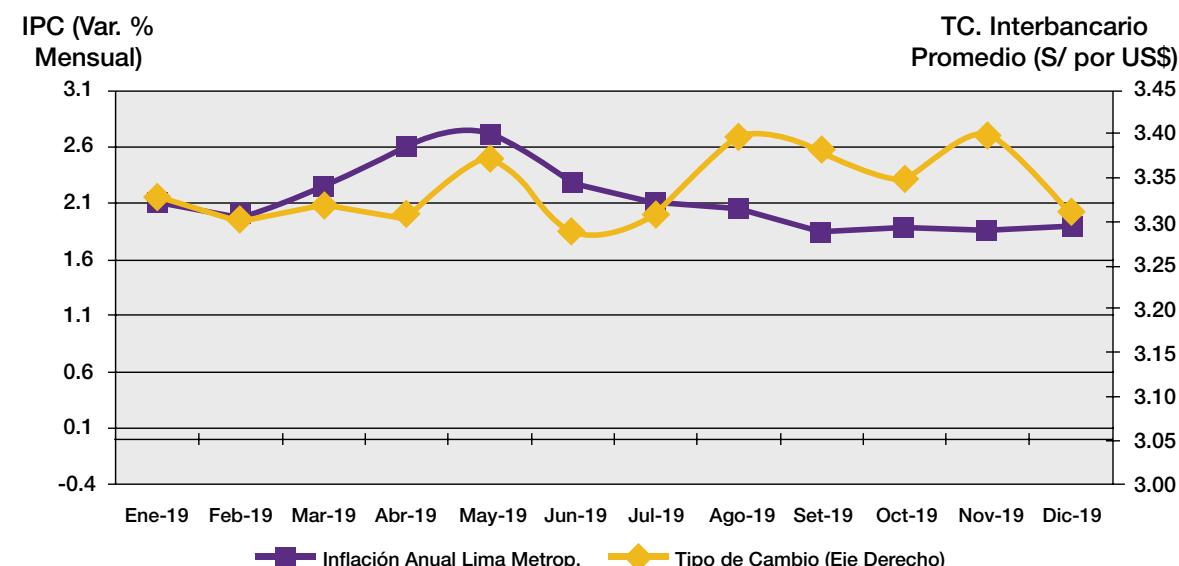
Por otro lado, el Índice de Precios al Consumidor (IPC) en Lima Metropolitana reportó un incremento de 0.21% en diciembre del 2019 a tasa mensual, con lo que la inflación cerró el año en 1.90%.

Cabe destacar que el nivel de inflación aún se encuentra dentro del rango meta del BCRP. Según los grupos de consumo, el comportamiento del IPC de Lima Metropolitana durante el 2019 estuvo influenciado principalmente por el incremento de precios de Alimentos y Bebidas, que subieron en 1.0%, además de Transportes y Comunicaciones

(+1.33%), Esparcimiento, Servicios Culturales y Enseñanza (+4.51%), Alquiler de Vivienda, Combustible y Electricidad (+3.93%), entre otros.

En tanto, el Tipo de Cambio cerró en S/ 3.312 por dólar al término del 2019, lo que representó una reducción de 1.88% frente a lo alcanzado al cierre del 2018, explicado por el aumento de disponibilidad de divisas. Este comportamiento respondió a la inversión en el sector minero y la inversión extranjera, que enfrentaron un aumento significativo, implicando un importante ingreso de dólares al país.

INFLACIÓN Y TIPO DE CAMBIO: 2019



Fuente: BCRP, SBS

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

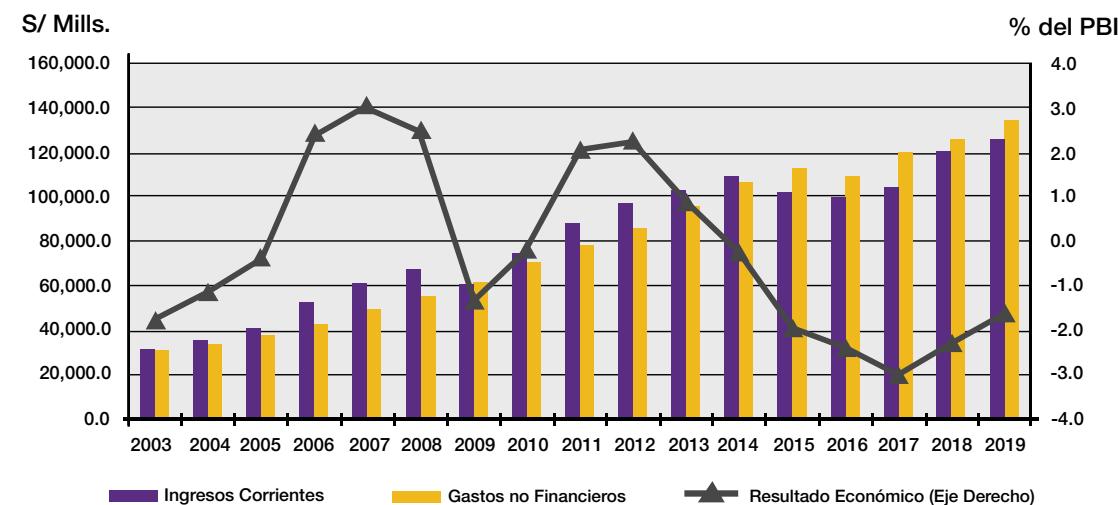
En el 2019, el Sector Público No Financiero registró un resultado económico negativo por sexto año consecutivo. Así, los ingresos corrientes registraron un avance de 6.13% en el 2019 frente al año anterior (menor en comparación al 2018: 13.5%). Mientras que los gastos no financieros registraron un aumento de 6.84% frente al mismo periodo (mayor en comparación al 2018: 4.65%).

Por su parte, a pesar de que los gastos reportaron un incremento porcentual por encima de los ingresos, el déficit fiscal se situó por debajo de la regla meta

establecida (1.6% del PBI) de 2.9%. En detalle, los ingresos corrientes del Gobierno Central sumaron S/ 126,897 millones, mientras que sus gastos no financieros ascendieron a S/ 134,972 millones.

“Los ingresos corrientes registraron un avance de 6.13% en el 2019 frente al año anterior”.

RESULTADO ECONÓMICO SPNF, INGRESOS CORRIENTES Y GASTOS NO FINANCIEROS GOBIERNO CENTRAL: 2003 - 2019



Fuente: BCRP
Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC.

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

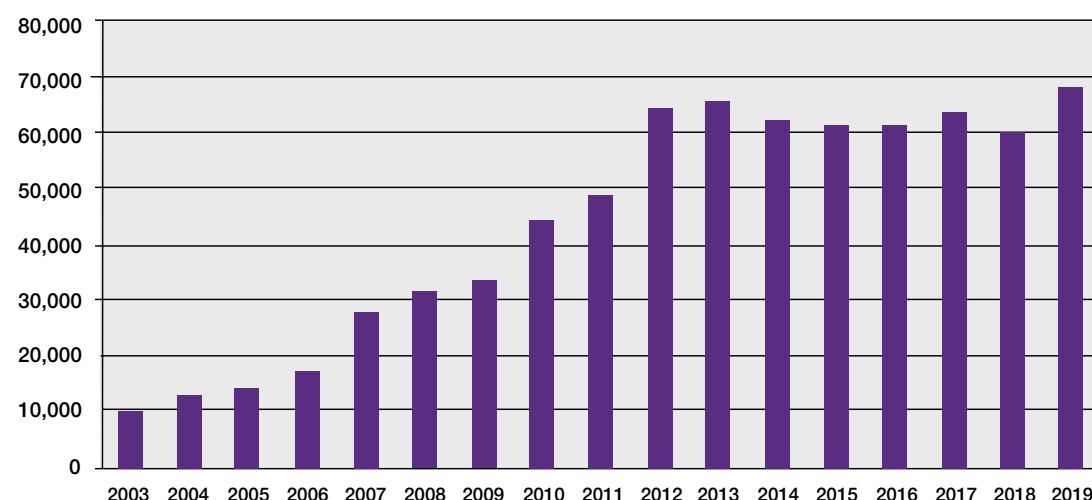
Asimismo, las Reservas Internacionales Netas (RIN) totalizaron US\$ 68,316 millones al término del 2019, lo cual equivalió al 30% del PBI, y fue una cifra mayor en US\$ 8,195 millones frente a diciembre del año anterior.

Este incremento en las RIN se explicó -principalmente- por el aumento de depósitos de los intermediarios financieros en US\$17,658 millones y de los depósitos del sector público en US\$ 8,626 millones.

“Las Reservas Internacionales Netas (RIN) fueron equivalentes al 30% del PBI”.

RESERVAS INTERNACIONALES NETAS: 2003 - 2019

(en millones US\$)



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC

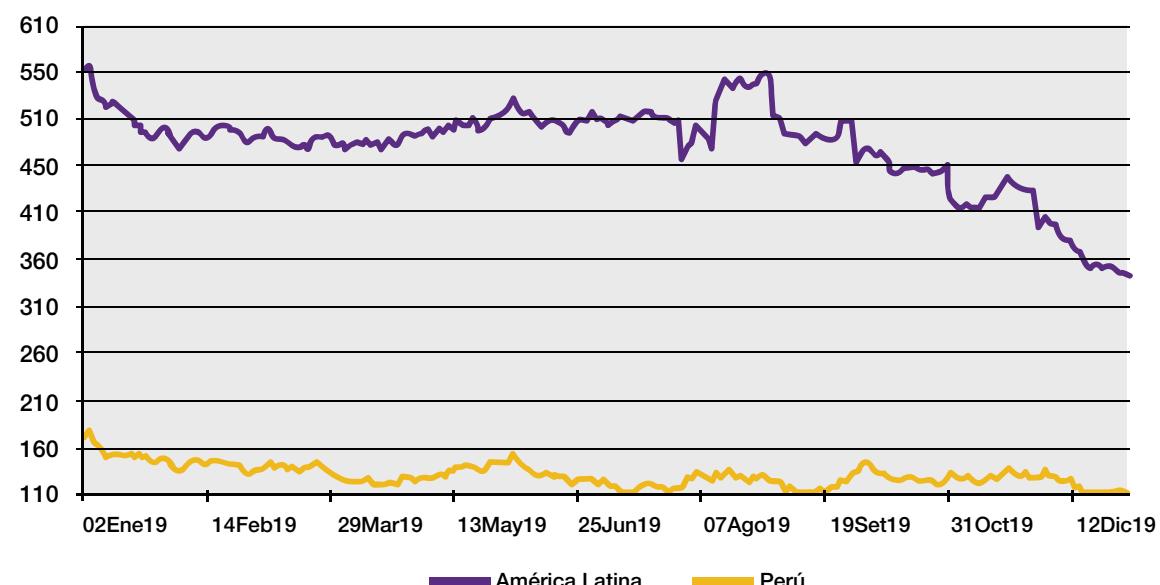
- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

De otro lado, el Riesgo País del Perú reportó un nivel de 107 puntos básicos al cierre de diciembre de 2019, menor en 61 puntos respecto a la medición anotada al final del 2018.

Es importante destacar que la percepción de riesgo sobre nuestro país es menor a la de América Latina en conjunto (346 puntos) y al de la mayoría de los países de la región (a excepción de Panamá), lo que refleja la solidez de nuestros fundamentos macroeconómicos.

“La percepción de riesgo sobre nuestro país es menor a la de América Latina en conjunto”.

RIESGO PAÍS: 2019
(Puntos Básicos)



Fuente: BCRP

Elaboración: Gerencia de Estudios Económicos. ASBANC.

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

EL SISTEMA FINANCIERO

Empresas del sistema financiero

Durante el 2019, las principales variables del sistema financiero mostraron un comportamiento positivo. Así, al cierre del referido año, las colocaciones totales sumaron S/ 335,584 millones y reportaron

un aumento anual de 5.1%, respecto al 2018. En tanto, los depósitos totales avanzaron a S/ 323,666 millones y acumularon un incremento anual de 8.4%.

EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO: Diciembre 2019
(en S/ millones)

	ACTIVO TOTAL	COLOCACIONES BRUTAS	MOROSIDAD	DEPÓSITOS TOTALES	Nº INSTITUCIONES
BANCA MÚLTIPLE	414,175	286,086		263,121	15
EMPRESAS FINANCIERAS	16,161	13,840	4.61	7,944	10
EMPRESAS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	332	263	6.09	-	1
ENTIDADES ESTATALES	33,311	6,780		27,434	2
BANCO DE LA NACIÓN	32,994	5,960	2.40	27,434	1
AGROBANCO	317	820	84.62	-	1
INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS NO BANCARIAS	35,512	28,615		25,167	28
CAJAS MUNICIPALES	29,699	23,577	6.93	23,393	12
CAJAS RURALES	2,902	2,400	7.84	1,774	7
ADPYMES	2,912	2,638	4.08	-	9
TOTAL SISTEMA FINANCIERO	499,492	335,584	3.59	323,666	56

Fuente: ASBANC y SBS

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Empresas bancarias

Durante el 2019, las principales variables del sistema financiero mostraron un comportamiento positivo. Así, al cierre del referido año, las colocaciones totales sumaron S/ 335,584 millones y reportaron

un aumento anual de 5.1%, respecto al 2018. En tanto, los depósitos totales avanzaron a S/ 323,666 millones y acumularon un incremento anual de 8.4%.

Empresas Bancarias: 2019
(en S/ millones)

	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
Activo Total	388,688	389,023	393,608	395,352	404,544	399,538	409,409	413,566	413,547	412,075	418,105	414,175
Colocaciones Brutas	267,330	265,642	269,504	270,751	274,323	273,992	275,398	279,593	280,312	283,276	287,037	286,086
Pasivo Total	340,354	339,993	347,223	348,211	356,585	350,796	359,731	363,022	362,832	360,820	366,173	361,535
Depósitos totales	247,271	249,376	250,344	251,694	258,376	251,701	254,461	261,814	260,841	261,300	263,372	263,121
Patrimonio	48,334	49,030	46,385	47,140	47,959	48,742	49,679	50,544	50,715	51,255	51,932	52,641
Utilidad Neta	738	1,354	2,150	2,906	3,672	4,444	5,404	6,253	7,000	7,722	8,434	9,082
Morosidad (%)	3.04	3.05	2.99	3.05	3.11	3.08	3.13	3.13	3.10	3.08	3.05	3.02
Cobertura (%)	119.71	119.90	120.08	120.04	119.54	119.40	119.38	119.14	119.18	118.86	118.80	119.01

/1: Provisiones Constituídas / Provisiones Requeridas.

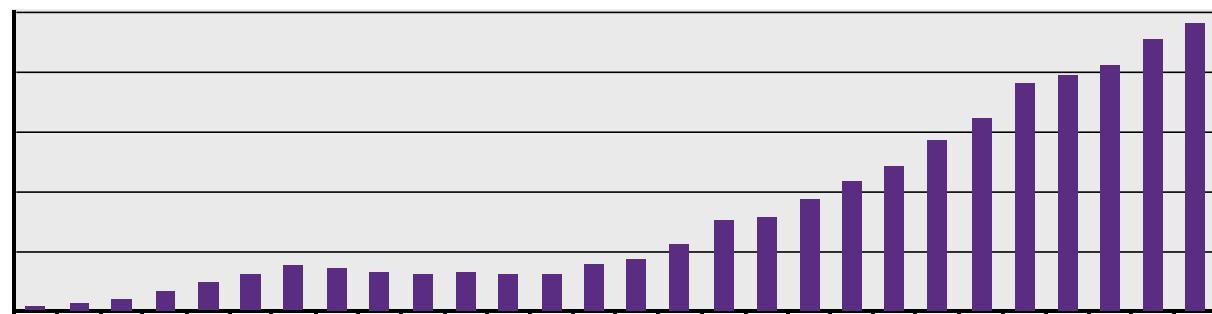
Fuente: ASBANC

La cartera total de créditos otorgados por las entidades bancarias privadas finalizó el 2019 con un saldo de S/ 286,086 millones,

y registró un crecimiento de 5.7% respecto al término del año anterior, considerando un tipo de cambio constante para el cálculo.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

COLOCACIONES BRUTAS: 1992 - 2019
(en S/ millones)



Fuente: ASBANC

Al analizar por tipo de crédito, se tiene que los créditos otorgados a las empresas sumaron S/180,731 millones al término del 2019, alcanzando un crecimiento de 2.87% respecto al cierre del 2018.

El mencionado incremento estuvo impulsado por los créditos a las grandes empresas. Al descomponer la cartera crediticia dirigida a empresas, se observó que los créditos corporativos reportaron un saldo de S/ 72,031 millones en diciembre último, con lo cual obtuvieron una expansión anual de 1.54%.

En tanto, los préstamos a grandes empresas llegaron a S/ 46,455 millones y anotaron un crecimiento de

6.43% a tasa interanual. De la misma manera, los créditos a medianas empresas descendieron a S/ 42,410 millones en el mes de análisis, monto inferior en 0.03% respecto al último mes del 2018.

Finalmente, los créditos a pequeñas empresas avanzaron a S/ 16,154 millones, reportando un aumento de 6.59%, mientras que los créditos a las microempresas registraron S/ 3,681 millones, lo que significó un incremento anual de 2.23%.

De otro lado, los créditos dirigidos a familias, constituidos por los préstamos de consumo e hipotecarios, llegaron a S/ 105,355 millones al finalizar el 2019, cifra mayor en 10.93% en relación

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

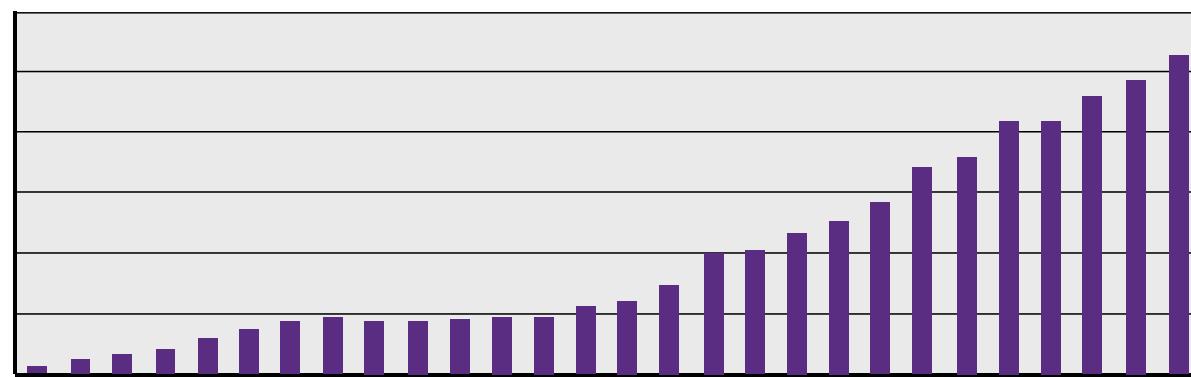
al 2018, considerando un tipo de cambio constante para el cálculo.

El incremento fue impulsado por los significativos aumentos de los dos tipos de crédito antes mencionados. En ese sentido, de acuerdo al tipo de financiamiento, se vislumbró que los créditos de consumo sumaron S/ 56,111 millones en diciembre último, monto que le permitió alcanzar un ascenso de 12.93% en comparación con similar mes de 2018.

Del mismo modo, los préstamos hipotecarios registraron un saldo de S/ 49,244 millones en el mes de análisis, incrementándose en 8.75% a tasa anual.

Por otro lado, los depósitos totales captados por las entidades bancarias privadas culminaron el 2019 con un saldo de S/ 263,121 millones, cifra que representó un avance de 7.90% respecto a lo reportado 12 meses atrás, considerando un tipo de cambio constante para dicho cálculo.

**DEPÓSITOS TOTALES: 1992 - 2019
(en S/ millones)**



Fuente: ASBANC

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Analizando el comportamiento por tipo de depósito, se observó que en diciembre del 2019 los depósitos de ahorros anotaron un aumento interanual de 7.99% y contribuyeron con 2.32 puntos porcentuales a la expansión de los depósitos totales.

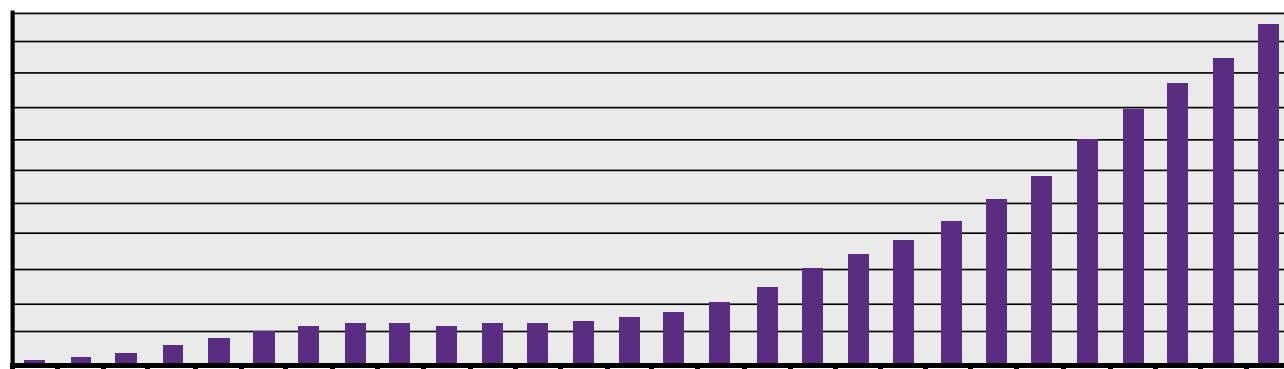
Del mismo modo, los depósitos a la vista avanzaron 9.37% y colaboraron con 2.90 puntos porcentuales. En cambio, los depósitos a plazo incrementaron en 6.72% y sumaron 2.68 puntos porcentuales.

En tanto, el Patrimonio de la banca continuó su desempeño positivo y llegó a S/ 52,641 millones en diciembre de 2019, monto mayor en 10.83% al

observado en similar mes del 2018. Este incremento se debió, fundamentalmente, al aumento del capital social en 12.18% y adicional en 11.52%, en similar periodo de análisis.

Este nivel patrimonial de la banca demuestra la existencia de una base sólida de capital que permite respaldar la entrega de créditos y con ello incidir en el desempeño positivo de la economía, al mismo tiempo que refleja la solidez del sistema para brindar protección al dinero de los ahorristas.

PATRIMONIO: 1992 - 2019 (en S/ millones)



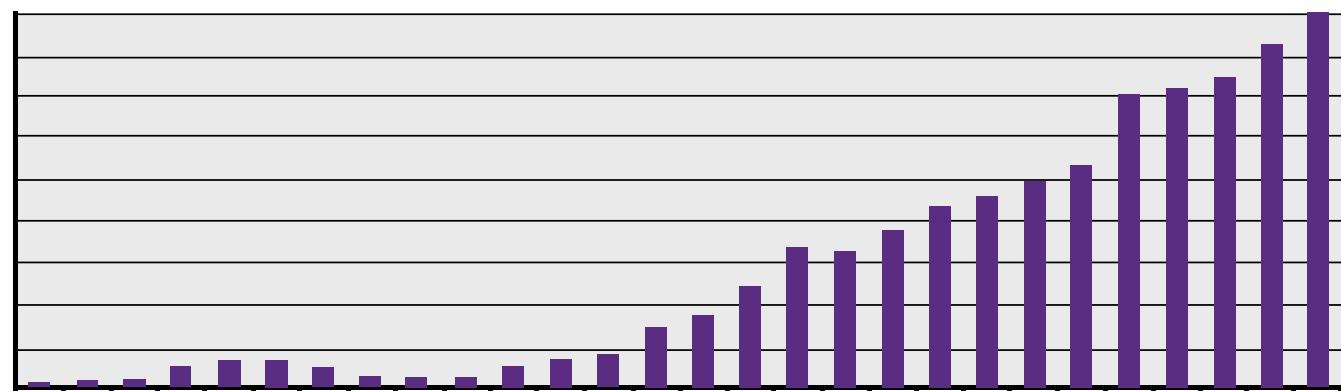
Fuente: ASBANC

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

Asimismo, al finalizar el 2019, la banca reportó una utilidad neta de S/ 9,082 millones, cifra superior en 10.50% con relación al cierre del 2018. 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 financiero peruano en conjunto se concluye que la mayor fortaleza del mismo es el adecuado nivel de capital que mantienen las entidades financieras, así como el grado de rentabilidad que hace viable sus actividades económicas, y que son justamente esas fortalezas que permiten mantener una resistencia ante choques adversos en la actividad económica local y externa.

UTILIDAD NETA: 1992 - 2019 (en S/ millones)



Fuente: ASBANC

2019

Memoria Anual

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

Por su parte, el índice de morosidad de los créditos bancarios reportó un nivel de 3.02% a diciembre de 2019, lo que representó un aumento de 0.07 p.p. frente al mismo mes del año 2018.

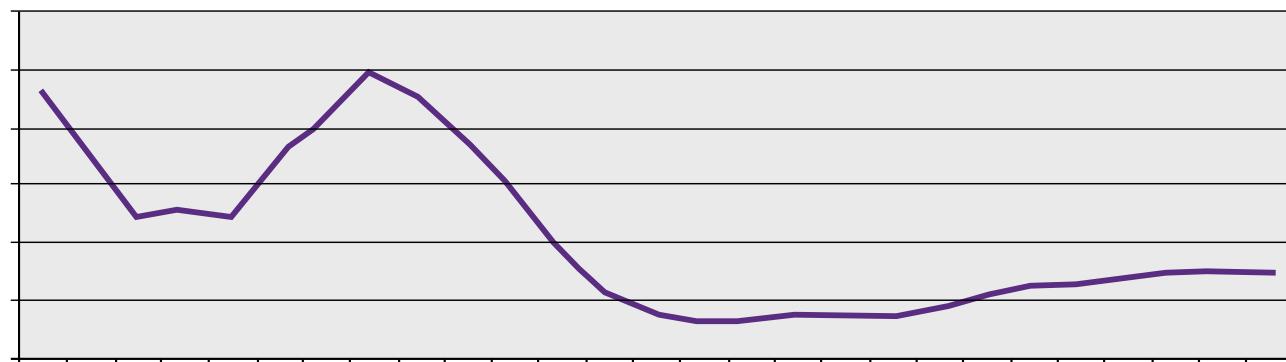
De este modo, el índice de morosidad bancario vuelve a situarse por encima de 3.00%, aunque este nivel aún resulta bastante bajo y se mantiene relativamente estable en los últimos dos años.

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, el cual se situó en 119.01% en diciembre pasado.

Esta cifra significa que los bancos privados locales vienen acumulando provisiones por encima de lo establecido en las normas, lo que constituye un proceso responsable de otorgamiento y seguimiento de la cartera crediticia.

MOROSIDAD: 1992 -2019 (en porcentajes)



Fuente: ASBANC

En cuanto al nivel de solarización de la cartera crediticia total, esta registró un aumento sostenido durante el 2019, continuando con el desempeño que mostró en el 2018. De acuerdo con la información disponible a diciembre último, la participación de los

créditos en soles en el portafolio avanzó a 70.02%, y alcanzó un incremento interanual de 2.85 puntos porcentuales.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

El repunte de dicho índice responde a una creciente preferencia de familias y empresas por tomar deuda en soles. Además, este crecimiento a favor de los créditos en soles es consistente con las medidas del BCRP para aminorar la dolarización de segmentos vulnerables a la mayor volatilidad cambiaria.

De otro lado, el número de Oficinas Bancarias a nivel nacional llegó a 1,911 al cierre de diciembre de 2019, lo que significó una disminución de 121 oficinas (5.95%) respecto al mismo periodo de 2018. De manera desagregada, Lima y Callao sumaron 1,095 agencias, retrocediendo en 6.95% en términos interanuales y concentrando el 57.3% del total de oficinas del sistema bancario.

Por su parte el número de oficinas bancarias al interior del país llegó a 816 oficinas registrando así una caída de 4.56% frente a diciembre de 2018. Cabe destacar que la participación de oficinas fuera de la capital aumentó en 0.6 puntos porcentuales en los últimos doce meses.

En tanto, el número de Cajeros Automáticos sumó 7,166 en diciembre último, registrando un descenso de 369 terminales (4.64%) a tasa anual. Al descomponer la cifra, se observa que estos puntos de atención bancarios retrocedieron en provincias en 6.31%, al situarse en 2,330, con un 32.5% del

“La participación de los créditos en soles en el portafolio avanzó a 70.02%, y alcanzó un incremento interanual de 2.85 puntos porcentuales”.

total de cajeros automáticos. Del mismo modo, en Lima y Callao se registró un descenso interanual de 1.53% llegando a 4,836 cajeros automáticos, concentrando el 67.5% del total a nivel nacional.

Por su parte, el número de Cajeros Corresponsales llegó a 96,284 al finalizar el 2019, registrando un aumento 128.10% frente a diciembre de 2018. 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 12.28% en el periodo señalado; mientras que en las demás regiones del Perú el incremento fue de 22.60%.

[Carta del Presidente](#)

[Misión / Visión / Valores](#)

[Fundadores](#)

[Asociados](#)

[Directorio](#)

[Comité de Gerentes](#)

[Generales 2019](#)

[Plana Gerencial](#)

[Directivas de Comités
Estratégicos](#)

[Grupos de trabajo](#)

[Actividad Institucional](#)

[La economía y el sistema
financiero en el 2019](#)

[Servicios ASBANC](#)

[Gerencia de Operaciones](#)

[Cumplimiento y Ética](#)

[Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
\(CEFI\)](#)

[Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial \(Asociados\)](#)

[Estados Financieros](#)

Durante el 2019 las Empresas Financieras registraron una tendencia positiva hasta el mes de noviembre, con una caída para el último mes del año en sus principales variables, como los créditos, depósitos, patrimonio y utilidad neta. Esta caída respondió a

la intervención y, por ende, la salida del mercado de Financiera TFC en el último mes del año. En el caso de los niveles de morosidad, se registró una reducción en sus niveles en relación a lo registrado al término del 2018.

Empresas Financieras: 2019
(en S/ millones)

	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
Activo Total	14,942	14,948	15,048	15,186	15,600	15,765	16,253	16,251	16,355	16,633	17,053	16,161
Colocaciones Brutas	12,650	12,949	13,069	13,190	13,355	13,482	13,039	13,780	13,957	14,167	14,455	13,840
Pasivo Total	12,098	12,069	12,297	12,412	12,782	12,903	13,303	13,248	11,469	13,516	13,885	13,034
Depósitos totales	7,575	7,516	7,623	7,670	7,963	7,897	8,122	8,212	8,223	8,445	8,641	7,944
Patrimonio	2,844	2,879	2,751	2,774	2,819	2,863	2,950	3,003	2,682	3,117	3,168	3,127
Utilidad Neta	46	81	126	165	210	245	298	348	406	465	516	572
Morosidad (%)	5.17	5.18	5.16	5.24	5.31	5.26	5.17	5.12	4.98	4.91	4.82	4.61

Fuente: ASBANC y SBS

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [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



[Carta del Presidente](#)[Misión / Visión / Valores](#)[Fundadores](#)[Asociados](#)[Directorio](#)[Comité de Gerentes](#)[Generales 2019](#)[Plana Gerencial](#)[Directivas de Comités
Estratégicos](#)[Grupos de trabajo](#)[Actividad Institucional](#)[La economía y el sistema
financiero en el 2019](#)[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 ESTUDIOS ECONÓMICOS

Durante el 2019, la Gerencia de Estudios Económicos contribuyó a través del análisis de información económica y financiera a los distintos stakeholders del gremio bancario, como son en primer lugar nuestros asociados, seguidos de entes gubernamentales, instituciones privadas, multilaterales, prensa especializada, y el público en general.

Entre los aportes realizados, destacaron los siguientes:

Difusión de información para el fortalecimiento del sistema financiero y bancario

- ▲ Información estadística del sistema financiero.
- ▲ Reporte de Sostenibilidad.
- ▲ Estudio sobre inclusión financiera y pobreza.
- ▲ Informes bancarios.
- ▲ Cifra de la semana.
- ▲ Reporte bancario trimestral.



Otras labores gremiales

- ▲ Apoyo a la alta Dirección.
- ▲ Apoyo a Comités y Grupos de Trabajo de ASBANC.
- ▲ Secretaría técnica de CE GIR
- ▲ Participación en la Comisión Técnica de Productividad y Salarios Mínimos, del MTPE.
- ▲ Coordinación de la gestión patrimonial del CEFI.
- ▲ Política Nacional de Inclusión Financiera.

[Carta del Presidente](#)[Misión / Visión / Valores](#)[Fundadores](#)[Asociados](#)[Directorio](#)[Comité de Gerentes Generales 2019](#)[Plana Gerencial](#)[Directivas de Comités Estratégicos](#)[Grupos de trabajo](#)[Actividad Institucional](#)[La economía y el sistema financiero en el 2019](#)[Servicios ASBANC](#)[Gerencia de Operaciones](#)[Cumplimiento y Ética](#)[Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)[Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)[Estados Financieros](#)

Difusión de información para el fortalecimiento del sistema financiero y bancario

▲ **Información estadística del sistema financiero.**

Nuestros asociados y principales stakeholders siguieron beneficiándose de la provisión oportuna de estadísticas de bancos y financieras, insumo clave para el seguimiento de sus operaciones y su toma de decisiones. Además, el área de Estadística de ASBANC, parte esencial de la Gerencia de Estudios Económicos, pasó por un proceso de optimización de procesos y tareas, lo que permitió brindar los servicios de información con una reducción material de costos.

▲ **Reporte de Sostenibilidad.** En el 2019 se publicó

dos nuevas ediciones de este reporte, el cual destaca la contribución del sistema bancario a la sociedad y economía peruana. Además, estos reportes sirvieron como insumo para el guión de un video que preparó el área de Comunicaciones, y que se difundió en redes sociales, con el aporte de la banca al país.

▲ **Estudio sobre inclusión financiera y pobreza.**

Sedioaconocerlosresultadosdelestudio “*La inclusión financiera como determinante de la reducción de la pobreza en el Perú: un análisis a nivel departamental*”, el cual analizó la correlación entre el crecimiento de los créditos y la reducción de la pobreza en los distintos departamentos en el Perú entre los años 2007 y 2015. Este estudio encontró una relación significativa entre ambas variables, confirmando la

importancia que tiene la actividad crediticia de la banca en el progreso y desarrollo de las personas.

▲ **Informes bancarios.** En el 2019, modificamos

los artículos que publicamos semanalmente. Así, se elaboró un nuevo cronograma de difusión de las principales variables que genera el área de Estadística a lo largo de todo un trimestre, el cual permitió mayor visibilidad y previsibilidad para las labores de difusión de estos reportes en los distintos medios de comunicación disponibles.

▲ **Cifra de la semana.** Colaboradores de la Gerencia

participaron en distintas ediciones de “*La cifra de la semana*”, que consiste en un formato de video corto en donde se difunde de forma didáctica el contenido de los informes bancarios o de algún otro tema de interés para el sistema bancario. Estos videos son difundidos en redes sociales por parte de la Gerencia de Comunicaciones de ASBANC.

▲ **Reporte bancario trimestral.** En el 2019 se

dio inicio a la publicación del Reporte bancario trimestral, el cual reemplazó al Boletín Mensual, y hace una breve descripción y análisis de las principales variables del sistema bancario.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Otras labores gremiales

- ▲ **Apoyo a la alta Dirección.** Respondiendo a los requerimientos de la alta Dirección de ASBANC, la Gerencia de Estudios Económicos produjo un contingente importante de documentos, tanto para uso interno como externo. Estos requerimientos surgen como parte de la labor de representación que realizan los altos funcionarios de la Asociación, quienes precisan de insumos de información cuantitativa y cualitativa actualizada sobre distintos temas coyunturales, tanto en el ámbito económico como financiero.
- ▲ **Apoyo a Comités y Grupos de Trabajo de ASBANC.** Se elaboró distintos reportes y documentos, respondiendo a requerimientos de estadística financiera de parte de los distintos Comités y Grupos de Trabajo de la asociación. Esto enriqueció y potenció la labor de representación gremial que se realiza desde estos espacios. Destacó particularmente el apoyo al Grupo de Trabajo de Arrendamiento Financiero, donde se elaboró presentaciones trimestrales que contextualizan el desempeño de este instrumento de crédito y permiten analizar prospectivamente su performance futura.
- ▲ **Secretaría técnica de CE GIR.** La Gerencia de Estudios Económicos asumió la secretaría técnica del Comité Estratégico de Gestión Integral de Riesgos. Dentro de este rol, se coordinó el desarrollo de iniciativas priorizadas dentro del ámbito de riesgos, y se atendió oportunamente consultas y requerimientos que surgieron dentro de este equipo de trabajo. Además, se llevaron a cabo distintas reuniones con instituciones gubernamentales en las que se coordinó iniciativas y cambios regulatorios así como mejores prácticas, incluyendo un conversatorio donde expertos internacionales discutieron sobre tendencias normativas del ámbito de riesgos a nivel mundial.
- ▲ **Participación en la Comisión Técnica de Productividad y Salarios Mínimos, del MTPE.** ASBANC continuó aportando desde el lado técnico en las reuniones de trabajo donde se actualizó detalles técnicos del mecanismo de ajuste del Salario Mínimo. Estas reuniones se llevaron a cabo por encargo específico del Consejo Nacional del Trabajo (CNT), donde participan representantes de los empleadores, representantes de los trabajadores y el Gobierno.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

▲ **Coordinación de la gestión patrimonial del CEFI.** La Gerencia de Estudios Económicos colaboró con la Gerencia de Administración en la labor de seguimiento de la gestión de portafolio del CEFI que lleva a cabo Credicorp Capital. Asimismo, realizó ejercicios de proyección del rendimiento del portafolio, los que sirvieron como insumo para la elaboración del presupuesto anual del CEFI.

▲ **Política Nacional de Inclusión Financiera.** La Gerencia de Estudios Económicos participó en las reuniones interinstitucionales que fueron convocadas por el Gobierno para discutir y enriquecer la Política Nacional de Inclusión Financiera. Esta tarea permitió dar importantes aportes desde nuestro conocimiento del sistema bancario y financiero, así como acercarnos institucionalmente a distintos stakeholders. En estas reuniones participaron tanto representantes de ASBANC como algunos miembros de sus Grupos de Trabajo.

GERENCIA COMERCIAL E INNOVACIÓN

En el año 2019 incorporamos dos nuevos miembros a ASBANC, dando la bienvenida al Banco ICBC como asociado y a Financiera Efectiva como miembro Adherente, contando hasta ahora con 21 entidades participantes.

Trabajamos para poder brindarles servicios de vanguardia a nuestros asociados, con la implementación de los productos desarrollados con nuestros aliados estratégicos, tal es el caso del

servicio relacionado con la emisión, transformación y validación de los comprobantes de pago electrónico con el operador de servicios electrónicos (OSE) ESCONTECH del Perú, líder en el mercado nacional en servicios financieros bajo el nombre comercial de SERVEFACT. Dicho servicio permitió cumplir con el DL 1314 bajo la R.S 245 y R.S 252, además la alianza ha permitido una colocación de 1.05 MM de soles.

2019

Memoria Anual

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

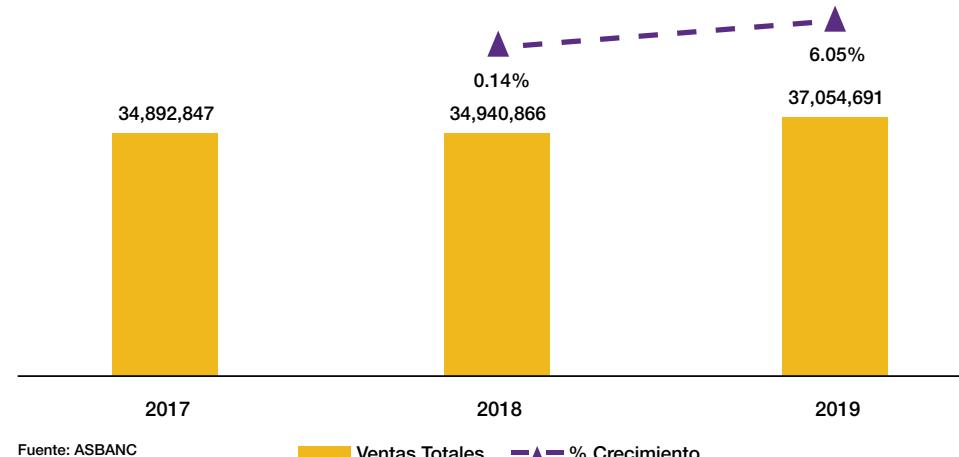
En Octubre del 2019 se firmó un acuerdo con el GRUPO MICROSISTEMAS PERÚ S.A. - GMS , empresa multinacional que ofrece soluciones de seguridad de la información que tiene su matriz en Quito - Ecuador, y una posición de liderazgo en el mercado andino. GMS tiene relaciones contractuales con diversas empresas líderes en tecnologías de seguridad a nivel internacional. Los principales servicios que ofrecemos en conjunto son Gestión de Ingeniería Social, Consultorías de ciberseguridad, Protección de marca y Servicios educativos en ciberseguridad, entre otros.

En servicios tecnológicos logramos un incremento de 33.5% en los ingresos vs el año anterior; siendo

los servicios transaccionales (Bancared, FTR) los que registraron un aumento de 65.3% respecto al 2018, con lo cual nos seguimos posicionando dentro del mercado de pagos como una de las soluciones que facilita la cobranza a los clientes a través de los convenios que se gestionan en la red bancaria.

“Nos seguimos posicionando dentro del mercado de pagos como una de las soluciones que facilita la cobranza a los clientes”.

Evolutivo de Ventas y Crecimiento de Ventas



- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [**Servicios ASBANC**](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

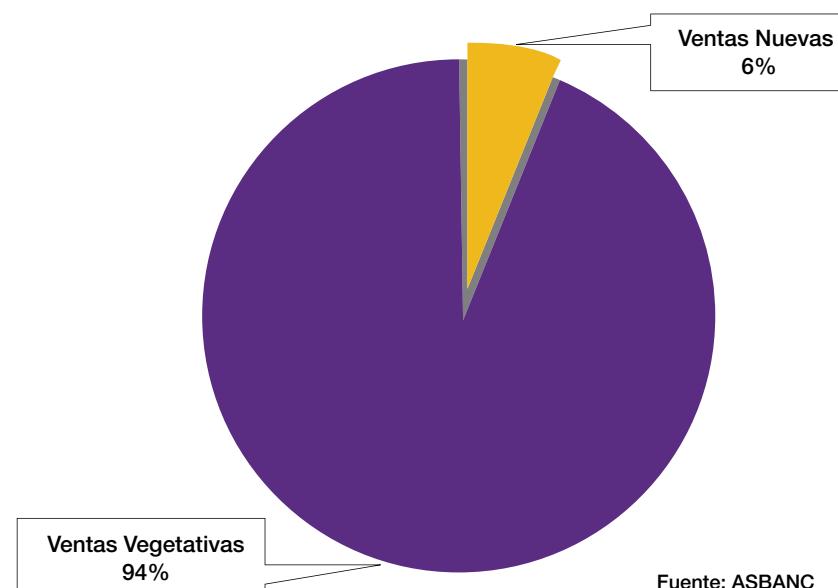
En servicios de Seguridad, los ingresos disminuyeron en 6% respecto al año anterior, esto se debe a la optimización trabajada en conjunto con los bancos para eficiencia en la utilización de los servicios de seguridad física y alarmas. Se realizaron mejoras en los tiempos de atención de nuestros servicios de seguridad.

Por otro lado, logramos incorporar a nuestra cartera de clientes a 49 nuevas empresas, de las cuales 33 pertenecen al servicio Servefact y generamos ingresos por un total de 28 MM de soles de los cuales 2.2MM provienen de nuevos servicios. Cabe resaltar que el centro de Servicios

aporta el 74.5% de los ingresos a ASBANC.

Desde el área de innovación trabajamos en gestionar actividades bajo la metodología Systematic Inventive Thinking la cual utilizamos en el establecimiento de los comités gremiales, lo que permitió identificar necesidades primordiales en cada uno de ellos. Desarrollamos tableros de gestión de los servicios Tecnológicos y de seguridad y un plan de servicio para medir el nivel de satisfacción de nuestros clientes, logrando un índice de satisfacción del 87.5%, así como nuevos métodos de gestión en los procesos de cara a los servicios del área Comercial.

Distribución de Ventas 2019



Fuente: ASBANC

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [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

Representatividad Gremial

Durante el 2019 se llevaron a cabo reuniones con el Ministerio del Interior, la Secretaría de Gobierno Digital, ASOMIF, RENIEC, la Superintendencia Nacional de Banca y Seguros, SUCAMEC, entre otros organismos gubernamentales, que tuvieron la finalidad de representar a las entidades financieras que forman parte de ASBANC en temas de seguridad bancaria; además de participar en capacitaciones especializadas sobre los riesgos asociados a la banca y en la elaboración de agendas académicas, estrechando lazos de coordinación y dando a conocer la visión del gremio en aspectos de seguridad.



Prueba de Escritorio de Ciberseguridad

Recibimos la visita de representantes de Scotiabank Canadá, quienes vinieron a conocer las mejores prácticas que se realizan a nivel gremial en temas de seguridad física, lógica, prevención de fraudes y ciberseguridad.



En octubre, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) organizó una Prueba de Escritorio de Ciberseguridad que contó con la participación de ASBANC, entidades bancarias, órganos reguladores y otras instituciones. De este ejercicio se logró recoger información relevante para la elaboración de recomendaciones para que el gremio esté preparado ante un evento como el practicado.

Convenios

CONVENIO DE COLABORACIÓN INTERINSTITUCIONAL ENTRE EL MINISTERIO DE LA DEFENSA – MARINA DE GUERRA DEL PERÚ – DIRECCIÓN DE TELEMÁTICA DE LA MARINA Y ASBANC.

Conjuntamente con representantes de la Marina de Guerra del Perú se vienen trabajando aspectos de seguridad e intercambio de información sobre riesgos cibernéticos contra las entidades del sistema financiero peruano. Asimismo, se coordinó la segunda etapa de pruebas y test de penetración en la Red Privada de ASBANC a su nodo central y en dos sedes adicionales donde alberga servicios de conectividad, personal e infraestructura, expuesta para ser analizada mediante estas pruebas, validando así el nivel de seguridad con que cuenta la asociación.

Representantes de la Marina recibieron capacitaciones especializadas en Ciberseguridad y Prevención de Fraudes.

CONVENIO DE COOPERACIÓN INTERINSTITUCIONAL ENTRE ASBANC Y LA POLICÍA NACIONAL DEL PERÚ

Uno de los compromisos del convenio es el apoyo logístico a la Unidad de Seguridad de Bancos Águilas Negras (UNISEBAN), que contribuye no solo

con su función policial sino además con el bienestar del personal que lo conforma, destacándose, entre otros, lo siguiente:

- ▲ 05 vehículos para el Área de Inteligencia
- ▲ 210 chalecos antibalas Nivel IIIA
- ▲ 03 equipos de cómputo completos
- ▲ 652 m² de grass sintético

Asimismo, se hizo entrega en **Trujillo y Cusco** de:

- ▲ 02 equipos de sistemas de ubicación georeferencial que consta de:
 - 01 Videowall con 04 monitores
 - 01 equipo desktop completo
 - 01 escritorio
 - 01 silla giratoria.

Donación Especial: destinada a UNISEBAN Águilas Negras:

- ▲ 600 chalecos tácticos
- ▲ 202 cascos para motociclistas
- ▲ Remodelación del polígono de tiro (incluye accesorios nuevos)

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

El Área de Capacitación y Convenio de ASBANC realizó **capacitaciones especializadas** en:

- ▲ Seguridad bancaria dirigida a efectivos de UNISEBAN y SUCAMEC.
- ▲ Convenio de Cooperación Interinstitucional entre ASBANC y la PNP en 15 ciudades a nivel nacional con la finalidad de capacitar a 900 efectivos policiales, aproximadamente.
- ▲ Cursos en los Centros de Estudios Superiores de la PNP. Se capacitó a 250 oficiales de la PNP, aproximadamente.

Adicionalmente, se realizaron capacitaciones en temas de seguridad bancaria a Municipalidades (Miraflores y San Borja) y entidades del Sistema Financiero.



Donación de chalecos tácticos



Donación de cascos para motocicletas

Por el lado de **tecnología**, tenemos:

Sistema de Gestión de Operaciones (SIGO), Bandeja de Envío de Alarmas y Pedidos de Auxilio a la Unidad de Seguridad de Bancos (UNISEBAN –Águilas Negras). Acceso al Sistema, desarrollado bajo entorno web que permite la canalización automática de las alarmas y pedidos de auxilio de las oficinas o cajeros automáticos de las oficinas del sistema financiero para la gestión correspondiente por la unidad policial indicada.

Sistema GIS-AVL y Control de Patrullaje, el cual será donado a la Unidad de Seguridad de Bancos (UNISEBAN –Águilas Negras) en el 2020. Desarrollo del Sistema de información geográfica que contiene la funcionalidad de localización automática de vehículos y personal integrado a nivel de datos y voz a la plataforma de comunicaciones troncalizada TETRA. Incluye el control de patrullaje de las unidades policiales de UNISEBAN – Águilas Negras.

[Carta del Presidente](#)

[Misión / Visión / Valores](#)

[Fundadores](#)

[Asociados](#)

[Directorio](#)

[Comité de Gerentes Generales 2019](#)

[Plana Gerencial](#)

[Directivas de Comités Estratégicos](#)

[Grupos de trabajo](#)

[Actividad Institucional](#)

[La economía y el sistema financiero en el 2019](#)

[Servicios ASBANC](#)

[Gerencia de Operaciones](#)

[Cumplimiento y Ética](#)

[Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)

[Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)

[Estados Financieros](#)



Accesorios para polígono de tiro



Remodelación de polígono de tiro



CONVENIOS MUNICIPALIDADES

Como refuerzo de la Alianza Estratégica con Gobiernos locales, se renovó el Convenio con la Municipalidad de Miraflores y se suscribió el convenio con la Municipalidad de Los Olivos. Estos acuerdos refuerzan la capacitación especializada en seguridad bancaria y modalidades delictivas con el personal de Serenazgo, y se establecen mecanismos de intercambio de información que contribuyen con brindar un ecosistema seguro para clientes y usuarios del Sistema Financiero. Asimismo, con la Municipalidad de San Borja, se inició un proyecto Piloto.

Comité estratégico y grupos de trabajo

COMITÉ ESTRATÉGICO DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE SEGURIDAD

El 16 de enero de 2019 se conformó el Comité Estratégico de Gestión Integral de Riesgos de Seguridad como instancia de coordinación gremial competente para fijar lineamientos en el ámbito de su competencia. En el mes de febrero se desarrolló un Taller Design Thinking en el cual se priorizaron los temas de interés común al gremio en cuanto a la seguridad financiera.



Los Grupos de Trabajo Permanentes aprobados por el Comité fueron:

- ▲ Seguridad Física
- ▲ Prevención de Fraudes
- ▲ Ciberseguridad

El GTP Seguridad Física realizó una capacitación dirigida al personal de la División de Robo de la DIRINCRI, orientada a actualizar sus conocimientos sobre la funcionalidad, características y modalidades delictivas contra Cajeros Automáticos.

Los miembros del Comité Estratégico designaron a representantes de sus respectivas entidades financieras para que conformen grupos de coordinación para que en trabajo conjunto con ASBANC se pudieran sacar adelante las siguientes iniciativas:

Exploración de un Sistema de Monitoreo Integral para ATMs.

La conclusión principal a la que llegó fue la incorporación de los cajeros automáticos en este sistema. Algunas entidades financieras ya cuentan con el servicio multifunción, es por ello que para lograr una real economía de escala se desarrollarán alternativas viables. Igualmente, se definirán los protocolos de atención y comunicación de eventos

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones**
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

(aislados, atm's en oficinas, oficinas). Se ha logrado consolidar una base de datos de los puntos de monitoreo con sus ubicaciones georeferenciales; asimismo, se convocó a proveedores para explicarles la finalidad de esta iniciativa. El grupo de coordinación concluyó sus actividades en el 2019 con la elaboración de los Términos de Referencia, los mismos que se elevarán a un Grupo de Coordinación Negociador.

Guía de Ciberseguridad para el Sistema Financiero alineado a Budapest.

Representantes de entidades financieras elaboraron la guía de adecuación y tratamiento del Cibercrimen alineado al Convenio de Budapest, que tiene la finalidad de ser un marco de referencia que les permita conocer y alinear sus políticas internas con lo señalado en el marco de la adhesión del Perú al Convenio de Budapest. El documento consta de 3 partes: Marco Normativo, Lineamientos Generales y Lineamientos Específicos; y se establece la relación entre los artículos del Convenio con las normas nacionales y, de estimarlo pertinente, las medidas a ser consideradas en las políticas internas de cada entidad asociada.

Exploración sobre Servicios de Ciberseguridad.

Una encuesta dirigida a los CISO de las entidades financieras determinó la priorización de 4 servicios elegidos en base al valor que puedan generar al Sistema.

Los 4 servicios CORE son:

- 1 Cyber threat intelligence sources
- 2 Reportes técnicos, alertas, estadísticas
- 3 MISP Intelligence network
- 4 Antiphishing, identity theft & Brand protection

Estos servicios definidos fueron seleccionados a través de una matriz de criticidad, impacto y dificultad de implementación. ASBANC cumplirá un rol de plataforma y gestionará el buen desarrollo de los servicios ofrecidos. Esta iniciativa concluyó con la elaboración de los Términos de Referencia.

Exploración para la suscripción de una Adenda al Convenio de Cooperación Interinstitucional entre ASBANC y la PNP que considere a la DIRINCRI-PNP.

Se trabajó la priorización de recursos necesarios para las unidades especializadas de la DIRINCRI, concluyéndose en recomendar la suscripción de una Adenda y de trabajar protocolos de intercambio de información y actuación ante eventos en entidades financieras.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Elaboración de una Guía de Ciberseguridad para el Sistema Financiero alineado a Budapest.

Esta iniciativa concluyó con la elaboración y aprobación de una guía que incluye lineamientos para la adecuación de la adhesión del Perú a la Convención de Budapest. El documento fue distribuido a los CISO de las entidades financieras que forman parte de ASBANC.

Exploración sobre servicio de Videovigilancia al Sistema Financiero desde ASBANC.

Se vio la importancia de articular un sistema, dentro de ASBANC, en el que se puedan tener grandes ventajas y economías de escalas por renovaciones tecnológicas. El manejo de la información será segmentada (por entidad) para pasar de un esquema actualmente reactivo hacia un modelo preventivo. Este esquema puede incluir zonas seguras, zonas públicas o espacios abiertos al público, evaluando además la implementación de biometría.

Estrategia para Combatir Fraude en ECommerce / Robo de celulares.

El grupo especializado conformado por las áreas de Prevención de Fraudes, Reclamos, Producto y Canales presentó 33 acciones, a nivel individual y gremial, para que sean analizadas y trabajadas en 4 mesas de trabajo: Trama, Autofraude, Robo de Celulares y ASBANC. Las acciones propuestas impactan en la mitigación de estas amenazas. Se ha determinado acciones de intercambio de

información, cuyo mecanismo será evaluado a nivel legal y de consenso de todas las entidades. Respecto a la problemática de robo de celulares se sugirió que las entidades no permitan la instalación de sus apps financieras en teléfonos rooteados; así como evaluar la implementación de biometría como medida de seguridad y que ésta no sea la del dispositivo.



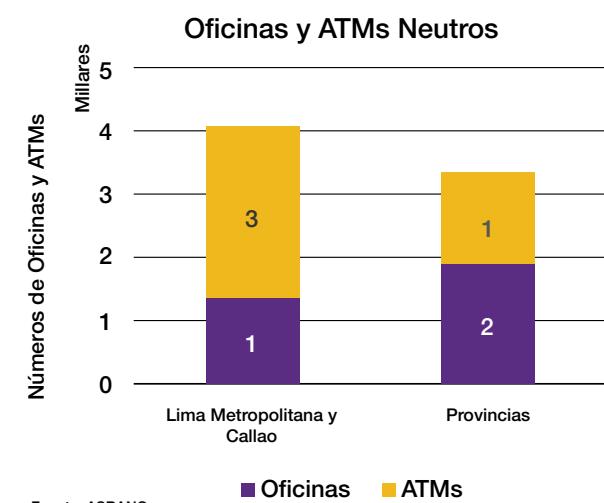
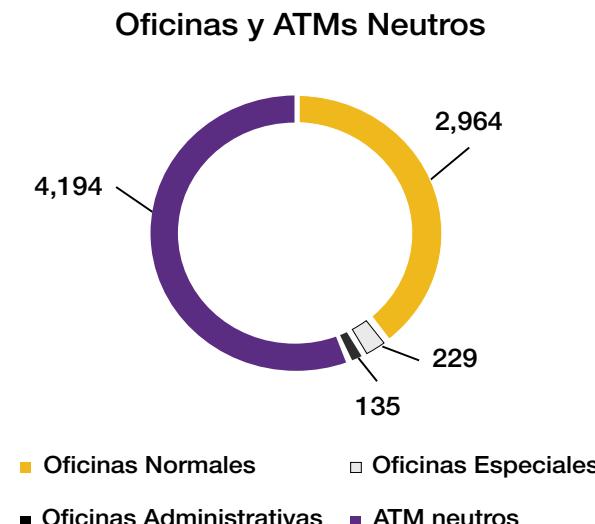
Servicios

SERVICIOS DE RIESGOS Y SEGURIDAD

Operaciones de seguridad

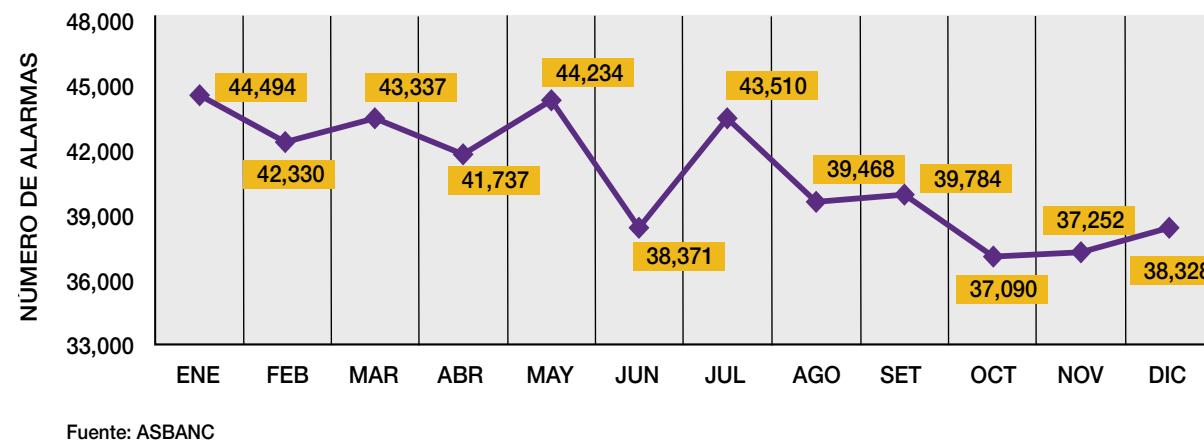
El 2019 se monitorearon 3,328 oficinas, de las cuales 1,394 se encuentran en Lima Metropolitana y Callao y 1,934 en provincias. Los ATMs neutros

monitoreados representaron un total de 4,194; de estos, 2,730 están ubicados en Lima Metropolitana y Callao y 1,464 en provincias.



Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

EVOLUCION DE ALARMA Y PEDIDOS DE AUXILIO ENERO A DICIEMBRE 2019



El volumen de alarmas gestionadas por el área fue de aproximadamente 40,800 promedio al mes, esto significa un incremento de 6% al compararlo con el promedio mensual 2018 (38,500 aprox.).

Como parte de la estrategia de gestión de las operaciones de seguridad se desarrolló y desplegó la primera fase del Sistema de Gestión de Operaciones (SIGO-ASBANC), el cual centraliza la gestión de las operaciones de monitoreo de alarmas y pedidos de auxilio, comunicación con la UNISEBAN – Águilas Negras, gestión de requerimientos de soporte técnico y reportes.

Adicionalmente, contribuyendo al entrenamiento de nuestros colaboradores, seis (06) operadores

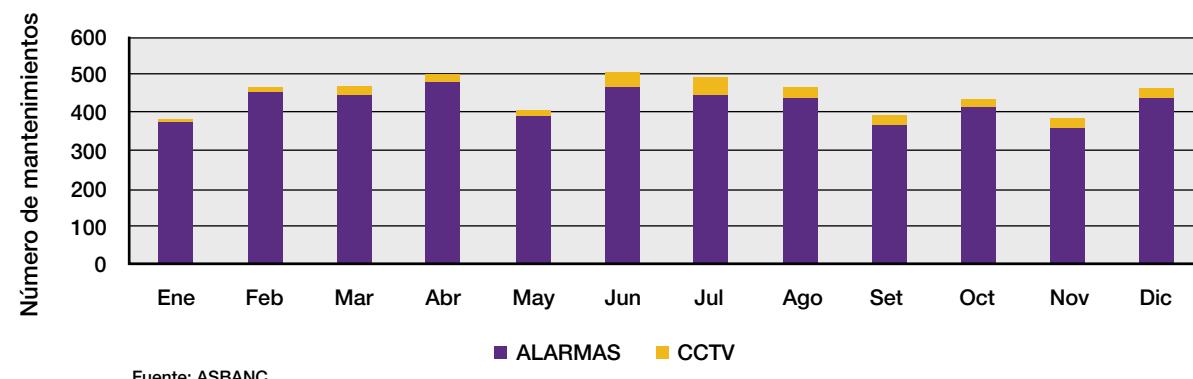
del área de Operaciones de Seguridad, fueron certificados por Asociación Latinoamericana de Seguridad (ALAS) como Operadores de Centrales de Monitoreo de Alarmas.

Seguridad electrónica

Durante el 2019, se realizaron 5,348 mantenimientos preventivos a las oficinas o cajeros de las entidades que decidieron tomar el servicio. Del total, el 95% corresponde a alarmas y el 5% a CCTV. Con respecto a los mantenimientos correctivos, se efectuaron aproximadamente 550 trabajos.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Evolución de Mantenimientos Preventivos Enero a Diciembre 2019

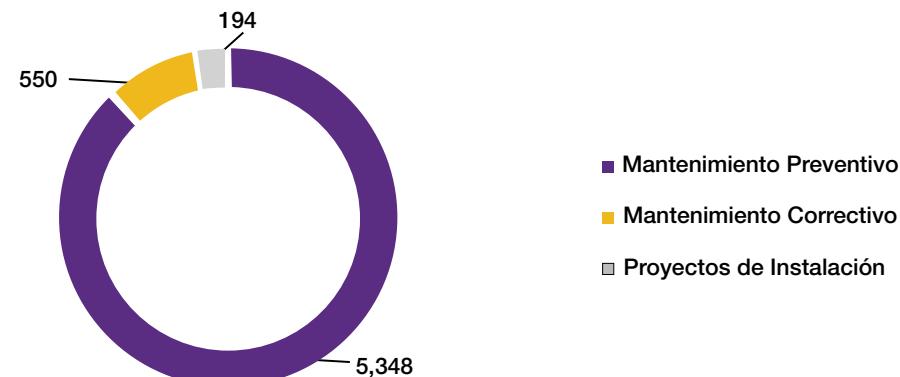


Con respecto a proyectos de seguridad electrónica, se realizaron 194 entre control de acceso, alarmas, CCTV y sistemas contra incendio.

Adicionalmente, contribuyendo al entrenamiento de nuestros colaboradores, en el mes de setiembre

se realizó un curso de certificación “in house” de Alarmas I, a cargo de la Asociación Latinoamericana de Seguridad (ALAS), dirigido a 12 técnicos y operadores de las áreas de Seguridad Electrónica y Operaciones de seguridad.

Proyectos y Mantenimiento de la Seguridad Electrónica



Fuente: ASBANC

Prevención de fraudes

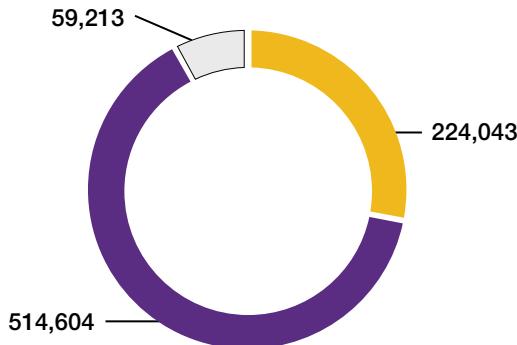
En el 2019, 13 entidades financieras reciben los servicios del AFS (Analytical Fraud Services), entre bancos, financieras y cajas.

Este servicio se sustenta en el intercambio colaborativo de información de fraude de las entidades asociadas a ASBANC y clientes que lo conforman, contribuyendo con la detección y generación de alertas tempranas de posibles puntos comunes de compra, eventos transaccionales de fraude y comercios de riesgo o con mayores niveles de afectación; esto se complementa con la explotación, actualización y construcción de dashboards en el BI- AFS, al cual tienen acceso nuestros clientes y donde

pueden visualizar los niveles de fraude totales, por producto, modalidad, entre otros, para el análisis y toma de acciones del ecosistema de medios de pago (Emisores y Adquirentes).

Como estrategia para hacer frente al crecimiento del fraude, se ha venido trabajando en la implementación de Pilotos de Recuperación de Transacciones, presenciales y no presenciales (ECommerce) calificadas como fraude por nuestros clientes en sus sistemas de monitoreo y canalizados de manera automática al Concentrador de Información de Fraudes de ASBANC, con el objetivo de dificultar el accionar delincuencial, contribuir a minimizar las

Resultados de Pilotos de Recuperaciones de Transacciones de Fraude - 2019
Dólares Americanos (US\$)



Fuente: ASBANC

- Recuperaciones de Transacciones Ecommerce Internacionales
- Recuperaciones de Transacciones Presenciales Facilitadores Locales
- Recuperaciones de Transacciones Ecommerce Locales

2019

Memoria Anual

[Carta del Presidente](#)

[Misión / Visión / Valores](#)

[Fundadores](#)

[Asociados](#)

[Directorio](#)

[Comité de Gerentes](#)

[Generales 2019](#)

[Plana Gerencial](#)

[Directivas de Comités
Estratégicos](#)

[Grupos de trabajo](#)

[Actividad Institucional](#)

[La economía y el sistema
financiero en el 2019](#)

[Servicios ASBANC](#)

[Gerencia de Operaciones](#)

[Cumplimiento y Ética](#)

[Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
\(CEFI\)](#)

[Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial \(Asociados\)](#)

[Estados Financieros](#)

pérdidas de fraudes y generar eficiencias en los tiempos de atención de los reclamos por consumo no reconocido de los clientes de las entidades participantes.

Este trabajo se ha realizado en conjunto con los adquirentes locales (Izipay y Niubiz); así como un aliado estratégico, que tiene afiliados a comercios ECommerce fuera del país.

Como resultado de estos pilotos, se logró un nivel de efectividad de las recuperaciones de transacciones de fraude de 35% (con respecto a los montos gestionados), lo cual representó la suma aproximada de US\$ 800M.

Asimismo, se definió una Hoja de Ruta orientada a la renovación tecnológica del sistema de prevención de fraudes de ASBANC, la cual se iniciará en el 2020.

Finalmente, contribuyendo a la capacitación y entrenamiento de nuestros colaboradores, uno de ellos participó y se certificó en el curso presencial de ACF+ de Monitor Plus.



Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

SERVICIOS DE CONECTIVIDAD E INFORMÁTICA

Se llevó a cabo la renovación del Contrato de la Red Privada de Comunicaciones – Bancared; con ello, se ejecutó, entre los meses de junio y octubre, la implementación de la nueva infraestructura de sus nodos centrales, resaltándose, la potenciación del nodo central, ya que su nueva ubicación se encuentra en el Datacenter de BBVA en San Isidro, categoría TIER III, lo que eleva el nivel de disponibilidad del nodo central para el alojamiento de nuestros servicios CORE como el FTR.

Asimismo, se ejecutó el cambio de infraestructura en el Telepuerto de Claro en el distrito de Villa El Salvador, donde se encuentra el nodo central alterno de Bancared. Se trata de casi 20 equipos de comunicaciones con redundancia 1:1 para mantener una alta disponibilidad ofrecida a nuestros clientes. Este proceso continuará el año 2020 con el cambio de equipos de comunicaciones en nuestros clientes, aproximadamente 150 equipos de la marca Cisco.

Paralelo a estos trabajos, se ha implementado la línea de contingencia MPLS con el segundo operador en la sede central del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) para el servicio LBTR, un trabajo arduo e importante, ya que adicionalmente hubo un proceso de homologación de la solución y protocolo de pruebas, que dieron un resultado satisfactorio para dicha institución.

“Se instalaron nuevos equipos servidores de Bancared”.

Producto de estas actividades, el BCRP, luego de realizar pruebas piloto con una entidad, dio su conformidad para que se proceda con la implementación del doble operador sobre todas las entidades financieras operando en la Red Bancos LBTR – BCRP la cual, se dará a partir del año 2020.

Nuevos equipos – Servicio FTR

Como parte de la implementación de cambio en la infraestructura de los nodos centrales de Bancared, se instalaron los nuevos equipos servidores, labor efectuada en varias etapas, ya que se trata de un servicio transaccional en línea y en producción con más de 70 empresas y 6 bancos.

Dicha tarea se realizó durante 6 meses, dentro de un set de pruebas, validaciones, homologación y la planificación de su migración, lográndose realizar de manera transparente hacia los clientes y con un resultado exitoso, conforme lo esperado. El cambio ha servido para repotenciar el servicio FTR por varios años, mejorar la performance del servicio y tener una capacidad de crecimiento para atender el mercado por varios años.

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [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



[Carta del Presidente](#)[Misión / Visión / Valores](#)[Fundadores](#)[Asociados](#)[Directorio](#)[Comité de Gerentes Generales 2019](#)[Plana Gerencial](#)[Directivas de Comités Estratégicos](#)[Grupos de trabajo](#)[Actividad Institucional](#)[La economía y el sistema financiero en el 2019](#)[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

Con el objetivo de contribuir con la mejora de la reputación gremial, se impulsaron dos iniciativas: Acuerdo Ético de la Asociación de Bancos en el Perú y Equiparando la Cancha.

Acuerdo Ético de la Asociación de Bancos en el Perú

ASBANC aprobó la firma del I Acuerdo Ético de la Asociación de Bancos del Perú, el cual debe constituir un marco referencial del comportamiento ético que los asociados deben observar en el desarrollo de sus actividades.

Dicho documento incluye la adopción de compromisos con la sociedad, los usuarios y demás grupos de interés de los asociados, en temas tales como la seguridad de la información, buen gobierno corporativo, igualdad de género, buen funcionamiento del mercado; así como en la lucha contra la corrupción, lavado de activos, financiamiento del terrorismo y crimen organizado, entre otros.

Además, el Acuerdo establece el Gobierno de Asuntos Éticos, cuyo objetivo es facilitar el conocimiento y cumplimiento de los principios y compromisos establecidos.

La adopción del presente convenio permitirá a las entidades agremiadas a la Asociación de Bancos del Perú, alcanzar el propósito que se ha fijado, contribuyendo a mejorar y fortalecer las actividades de sus asociados con todos sus grupos de interés, y fortaleciendo la confianza de las entidades financieras en general.

Equiparando la Cancha

Iniciativa que busca impulsar y promover la implementación de buenas prácticas que consoliden la inclusión o diversidad en las entidades que integran el sistema financiero garantizando la equidad de género y la multiculturalidad sin discriminación.



[Carta del Presidente](#)

[Misión / Visión / Valores](#)

[Fundadores](#)

[Asociados](#)

[Directorio](#)

[Comité de Gerentes](#)

[Generales 2019](#)

[Plana Gerencial](#)

[Directivas de Comités
Estratégicos](#)

[Grupos de trabajo](#)

[Actividad Institucional](#)

[La economía y el sistema
financiero en el 2019](#)

[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

El Sistema de Relaciones con el Consumidor (en adelante SRC) se creó en el 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 para una mayor comprensión de los productos financieros, reduciendo la asimetría informativa e incrementando la confianza hacia el sector financiero.

Durante el 2019, las iniciativas del SRC buscaron coadyuvar al cumplimiento de los objetivos estratégicos de ASBANC, con énfasis en el objetivo de reputación del sector así como optimizar los servicios de Alóbano y la Defensoría del Cliente Financiero.



Código de Buenas Prácticas

6 pilares: Educación Financiera, Transparencia de Información, Calidad de Atención y Orientación, Gestión de Reclamos, Prácticas de Negocio y Seguridad un camino a mejorar sus servicios.

ASBANC impulsa la autorregulación como vía de adopción de buenas prácticas y de mejorar los estándares establecidos por la regulación. Así, en julio 2015 se aprobó el Código de Buenas Prácticas en las Relaciones de las Empresas Financieras con el Usuario, a fin que nuestros agremiados encuentren en sus 22 principios - que se basan en 6 pilares: Educación Financiera, Transparencia de Información, Calidad de Atención y Orientación, Gestión de Reclamos, Prácticas de Negocio y Seguridad - un camino a mejorar sus servicios.

Cada setiembre, desde el 2016, las entidades financieras publican en sus páginas WEB una autoevaluación respecto del Código y ASBANC de modo amigable lo muestra en el link:

<http://www.hablemosassimple.com/codigo-de-buenas-practicas-del-sistema-financiero/inicio..>

Así, los interesados pueden leer y comparar lo realizado por cada una de las 17 empresas adheridas al Código.

Las autoevaluaciones 2018 y 2019 dan cuenta que todas las Entidades desarrollaron iniciativas de educación financiera beneficiando a 136 instituciones educativas, 3,543 familias en situación de pobreza y 202,812 personas (directores, docentes, alumnos, autoridades locales), usando los siguientes medios:

Presenciales

- Charlas, cursos, talleres, participación en ferias, programas educativos, obras de teatro.

Digitales

- Web, mensajes electrónicos segmentados, podcast, circuito cerrado, correos electrónicos, webinars, videos educativos, redes sociales, aplicaciones, realidad virtual y aumentada.

Físicos

- Artículos en prensa, folletería, publicaciones, material educativo traducido en quechua.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Los principales temas abordados en dichas iniciativas de educación financiera fueron:

- ▲ Uso de productos financieros
- ▲ Ahorro
- ▲ Mejora del record crediticio
- ▲ Finanzas personales.
- ▲ Sobreendeudamiento.
- ▲ Presupuesto familiar.
- ▲ Fondo de emergencia.
- ▲ Cómo hacer un flujo de caja.
- ▲ Desarrollo económico de asociaciones.
- ▲ Buen uso del crédito.
- ▲ Asesoría empresarial.
- ▲ Fortalecimiento de habilidades sociales y económicas.

Conversatorio “El Consumidor en el Sistema Financiero Brasileño”

Conocer experiencias exitosas de otros países, permite al SRC proponer iniciativas al gremio.

Por ello, a través del Instituto de Consumo de la Universidad San Martín de Porres y con el apoyo del Banco BBVA, se llevó a cabo el 15 de octubre del 2019 el conversatorio en temas de regulación bancaria y consumidor financiero:

“El Consumidor en el Sistema Financiero Brasileño”, tuvo como ponentes a Nairo Vidal (Director e Ouvidor y Vice-Presidente de Bradesco), Amaury Martis (Director de Autorregulación y Relaciones con el Cliente y Vicepresidente de

Febraban) y Ricardo Morishita (Ex Director del Dpto. Nacional de Protección al Consumidor del Ministerio de Justicia de Brasil), quienes compartieron sus experiencias, siendo las de mayor interés:

- ▲ El nuevo sistema de Ouvidoria para sintonizar con la lógica y el interés de los clientes.
- ▲ Los nuevos retos que enfrenta el sector con el desarrollo del mundo digital y la inteligencia artificial.

2019

Memoria Anual

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

En este conversatorio participaron, en calidad de asistentes, funcionarios de las áreas de Experiencia del Cliente, Conducta de Mercado, Canales Digitales y Atención de Reclamos de la mayoría de las entidades financieras agremiadas a ASBANC.



Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Campaña “Familia Segura”

Cuyo objetivo fue brindar consejos de seguridad a los usuarios financieros, a fin de que puedan adoptar las medidas necesarias para evitar ser víctimas de fraudes y estafas cibernéticas. Los temas a tratar en los consejos, se basaron en los motivos más reclamados, en donde hay más afectación.

La estrategia de comunicación se basó en consejos brindados por una familia denominada “La Familia Segura”, cuyos miembros tienen diversas edades y experiencias; de esta manera se logró que cada público objetivo se identifique con sus inquietudes y consejos en el uso de los productos bancarios de manera segura.

Esta campaña radial fue lanzada a fines de setiembre a través de RPP, Capital, Studio 92 y La Zona, teniendo una duración de 12 semanas.



Analítica de Reclamos

El incremento sostenido del número de operaciones – del 2015 al 2019 pasaron de 3 millones y medio diarias a 6 millones y medio- aunado a los bajos niveles de educación financiera que según prueba PISA 2018 (menos de la mitad de los estudiantes y población adulta alcanzan los niveles mínimos) ha devenido en un incremento en las quejas hacia el sistema financiero, generando que la banca sea catalogada como el sector más reclamado, siendo objeto de publicaciones en medios de comunicación que afectaron su imagen y reputación.

En ese escenario, ASBANC identificó la necesidad de realizar un estudio que permitiera proponer a los asociados líneas de acción para reducir la incidencia de reclamos; realizando el estudio “Analítica de Reclamos”, que permitió identificar las principales causas raíz de los motivos más reclamados.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Dicho estudio consideró una muestra de 2,402 reclamos y un nivel de confianza de 90%, la cual fue extraída aleatoriamente de las 6 entidades que concentran el 89% de las quejas y además las captadas a través de Alóbanco. Se tomó en cuenta los 4 motivos que representan el 60% de reclamos (cobros indebidos, operaciones no reconocidas, transacciones mal procesadas e inadecuada / insuficiente información).

El análisis de la muestra consideró variables como tipo de producto, canal, incidencia, causa que generaba el reclamo, siendo esta última la más relevante para el estudio, en tanto permitió identificar las causas raíz más representativas en cada uno de los motivos más reclamados y sobre ellos proponer líneas de acción.

Las líneas de acción fueron validadas por los Grupos de Trabajo de Relaciones con el Consumidor, Oficiales de Conducta de Mercado y Funcionarios de Productos antes de presentarse al Comité Estratégico de Ética y Gestión de Relaciones con las Personas.

Así, se presentaron 25 líneas de acción: 18 a cargo de las entidades financieras y 7 del gremio. Luego de una evaluación, el colegiado optó por aprobar la ejecución de las acciones gremiales y que cada entidad ejecute las que les corresponden en base a sus estrategias, modelo de negocio y prioridades. Asimismo, fue el Comité Estratégico el que aprobó los indicadores que permitirán medir la efectividad de las acciones gremiales a partir del 2020.



Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Las 7 acciones gremiales aprobadas son:

CAUSA RAÍZ ASOCIADA	ACCIÓN GREMIAL APROBADA
Operaciones no reconocidas Compras por internet	Campaña gremial orientada a informar sobre medidas de seguridad en compras por internet. Comunicar posibilidad de ACTIVAR / DESACTIVAR en cualquier momento (i) Compras por internet (ii) Disposición de Efectivo y (iii) Compras en el extranjero.
Operaciones no reconocidas Compras presenciales	Campaña para que usuarios manipulen sus tarjetas al pagar en POS. Coordinar con VISA y MASTERCARD campaña con comercios que apoye mensaje a usuarios.
Demora en procesar pagos de TC y transferencias interbancarias	Definir criterio sobre la fecha de registro cuando el pago es por Transferencias Interbancarias y canal de terceros.
Intereses y penalidades por registro posterior del pago de TC en transferencias interbancarias	Implementación transferencias inmediatas 24 x 7.
Error del banco al aplicar pago	Recomendar revisar vouchers antes de retiro de ventanilla.
Transversal a diversas acciones	Proponer que insatisfacción procedente y en línea, no se registre como reclamo.

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

ALÓBANCO –Atención de reclamos

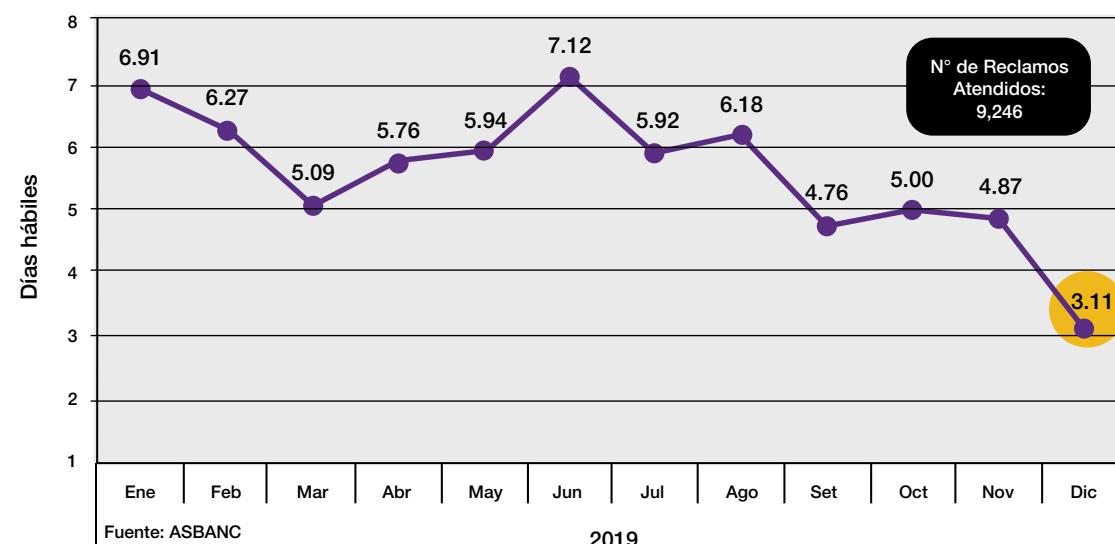
Alóbano, servicio de ASBANC en convenio con INDECOPI, funciona desde el 2011, expandiéndose progresivamente a nivel nacional. Su objetivo es brindar una alternativa de atención de reclamos personalizada y especializada, con plazos de 7 días hábiles.

Actualmente contamos con 7 puntos de atención presencial: 3 en Lima (Indecopi San Borja, Los Olivos

y en la DCF) y 4 en provincia (ORI Arequipa, ORI La Libertad, ORI Lambayeque y ORI Piura); así también, contamos con un canal virtual de atención de reclamos que se encuentra en la página web del Indecopi.

Tiempo Promedio De Atención: Durante el 2019, Alóbano respondió 9,246 reclamos en un plazo promedio de 5.58 días hábiles.

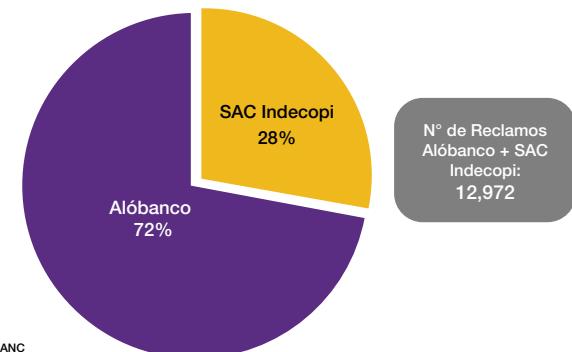
EVOLUCIÓN DE TIEMPO DE ATENCIÓN ALÓBANCO



- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

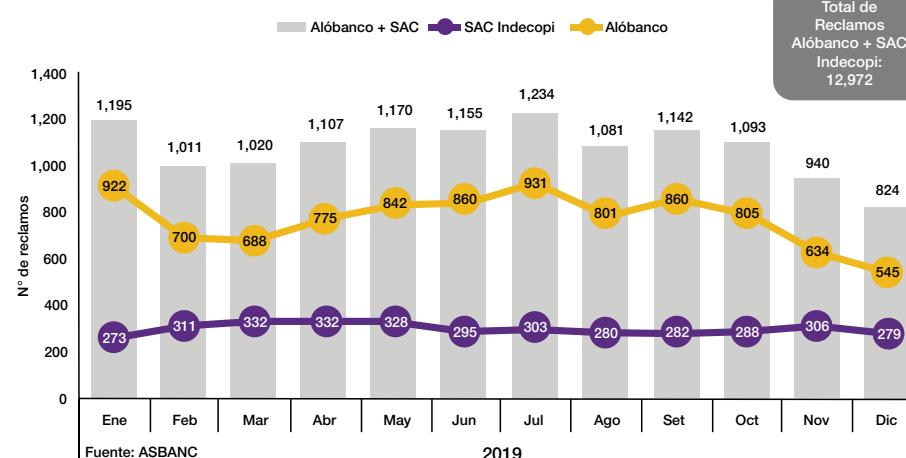
Captación: El 72.18% de los reclamos presenciales de las entidades asociadas al servicio son captados por Alóbano, logrando las sedes de provincia el mayor porcentaje de captación: Arequipa (93.20%), Lambayeque (86.26%) y Piura (81.29%).

RECLAMOS ALÓBANCO vs SAC INDECOPÍ (ENE 2019 -DIC 2019)



Fuente: ASBANC

EVOLUCIÓN DE RECLAMOS



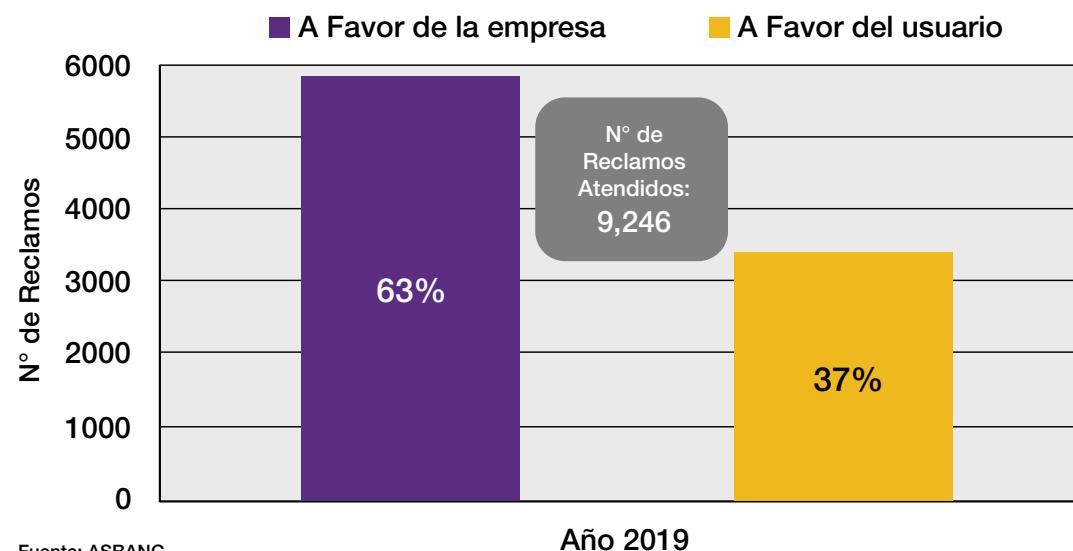
El mes donde se logró el mayor número de reclamos captados fue julio con 931; si no existiera Alóbano, 12,972 reclamos hubieran ingresado en el año 2019 para las entidades asociadas al servicio.

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

Reclamos resueltos a favor del Consumidor:

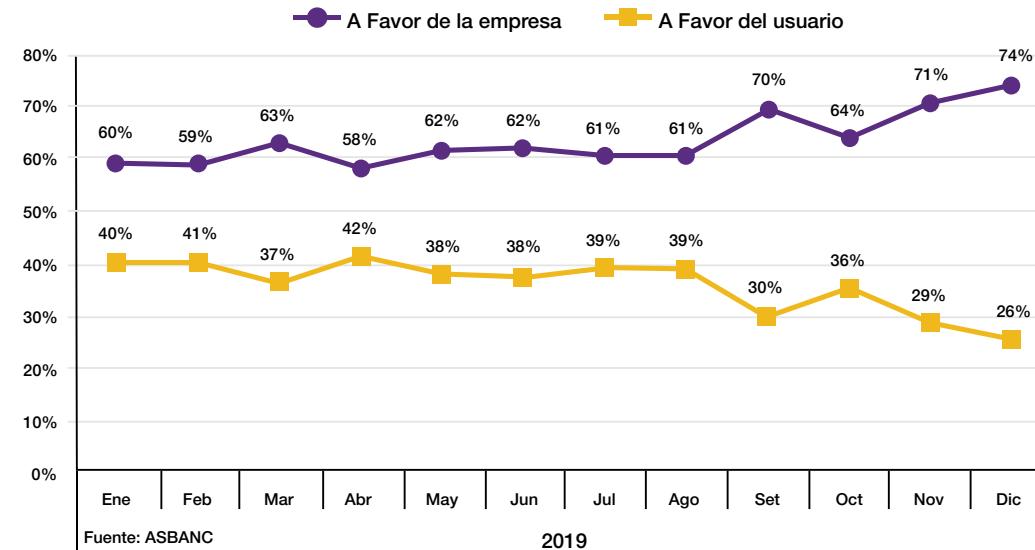
Durante el 2019, el porcentaje de reclamos resueltos a favor del consumidor fue de 37%.

RECLAMOS ALÓBANCO SEGÚN SENTIDO DE RESOLUCIÓN



- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

Evolución del sentido de lo resuelto



Defensoría del Cliente Financiero – DCF

En el 2003 se crea 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, si no se logra se emite un pronunciamiento fundado (a favor del cliente) o infundado. En mayo del 2019 se logró mejorar el servicio y se implementó en el portal de la DCF la opción para presentar reclamos por Internet.

Reclamos recibidos: En el 2019 ingresaron 568 reclamos, que significó 32.40% más reclamos que en el 2017 (429) y un 71.60% más que en el 2018 (331).

La distribución de los reclamos según productos financieros fue:

▲ Tarjetas de Crédito	139	(24.29%)
▲ Cuentas de ahorro	118	(20.77%)
▲ Otros motivos	311	(54.75%)

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

Resoluciones emitidas:

Durante el 2019, la DCF emitió 500 resoluciones, 228 (45%) a favor del cliente; 244 (49%) a favor de las entidades financieras; y, 28 (6%) fueron declaradas improcedentes.

Destacamos que el 99.98% de los 228 casos resueltos a favor del usuario concluyeron por conciliación, logrando que la relación cliente-banco no se deteriore.

Plazo Promedio 2019:

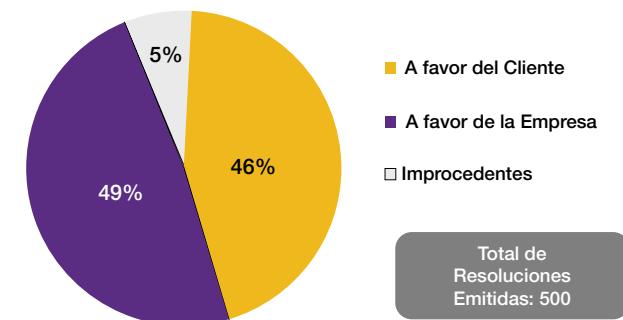
El tiempo promedio en la atención de reclamos fue de 48 días.

Avance desde Abril 2003 hasta Diciembre 2019:

Desde su creación (Abril 2013) a Diciembre 2019, la DCF recibió 14,514 reclamos y emitió 14,377 resoluciones. Sin la Defensoría, estos habrían ingresado al Indecopi, exponiendo a las entidades a posibles sanciones y multas, además de un detrimento de su reputación.

SENTIDO DE LAS RESOLUCIONES EMITIDAS

(ENE - DIC 2019)



Fuente: ASBANC

Atención de consultas de los clientes:

En el 2019, la DCF atendió 1,683 consultas telefónicas y 877 consultas por correo electrónico (consultas@dcf.com.pe). Los plazos de atención a las consultas por correo electrónico son de dos días hábiles, si se trata de consultas complejas se puede tomar un plazo adicional. Cada una de estas consultas es una oportunidad de acercarnos al usuario para conocer y resolver sus inquietudes, orientándolo en el buen uso de sus productos.

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [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)



- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

Compromiso por la Educación Financiera Escolar – Finanzas en mi Colegio

“Finanzas en mi colegio”, proyecto iniciado el año 2016 en el marco de una alianza público–privada, continuó su ejecución ininterrumpidamente. En el 2019 el CEFI de ASBANC promovió la iniciativa “Compromiso por la Educación Financiera Escolar” (CEFE), invitando a las diferentes entidades financieras del país a manifestar su compromiso por mejorar la calidad de la educación a nivel nacional y lograr la plena ejecución de los componentes de educación financiera considerados en el currículo. Esta iniciativa permitió articular esfuerzos de diez entidades, entre ellas, bancos, Cajas Municipales

de Ahorro y Crédito, Cooperativas y ONG’s, lo cual posibilitó intervenir en más regiones y continuar con la aplicación del programa.

Durante el 2019, el proyecto benefició a 385 docentes y alrededor de 35,000 estudiantes de 1ro a 5to de secundaria, de 95 instituciones educativas de siete regiones del país (Arequipa, Ayacucho, Cusco, Lima, Piura, San Martín y Tacna), en donde se firmaron convenios de cooperación interinstitucional con cada una de las Direcciones Regionales de Educación.



2019

Memoria Anual

[Carta del Presidente](#)

[Misión / Visión / Valores](#)

[Fundadores](#)

[Asociados](#)

[Directorio](#)

[Comité de Gerentes Generales 2019](#)

[Plana Gerencial](#)

[Directivas de Comités Estratégicos](#)

[Grupos de trabajo](#)

[Actividad Institucional](#)

[La economía y el sistema financiero en el 2019](#)

[Servicios ASBANC](#)

[Gerencia de Operaciones](#)

[Cumplimiento y Ética](#)

[Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)

[Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)

[Estados Financieros](#)

Del mismo modo, todos los alumnos recibieron cuadernos de acuerdo a su nivel educativo, y se pudieron utilizar instrumentos con información adecuada y herramientas metodológicas pertinentes. La ejecución de Finanzas en mi Colegio, durante el 2016 y 2018, se benefició de una evaluación de impacto experimental en la que participó el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la evaluación del 2018 fue publicada en el mes de abril del 2019. Dichos resultados ratificaron que la intervención es efectiva y genera resultados importantes en la mejora de los conocimientos y habilidades socioemocionales de los alumnos, así como en su autonomía financiera.



Por último, Finanzas en mi Colegio obtuvo algunos reconocimientos por el impacto y resultados obtenidos a lo largo de su ejecución. En el mes de julio el proyecto fue reconocido como una Buena Práctica en Gestión Pública por la ONG Ciudadanos al Día (CAD). En noviembre, el proyecto fue reconocido con el primer puesto en la categoría Educación en el concurso de Creatividad Empresarial de la UPC que reconoce la innovación y la excelencia en todos los sectores del país.

[Carta del Presidente](#)

[Misión / Visión / Valores](#)

[Fundadores](#)

[Asociados](#)

[Directorio](#)

[Comité de Gerentes](#)

[Generales 2019](#)

[Plana Gerencial](#)

[Directivas de Comités
Estratégicos](#)

[Grupos de trabajo](#)

[Actividad Institucional](#)

[La economía y el sistema
financiero en el 2019](#)

[Servicios ASBANC](#)

[Gerencia de Operaciones](#)

[Cumplimiento y Ética](#)

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

[Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial \(Asociados\)](#)

[Estados Financieros](#)

Participación en la Federación Latinoamericana de Bancos

Durante el 2019, el CEFI de ASBANC mantuvo la presidencia, en representación de ASBANC, del Comité Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera (CLEIF), de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), liderando el mapeo para el “III Informe Regional sobre Iniciativas de Educación Financiera”, así como exponiendo sobre la experiencia peruana en términos de educación financiera escolar en el Congreso Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera de FELABAN.



- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [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)



- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

Banco de Comercio

Charlas de educación financiera

Programa dirigido a personal recién graduado y en actividad de las FFAA y PNP, personal administrativo de empresas y estudiantes de universidades y/o institutos, que busca reforzar la cultura financiera para que se pueda dar un buen uso de productos y servicios financieros, brindar consejos útiles sobre el buen uso de la tarjeta de crédito para evitar el sobreendeudamiento y reforzar la importancia del ahorro.



Grupo N°8 FAP



Graduados PNP – San Bartolo

2019

Memoria Anual

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)



Escuela de Capacitación y Perfeccionamiento (ESCAP) de la FAP



Instituto SISE

Donación de juegos recreativos infantiles y material para la biblioteca de la comunidad nativa Cubantía

En coordinación con la asociación “Virgen de la Merced”, integrada por esposas de Oficiales que prestan servicios en el Comando Conjunto de las Fuerzas Armadas en la zona del VRAEM, impulsamos el desarrollo y la educación de los niños del Perú. En el 2019 participamos con la donación de juegos recreativos infantiles y material para la biblioteca de

la Comunidad Nativa Cubantía, los cuales benefician a más de 500 niños de la localidad. Adicionalmente, junto al Ministerio de Defensa y el Comando Conjunto de las Fuerzas Armadas participamos en la celebración navideña que se encargó de llevar regalos y donaciones educativas a los niños de la comunidad.

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)



Banco de Crédito del Perú (BCP)

Programa de Becas BCP

Desde el año 2012, el programa de Becas BCP (carreras universitarias y carreras técnicas) brinda acceso a educación superior de calidad a jóvenes talentosos provenientes de diversos colegios públicos y privados a nivel nacional que no cuentan con los recursos económicos necesarios.

Para lograr este objetivo el BCP ha logrado firmar convenios de cooperación interinstitucional con las principales universidades del país. Los becarios

además de contar con el financiamiento de sus estudios y tener la oportunidad de aprender un segundo idioma (inglés), acceden a un plan de salud, una laptop como herramienta de trabajo para el desarrollo de su carrera universitaria; y cuando el caso lo amerita, acceden también al pago de una manutención mensual.

A la fecha se han otorgado más de 220 becas valorizadas en más de S/ 26 millones.

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

Programa Mujeres Emprendedoras BCP

En el 2019 se lanzó el programa que busca poner a disposición el talento de nuestros colaboradores como Voluntarios BCP para que puedan capacitar a cientos de microempresarias de Lima y provincias para que logren impulsar sus negocios.

Se desarrollaron Plazas Emprendedoras y Mentorías Online donde se capacitaron en temas de Finanzas,

Marketing, Comercial, entre otros, además de contar con una Red de Talentos para temas de capacitación específicos.

Fueron más de 300 voluntarios que invirtieron más de 2000 horas de voluntariado y se logró capacitar a más de 1000 microempresarias.



Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Productos y servicios inclusivos

El BCP cuenta con agentes bancarios en el lago Titicaca, el Vraem y la comunidad de Pampa Michi a fin de garantizar una adecuada atención financiera y el acceso a servicios financieros.



Obras por impuestos

A la fecha, el BCP cuenta con más de 90 convenios bajo dicho mecanismo, correspondientes a 103 proyectos con 35 entidades públicas que suponen un compromiso de inversión por parte del banco que alcanza los S/. 1,213 millones. Dichas inversiones se han concentrado principalmente en el sector educación con 56%, seguidas del sector vial con 20%, saneamiento 16%, seguridad ciudadana 4% y salud 4%.



Financiamiento responsable

El BCP monitorea que sus clientes cumplan con la normativa vigente promoviendo la adopción de mejores estándares de protección ambiental. Esta política alcanza a los clientes de Banca Corporativa y de Banca Empresas que requieran créditos mayores a \$ 10 millones en los sectores económicos de minería, petróleo y gas, electricidad y pesca.



Banco Falabella

Implementación educativa en los colegios Fe y Alegria

Este componente busca promover mejoras en infraestructura, bibliotecas, salas de cómputo, y otros implementos necesarios en cada uno de los colegios Fe y Alegría a nivel nacional hasta alcanzar un estándar mínimo requerido para brindar la educación que corresponde a nuestra comunidad.

Proyectos de desarrollo local y construcción de redes de cooperación continental

En alianza con América Solidaria, estamos desarrollando los proyectos “Recrear la Convivencia” en el Colegio Fe y Alegría N° 53 en Huaycán y “Recrear la Convivencia en Arriba Perú” en el Colegio Fe y Alegría N° 26, con 4 profesionales voluntarios de Colombia, Brasil y Chile, con el objetivo de reducir los índices de violencia en la comunidad educativa con foco en los niños, niñas y adolescentes.



- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

Banco GNB

Comercio exterior

Productos y servicios diseñados para empresas involucradas en el comercio internacional. Entre estos productos están: financiamiento de importación y exportación, carta de crédito stand-by emitida, avales, entre otros.



Banco Pichincha

Emisión del primer bono social

Bono social estructurado y suscrito por el BID Invest. El cual está destinado a fortalecer el empoderamiento de la mujer a través de microfinanzas, y al financiar el capital de trabajo y el mejoramiento de viviendas a micro y pequeñas empresas.

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros



Banco RIPLEY

Programa de voluntariado: Compromiso en tus manos

En los últimos años, el Voluntariado Ripley realiza visitas a la **Casa Hogar Villa Martha** ubicada en el asentamiento humano Pica Piedra, distrito de Pachacamac. Villa Martha alberga a más de 150 niños huérfanos, abandonados o que provienen de familias disgregadas, que buscan un desarrollo emocional, afectivo y mental; pero que lamentablemente, no cuentan con los recursos necesarios para lograrlo.



Banco Santander

Convenio colegios Fe y Alegría

Dentro del marco del convenio de Responsabilidad Social que vienen ejecutando desde el año 2003 el Grupo Santander en Perú y la organización Fe y Alegría, cuyo principal objetivo es el apoyo a la educación, se han implementado más de 26 aulas de navegación, en colegios de distintas ciudades del país.



Programa Santander universidades

Apoyo a universidades y estudiantes de todo el mundo a progresar y el trabajo de este programa se centra en tres pilares: Educación (Becas Santander), Emprendimiento (Santander X) y Empleo.

Somos el único banco europeo incluido en el ranking “Change the World” de 2018 de las empresas que contribuyen a mejorar el mundo (revista Fortune) por su impacto positivo en la sociedad. También se nos distinguió como empresa que más invierte en Educación en el mundo.





BBVA

Promoción del patrimonio cultural peruano a través del Museo de Arte Precolombino en Cusco

La Fundación BBVA Perú, en alianza con el Museo Larco, crearon el Museo de Arte Precolombino (MAP Cusco) con el fin de presentar al mundo las manifestaciones artísticas creadas por los antiguos peruanos, entre el siglo IX a.C. hasta el siglo XVI.

La Casa Cabrera, sede del museo, funcionó como escuela para los hijos de la nobleza Inca, y en los primeros años del Virreinato, como convento. En el siglo XVII la casona es adquirida por don Jerónimo Luis de Cabrera y la Cerda, cuyo escudo nobiliario se conserva en la portada de piedras. En 1981 el BBVA adquirió el inmueble y realizó una rigurosa labor de restauración que rescató sus características arquitectónicas originales.

El recorrido del MAP Cusco está compuesto por diez salas que exhiben 403 piezas emblemáticas de las culturas precolombinas seleccionadas por su valor estético.

▲ Población Atendida Anualmente:

36,379 visitantes de todas las nacionalidades en el 2019. Principalmente un público francés y norteamericano.

▲ Resultados de Impacto.

En comparación con el año anterior (2018), la cantidad de visitas al museo ha crecido en 51%.

▲ Monto de inversión estimado del proyecto/ iniciativa:

S/ 150,000.00 anual.

ENCUENTRA TU POEMA

Escucha poesía peruana en la voz de tu lector preferido

Promoción de la poesía peruana y Latinoamericana a través del proyecto “Encuentra tu poema”

Encuentra tu poema es una iniciativa de la Fundación BBVA en Perú, desplegada en el mundo digital y en la vida cotidiana de los peruanos, especialmente los jóvenes, para acercarlos al mundo de la poesía de manera amigable y cercana.

Para lograrlo comenzó implementando [www. encuentratupoema.pe](http://www.encuentratupoema.pe), un website que contiene poemas selectos de autores peruanos y latinoamericanos. Convocó para leerlos a personajes de gran relevancia, tanto del mundo del arte y la literatura como miembros de la cultura popular que prestan su voz y su prestigio a la difusión de la poesía.

Ha reforzado esta iniciativa con una presencia sostenida en el mundo real, organizando concursos anuales y a nivel nacional de lectura de poemas, implementando un espacio abierto de poesía

en el Centro Cultural de la Pontificia Universidad Católica del Perú y estando presente también en las plataformas de streaming mediante la publicación mensual de un podcast que cuenta la historia secreta de los poetas peruanos.

▲ Población atendida el 2019:

411 576 personas interactuaron con el website.

▲ Resultados de Impacto.

Usuarios: 744 121.

Suscriptores: 2 802.

▲ Monto de inversión estimado del proyecto/ iniciativa:

S/ 179,000.00 anual.



Leer es estar adelante

En el año 2006, a partir de una iniciativa del corporativo, se solicitó a cada geografía desarrollar e implementar un programa que atendiera la problemática de la educación básica regular. Para el caso de Perú, respondiendo a una necesidad latente se decidió atender el problema de la comprensión lectora.

Es así que en una alianza estratégica entre la empresa privada (BBVA), un organismo de la sociedad civil (Instituto de Estudios Peruanos) y el Estado (Ministerio de Educación), se inició el programa Leer es estar adelante, cuyo objetivo es mejorar los niveles de comprensión de lectura de un grupo de estudiantes de escuelas públicas del Perú pertenecientes al 3º, 4º, 5º y 6º de primaria.

Para ello se elaboraron libros de texto diferenciados para cada región contemplando para cada grado una temática diferente (diversidad ecológica, prehispánica, cultural y en la vida cotidiana).

El objetivo es mejorar los niveles de comprensión lectora de un grupo de estudiantes de escuelas públicas del Perú pertenecientes al 3º, 4º, 5º y 6º de primaria.

Los libros han sido validados y reconocidos por el Consejo Nacional de Educación y en su elaboración han participado un grupo de especialistas en pedagogía, lingüística e historia, así como los docentes que conformaron el primer grupo de escuelas que atendió el programa.

2019

Memoria Anual

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

El programa cuenta con una línea estratégica de institucionalización, cuyas acciones permiten un constante relacionamiento con las instancias e instituciones con quienes debemos actuar y llevar adelante de manera coordinada cada una de nuestras acciones al interior de las escuelas.

En estos años de trabajo, el programa ha recibido diversos premios y distinciones, como el Premio Integración y Solidaridad de RPP (2010), premio Creatividad Empresarial (2010) (categoría educación y gran premio), premio Luis Hochschild Plaut de IPAE (2012) y el reconocimiento del Ministerio de Educación por ser una iniciativa constante en apoyo a la educación peruana (2014).

Ubicación del proyecto:

Ancash, Arequipa, Ayacucho, Huancavelica, Ica, La libertad, Lambayeque, Lima, Loreto y Piura.

Población Atendida:

Alumnos de 3° a 6° grado de educación primaria y docentes de escuelas públicas.

Resultados de Impacto:

Del 2007 al 2019 hemos atendido a 121,152 alumnos, 3,867 docentes en 1027 escuelas.



- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

BANBIF

Voluntariado corporativo

El voluntariado corporativo de BanBif se creó en el año 2005 con el objetivo de involucrar a nuestros colaboradores en los programas y/o proyectos en los que el Banco participa, ya que si bien aporta un gran valor para ellos mismos, también lo es para los demás.

Los voluntarios participan de forma altruista en actividades beneficiosas para la sociedad en su conjunto. Permite comprender mejor la realidad en la que viven muchas personas, reforzando o creando un lazo con ellas. Permite desarrollar la sensibilidad social a fin de comprometerse con la realidad actual.

El voluntario desarrolla, integra o practica conceptos como diversidad, solidaridad, comprensión, inclusión social, sensibilidad, derechos humanos, justicia, agradecimiento, entre otros.

La población atendida durante el 2019 fue de 4,587 personas con la participación de 437 voluntarios y 2,552 horas de trabajo voluntario. Desde el 2005 hemos beneficiado aproximadamente a 28,000 personas con la participación y movilización de 1336 voluntarios.



- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)



Patrocinadores del puente inca Q'ESWACHAKA y sus comunidades

A partir de 2009 BanBif es padrino oficial del Puente Inca Q'eswachaka, importante legado cultural que tiene más de 500 años de vigencia cultural, ubicado en el distrito de Quehue, a 3,700 m.s.n.m.

Esta construido íntegramente de paja andina o Q'oya Ichu, motivo por el cual es renovado anualmente por 4 comunidades: Huinchiri, Percaro, Chaupibanda y Choccayhua.

Reconocido en el 2009 como Patrimonio Cultural Inmaterial de la Nación y en el 2013 por la UNESCO como Patrimonio Cultural Inmaterial de la Humanidad.

Ubicación del proyecto:

Provincia de Canas, Distrito de Quehue, Cusco

Población:

3,260 personas



[Carta del Presidente](#)

[Misión / Visión / Valores](#)

[Fundadores](#)

[Asociados](#)

[Directorio](#)

[Comité de Gerentes Generales 2019](#)

[Plana Gerencial](#)

[Directivas de Comités Estratégicos](#)

[Grupos de trabajo](#)

[Actividad Institucional](#)

[La economía y el sistema financiero en el 2019](#)

[Servicios ASBANC](#)

[Gerencia de Operaciones](#)

[Cumplimiento y Ética](#)

[Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)

[Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)

[Estados Financieros](#)

De las diversas iniciativas que realizamos a beneficio de las comunidades las principales son:

▲ **El Programa de Viviendas Mejoradas (2013-2015):**

El objetivo fue mejorar las viviendas de familias desarrollando comportamientos y entornos saludables, con impacto en la salud, economía y ambiente, todo esto orientado a la implementación de mejores prácticas al interior y entorno de la vivienda, implementándose cocinas mejoradas, duchas solares, ambientes térmicos de estudio, biohuertos en espiral, galpones para la crianza de cuyes y equipos móviles de riego presurizado.

Indicadores directos:

- ▲ 47 familias beneficiadas con viviendas mejoradas.
- ▲ 20 viviendas locales implementadas para el uso del turismo rural comunitario en las comunidades de Huinchiri y Percaro del distrito de Quehue. Beneficiarios directos 20 familias, beneficiarios indirectos 1500 personas.

▲ **Proyecto Viviendas para el Turismo Rural:**

El objetivo fue mejorar las condiciones de vida de las comunidades a través de la creación de infraestructura turística local destinada a la atención y restauración de los visitantes al puente inca Q'eswachaka.

Al ser declarado Q'eswachaka como Patrimonio Cultural Inmaterial de la Humanidad ofrecía un enorme potencial para la actividad del turismo cultural y vivencial.

La creación de infraestructura turística permite a las comunidades generar un flujo económico y mejorar sus condiciones de vida.

- ▲ Construcción de servicios higiénicos en 4 postas médicas e implementación de estas con camas clínicas, mobiliario y motos líneales a beneficio de 3260 personas
- ▲ Un promedio anual de 800 personas beneficiadas con donación contra el friaje

Profesionales Enseña Perú

En el 2012 Banbif se asocia con Enseña Perú (EP) a fin de sumar esfuerzos en la importante labor que realizan a favor de la educación de estudiantes de primaria y secundaria de instituciones educativas.

EP recluta a jóvenes recién egresados de universidades de diferentes especialidades para que dediquen durante dos años tiempo para trabajar como profesores en colegios de escasos recursos. Cada uno es denominado Profesional Enseña Perú y reúne habilidades de liderazgo, comunicación, perseverancia y respeto.



- ▲ 4,575 estudiantes impactados en 22 colegios de Lima y provincias.



- ▲ 8 profesionales Enseña Perú que han impactado directamente en la educación de aproximadamente 1,000 estudiantes.

Clases de educación financiera en colegios

En el 2012 pusimos en marcha este programa que consiste en dictar clases de educación financiera en colegios de escasos recursos, a fin de promover una cultura financiera en estudiantes de primaria y secundaria. Las clases son dictadas por nuestros colaboradores en colegios intervenidos por la Institución Enseña Perú, con quienes mantenemos alianza desde el 2012. El objetivo es brindarles herramientas para el buen uso del dinero (ahorro, planear un presupuesto, préstamos, entre otros).

Ludoteca escolar

Proyecto realizado en alianza con la ONG World Vision que tiene como objetivo promover el hábito lector y el gusto por las matemáticas en niñas y niños del nivel primario. Esto se logra a través del desarrollo de capacidades a docentes sobre estrategias de animación a la lectura y matemáticas divertidas y la

implementación de un espacio lúdico y participativo que motive a la lectura y el involucramiento de la comunidad educativa en general en el desarrollo de los aprendizajes de niñas y niños.



- ▲ Del 2009 al 2019 suman 19 ludotecas entregadas en comunidades y colegios de zonas vulnerables. Impacto: 5301 estudiantes favorecidos.

[Carta del Presidente](#)[Misión / Visión / Valores](#)[Fundadores](#)[Asociados](#)[Directorio](#)[Comité de Gerentes](#)[Generales 2019](#)[Plana Gerencial](#)[Directivas de Comités
Estratégicos](#)[Grupos de trabajo](#)[Actividad Institucional](#)[La economía y el sistema
financiero en el 2019](#)[Servicios ASBANC](#)[Gerencia de Operaciones](#)[Cumplimiento y Ética](#)[Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
\(CEFI\)](#)[Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial \(Asociados\)](#)[Estados Financieros](#)

Programa educativo Splash

BanBif auspició este programa de Pro Educación que está dirigido a colegios y es totalmente gratuito. Tiene como objetivo sensibilizar a alumnos de tercero, cuarto y quinto de secundaria para que participen de un concurso en el que desarrollarán un proyecto de responsabilidad social basado en cualquiera de estas 4 categorías: Bienestar y Salud, Educación, Medio Ambiente o Servicios.

La duración del concurso es de 17 semanas y durante este tiempo cada equipo conformado por un mínimo 5 o máximo 15 alumnos o splashes, deberán desarrollar, gestionar y ejecutar un proyecto de RS con inicio en cada comunidad. BanBif participó en el Comité de Evaluación de todos los proyectos, en la Ceremonia de Premiación y Clausura y además apoyó en las actividades de auditorías con el apoyo de nuestro voluntariado corporativo.



▲ Se presentaron 165 equipos de 60 colegios de Lima y provincias.

Programa de reciclaje de residuos

Desde el 2007 BanBif cuenta con un Programa de Reciclaje que permite la clasificación planificada de desechos y su posterior entrega a organizaciones que utilizan el reciclaje para financiar sus programas. Se han implementado tachos contenedores en todos los pisos de la Oficina Principal, así como en todas nuestras oficinas de Lima. A partir del 2017 este programa logró ser más eficiente debido a dos importantes alianzas:

Reciclaje de Papel:

Todo el papel reciclado es donado a Aldeas Infantiles SOS, para ello contamos con contenedores proporcionados por esta ONG como parte de su programa “Recíclame, cumple tu papel”. Por cada dos toneladas de papel reciclado se logra que 6 niños de Aldeas Infantiles reciban alimentación completa durante 1 mes. Además, se evita que se talen 34 árboles, ahorro de agua y energía.

Reciclaje de Plástico:

Todo el plástico reciclado lo donamos al movimiento “Ayudando Abrigando”, que es un proyecto, respaldado por la Fundación OLI, creado por un grupo de estudiantes del Colegio Roosevelt el cual consiste en elaborar y donar frazadas de poliéster hechas a base de envases plásticos PET y PETE para luego ser donadas en zonas vulnerables. Cada 13 Kgs. de plástico entregado se convierte en una frazada.



▲ Durante el 2019 reciclamos 13,664 Kgs. de papel y 890 kgs. de plástico lo que significó la alimentación de 41 niños de Aldeas Infantiles, 64 frazadas hecha de plástico reciclado, 232 árboles salvados y 1,093 m³ de agua ahorrada.

▲ Del 2017 al 2019: reciclamos 40,770 Kgs de papel y 2577 Kgs de plástico, lo que significó alimentación de 121 niños de Aldeas Infantiles, 193 frazadas, 694 árboles salvados y 3262 m³ de agua ahorrada.

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

Banco Azteca

Aprende y crece

Tiene como objetivo principal enseñar a la población el buen manejo de sus finanzas personales, fomentar el aprendizaje continuo para la toma de decisiones financieras informadas y promover una cultura emprendedora mediante asesoría, publicaciones y herramientas tecnológicas para hacer exitosos los negocios.



Interbank

Maestro que deja huella

Maestro que deja huella es un concurso promovido por Interbank que busca reconocer aquellas iniciativas educativas que con creatividad e innovación, transforman la educación de hoy en oportunidades de aprendizaje para sus alumnos, docentes y comunidad.

Mi comisaría, mi orgullo

Es un concurso que convoca a todas las comisarías del país e integrantes de las mismas con el propósito de reconocer y premiar a los efectivos policiales y las comisarías PNP que obtengan la mejor calificación al brindar una atención de calidad a la ciudadanía en las dependencias de todo el país.

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

MiBanco

Crediagua

Créditos que atienden la escasez de agua y saneamiento en los hogares peruanos. Tienen como objetivo facilitar las mejoras sanitarias y financiar instalaciones como baños, tanques, cisternas y lavatorios dentro de las viviendas de nuestros clientes.



Crédito mujer

Diseño de un crédito que no requiere la firma del cónyuge o conviviente como aval.



Oncorespaldo

Este seguro indemniza al asegurado con un monto en efectivo en el caso de que el cliente o su familiar sean diagnosticados con cáncer durante la vigencia de la póliza.



- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

Scotiabank

Bienvenidos todos

Es una filosofía que compartimos a nivel mundial y que nos ha llevado a crear un entorno diverso e inclusivo donde nuestros colaboradores puedan sentirse seguros, valorados y respetados. Un lugar donde puedan sentirse cómodos y mostrar su máximo potencial.



Festival FutbolNet

Iniciativa que busca, a través del deporte y el juego, formar a niños, niñas y adolescentes en cinco valores: respeto, humildad, trabajo en equipo, superación y esfuerzo para que desarrollen su máximo potencial, creando condiciones favorables para la prevención de la violencia a través del deporte.

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

Formando Emprendedores del Mañana

Iniciativa que mejora las capacidades sociales y económicas de los niños, niñas y adolescentes del Perú en las regiones de Lima y Piura. En alianza con Plan International, se impulsa una educación emprendedora, financiera y previsional con el fin de desarrollar habilidades que les permitan contribuir al desarrollo económico y social del país.



Obras por impuestos

Modernización de comisarías a nivel nacional: remodelación de comisarías localizadas en La Libertad, Huancavelica y Piura, con una inversión de más de S/ 75 millones.

Centro de alto rendimiento de surf: Proyecto especial para la preparación y desarrollo de los XVIII Juegos Panamericanos 2019.

Compartamos Financiera

Créditos Súper Mujer

Destinado a mujeres o un grupo de mujeres (12 como mínimo) con un negocio o ganas de emprender.



Utilización del BIM

Servicio brindado por Compartamos como una forma gratuita y segura de tener dinero en el celular, sin necesidad de cuentas bancarias.



2019

Memoria Anual

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)



Crediscotia

Indicadores de género

Evaluamos nuestra gestión a partir del monitoreo de indicadores de género, que miden la diversidad en nuestros colaboradores, el porcentaje de líderes mujeres, el personal de mujeres, entre otros. Las mediciones se realizan de manera mensual y son reportadas trimestralmente a nuestra casa matriz de manera corporativa.



- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

Financiera Confianza

Construyendo Confianza

Orientado a la mejora de vivienda, agua y saneamiento.



Palabra de Mujer

Destinado a mujeres emprendedoras que desean acceder a un crédito para iniciar o hacer crecer un negocio de comercio, servicio, manufactura, artesanía, etc.



Crédito agropecuario

Destinado a agricultores y ganaderos.



- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [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



2019

Memoria Anual

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

Asociación de Bancos del Perú

Estados financieros al 31 de diciembre de 2019, 2018 y al 1 de enero de 2018 junto con el dictamen de los auditores independientes



2019

Memoria Anual

- [Carta del Presidente](#)
- [Misión / Visión / Valores](#)
- [Fundadores](#)
- [Asociados](#)
- [Directorio](#)
- [Comité de Gerentes Generales 2019](#)
- [Plana Gerencial](#)
- [Directivas de Comités Estratégicos](#)
- [Grupos de trabajo](#)
- [Actividad Institucional](#)
- [La economía y el sistema financiero en el 2019](#)
- [Servicios ASBANC](#)
- [Gerencia de Operaciones](#)
- [Cumplimiento y Ética](#)
- [Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)
- [Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)
- [Estados Financieros](#)

Asociación de Bancos del Perú

Estados financieros al 31 de diciembre de 2019, 2018 y al 1 de enero de 2018 junto con el dictamen de los auditores independientes

Contenido

Dictamen de los auditores independientes

Estados financieros

Estado de situación financiera
Estado de resultados integrales
Estado de cambios en el patrimonio institucional
Estado de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros



Paredes, Burga & Asociados
Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada

Dictamen de los auditores independientes

A los Asociados y Directores de Asociación de Bancos del Perú

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Asociación de Bancos del Perú, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio institucional y de flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y de 2018; 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 Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board, 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.

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

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros



Building a better
working world

Dictamen de los auditores independientes (continuación)

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

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 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y de 2018, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board.

Otros asuntos

En el año 2019, la Asociación ha adoptado las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board, anteriormente preparaba y presentaba sus estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Perú. Los efectos de la adopción se detallan en la nota 2.4 adjunta; los cuales, hemos auditado como parte de nuestra auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y por el año terminado en dicha fecha. Los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 y el estado de situación financiera al 1 de enero de 2018 han sido reexpresados retroactivamente para propósitos comparativos para reflejar los efectos de la adopción a esas fechas.

Lima, Perú,
27 de marzo de 2020

Panteón, Busto f. Aloc.

Refrendado por:

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

Firma miembro de Ernst & Young Global Limited

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Asociación de Bancos del Perú

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018

	Nota	2019 S/	2018 S/	Al 1 de enero de 2018 S/
Activo				
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	7,150,279	3,898,290	3,652,575
Cuentas por cobrar comerciales, neto	4	3,874,107	4,285,737	6,315,067
Otras cuentas por cobrar	5	489,034	681,806	501,632
Gastos pagados por anticipado	6	338,125	268,228	91,588
Suministros		-	11,634	96,010
Total activo corriente		<u>11,851,545</u>	<u>9,145,695</u>	<u>10,656,872</u>
Inversiones		3,442	3,442	3,442
Activo por derecho de uso	7(b)	56,807	117,110	234,221
Inmueble, mobiliario y equipo, neto	8	19,108,035	6,340,727	6,570,972
Intangibles, neto	9	<u>1,860,798</u>	<u>1,784,209</u>	<u>1,094,414</u>
Total activo		<u>32,880,627</u>	<u>17,391,183</u>	<u>18,559,921</u>
Pasivo y patrimonio institucional				
Pasivo corriente				
Obligaciones financieras	10	12,782,079	325,217	-
Cuentas por pagar comerciales	11	2,015,966	737,884	755,004
Remuneraciones por pagar	12	1,742,554	1,250,589	1,196,270
Pasivo por arrendamiento	7(c)	63,980	63,892	120,411
Otras cuentas por pagar	13	<u>1,350,748</u>	<u>1,698,009</u>	<u>1,900,996</u>
Total pasivo corriente		<u>17,955,327</u>	<u>4,075,591</u>	<u>3,972,681</u>
Obligaciones financieras	10	1,233,307	1,581,287	-
Ingresos diferidos		33,670	39,174	31,157
Pasivo por arrendamiento	7(c)	-	<u>63,980</u>	<u>127,872</u>
Total pasivo		<u>19,222,304</u>	<u>5,760,032</u>	<u>4,131,710</u>
Patrimonio institucional	14			
Patrimonio institucional		4,662,602	4,662,602	4,662,602
Superávit acumulado		8,995,721	6,968,549	9,765,609
Total patrimonio institucional		<u>13,658,323</u>	<u>11,631,151</u>	<u>14,428,211</u>
Total pasivo y patrimonio institucional		<u>32,880,627</u>	<u>17,391,183</u>	<u>18,559,921</u>

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

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Asociación de Bancos del Perú

Estado de resultados integrales

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y de 2018

	Nota	2019 S/	2018 S/
Ingresos de actividades ordinarias	15		
Aportes presupuestales y extraordinarios		17,215,181	17,203,977
Servicios de tecnología		13,301,832	10,612,261
Servicios de seguridad electrónica		1,825,216	2,398,160
Servicios de organización de eventos y otros		4,712,462	4,735,304
Total ingresos de actividades ordinarias		<u>37,054,691</u>	<u>34,949,702</u>
Gastos de administración y de ventas	16	(36,633,822)	(37,972,509)
Depreciación y amortización	7(b), 8(c) y 9(d)	(611,514)	(603,126)
Otros ingresos, neto	17	<u>2,440,841</u>	<u>902,693</u>
Ganancia operativa		<u>2,250,196</u>	<u>(2,723,240)</u>
Ingresos financieros	3(d)	96,972	42,859
Gastos financieros	7(c) y 10(e)	(498,685)	(160,299)
Diferencia de cambio, neta	21.2(a)(ii)	<u>178,689</u>	<u>43,620</u>
Ganancia (pérdida) neta del año		<u>2,027,172</u>	<u>(2,797,060)</u>
Otros resultados integrales		-	-
Total resultados integrales		<u>2,027,172</u>	<u>(2,797,060)</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

2019

Memoria Anual

- Carta del Presidente
- Misión / Visión / Valores
- Fundadores
- Asociados
- Directorio
- Comité de Gerentes Generales 2019
- Plana Gerencial
- Directivas de Comités Estratégicos
- Grupos de trabajo
- Actividad Institucional
- La economía y el sistema financiero en el 2019
- Servicios ASBANC
- Gerencia de Operaciones
- Cumplimiento y Ética
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
- Estados Financieros

Asociación de Bancos del Perú

Estado de cambios en el patrimonio institucional

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y de 2018

	Patrimonio institucional S/	Superávit acumulado S/	Total patrimonio institucional S/
Saldos al 1 de enero de 2018, ver nota 2.4	4,662,602	9,765,609	14,428,211
Pérdida neta del año	-	(2,797,060)	(2,797,060)
Saldos al 31 de diciembre de 2018, ver nota 2.4	4,662,602	6,968,549	11,631,151
Ganancia neta del año	-	2,027,172	2,027,172
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>4,662,602</u>	<u>8,995,721</u>	<u>13,658,323</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Asociación de Bancos del Perú

Estado de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y de 2018

	Nota	2019 S/	2018 S/
Actividades de operación			
Cobranzas por aportes y otros servicios		40,088,049	37,936,148
Pagos por remuneraciones y beneficios sociales		(15,679,675)	(17,694,303)
Pagos a proveedores		(18,275,066)	(19,351,659)
Pagos de tributos		(1,189,925)	(675,895)
Cobro de intereses por depósitos a plazo y cuentas de ahorro		96,021	41,738
Fondos retenidos por SUNAT	5(e)	306,584	(306,584)
Otros pagos (cobros) de la actividad		(54,836)	(280,889)
Efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de (utilizados en) las actividades de operación		<u>5,291,152</u>	<u>(331,444)</u>
Actividades de inversión			
Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo	8(a)	(13,115,375)	(243,429)
Venta de unidades de transporte y equipos diversos		-	34,142
Adquisición de intangibles	9(a)	(473,589)	(839,348)
Efectivo y equivalentes de efectivo utilizados en las actividades de inversión		<u>(13,588,964)</u>	<u>(1,048,635)</u>
Actividades de financiamiento			
Préstamo recibido de una institución financiera	10(c)	12,434,100	2,110,500
Amortización del préstamo recibido de una institución financiera	10(c)	(325,218)	(203,996)
Pago de intereses financieros	10(e)	(493,081)	(148,627)
Pago de pasivos por arrendamiento financiero	7(b)	(66,000)	(132,083)
Efectivo y equivalentes de efectivo provenientes de las actividades de financiamiento		<u>11,549,801</u>	<u>1,625,794</u>
Aumento neto del efectivo y equivalentes de efectivo		3,251,989	245,715
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>3,898,290</u>	<u>3,652,575</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		<u>7,150,279</u>	<u>3,898,290</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités

Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Asociación de Bancos del Perú

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y de 2018

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 2018 y por el año terminado en dicha fecha, antes de su conversión a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), ver nota 2.4, fueron aprobados por la Gerencia de la Asociación el 16 de setiembre de 2019. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y de 2018 y por los años terminados en dichas fechas convertidos a NIIF, así como el estado de situación financiera al 1 de enero de 2018 emitidos en NIIF, han sido aprobados para su emisión por la Gerencia de la Asociación y serán presentados para su aprobación por el Consejo Directivo y la Asamblea General de Asociados. En opinión de la Gerencia de la Asociación, los estados financieros adjuntos de acuerdo a NIIF 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 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB por sus siglas en inglés), vigentes al 31 de diciembre del 2019 y de 2018, respectivamente.

Base de preparación -

Los estados financieros por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019 son los primeros que la Asociación prepara de conformidad con las NIIF. La nota 2.4 incluye la información sobre cómo la Asociación adoptó las NIIF por primera vez.

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.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

En la preparación y presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2019, 2018 y al 1 de enero de 2018, la Gerencia de la Asociación ha observado el cumplimiento del marco normativo indicado anteriormente.

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 2.5.

2.2 Cambios en políticas contables y revelaciones

Como se indica en la nota 2.4, la Asociación adoptó por primera vez las Normas Internacionales de Información Financiera, lo cual implicó también la aplicación de la NIIF 16, la cual es efectiva para períodos que comienzan a partir de o después del 1 de enero de 2019.

La Asociación no ha adoptado ninguna norma o enmienda que haya sido emitida pero que no sea efectiva, como se explica más adelante. A continuación se presentan las normas obligatorias a partir del 1 enero de 2019.

- Primera adopción de la NIIF 16 "Arrendamientos"
La NIIF 16 reemplaza a las siguientes normas e interpretaciones contables: NIC 17 "Arrendamientos", CINIIF 4 "Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento", SIC-15 "Arrendamientos Operativos-Incentivos" y SIC-27 "Evaluación de la Esencia de las Transacciones que Adoptan la Forma Legal de un Arrendamiento"; para los períodos anuales que comienzan a partir o después del 1 de enero de 2019. La NIIF 16 establece los principios contables para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los arrendamientos y requiere que los arrendatarios contabilicen la mayoría de los arrendamientos en el estado consolidado de situación financiera.

La contabilidad del arrendador bajo NIIF 16 es similar a la de la NIC 17. Los arrendadores continuarán clasificando los arrendamientos como operativo o financiero utilizando los mismos principios que en la NIC 17. Por lo tanto, la NIIF 16 no tiene impacto para los arrendamientos donde la Asociación es arrendadora.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

Para la adopción e implementación de la NIIF 16, la Asociación tiene los métodos siguientes:

- Método retrospectivo completo, que consiste en aplicar la NIIF 16 a cada periodo sobre el que se informa, como si la norma siempre hubiese estado vigente, siguiendo lo establecido en la NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores".
- Método retrospectivo modificado, que consiste en aplicar la NIIF 16 y registrar el efecto acumulado de su aplicación inicial al 1 de enero de 2019 como un ajuste al saldo de apertura en el patrimonio neto. Es decir, no se reestructura la información comparativa.

La Asociación adoptó la NIIF 16 utilizando el método retrospectivo completo. De acuerdo a lo permitido por este método, se requirió que la Asociación evalúe nuevamente si un contrato es, o contiene, un arrendamiento en la fecha de aplicación inicial. En su lugar, se permite que la Asociación:

- Aplique la NIIF16 a contratos que estaban anteriormente identificados como arrendamientos aplicando la NIC 17 "Arrendamientos" y la CINIIF 4 "Determinación de si un Acuerdo contiene un Arrendamiento".
- No aplicar la NIIF16 a contratos que no fueron anteriormente identificados como que contenían un arrendamiento aplicando las NIC 17 y CINIIF 4.

La Asociación también eligió utilizar las exenciones de reconocimiento para los contratos de arrendamiento que, en la fecha de inicio, tienen un plazo de arrendamiento que finaliza dentro de los 12 meses de la fecha de aplicación inicial y no contienen una opción de compra (arrendamientos a corto plazo), y contratos de arrendamiento para los cuales el activo es de bajo valor.

El efecto de la adopción de la NIIF 16 se muestran en las notas 2.4 y 7.

Tras la adopción de la NIIF 16, la Asociación aplica un enfoque único de reconocimiento y medición para todos los arrendamientos, con la exención de arrendamientos de corto plazo y de activos de bajo valor. La Asociación reconoció los pasivos por arrendamiento que representan los pagos a realizar y activos por derecho de uso de subyacentes. De acuerdo con el método retrospectivo completo, por cada periodo presentado, la Asociación aplicó la NIIF 16 como si ésta hubiera sido efectiva al comienzo de cada contrato de arrendamiento.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- Modificaciones a la NIIF 9: Características de prepago con compensación negativa
Según la NIIF 9, un instrumento de deuda puede medirse al costo amortizado o a valor razonable a través de otros resultados integrales, siempre que los flujos de efectivo contractuales sean "únicamente pagos de principal e intereses sobre el monto principal pendiente" (criterio "SPPI" por sus siglas en inglés) y el instrumento se mantiene dentro del modelo de negocio apropiado para esa clasificación. Las modificaciones a la NIIF 9 aclaran que un activo financiero pasa el criterio SPPI independientemente del evento o circunstancia que cause la rescisión anticipada del contrato e independientemente de que la contraparte pague o reciba una compensación razonable por la rescisión anticipada del contrato. La terminación anticipada puede ser el resultado de un término contractual o de un evento fuera del control de las partes del contrato, como un cambio en las leyes o regulaciones que conduzca a la terminación anticipada del contrato. Cuando el pago anticipado se realiza al valor razonable actual o a un monto que incluye el valor razonable del costo para rescindir los instrumentos de cobertura asociados, la Compañía evalúa los flujos de efectivo contractuales específicos para los instrumentos de deuda relevantes con el fin de determinar si cumplen con el criterio SPPI.

Dado que la Asociación no presenta esta situación y no mantiene instrumentos de deuda, las modificaciones no tuvieron impacto en sus estados financieros.

- Modificaciones a la NIC 28: Intereses a largo plazo en asociadas y negocios conjuntos
Las modificaciones aclaran que una entidad aplica la NIIF 9 a la participación a largo plazo en una asociada o negocio conjunto al que no se aplica el método de la participación, pero que, en esencia, forma parte de la inversión neta en la asociada o negocio conjunto (intereses a largo plazo). Esta aclaración es relevante porque implica que el modelo de pérdida crediticia esperada en la NIIF 9 se aplica a dichos intereses a largo plazo.

Las modificaciones también aclararon que, al aplicar la NIIF 9, una entidad no tiene en cuenta ninguna pérdida de la asociada o negocio conjunto, ni ninguna pérdida por deterioro de la inversión neta, reconocida como ajustes a la inversión neta en la asociada o negocio conjunto que surgen de la NIC 28 "Inversiones en asociadas y negocios conjuntos".

Dado que la Asociación no presenta esta situación y no mantiene negocios conjuntos, las modificaciones no tuvieron impacto en sus estados financieros.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- Modificaciones a la NIC 19: Modificación, reducción o liquidación de planes
Las modificaciones a la NIC 19 "Beneficios para empleados" abordan la contabilidad cuando se produce una modificación, reducción o liquidación de un plan de beneficios definidos durante un período de reporte. Las modificaciones especifican que cuando se produce una modificación, reducción o liquidación del plan de beneficios definidos durante el período anual sobre el que se informa, se requiere que una entidad determine el costo actual de los servicios por el resto del período posterior a la modificación, reducción o liquidación del plan de beneficios definidos, utilizando los supuestos actuariales utilizados para volver a medir el pasivo (activo) por beneficios definidos netos que reflejen los beneficios ofrecidos bajo el plan y los activos del plan después de ese evento. Se requiere también que una entidad determine el interés neto para el resto del período después de la modificación, reducción o liquidación del plan de beneficios utilizando el pasivo (activo) neto por beneficios definidos reflejando los beneficios ofrecidos en el plan y los activos del plan después de ese evento, y la tasa de descuento utilizada para volver a medir ese pasivo (activo) neto de beneficio definido.

Dado que la Asociación no mantiene planes de beneficios definidos, estas modificaciones no tuvieron impacto en sus estados financieros.

- Mejoras a la NIIF (ciclo 2015-2017)
 - NIIF 3 "Combinaciones de negocios", las modificaciones aclaran que, cuando una entidad obtiene el control de un negocio que es una operación conjunta, aplica los requisitos para una combinación de negocios lograda en etapas, incluida la remediación a valor razonable de las participaciones previamente mantenidas en los activos y pasivos de la operación conjunta. Al hacerlo, el adquirente vuelve a medir la totalidad de su participación anterior en la operación conjunta.

En opinión de la Gerencia de la Asociación estas modificaciones no tuvieron impacto en sus estados financieros.

- NIIF 11 "Acuerdos conjuntos", una parte que participa en una operación conjunta, pero que no tiene el control conjunto de ella, puede obtener el control de la operación conjunta en la que la actividad de la operación conjunta constituye un negocio tal como se define en la NIIF 3. Las modificaciones aclaran que los intereses mantenidos anteriormente en esa operación conjunta no se vuelven a medir.

Dado que la Asociación no realiza operaciones conjuntas, estas modificaciones no tuvieron impacto en sus estados financieros.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- NIC 12 "Impuesto a las ganancias", las modificaciones aclaran que las consecuencias de los dividendos en el impuesto a las ganancias están vinculadas más directamente a transacciones o eventos pasados que generaron ganancias distribuibles que a distribuciones a los propietarios. Por lo tanto, una entidad reconoce las consecuencias del impuesto a las ganancias de los dividendos en los resultados, o en los otros resultados integrales o en el patrimonio según el lugar donde la entidad reconoció originalmente esas transacciones o eventos pasados.

En opinión de la Gerencia de la Asociación estas modificaciones no tuvieron impacto en sus estados financieros.

- NIC 23 "Costos de los préstamos", las modificaciones aclaran que una entidad trata como parte de los préstamos generales cualquier préstamo originalmente realizado para desarrollar un activo calificado cuando se completan sustancialmente todas las actividades necesarias para preparar ese activo para su uso o venta previstos.

Dado que la Asociación no desarrolla activos calificados ni obtiene financiamiento para estos fines, estas modificaciones no tuvieron impacto en sus estados financieros.

2.3 Resumen de políticas contables significativas

- (a) Instrumentos financieros: Reconocimiento inicial -
La Asociación aplicó la NIIF 9 de forma retrospectiva al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018. En este sentido, el reconocimiento inicial de los instrumentos financieros es como sigue:

- (a.1) Fecha de reconocimiento
Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente en la fecha de negociación; es decir, la fecha en que la Asociación se convierte en parte de las disposiciones contractuales del instrumento. Esto incluye las transacciones regulares de compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de activos dentro de un marco de tiempo generalmente establecido por la regulación o convención en el mercado.

- (a.2) Medición inicial de instrumentos financieros
La clasificación de los instrumentos financieros depende de las características de los flujos contractuales y del modelo de negocio para administrar estos instrumentos, excepto para los instrumentos de patrimonio y derivado.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

Los activos financieros se clasifican en cuatro categorías:

- 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.

Los pasivos financieros se clasifican en dos categorías:

- Pasivos financieros al costo amortizado.
- Pasivos financieros a valor razonable con cambio en resultados.

Los instrumentos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable y, excepto en el caso de activos financieros y pasivos financieros que se contabilizan al valor razonable con cambios en resultados, se agregan o sustraen los costos de transacción directamente atribuibles. Las cuentas por cobrar se miden al precio de la transacción.

(a.3) Categorías de medición de activos y pasivos financieros

La Asociación clasifica todos sus activos financieros 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).

Los pasivos financieros, distintos de las garantías financieras, se miden al costo amortizado o a valor razonable con cambios en resultados cuando se mantienen para negociar, son derivados o son designados a valor razonable.

(b) Activos y pasivos financieros -

Al 31 de diciembre de 2019 y de 2018, la Asociación mantiene sus activos y pasivos financieros clasificados de la siguiente manera:

(b.1) Activos medidos al costo amortizado

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

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- 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.

(b.2) Pasivos financieros -

Después de la medición inicial, los pasivos financieros, excepto los medidas a valor razonable con cambios en resultados; se miden posteriormente al costo amortizado. El costo amortizado incluye todas las comisiones y puntos básicos de interés, costos de transacción y cualquier otra prima o descuento.

Al 31 de diciembre de 2019 y de 2018, los todos los pasivos financieros de la Asociación se miden al costo amortizado que incluyen: obligaciones financieras, cuentas por pagar comerciales, remuneraciones por pagar, pasivo por arrendamiento y otras cuentas por pagar.

(b.3) Reclasificación de activos y pasivos financieros

La reclasificación de activos financieros tendrá lugar siempre y cuando se cambie el modelo de negocio que gestiona los activos financieros. Se espera que este cambio sea muy poco frecuente. Estos cambios se determinan por la Gerencia de la Asociación como resultado de cambios externos o internos, y deben ser significativos para las operaciones de la Asociación y demostrables frente a terceros. Por consiguiente, un cambio en el modelo de negocio de la Asociación tendrá lugar solo cuando comience o cese de realizar una actividad que es significativa para sus operaciones. Al 31 de diciembre de 2019 y de 2018, la Asociación no ha reclasificado ninguno de sus activos y pasivos financieros.

(c) Baja de activos y pasivos financieros -

(c.1) Activos financieros

Un activo financiero (o, cuando corresponda, una parte de un activo financiero o parte de un grupo de activos financieros similares) se da de baja en cuentas cuando expiran los derechos a recibir flujos de efectivo del activo financiero. La Asociación también da de baja el activo financiero si ha transferido el activo financiero y la transferencia califica para ser tratado como una baja en cuentas.

La Asociación ha transferido el activo financiero si, y solo si:

- La Asociación han transferido sus derechos contractuales para recibir flujos de efectivo del activo financiero, o
- Conserva los derechos sobre los flujos de efectivo, pero ha asumido la obligación de pagar los flujos de efectivos recibidos, completos y puntualmente a un tercero en virtud de un acuerdo de transferencia ("pass-through").

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

Los acuerdos de transferencia son transacciones por las cuales la Asociación retiene los derechos contractuales para recibir los flujos de efectivo de un activo financiero (el "activo original"), pero asume la obligación contractual de pagar aquellos flujos de efectivo a una o más entidades (los "eventuales destinatarios"), cuando se cumplen todas las condiciones siguientes:

- La Asociación no tiene obligación de pagar a los posibles beneficiarios a menos que cobre importes equivalentes al activo original.
- La Asociación no puede vender, trasferir o pignorar el activo original excepto como garantía para los eventuales destinatarios.
- La Asociación debe remitir los flujos de efectivo que recaude a los eventuales destinatarios sin una demora material. Además, la Asociación no tiene derecho a reinvertir tales flujos de efectivo, a excepción de las inversiones en efectivo o equivalentes de efectivo, incluido los intereses devengados, durante el período comprendido entre la fecha de cobro y la fecha de revisión pactada con los eventuales destinatarios.

Una transferencia solo califica para la baja en cuentas si:

- La Asociación ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, o
- La Asociación no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, pero ha transferido el control del activo.

La Asociación considera que el control se transfiere si, y solo si, el cessionario tiene la capacidad de vender el activo en su totalidad a un tercero no relacionado y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente y sin imponer restricciones adicionales a la transferencia.

Cuando la Asociación no han transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios, y ha retenido control del activo, el activo transferido continúa siendo reconocido en la Asociación en la medida de su implicación continuada, en cuyo caso, la Asociación también reconoce una obligación asociada. El activo transferido y la obligación asociada se miden sobre una base que refleja los derechos y obligaciones que la Asociación retienen.

(c.2) Pasivos financieros

Un pasivo financiero se da de baja en cuentas cuando la obligación haya sido pagada o cancelada, o haya expirado. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestamista cuyos términos son sustancialmente diferentes, o los términos del pasivo existente se modifican sustancialmente, tal modificación se trata como una baja y, por lo tanto, se dará de baja el pasivo original y se reconoce una nueva obligación. La diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero que ha sido cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada, se reconocerá en el resultado del período.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

(d) Deterioro de activos financieros -

(d.1) Deterioro de activos financieros

(i) Descripción general de los principios de la pérdida esperada

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 (PCE) 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 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.

Para los activos financieros para los cuales la Asociación no tiene expectativas razonables de recuperar, ya sea la totalidad del monto pendiente o una parte del mismo, el importe en libros bruto del activo financiero se reduce. Esta se considera una baja en cuentas (parcial) del activo financiero.

La Asociación reconoce una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre aquellos activos financieros que se miden al costo amortizado.

En este sentido, los activos financieros de la Asociación sujetos a una corrección de valor por pérdida crediticia son los siguientes:

- Efectivo y equivalentes de efectivo
- Cuentas por cobrar comerciales
- Otras cuentas por cobrar

Para aquellos activos financieros distintos de las cuentas por cobrar comerciales, la Gerencia de la Asociación realizó el cálculo de la pérdida esperada concluyendo que la misma no es significativa debido a que el activo es efectivo y equivalente de efectivo y/o el periodo máximo que se considera para medir las pérdidas crediticias esperadas es muy reducido.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

(ii) Cálculo de la pérdida esperada

Para cuentas por cobrar comerciales, la Asociación aplica un enfoque simplificado al calcular la pérdida crediticia esperada (PCE). Por lo tanto, la Asociación no monitorea los cambios en el riesgo de crédito, en vez de esto, reconoce una provisión por deterioro en base a la "PCE durante toda la vida" en cada fecha de reporte. La Asociación ha establecido una matriz de provisión que se basa en la experiencia de pérdida histórica, ajustada por factores esperados específicos a los deudores y al entorno económico.

De acuerdo a lo anterior, la Asociación considera que un activo financiero presenta incumplimiento cuando los pagos contractuales tienen un atraso de más de 30 días. Sin embargo, en ciertos casos, la Asociación podrían considerar que un activo financiero presenta incumplimiento cuando información interna o externa indica que es improbable que la Asociación reciba los importes contractuales adeudados. Un activo financiero es castigado cuando no hay expectativa razonable de recuperar los flujos de caja contractuales.

El impacto cuantitativo de haber aplicado la NIIF 9, se revela en la nota 2.4.

(iii) Castigos

Los activos financieros se castigan parcial o totalmente solo cuando la Asociación ya no tenga expectativas razonables de recuperar el activo financiero. Si el importe a castigar es mayor que la asignación por pérdida acumulada, la diferencia se trata como una adición a la pérdida acumulada que luego se aplica contra el valor en libros bruto. Cualquier recuperación posterior se reconoce como un recupero por pérdida crediticia.

(iv) 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 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018, la Asociación no presenta ningún activo o pasivo financiero por un monto neto; ni presenta importes brutos sujetos a derechos de compensación.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

(e) **Transacciones y saldos en moneda extranjera -**

Moneda funcional y de presentación -

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

Transacciones y saldos en moneda extranjera -

Se consideran transacciones en moneda extranjera a aquellas realizadas en una moneda diferente a la moneda funcional. Las transacciones en moneda extranjera son inicialmente registradas en la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son posteriormente ajustados a la moneda funcional usando el tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera. Las ganancias o pérdidas por diferencia en cambio resultante de la liquidación de dichas transacciones y de la traslación 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 resultados integrales.

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.

(f) **Efectivo y equivalentes de efectivo-**

El efectivo y equivalentes de efectivo comprende fondos en caja, en cuentas corrientes y de ahorros de libre disponibilidad; así como depósitos 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.

(g) **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.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

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.

(h) Arrendamientos -

La Asociación evalúa al inicio del contrato si este es, o contiene, un arrendamiento. Es decir, si el contrato transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

La Asociación como arrendatario

La Asociación aplica un solo método de reconocimiento y medición para todos los contratos de arrendamiento, con la exención de arrendamientos a corto plazo (menores a 12 meses) y arrendamientos de activos de bajo valor. La Asociación reconoce como pasivos por arrendamiento los pagos a realizar por el arrendamiento y como derecho de uso los activos subyacentes.

i) Los activos por derecho de uso

La Asociación reconoce los activos por derecho de uso a la fecha de inicio del contrato de arrendamiento (es decir, la fecha en la que el activo subyacente esté disponible para su uso). Los activos por derecho de uso se miden al costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro, y se ajustan por cualquier actualización de los pasivos por arrendamiento. El costo de los activos por derecho de uso incluye la cantidad de pasivos por arrendamiento reconocidos, costos directos iniciales incurridos, y los pagos de arrendamiento realizados o a partir de la fecha de comienzo menos los incentivos de arrendamientos recibidos. Los activos por derecho de uso se deprecian sobre una base de línea recta basado en el período más corto entre el plazo del arrendamiento y la vida útil estimada de los activos, de la siguiente manera:

	Años
Inmueble	5

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

Si el arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente al arrendatario al finalizar el plazo del arrendamiento o si el costo del activo por derecho de uso refleja que el arrendatario ejercerá una opción de compra, el arrendatario depreciará el activo por derecho de uso desde la fecha de comienzo del mismo hasta el final de la vida útil del activo subyacente.

Los activos por derecho de uso están sujetos a las pruebas de deterioro.

ii) Los pasivos de arrendamiento

En la fecha de inicio del alquiler, la Asociación reconoce los pasivos por arrendamiento medidos al valor presente de los pagos pendientes a esa fecha. Los pagos de arrendamiento incluyen pagos fijos (incluyendo los pagos en esencia fijos) menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar, pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, y montos que se espera pagar bajo garantías de valor residual. Los pagos de arrendamiento también incluyen el precio de ejercicio de una opción de compra que es razonablemente segura de ser ejercida por la Asociación y las penalidades por rescindir el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que la Asociación ejercerá la opción de rescisión. Los pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o una tasa se reconocen como gastos en el período en el que ocurre el evento o condición que desencadena el pago; excepto que se destinen a la producción de bienes de inventario, en cuyo caso se aplicará la NIC 2 "Inventarios".

Al calcular el valor presente de los pagos de arrendamiento, la Asociación utiliza la tasa de interés incremental que le aplica en la fecha de inicio del arrendamiento, debido a que la tasa de interés implícita en el arrendamiento no es fácilmente determinable. Despues de la fecha de inicio, el monto de los pasivos por arrendamiento se incrementa para reflejar la acumulación de intereses y se reduce por los pagos de arrendamiento realizados. Además, el importe en libros de los pasivos por arrendamiento se vuelve a medir si hay una modificación por cambios en el plazo del arrendamiento, en la evaluación de una opción de compra, en los importes por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual y en los pagos futuros procedente de un cambio en un índice o tasa.

El pasivo por arrendamiento de la Asociación se presenta en el rubro de "Pasivos por arrendamientos" del estado de situación financiera.

iii) Arrendamiento de corto plazo y de activos de bajo valor

Al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018, la Asociación presenta arrendamientos con exenciones de reconocimiento por ser de corto plazo (es decir, aquellos arrendamientos que tienen un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos desde la fecha de inicio y no contienen una opción de compra) o de activos que se consideran de bajo valor.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

iv) La Asociación incluyó la estimación contable relacionada con la determinación de los activos y pasivos por arrendamientos; según se detalla a continuación:

- Tasa de interés incremental -
La Asociación no puede determinar fácilmente la tasa de interés implícita del arrendamiento, por lo tanto, utilizan la tasa de interés incremental (IBR por sus siglas en inglés) para medir los pasivos por arrendamiento. La tasa de interés incremental es la tasa que la Asociación tendría que pagar por pedir prestado durante un plazo similar, y con un valor similar, los fondos necesarios para obtener un activo similar al activo por derecho de uso en un entorno económico parecido. Por lo tanto, esta tasa refleja lo que la Asociación tendría que pagar, lo que requiere una estimación cuando no hay tasas observables disponibles o cuando deben ajustarse para reflejar los términos y condiciones del arrendamiento (por ejemplo, cuando los arrendamientos no están en la moneda funcional de la Asociación).
- Determinación del plazo de arrendamiento para contratos de arrendamiento con opciones de renovación y terminación -
La Asociación determina el plazo del arrendamiento como el periodo no cancelable de un arrendamiento, junto con:
 - Los periodos cubiertos por una opción de ampliar el arrendamiento si la Asociación va a ejercer con razonable certeza esa opción; y
 - Los periodos cubiertos por una opción para terminar el arrendamiento si la Asociación no va a ejercer con razonable certeza esa opción.

La Asociación tiene un contrato de arrendamiento que incluye opción de extensión y terminación. La Asociación evalúa si va a ejercer con razonable certeza una opción de ampliar un arrendamiento, o no va a ejercer una opción de terminar un arrendamiento, y considera todos los hechos y circunstancias relevantes que creen un incentivo económico para que la Asociación ejerza la opción de ampliar el arrendamiento o bien no ejerzan la opción de terminar el arrendamiento. Después de la fecha de inicio, la Asociación reevalúa el plazo del arrendamiento por si existiera un evento significativo o un cambio en las circunstancias que están bajo su control que afecten su capacidad de ejercer o no ejercer la opción de renovar o terminar el arrendamiento.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

La Asociación como arrendador -

Tal como se detalla en la nota 2.2, en la adopción de la NIIF 16, no se generaron cambios sustanciales para la contabilización del arrendador. La Asociación continúa clasificando sus arrendamientos como operativos o financieros utilizando principios similares a la NIC 17. Los arrendamientos en los que la Asociación no transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad de un activo se clasifican como arrendamientos operativos. Los ingresos por rentas se contabilizan linealmente en los términos de los contratos de arrendamiento y se incluyen en los ingresos en el estado de resultados debido a su naturaleza operativa. Los costos directos incurridos en la negociación y organización de un arrendamiento operativo se agregan al valor en libros del activo arrendado y se reconocen durante el plazo del arrendamiento sobre la misma base que los ingresos por alquiler. Los alquileres contingentes se reconocen como ingresos en el período en que se obtienen.

Durante el 2019, la Asociación arrendó sistemas de tecnología (Business Intelligent) por S/114,324; los cuales se presentan en el rubro de "Otros ingresos, neto" del estado de resultados integrales.

(i) 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 resultados integrales 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 neto en libros del activo, y se reconocen en el estado de resultados integrales cuando se da de baja el activo respectivo.

Los softwares en desarrollo se capitalizan sobre la base de los costos incurridos para adquirir o poner en uso el software específico. Estos bienes no se amortizan hasta que se encuentren listos para su uso.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

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

(j) Pérdida de valor de los activos de larga duración -

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

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

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

(k) **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.

(l) **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.

(m) **Reconocimiento de ingresos -**

Los ingresos se reconocen bajo el modelo de cinco pasos establecido por la NIIF 15. Dicho modelo requiere que la Asociación, (i) identifique el contrato con el cliente, (ii) identifique cada una de las obligaciones de desempeño incluidas en el contrato, (iii) determine el monto de la contraprestación en el contrato, (iv) asigne la contraprestación a cada una de las obligaciones de desempeño identificadas y (v) reconozca los ingresos a medida que se cumpla cada obligación de desempeño.

En este sentido, de acuerdo con la NIIF 15, los ingresos por contratos con clientes se reconocen cuando el control de bienes o servicios se transfiere al cliente por un monto que refleja la contraprestación que la Asociación espera tener derecho a cambio de esos bienes y servicios. La Asociación ha concluido que es "Principal" en sus acuerdos con clientes debido a que controla los bienes o servicios antes de transferirlos al cliente.

Producto de la adopción de la NIIF 15 a partir del 1 de enero de 2018, no se han presentado impactos significativos, en relación con el momento en que la Asociación reconoce los ingresos o cuando los ingresos deben reconocerse brutos como principal o neto como agente. Por lo tanto, la Asociación continúa reconociendo los ingresos por los servicios prestados a medida que estos son prestados, independientemente del momento en que se cobren, y se registran en el período en que se relacionan.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

Los ingresos reconocidos por la Asociación se generan principalmente por los siguientes conceptos:

- (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 resultados integrales 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 periodo 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 periodo con lo que se relaciona y se reconoce cuando se devenga, independientemente del momento en que se perciben.
- (n) 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.
- (o) 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.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- 2.4 Primera aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) –**
Los estados financieros por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019 son los primeros que la Asociación ha preparado de acuerdo con las NIIF. Para todos los períodos anteriores y hasta el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2018 inclusive, la Asociación preparó sus estados financieros de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú (PCGA del Perú).

Por lo tanto, la Asociación ha preparado estados financieros que cumplen con las NIIF vigentes para los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2019, junto con la información comparativa correspondiente al 31 de diciembre de 2018 y por el ejercicio finalizado en esa fecha, según se describe en las políticas contables. Como parte de la preparación de estos estados financieros, el estado de situación financiera de apertura fue preparado al 1 de enero de 2018, periodo de transición a NIIF de la Asociación.

Esta nota explica los principales ajustes realizados por la Asociación para reexpresar el estado de situación financiera al 1 de enero de 2018 y los estados financieros anteriormente publicados al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, todos ellos preparados de acuerdo con los PCGA en Perú.

2.4.1 Estimaciones –

Las estimaciones de la Asociación al 31 de diciembre de 2019, 2018 y al 1 de enero de 2018 difieren con las estimaciones que se realizaron para las mismas fechas de conformidad con los PCGA en Perú, es por ello que la Asociación realizó ajustes a sus estimaciones mantenidas a dichas fechas, ver nota 2.4.6.

Los estimados usados por la Asociación para preparar sus estados financieros de acuerdo con NIIF reflejan su mejor conocimiento de los hechos relevantes y circunstancias al 1 de enero de 2018, fecha de transición inicial y al 31 de diciembre de 2018.

Los cuadros y notas explicativas incluidos en las notas 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4, 2.4.5 y 2.4.6 siguientes, brindan una descripción detallada de las principales diferencias entre los PCGA en el Perú y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicadas por la Asociación, y el impacto sobre el patrimonio institucional al 31 de diciembre de 2018 y al 1 de enero de 2018, y sobre la utilidad neta por el año terminado el 31 de diciembre de 2018.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

2.4.2 Reconciliación del estado de situación financiera -

La reconciliación entre el estado de situación financiera bajo los PCGA en el Perú y las NIIF al 1 de enero de 2018 (fecha de transición a NIIF) se detalla a continuación:

	PCGA en Perú al 1 de enero de 2018(*) S/	NIIF 9 2.4.6 (i) S/	NIIF 16 2.4.6 (ii) S/	NIC 16 2.4.6. (iii) S/	Otros ajustes 2.4.6. (iv) S/	NIIF al 1 de enero de 2018 S/
Activo						
Activo corriente						
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,652,575	-	-	-	-	3,652,575
Cuentas por cobrar comerciales, neto	5,390,140	(388,964)	-	-	1,313,891	6,315,067
Otras cuentas por cobrar	507,142	-	-	-	(5,510)	501,632
Gastos pagados por anticipado	91,588	-	-	-	-	91,588
Suministros	96,010	-	-	-	-	96,010
Total activo corriente	9,737,455	(388,964)	-	-	1,308,381	10,656,872
Inversiones	3,442	-	-	-	-	3,442
Activo por derecho de uso	-	-	234,221	-	-	234,221
Inmueble, mobiliario y equipo, neto	4,028,407	-	-	2,542,565	-	6,570,972
Intangibles, neto	1,094,414	-	-	-	-	1,094,414
Total activo	14,863,718	(388,964)	234,221	2,542,565	1,308,381	18,559,921
Pasivo y patrimonio institucional						
Pasivo corriente						
Cuentas por pagar comerciales	755,004	-	-	-	-	755,004
Remuneraciones por pagar	1,196,270	-	-	-	-	1,196,270
Pasivo por arrendamiento	-	-	120,411	-	-	120,411
Otras cuentas por pagar	1,900,996	-	-	-	-	1,900,996
Total pasivo corriente	3,852,270	-	120,411	-	-	3,972,681
Ingresos diferidos	31,157	-	-	-	-	31,157
Pasivo por arrendamiento	-	-	127,872	-	-	127,872
Total pasivo	3,883,427	-	248,283	-	-	4,131,710
Patrimonio institucional						
Patrimonio institucional	4,662,602	-	-	-	-	4,662,602
Superávit acumulado	6,317,689	(388,964)	(14,062)	2,542,565	1,308,381	9,765,609
Total patrimonio institucional	10,980,291	(388,964)	(14,062)	2,542,565	1,308,381	14,428,211
Total pasivo y patrimonio neto	14,863,718	(388,964)	234,221	2,542,565	1,308,381	18,559,921

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2017 según informe auditado bajo PCGA en el Perú, cuyo dictamen fue emitido el 7 de mayo de 2018, sin salvedades.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

2.4.3 La reconciliación de los saldos del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 se presenta a continuación:

	PCGA en Perú al 31 de diciembre de 2018(*) S/	NIIF 9 2.4.6 (I) S/	NIIF 16 2.4.6 (II) S/	NIC 16 2.4.6. (III) S/	Otros ajustes 2.4.6. (IV) S/	NIIF al 31 de diciembre de 2018 S/
Activo						
Activo corriente						
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,898,290	-	-	-	-	3,898,290
Cuentas por cobrar comerciales, neto	2,599,656	(50,570)	-	-	1,736,651	4,285,737
Otras cuentas por cobrar	681,806	-	-	-	-	681,806
Gastos pagados por anticipado	268,228	-	-	-	-	268,228
Suministros	11,634	-	-	-	-	11,634
Total activo corriente	7,459,614	(50,570)	-	-	1,736,651	9,145,695
Inversiones	3,442	-	-	-	-	3,442
Activo por derecho de uso	-	-	117,110	-	-	117,110
Inmueble, mobiliario y equipo, neto	3,800,848	-	-	2,539,879	-	6,340,727
Intangibles, neto	1,784,209	-	-	-	-	1,784,209
Total activo	13,048,113	(50,570)	117,110	2,539,879	1,736,651	17,391,183
Pasivo y patrimonio institucional						
Pasivo corriente						
Obligaciones financieras	325,217	-	-	-	-	325,217
Cuentas por pagar comerciales	737,884	-	-	-	-	737,884
Remuneraciones por pagar	1,250,589	-	-	-	-	1,250,589
Passivo por arrendamiento	-	-	63,892	-	-	63,892
Otras cuentas por pagar	1,698,009	-	-	-	-	1,698,009
Total pasivo corriente	4,011,699	-	63,892	-	-	4,075,591
Obligaciones financieras	1,581,286	1	-	-	-	1,581,287
Ingresos diferidos	39,175	(1)	-	-	-	39,174
Passivo por arrendamiento	-	-	63,980	-	-	63,980
Total pasivo	5,632,160	-	127,872	-	-	5,760,032
Patrimonio institucional						
Patrimonio institucional	4,662,602	-	-	-	-	4,662,602
Superávit acumulado	2,753,351	(50,570)	(10,762)	2,539,879	1,736,651	6,968,549
Total patrimonio neto	7,415,953	(50,570)	(10,762)	2,539,879	1,736,651	11,631,151
Total pasivo y patrimonio neto	13,048,113	(50,570)	117,110	2,539,879	1,736,651	17,391,183

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2018 según informe auditado bajo PCGA en el Perú, cuyo dictamen fue emitido el 16 de setiembre de 2019, sin salvedades.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

2.4.4 Reconciliación del estado de resultados integrales -

Una reconciliación entre el estado de resultados integrales bajo los PCGA en el Perú y las NIIF por el año 2018 se detalla a continuación: -

	PCGA en Perú año 2018 S/	Reclasificaciones 2.4.6 (v) S/	NIIF 9 2.4.6 (i) S/	NIIF 16 2.4.6 (ii) S/	NIC 16 2.4.6. (iii) S/	Otros ajustes 2.4.6. (iv) S/	NIIF año 2018 S/
Aportes presupuestales y extraordinarios	17,203,977	-	-	-	-	-	17,203,977
Servicios de tecnología	10,276,105	-	-	-	-	336,156	10,612,261
Servicios de seguridad electrónica	2,398,160	-	-	-	-	-	2,398,160
Servicios de organización de eventos y otros	5,062,624	-	-	-	-	(327,320)	4,735,304
Total ingresos de actividades ordinarias	34,940,866	-	-	-	-	8,836	34,949,702
Gastos de administración y de ventas	(38,468,986)	37,658	338,394	132,082	(11,657)	-	(37,972,509)
Depreciación y amortización	(494,987)	-	-	(117,110)	8,971	-	(603,126)
Otros ingresos, neto	488,768	-	-	-	-	413,925	902,693
Ganancia operativa	(3,534,339)	37,658	338,394	14,972	(2,686)	422,761	(2,723,240)
Ingresos financieros	42,859	-	-	-	-	-	42,859
Gastos financieros	(110,969)	(37,658)	-	(11,672)	-	-	(160,299)
Diferencia de cambio, neta	43,621	-	-	-	-	-	(1)
Ganancia (pérdida) neta del año	(3,558,828)	-	338,394	3,300	(2,686)	422,760	(2,797,060)

(*) Saldos al 31 de diciembre de 2018 según informe auditado bajo PCGA en el Perú, cuyo dictamen fue emitido el 16 de setiembre de 2019, sin salvedades.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

2.4.5 Reconciliación del estado del flujo de efectivo -
La adopción de las NIIF no tuvo efectos en los flujos de efectivo generados por la Asociación.

2.4.6 Notas a la reconciliación del estado de situación financiera y resultados -
Saldo inicial -
Los saldos iniciales se derivan de los estados financieros de acuerdo con los PCGA en el Perú, que comprenden las NIIF oficializadas a través de resoluciones emitidas a la fecha de emisión de los estados financieros por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC).

Ajustes -
La adopción de las NIIF ha requerido ajustes a los saldos existentes en los estados financieros bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Los ajustes más importantes son:

(i) **NIIF 9 "Instrumentos Financieros" -**
Como parte del proceso de primera adopción de las NIIF, la Asociación realizó un análisis específico de sus cuentas por cobrar comerciales, de acuerdo a lo establecido en la NIIF 9. En este sentido, la Asociación ha registrado al 31 de diciembre de 2018 y al 1 de enero de 2018, un aumento de la provisión por pérdidas crediticia esperada de sus cuentas por cobrar comerciales por S/50,570 y por S/388,964, respectivamente.

El efecto en el estado de resultados integrales durante el año 2018 por este ajuste corresponde a una disminución en los gastos por provisión por pérdida crediticia esperada por S/338,394.

(ii) **NIIF 16 "Arrendamientos" -**
Como parte del proceso de primera adopción de las NIIF, la Asociación, de acuerdo a lo establecido en la NIIF 16, registró mediante el método retrospectivo completo activos por derecho en uso al 31 de diciembre de 2018 y al 1 de enero de 2018 por S/117,110 y S/234,221, respectivamente; y pasivos por arrendamiento al 31 de diciembre de 2018 y al 1 de enero de 2018 por S/127,872 y S/248,283, respectivamente.

El efecto en el estado de resultados integrales durante el año 2018 por este ajuste corresponde a una disminución en los gastos por alquileres por S/132,084, un aumento en los gastos de depreciación de activo fijo por S/117,110 y un aumento en los gastos financieros por S/11,672.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- (iii) NIC 16 "Propiedades, planta y equipo" -
Como parte del proceso de primera adopción de las NIIF, la Asociación, de acuerdo a lo establecido en la NIC 16, dio de baja activos fijos considerados de bajo valor al 31 de diciembre de 2018 y al 1 de enero de 2018 por S/44,413 y S/41,727, respectivamente. Asimismo, al 31 de diciembre de 2018 y al 1 de enero de 2018, la Asociación registró un ajuste por el incremento del valor neto de realización de un terreno por S/2,584,292.

El efecto en el estado de resultados integrales durante el año 2018 por este ajuste corresponde a una disminución en los gastos de depreciación de activo fijo por S/8,971 y un aumento del gasto por gastos de administración y de ventas por S/11,657 correspondientes a la baja de activos fijos.

- (iv) Otros ajustes-
Como parte del proceso de primera adopción de las NIIF, la Asociación reconoció principalmente una provisión de ingresos por consultoría de obras por impuestos brindado a los Asociados, registrando un incremento en las cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de 2018 y al 1 de enero de 2018 por S/1,259,720 y S/845,796, respectivamente.

El efecto en el estado de resultados integrales durante el año 2018 por este ajuste corresponde a un aumento de los otros ingresos por S/413,925.

- (v) Reclasificaciones -
Cuando ha sido necesario, los importes del año anterior han sido reclasificados para hacerlos comparables con la presentación del año corriente. En opinión de la Gerencia de la Asociación, las reclasificaciones efectuadas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2018 y 1 de enero de 2018 permiten una mejor presentación de los estados financieros tomados en su conjunto.

Efectos de los ajustes en patrimonio -
El patrimonio neto resulta de la diferencia entre los activos y pasivos una vez realizados los ajustes por primera adopción de las NIIF y los otros ajustes, conforme se detalla en los párrafos anteriores. La distribución de los ajustes en las partidas del patrimonio institucional se ha realizado de acuerdo con la NIIF 1 y la NIC 8 y considerando lo siguiente: i) los rubros de patrimonio institucional se ha mantenido sin modificaciones, debido a que sus importes resultan de la aplicación de las normas legales vigentes en el Perú y representan decisiones de atribución de partidas del patrimonio tomadas por los asociados, y ii) todos los efectos remanentes se han incluido en el superávit acumulado al 1 de enero de 2018.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

2.5 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 2019 y de 2018.

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, ver nota 2.3(d.1.ii).
- Determinación de las vidas útiles, tasas y métodos de depreciación de los inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles, ver nota 2.3(g) y 2.3(i).
- Probabilidad de ocurrencia e importe de la provisión por contingencias derivadas de procesos legales y procedimientos administrativos, ver nota 2.3(l).
- Deterioro del valor de los inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles, ver nota 2.3(j).
- Tasa de interés incremental para arrendamientos, ver nota 2.3(h).

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

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:

- Modificaciones a la NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7: "Reforma de la Tasa de Interés de Referencia", efectiva para períodos anuales en o a partir del 1 de enero de 2020. Las enmiendas por la Reforma de la Tasa de Interés de Referencia a la NIIF 9, la NIC 39 y la NIIF 7 incorporan una serie de exenciones que se aplican a todas las relaciones de cobertura afectadas. Una relación de cobertura se ve afectada si la reforma genera incertidumbre sobre el momento o el importe de los flujos de efectivo relacionados con la partida cubierta o el instrumento de cobertura en el período anterior al reemplazo de la LIBOR por la tasa de referencia alternativa; debido a que esta tasa puede ser casi libre de riesgo. Esto genera incertidumbre sobre si una transacción prevista es altamente probable o si prospectivamente se esperaría que la relación de cobertura fuera altamente eficaz.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- NIIF 17 "Contratos de seguros"

En mayo de 2017, el IASB emitió la NIIF 17 "Contratos de seguro", una nueva norma contable completa para los contratos de seguro que abarca el reconocimiento y la medición, la presentación y la divulgación. Una vez que entre en vigencia, la NIIF 17 reemplazará a la NIIF 4 "Contratos de seguro" emitida en el año 2005. La NIIF 17 se aplica a todos los tipos de contratos de seguro (es decir, seguros de vida, de no vida, seguros directos y reaseguros), independientemente del tipo de entidades que los emitan, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con características de participación discrecionales. Asimismo, esta norma aplicará algunas excepciones al alcance. El objetivo general de la NIIF 17 es proporcionar un modelo contable para los contratos de seguro que sea más útil y coherente para las aseguradoras. En contraste con los requisitos de la NIIF 4, que se basan en gran medida en el cumplimiento de políticas contables locales anteriores, la NIIF 17 brinda un modelo integral de contratos de seguro, que cubren todos los aspectos contables relevantes. La NIIF 17 es un modelo general el cual se encuentra complementado por:

- (i) una adaptación específica para contratos con características de participación directa (enfoque de tarifa variable)
- (ii) un enfoque simplificado (enfoque de asignación de primas) principalmente para contratos de corta duración.

La NIIF 17 es efectiva para períodos de reporte que inicien en o después del 1 de enero de 2021 y es requerido presentar cifras comparativas; no obstante, lo mencionado, en junio de 2019 el IASB publicó un proyecto de enmiendas a la NIIF 17 entre las que se encuentra aplazar la vigencia de la NIIF 17 al año 2022. La aplicación anticipada es permitida, siempre que la entidad también aplique la NIIF 9 y la NIIF 15 en la fecha en que aplica por primera vez la NIIF 17 o antes.

- Modificaciones a la NIIF 3 "Combinaciones de negocios": Definición de un negocio

En octubre de 2018, el IASB emitió modificaciones a la definición de un negocio en la NIIF 3 "Combinaciones de negocios" para ayudar a las compañías a determinar si un conjunto de actividades y activos adquiridos es un negocio o no. Las modificaciones aclaran los requisitos mínimos para un negocio, eliminan la evaluación de si los participantes del mercado son capaces de reemplazar los elementos que faltan, incluyen orientación para ayudar a las entidades a evaluar si un proceso adquirido es sustantivo, limitan las definiciones de un negocio y de productos, e introducen una prueba opcional de concentración del valor razonable. Nuevos ejemplos ilustrativos fueron provistos junto con dichas modificaciones.

Dado que las modificaciones se aplican prospectivamente a las transacciones u otros eventos que ocurran en o después de la fecha de la primera adopción.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- Modificaciones a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores": Definición de material. En octubre de 2018, el IASB emitió modificaciones a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y a la NIC 8 "Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores" para alinear la definición de "material" en dichas normas y aclarar ciertos aspectos de la definición. La nueva definición establece que: "La información es material si omitiéndola, distorsionándola u ocultándola se podría esperar que influyesen en las decisiones que los principales usuarios tomen sobre los estados financieros de propósito general".
- Modificaciones al Marco Conceptual para la Información Financiera, efectivas para períodos anuales que comienzan a partir del 1 de enero de 2020.

En opinión de la Gerencia de la Asociación, estas normas no tendrán impacto significativo sobre los estados financieros de la Asociación.

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	2019 S/	2018 S/	01.01.2018 S/
Fondos fijos	4,012	4,012	417
Cuentas corrientes y de ahorro (b)	6,674,460	3,437,162	3,652,158
Depósitos a plazo (c)	471,807	457,116	-
	<u>7,150,279</u>	<u>3,898,290</u>	<u>3,652,575</u>

- (b) Al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018, la Asociación mantiene cuentas corrientes y de ahorro en bancos locales, en soles y dólares estadounidenses y son de libre disponibilidad. Las cuentas de ahorro devengan intereses a tasas de mercado.
- (c) Al 31 de diciembre de 2019, la Asociación mantiene depósitos a plazo en soles en el Banco de la Microempresa S.A. - Mibanco; los cuales devengaron intereses a una tasa efectiva anual de 2.85 por ciento y tienen vencimiento en enero 2020.
- Al 31 de diciembre de 2018, la Asociación mantuvo depósitos a plazo en soles en el Banco de la Microempresa S.A. - Mibanco; los cuales devengaron intereses a una tasa efectiva anual de 3.6 por ciento y tuvieron vencimiento en enero 2019.
- (d) Durante el 2019, la Asociación ha devengado ingresos por intereses por sus depósitos a plazo y sus saldos en cuentas de ahorro por S/90,900 y S/6,072, respectivamente (durante el 2018, la Asociación devengó ingresos por intereses por sus depósitos a plazo y sus saldos en cuentas de ahorro por S/38,062 y S/4,797, respectivamente). Dichos ingresos son presentados en el rubro "Ingresos financieros" del estado de resultados integrales.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

4. Cuentas por cobrar comerciales, neto

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

	2019 S/	2018 S/	01.01.2018 S/
Facturas por cobrar (b)	3,315,221	3,418,938	5,856,394
Provisión de ingresos (d)	999,415	1,882,210	1,425,437
Subtotal	4,314,636	5,301,148	7,281,831
Menos			
Provisión por pérdida crediticia esperada de cuentas por cobrar (f)	(440,529)	(1,015,411)	(966,764)
	3,874,107	4,285,737	6,315,067

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

(c) Al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018, las facturas por cobrar son de corto plazo, no devengan intereses y no cuentan con garantías específicas.

(d) A continuación, se presenta la composición de la provisión de ingresos:

	2019 S/	2018 S/	01.01.2018 S/
Servicios de tecnología	473,597	441,168	220,630
Servicios de seguridad electrónica	51,534	40,547	62,068
Servicios de organización de eventos y otros	137,247	140,775	296,943
Servicio de consultoría de obras por impuestos	337,037	1,259,720	845,796
999,415	1,882,210	1,425,437	

Dichos ingresos fueron facturados en enero de 2020, de 2019 y de 2018, respectivamente.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- (e) Al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018, el anticuamiento del saldo de las cuentas por cobrar comerciales es como sigue:

	2019 S/	2018 S/	01.01.2018 S/
Provisión de ingresos	999,415	1,882,148	1,425,437
Vigentes	113,509	117	-
Vencidas de 1 a 30 días	1,926,515	804,047	1,268,784
Vencidas de 31 a 60 días	670,240	1,018,753	835,820
Vencidas de 61 a 90 días	355,202	291,694	1,683,196
Vencidas de 91 a 120 días	91,712	79,465	336,036
Vencidas de 121 a 150 días	17,335	27,463	307,394
Vencidas de 151 a 180 días	15,849	122,034	411,623
Vencidas de 181 a 210 días	-	12,179	94,852
Vencidas de 211 a 240 días	-	11,993	31,576
Vencidas de 241 a 270 días	-	36,114	162,243
Vencidas de 271 a 300 días	-	4,423	72,898
Vencidas de 301 a 330 días	-	2,865	57,892
Vencidas de 331 a 360 días	-	2,586	61,589
Mayores a 360 días	<u>124,859</u>	<u>1,005,267</u>	<u>532,491</u>
Total	<u>4,314,636</u>	<u>5,301,148</u>	<u>7,281,831</u>

- (f) A continuación se presenta el movimiento de la pérdida crediticia esperada de cuentas por cobrar comerciales:

	2019 S/	2018 S/
Saldo al 1 de enero	1,015,411	966,764
Adiciones, nota 16(a)	9,473	48,647
Castigos	<u>(584,355)</u>	-
Saldo final	<u>440,529</u>	<u>1,015,411</u>

En opinión de la Gerencia de la Asociación, la provisión por pérdida crediticia cubre adecuadamente el riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

5. Otras cuentas por cobrar

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

	2019 S/	2018 S/	01.01.2018 S/
Fondos mantenidos en el Banco de la Nación (b)	253,636	222,735	88,329
Anticipos a proveedores	196,365	58,943	342,145
Cuentas por cobrar diversas (c)	27,522	3,788	18,279
Entregas a rendir	6,363	7,526	14,376
Subsidios por cobrar	5,148	22,452	38,503
Cuentas por cobrar al Centro de Estudios			
Financieros (CEFI) (d)	-	59,778	-
Fondos retenidos por SUNAT (e)	-	306,584	-
	<u>489,034</u>	<u>681,806</u>	<u>501,632</u>

- (b) Al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018, corresponde a los saldos que la Asociación mantiene en las cuentas del Banco de la Nación producto de los depósitos de detacciones efectuados por los clientes de la Asociación.
- (c) Al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018, corresponde principalmente a depósitos de detacciones pagadas en exceso a proveedores.
- (d) Corresponde a un reembolso de gasto pagado a nombre del Centro de Estudios Financieros (CEFI).
- (e) 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 9º del Decreto Legislativo N°940: "inconsistencia entre las ventas o ingresos declarados y las proyectadas en base a los depósitos en las cuentas de detacciones"; para lo cual SUNAT dispuso la retención de los fondos de la cuenta de detacciones de la Asociación por S/306,584 a fin de que se utilicen únicamente para el pago de impuestos. Al 31 de diciembre de 2019, los fondos retenidos fueron utilizados para el pago de impuesto general a las ventas por S/300,994, impuesto a la renta de no domiciliados por S/4,195 e impuesto general a las ventas - retenciones por S/1,395 de la Asociación.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

6. Gastos pagados por anticipado

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

	2019 S/	2018 S/	01.01.2018 S/
Licencias (b)	166,249	188,147	59,512
Suscripciones anuales (c)	108,149	15,103	24,101
Seguros pagados por anticipado	<u>63,727</u>	<u>64,978</u>	<u>7,975</u>
	<u>338,125</u>	<u>268,228</u>	<u>91,588</u>

(b) Al 31 de diciembre 2019, corresponde principalmente a renovaciones de licencias de software para los equipos de cómputo, tales como: licencia de Google por S/66,360, licencia de antivirus "Sophos" por S/24,000, licencia de sistema contable ERP Dynamics Navision por S/19,707, licencia de software de gestión de información "1QAP" por S/13,487, licencia de herramienta "Monitor Plus" del área de prevención de fraude por S/16,017, licencia de software office 365 por S/5,166, licencia de almacenamiento "Creative Cloud" por S/4,567, licencia de software de análisis de datos "Tableau" por S/3,100, entre otros; los cuales serán devengados en el corto plazo.

Al 31 de diciembre 2018, correspondía 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) por S/7,227, entre otros; los cuales fueron devengados en el corto plazo.

Al 1 de enero de 2018, correspondía principalmente a renovación de licencia de Google por S/45,477.

(c) Al 31 de diciembre de 2019, corresponde principalmente a suscripciones anuales por un convenio con la institución "Perú Compite" del Consejo Privado de Competitividad por S/66,220, servicios de base de datos de Personas Expuestas Políticamente (PEP's) por S/28,343, suscripción del servicio "Salary Pack" que brinda información salarial de los principales sectores económicos por S/9,105, entre otros; los cuales serán devengados en el corto plazo.
Al 31 de diciembre de 2018, correspondía principalmente a suscripciones de consultoría empresarial por S/7,225, consultoría contable por S/1,343, consultoría económica por S/1,695, entre otros; los cuales serán devengados en el corto plazo.

Al 1 de enero de 2018, correspondía principalmente a suscripciones de asesoría empresarial por S/7,225, suscripción de cuota institucional de socio - IPAE por S/5,500, suscripción del servicio "Salary Pack" que brinda información salarial de los principales sectores económicos por S/3,080, entre otros.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

7. Activo por derecho de uso, neto y pasivos por arrendamientos

- (a) La Asociación mantiene un contrato de arrendamiento de inmueble utilizado para la realización de sus operaciones; el cual tuvo un plazo de arrendamiento a cinco años. La obligación de la Asociación en virtud de su arrendamiento está garantizada por el título del arrendador sobre los activos arrendados.
- (b) A continuación se detallan los importes en libros de los activos por derecho de uso reconocidos y los movimientos durante el período:

	2019 S/	2018 S/	2017 S/
Inmueble			
Al 1 de enero	117,110	234,221	351,332
Depreciación de los activos por derecho de uso	(56,807)	(117,111)	(117,111)
Ajuste por cambio de cuota de renta	(3,496)	-	-
Al 31 de diciembre	56,807	117,110	234,221

- (c) A continuación se detallan los importes en libros del pasivo por arrendamiento (incluidos en el rubro "Pasivo por arrendamiento" del estado de situación financiera) y su movimiento:

	2019 S/	2018 S/	2017 S/
Al 1 de enero	127,872	248,283	361,670
Gasto por intereses	5,604	11,672	18,697
Pagos (*)	(66,000)	(132,083)	(132,084)
Ajuste por cambio de cuota de renta	(3,496)	-	-
Al 31 de diciembre	63,980	127,872	248,283
Corriente	63,980	63,892	120,411
No corriente	-	63,980	127,872
Al 31 de diciembre	63,980	127,872	248,283

(*) Durante el 2019, los pagos realizados comprenden a la amortización del capital e intereses por S/63,980 y S/2,020, respectivamente.

Durante el 2018, los pagos realizados comprenden a la amortización del capital e intereses por S/120,471 y S/11,672, respectivamente.

Durante el 2017, los pagos realizados comprenden a la amortización del capital e intereses por S/113,387 y S/18,697, respectivamente.

- Carta del Presidente**
- Misión / Visión / Valores**
- Fundadores**
- Asociados**
- Directorio**
- Comité de Gerentes Generales 2019**
- Plana Gerencial**
- Directivas de Comités Estratégicos**
- Grupos de trabajo**
- Actividad Institucional**
- La economía y el sistema financiero en el 2019**
- Servicios ASBANC**
- Gerencia de Operaciones**
- Cumplimiento y Ética**
- Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)**
- Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)**
- Estados Financieros**

Notas a los estados financieros (continuación)

(d) El calendario de amortización de esta obligación es el siguiente:

	2019 S/	2018 S/	01.01.2018 S/
2018	-	-	120,411
2019	-	63,892	63,892
2020	<u>63,980</u>	<u>63,980</u>	<u>63,980</u>
Total	<u>63,980</u>	<u>127,872</u>	<u>248,283</u>

(e) La siguiente tabla presenta los importes reconocidos en el estado de resultados integrales:

	2019 S/	2018 S/
Gastos de depreciación por activo de derecho de uso	56,807	117,111
Gastos de intereses por pasivo de arrendamiento	<u>5,604</u>	<u>11,672</u>
Total reconocido en el estado de resultados integrales	<u>62,411</u>	<u>128,783</u>

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités

Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)

Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

8. Inmueble, mobiliario y equipo, neto

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

	Edificios y otras construcciones S/	Unidades de transporte S/	Muebles y enseres S/	Equipos diversos y de cómputo S/	Obras en curso S/	Total S/
Costo -						
Saldos al 1 de enero de 2018	4,442,640	3,717,112	84,382	270,456	2,006,048	126,617
Adiciones (b)	-	-	-	27,452	187,922	28,055
Bajas (b)	-	-	-	(50)	(3,005)	(126,617)
Ventas	-	-	(59,163)	-	(12,481)	(71,644)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	4,442,640	3,717,112	25,219	297,858	2,178,484	28,055
Adiciones (b)	9,775,091	3,690	-	8,180	213,894	3,114,520
Bajas	-	-	-	(17,849)	(31,147)	(48,996)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	14,217,731	3,720,802	25,219	288,189	2,361,231	3,142,575
Depreciación acumulada -						
Saldos al 1 de enero de 2018	-	2,181,141	84,382	156,492	1,654,268	-
Adiciones (c)	-	185,994	-	21,470	128,998	-
Ventas	-	-	(59,163)	-	(4,941)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2018	-	2,367,135	25,219	177,962	1,778,325	-
Adiciones (c)	-	185,993	-	22,543	119,233	-
Bajas	-	-	-	(9,989)	(18,709)	(28,698)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	-	2,553,128	25,219	190,516	1,878,849	-
Valor neto al 31 de diciembre de 2019	14,217,731	1,167,674	-	97,673	482,382	3,142,575
Valor neto al 31 de diciembre de 2018	4,442,640	1,349,977	-	119,896	400,159	28,055
Valor neto al 1 de enero de 2018	4,442,640	1,535,971	-	113,964	351,780	126,617

(b) Durante el 2019, la Asociación realizó inversiones destinadas a la adquisición de equipos de cómputo (notebooks y laptops) por S/19,003, equipos de comunicación por S/12,334, otros equipos (aire acondicionado, servidores, regulador de voltaje, entre otros) por S/163,441 y muebles y enseres por S/8,180. Asimismo, realizó inversiones destinadas principalmente a la compra y construcción de un edificio de oficinas administrativas ubicado en el distrito de San Borja por S/12,818,110 (comprende el terreno por S/9,775,091 y edificación por S/3,043,019).

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/4,412, otros equipos (televisores, aire acondicionado, proyectores multimedia, entre otros) por S/48,967 y muebles y enseres por S/27,452. Adicionalmente, en el 2017, la Asociación realizó desembolsos relacionados con 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 2019 y el 2018, el gasto por depreciación se ha registrado en el estado de resultados integrales por S/327,769 y S/336,462, respectivamente.

(d) Al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2019, la Asociación mantiene activos en uso totalmente depreciados por aproximadamente S/1,607,208, S/1,516,273 y S/1,245,108, respectivamente.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- (e) Al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2019, 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.
- (f) La Asociación mantiene seguros sobre sus principales activos de acuerdo con las políticas establecidas por la Gerencia de la Asociación.

9. 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 2018	163,955	871	1,177,072	10,500	1,352,398
Adiciones (b)	<u>36,270</u>	<u>1,602</u>	<u>63,490</u>	<u>737,986</u>	<u>839,348</u>
Saldo al 31 de diciembre de					
2018	200,225	2,473	1,240,562	748,486	2,191,746
Adiciones (b)	<u>6,880</u>	<u>-</u>	<u>334,058</u>	<u>132,651</u>	<u>473,589</u>
Transferencia	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>714,336</u>	<u>(714,336)</u>	<u>-</u>
Bajas (b)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(162,343)</u>	<u>(34,150)</u>	<u>(196,493)</u>
Saldo al 31 de diciembre de					
2019	207,105	2,473	2,126,613	132,651	2,468,842
Amortización acumulada -					
Saldo al 1 de enero de 2018	81,247	518	176,219	-	257,984
Amortización (d)	<u>26,414</u>	<u>-</u>	<u>123,139</u>	<u>-</u>	<u>149,553</u>
Saldo al 31 de diciembre de					
2018	107,661	518	299,358	-	407,537
Amortización (d)	<u>18,070</u>	<u>-</u>	<u>208,868</u>	<u>-</u>	<u>226,938</u>
Bajas (b)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(26,431)</u>	<u>-</u>	<u>(26,431)</u>
Saldo al 31 de diciembre de					
2019	125,731	518	481,795	-	608,044
Valor neto al 31 de diciembre					
de 2019	81,374	1,955	1,644,818	132,651	1,860,798
Valor neto al 31 de diciembre					
de 2018	92,564	1,955	941,204	748,486	1,784,209
Valor neto al 1 de enero de					
2018	82,708	353	1,000,853	10,500	1,094,414

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) Al 31 de diciembre de 2019, la Asociación realizó inversiones principalmente para el desarrollo de un software de gestión de operaciones por S/79,271, mejoras de su software contable ERP Dynamics Navision por S/49,941, entre otros; así como adquisición de software para Business Intelligent por S/165,691, software de gestión de operaciones por S/96,800, optimización de software contable ERP Dynamics Navision por S/30,138, software de seguridad de información por S/25,000, entre otros. Por otro lado, la Asociación dio de baja proyectos informáticos, tales como el software OFISIS por un valor bruto de S/138,753 (el cual fue sustituido por el sistema "Royal System" arrendado por un tercero a partir de Enero de 2020), aplicación de Gestión de Pago por un valor bruto de S/47,240 y aplicaciones de pago en línea de facturas y eventos por medio de tarjetas de crédito y débito un costo sin amortización de S/10,500 (los cuales no se obtuvieron el rendimiento esperado por la Asociación).

Al 31 de diciembre de 2018, la Asociación realizó inversiones 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 inversiones para el desarrollo y modelamiento de proyectos, tales como: software de Inteligencia de Negocios por S/573,369, un aplicativo móvil para gestión de eventos 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.

- (c) Al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018, la Asociación mantiene activos intangibles en uso totalmente amortizados por aproximadamente S/50,327, S/8,918 y S/4,676, respectivamente.
- (d) Durante el 2019 y el 2018, el gasto por amortización se ha registrado en el estado de resultados integrales por S/226,938 y S/149,553, respectivamente.
- (e) En opinión de la Gerencia, los valores recuperables de sus activos intangibles al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018, son mayores a sus valores en libros, por lo que no es necesario constituir provisión por deterioro.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)

Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

10. Obligaciones financieras

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

Institución financiera	Vencimiento	Moneda de origen	Tasa efectiva anual (%)	Corriente		No corriente		Total	
				2019 S/	2018 S/	2019 S/	2018 S/	2019 S/	2018 S/
Banco de crédito del Perú S.A.A. (d)									
Préstamo	Abril de 2023	Soles	7.02	347,979	325,217	1,233,307	1,581,287	1,581,286	1,906,504
Pagaré (*)	Febrero de 2020	Soles	6.88	12,434,100	-	-	-	12,434,100	-
				<u>12,782,079</u>	<u>325,217</u>	<u>1,233,307</u>	<u>1,581,287</u>	<u>14,015,386</u>	<u>1,906,504</u>

(*) A la fecha de vencimiento de este pagaré, la Asociación firmó un nuevo contrato de préstamo con el Banco de crédito del Perú S.A.A., cancelando el pagaré vigente e incluyendo un importe adicional por un total de S/14,354,100; con vencimiento en octubre de 2034 y a una tasa efectiva anual de 7.06 por ciento.

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

	2019 S/	2018 S/
2019	-	325,217
2020	12,782,079	347,980
2021	372,737	372,737
En adelante	<u>860,570</u>	<u>860,570</u>
Total	<u>14,015,386</u>	<u>1,906,504</u>

(c) El movimiento del préstamo durante el año 2019 es como sigue:

	2019 S/	2018 S/
Saldo inicial	1,906,504	-
Nuevo préstamo	12,434,100	2,110,500
Amortizaciones	<u>(325,218)</u>	<u>(203,996)</u>
Saldo final	<u>14,015,386</u>	<u>1,906,504</u>

(d) El pagaré fue utilizado para la adquisición de una nueva sede administrativa e instalaciones y mejoras del inmueble ubicado en San Borja, ver nota 8(b). El préstamo bancario fue utilizado para la compra de bienes (camionetas y motocicletas) para la donación a la PNP, en cumplimiento del convenio que mantiene la Asociación, ver nota 13(b). El pagaré y el nuevo contrato de préstamos con el Banco de crédito del Perú S.A.A., se encuentran garantizados con los edificios ubicados en San Isidro y San Borja, los cuales son sus oficinas administrativas.

(e) Durante el 2019 y el 2018, la Asociación ha pagado intereses por S/493,081 (durante el 2018, la Asociación ha pagado intereses por S/148,627); los cuales se presentan en el rubro de "Gastos financieros" del estado de resultados integrales.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

11. Cuentas por pagar comerciales

A continuación se presenta la composición del rubro:

	2019 S/	2018 S/	01.01.2018 S/
Adquisición de bienes y servicios para donación PNP	585,069	185,779	209,774
Servicio de comunicaciones - Red LBTR	365,633	75,997	-
Servicio de facturación electrónica - Servefact	281,471	152,022	226,733
Licencias y suscripciones	231,601	86,314	-
Cuotas institucionales	152,690	105,978	54,297
Servicio de comunicaciones - Bancared	99,240	14,932	2,421
Asesorías y consultorías	80,194	33,830	135,710
Servicio de comunicaciones e internet	78,381	3,132	33,817
Servicio de soporte informático	48,441	24,153	-
Impresiones y empastes	13,972	885	-
Adquisición de activos fijos menores	13,170	23,939	8,113
Energía eléctrica	9,983	2,350	13,652
Avisos en internet	8,611	1,997	1,170
Otros	47,510	26,576	69,317
	<u>2,015,966</u>	<u>737,884</u>	<u>755,004</u>

12. Remuneraciones por pagar

A continuación se presenta la composición del rubro:

	2019 S/	2018 S/	01.01.2018 S/
Vacaciones por pagar	688,190	921,981	930,958
Bonificaciones anuales	595,460	-	-
Compensación por tiempo de servicios	152,170	159,813	150,749
Provisión por indemnización de vacaciones no gozadas	305,630	146,776	-
Remuneraciones por pagar	1,104	22,019	114,563
	<u>1,742,554</u>	<u>1,250,589</u>	<u>1,196,270</u>

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

13. Otras cuentas por pagar

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

	2019 S/	2018 S/	01.01.2018 S/
Convenio de Cooperación Interinstitucional (b)	830,573	722,715	1,040,000
Impuesto a la renta de 5ta categoría	156,112	354,739	133,059
Impuesto general a las ventas	150,341	143,447	80,999
Administración de Fondo de Pensiones	90,811	101,609	93,447
Essalud	60,152	61,207	54,161
Cuentas por pagar diversas (c)	50,395	292,840	341,269
Impuesto a la renta de no domiciliados	9,115	5,363	8,180
Oficina de Normalización Previsional	2,929	3,592	2,439
Impuesto a la renta de 4ta categoría	320	2,360	3,369
Anticipos de clientes	-	10,137	144,073
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1,350,748	1,698,009	1,900,996

(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.

De acuerdo a la cláusula decimosegunda del Convenio, la renovación del Convenio es automática si las partes no acordasen alguna modificación al Convenio.

En este sentido, el 15 de mayo de 2017, la Asociación suscribió una renovación del Convenio, el cual consta de un plazo de cinco años (2017 - 2021). De acuerdo a la cláusula cuarta de la renovación del Convenio, la Asociación hará entrega cada año una donación especial por S/520,000 destinada a la adquisición de bienes o servicios para la PNP; es por ello que, durante el 2019, el 2018 y el 2017, la Asociación provisionó S/520,000, el cual se presenta en la cuenta de cargas diversas de gestión del rubro "Gastos de administración y de ventas" del estado de resultados integrales, ver nota 16(d).

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités

Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)

Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

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.

Durante el 2019, la Asociación, a solicitud de la PNP, efectuó donaciones de bienes y servicios por S/412,142, tales como: camionetas, automóviles, chalecos tácticos, chalecos antibalas, sistema videowall, equipos de cómputo y radios.

Durante el 2018, la Asociación, a solicitud de la PNP, efectuó donaciones de bienes y servicios por S/837,285, respectivamente, tales como: camionetas, compra de repuestos y suministros y servicios de mantenimiento y remolque de las unidades de la PNP.

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:

	2019 S/	2018 S/	01.01.2018 S/
Saldo inicial	722,715	1,040,000	520,000
Provisión del ejercicio, nota 16(d)	520,000	520,000	520,000
Donaciones entregadas	<u>(412,142)</u>	<u>(837,285)</u>	-
Saldo final	<u>830,573</u>	<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 2019 y el 2018, la Asociación ha realizado donaciones por dicho concepto por S/2,613,939 y S/2,684,520, respectivamente, el cual se presenta en la cuenta cargas diversas de gestión del rubro "Gastos de administración y de ventas" del estado de resultados integrales, ver nota 16(d).

- (c) Al 31 de diciembre de 2019, el saldo corresponde principalmente a depósitos por detacciones indebidas recibidos de terceros en la cuenta de detacciones del Banco de la Nación y depósitos no identificados en bancos locales por S/1,750 y S/33,369, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018, el saldo corresponde principalmente a depósitos por detacciones indebidas recibidos de terceros en la cuenta de detacciones del Banco de la Nación y depósitos no identificados en bancos locales por S/269,984 y S/22,115, respectivamente.

Al 1 de enero de 2018, corresponde principalmente a la provisión de gastos relacionados con la organización de eventos (hospedaje, alimentación, entre otros) por S/187,475 y seguros por pagar por S/98,035.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios

**Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

14. 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 fines de lucro.

15. Ingresos de actividades ordinarias

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

	2019 S/	2018 S/
Aportes presupuestales y extraordinarios (b)	17,215,181	17,203,977
Servicios de tecnología (c)	13,301,832	10,612,261
Servicios de seguridad electrónica (d)	1,825,216	2,398,160
Servicios de organización de eventos y otros (e)	<u>4,712,462</u>	<u>4,735,304</u>
	<u>37,054,691</u>	<u>34,949,702</u>

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

	2019 S/	2018 S/
Aportes de integrantes del Programa Integral de Seguridad		
Bancaria (PISB, nota 1(b))	8,924,788	9,049,867
Aportes de asociados a la Asociación	<u>8,290,966</u>	<u>8,154,110</u>
	<u>17,215,754</u>	<u>17,203,977</u>

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

	2019 S/	2018 S/
Bancared (i)	7,699,428	7,074,255
FTR (ii)	4,557,852	3,264,606
Servefact (iii)	1,044,552	249,235
BSB (iv)	-	24,165
	<u>13,301,832</u>	<u>10,612,261</u>

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités

Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)

Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- (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 seguridad electrónica 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:

	2019 S/	2018 S/
Operaciones (f)	3,251,340	3,198,651
Organización de eventos (g)	1,290,255	1,528,989
Otros ingresos	<u>170,867</u>	<u>334,984</u>
	<u>4,712,462</u>	<u>5,062,624</u>

- (f) Los ingresos por los servicios de la Unidad de Operaciones corresponden principalmente al servicio de monitoreo de alarmas, prevención de fraudes y ciberseguridad.
- (g) Durante el 2019, los ingresos por organización de eventos nacionales e internacionales corresponden principalmente al XI Congreso de Prevención del Lavado de Activos por aproximadamente S/650,000, Semana de Gestión Integral de Riesgos y Seguridad por aproximadamente S/542,000, III Business Innovation Summit - BIS 2019 por aproximadamente S/81,000, entre otros, (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 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, entre otros).

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

16. Gastos de administración y de ventas

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

	2019 S/	2018 S/
Cargas de personal (b)	16,159,124	17,764,983
Servicios prestados por terceros (c)	14,344,170	14,655,728
Cargas diversas de gestión (d)	5,121,151	4,546,954
Tributos (e)	999,904	956,197
Provisión por pérdida crediticia esperada de cuentas por cobrar comerciales, nota 4(f)	9,473	48,647
	<hr/>	<hr/>
	36,633,822	37,972,509

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

	2019 S/	2018 S/
Remuneraciones	8,710,360	8,706,917
Gratificaciones	2,708,461	3,034,388
Contribuciones sociales	1,973,913	2,036,697
Compensación por tiempo de servicios	958,193	963,138
Vacaciones	879,573	1,177,046
Incentivos por cese	621,280	1,445,173
Capacitación	154,009	193,530
Atención al personal	89,606	128,153
Otras remuneraciones	63,729	79,941
	<hr/>	<hr/>
	16,159,124	17,764,983

El número promedio de empleados de los ejercicios 2019 y 2018 fue de 125.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes
Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

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

	2019 S/	2018 S/
Servicio de comunicación - Bancared, PISB, LBTR	3,630,338	3,364,757
Mantenimiento y reparaciones	2,865,751	3,899,266
Asesorías y consultorías	2,905,448	1,602,735
Servicio de plataforma y soporte - FTR	786,705	638,950
Servicio de soporte - Servefact	743,997	178,852
Alquileres con exención de NIIF 16, ver nota 2.2	708,572	557,231
Organización de eventos	683,351	1,493,282
Publicidad, publicaciones y relaciones públicas	587,379	579,532
Transporte, correo y gastos de viaje	533,943	1,018,365
Servicios de energía eléctrica, agua, teléfono, cable e internet	334,775	465,710
Servicio de seguridad	312,134	256,690
Celebraciones	67,383	212,519
Comité de relaciones con el consumidor - CRC	56,000	219,000
Servicio de soporte tecnológico	12,207	31,150
Servicio de alojamiento página web	1,380	41,905
Otros servicios	105,334	75,335
Servicio de soporte - BSB	-	20,449
	<hr/> <u>14,334,697</u>	<hr/> <u>14,655,728</u>

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

	2019 S/	2018 S/
Donaciones a la PNP, nota 13(b)	2,613,939	2,684,520
Donaciones por Convenio Cooperación Interinstitucional, nota 13(b)	520,000	520,000
Cuotas institucionales	863,993	495,930
Licencias	552,649	343,346
Suministros y activos menores	309,087	275,529
Seguros y suscripciones	101,048	89,212
Otros gastos de gestión	160,435	138,417
	<hr/> <u>5,121,151</u>	<hr/> <u>4,546,954</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.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

17. Otros ingresos, neto

- (a) Al 31 de diciembre de 2019, corresponde principalmente a la consultoría de Obras por impuestos que la Asociación brindó a 12 entidades bancarias, miembros de la Asociación, por S/1,038,884 y a los servicios de gestión administrativa que la Asociación brinda al Centro de Estudios Financieros - CEFI (comprende servicios por representación administrativa, legal y de asuntos regulatorios, gestión de administración, contabilidad y recursos humanos, gestión de portafolios, servicios de sistemas de información, entre otros) por S/1,024,737.

Al 31 de diciembre de 2018, corresponde principalmente a la consultoría de Obras por impuestos que la Asociación brindó a 12 entidades bancarias, miembros de la Asociación, por S/413,924 y al servicio de gestión administrativa que la Asociación brinda al Centro de Estudios Financieros - CEFI (comprende servicios por gestión de administración, contabilidad y recursos humanos, gestión de portafolios, gestión logística, gestión de tesorería y compras, entre otros) por S/295,308.

18. 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.

De acuerdo al Decreto de Urgencia N°025-2019, 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 2020.

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.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

- (c) La Autoridad Tributaria tiene la facultad de fiscalizar y, de ser aplicable, determinar el impuesto correspondiente calculado por la Asociación en los cuatro años posteriores al año de la presentación de las declaraciones correspondientes. 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 2019 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 2019 y de 2018.
- (d) En julio 2018, se publicó la Ley N°30823 en la que el Congreso delegó en el Poder Ejecutivo la facultad de legislar en diversos temas, entre ellos, en materia tributaria y financiera. En este sentido, las principales normas tributarias emitidas fueron las siguientes:
 - (i) Se establecieron las normas que regulan la obligación de las personas jurídicas y/o entes jurídicos de informar la identificación de sus beneficiarios finales (Decreto Legislativo N°1372). Estas normas son aplicables a las personas jurídicas domiciliadas en el país, de acuerdo a lo establecido en el artículo 7 de la Ley de Impuesto a la Renta, y a los entes jurídicos constituidos en el país. La obligación alcanza a las personas jurídicas no domiciliadas y a los entes jurídicos constituidos en el extranjero en tanto: a) cuenten con una sucursal, agencia u otro establecimiento permanente en el país; b) la persona natural o jurídica que gestione el patrimonio autónomo o los fondos de inversión del exterior, o la persona natural o jurídica que tiene calidad de protector o administrador, esté domiciliado en el país y c) cualquiera de las partes de un consorcio esté domiciliada en el país. Esta obligación será cumplida mediante la presentación a la Autoridad Tributaria de una Declaración Jurada informativa, que deberá contener la información del beneficiario final y ser presentada, de acuerdo con las normas reglamentarias y en los plazos que se establezcan mediante Resolución de Superintendencia de la SUNAT.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

(ii) Se modificó el Código Tributario en la aplicación de la norma antielusiva general (Norma XVI del Título Preliminar del Código Tributario (Decreto Legislativo N°1422). Como parte de esta modificación se prevé un nuevo supuesto de responsabilidad solidaria, cuando el deudor tributario sea sujeto de la aplicación de las medidas dispuestas por la Norma XVI en caso se detecten supuestos de elusión de normas tributarias; en tal caso, la responsabilidad solidaria se atribuirá a los representantes legales siempre que hubieren colaborado con el diseño o la aprobación o la ejecución de actos o situaciones o relaciones económicas previstas como elusivas en la Norma XVI. Tratándose de sociedades que tengan Directorio, corresponde a este órgano societario definir la estrategia tributaria de la entidad debiendo decidir sobre la aprobación o no de actos, situaciones o relaciones económicas a realizarse en el marco de la planificación fiscal, siendo esta facultad indelegable. Los actos, situaciones y relaciones económicas realizados en el marco de planificaciones fiscales e implementados a la fecha de entrada en vigencia del Decreto Legislativo N°1422 (14 de septiembre del 2018) y que sigan teniendo efectos, deben ser evaluados por el Directorio de la persona jurídica para efecto de su ratificación o modificación hasta el 29 de marzo de 2019, sin perjuicio de que la gerencia u otros administradores de la sociedad hubieran aprobado en su momento los referidos actos, situaciones y relaciones económicas.

Asimismo, se ha establecido que la aplicación de la Norma XVI, en lo que se refiere a la recaracterización de los supuestos de elusión tributaria, se producirá en los procedimientos de fiscalización definitiva en los que se revisen actos, hechos o situaciones producidos desde el 19 de julio de 2012.

19. 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 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018.

20. Compromisos

Al 31 de diciembre de 2019, la Asociación han otorgado al BBVA Banco Continental S.A. y Gas Natural de Lima y Callao S.A. cartas fianzas emitidas por el Banco de Crédito del Perú S.A.A. por S/192,960 y US\$49,500, respectivamente, con vencimiento en junio de 2020 y diciembre de 2020, respectivamente; con la finalidad de garantizar el servicio de Servefact y FTR, respectivamente, brindado por la Asociada.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios

**Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

21. Objetivos y políticas de gestión de riesgos financieros

21.1 Clasificación de instrumentos financieros -

A continuación se presentan los activos y pasivos financieros del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019, de 2018 y al 1 de enero de 2018:

	Al 31 de diciembre de 2019	
	Costo amortizado S/	Total S/
Activos financieros-		
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,150,279	7,150,279
Cuentas por cobrar comerciales, neto	3,874,107	3,874,107
Otras cuentas por cobrar	489,034	489,034
Total	11,513,420	11,513,420
Pasivos financieros-		
Obligaciones financieras	14,015,386	14,015,386
Cuentas por pagar comerciales	2,015,966	2,015,966
Remuneraciones por pagar	1,742,554	1,742,554
Passivo por arrendamiento	63,980	63,980
Otras cuentas por pagar	1,350,748	1,350,748
Total	19,188,634	19,188,634
	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	4,285,737	4,285,737
Otras cuentas por cobrar	681,806	681,806
Total	8,865,833	8,865,833
Pasivos financieros-		
Obligaciones financieras	1,906,504	1,906,504
Cuentas por pagar comerciales	737,884	737,884
Remuneraciones por pagar	1,250,589	1,250,589
Passivo por arrendamiento	127,872	127,872
Otras cuentas por pagar	1,698,009	1,698,009
Total	5,720,858	5,720,858

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

	Al 1 de enero de 2018	
	Costo amortizado S/	Total S/
Activos financieros-		
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,652,575	3,652,575
Cuentas por cobrar comerciales, neto	6,315,067	6,315,067
Otras cuentas por cobrar	<u>507,142</u>	<u>507,142</u>
Total	<u>10,474,784</u>	<u>10,474,784</u>
Pasivos financieros-		
Cuentas por pagar comerciales	755,004	755,004
Remuneraciones por pagar	1,196,270	1,196,270
Pasivo por arrendamiento	120,411	120,411
Otras cuentas por pagar	<u>1,900,996</u>	<u>1,900,996</u>
Total	<u>3,972,681</u>	<u>3,972,681</u>

21.2 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 2019 y de 2018, 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.

2019

Memoria Anual

[Carta del Presidente](#)

[Misión / Visión / Valores](#)

[Fundadores](#)

[Asociados](#)

[Directorio](#)

[Comité de Gerentes](#)

[Generales 2019](#)

[Plana Gerencial](#)

[Directivas de Comités](#)

[Estratégicos](#)

[Grupos de trabajo](#)

[Actividad Institucional](#)

[La economía y el sistema financiero en el 2019](#)

[Servicios ASBANC](#)

[Gerencia de Operaciones](#)

[Cumplimiento y Ética](#)

[Centro de Estudios Financieros de ASBANC \(CEFI\)](#)

[Acciones de Responsabilidad Social Empresarial \(Asociados\)](#)

[Estados Financieros](#)

Notas a los estados financieros (continuación)

Al 31 de diciembre de 2019, los tipos de cambio promedio ponderado del mercado libre para las transacciones en soles fueron de S/3.311 para la compra y S/3.317 para la venta (S/3.369 para la compra y S/3.379 para la venta al 31 de diciembre de 2018).

Al 31 de diciembre de 2019 y de 2018, la Asociación mantiene los siguientes activos y pasivos en dólares estadounidenses:

	2019 US\$	2018 US\$
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,398,908	473,955
Cuentas por cobrar comerciales	504,557	442,060
Otras cuentas por cobrar	10	3,067
Total activo	<u>1,903,475</u>	<u>919,082</u>
Pasivos		
Cuentas por pagar comerciales	297,846	38,357
Total pasivo	<u>297,846</u>	<u>38,357</u>
Posición activa neta	<u>1,605,629</u>	<u>880,725</u>

En opinión de la Gerencia de la Asociación, no existe un riesgo significativo sobre sus estados financieros originados por la fluctuación del tipo de cambio al 31 de diciembre de 2019 y de 2018, por lo que la Asociación ha decidido tomar el riesgo de cambio y no ha contratado ningún tipo de instrumento financiero derivado.

Durante el año 2019, la Asociación ha registrado una ganancia neta por diferencia en cambio por S/178,689 (ganancia neta de aproximadamente S/43,620 en el año 2018), la cual se presenta en el rubro "Diferencia en cambio, neta" del estado de resultados integrales.

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 resultados integrales.

Carta del Presidente
Misión / Visión / Valores
Fundadores
Asociados
Directorio
Comité de Gerentes Generales 2019
Plana Gerencial
Directivas de Comités Estratégicos
Grupos de trabajo
Actividad Institucional
La economía y el sistema financiero en el 2019
Servicios ASBANC
Gerencia de Operaciones
Cumplimiento y Ética
Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)
Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)
Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

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 resultados integrales, 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	
	%	S/	2019	2018
Revaluación				
Dólar estadounidense	+5	265,723	148,339	
Dólar estadounidense	+10	531,446	296,678	
Dólar estadounidense	-5	(265,723)	(148,339)	
Dólar estadounidense	-10	(531,446)	(296,678)	

(b) **Riesgo de crédito -**
El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no cumpla sus obligaciones assumidas 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 2019 y de 2018, 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, todos los saldos en bancos están depositados en entidades financieras locales de reconocido prestigio.

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 recuperación. 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.

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités

Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios Financieros de ASBANC (CEFI)

Acciones de Responsabilidad Social Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

(c) Riesgo de liquidez -

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

La Asociación mantiene obligaciones financieras de corto y largo plazo por importes relevantes al 31 de diciembre de 2019 y de 2018. La Gerencia de la Asociación considera que dicha situación no constituye una limitación a sus operaciones, ver nota 10(a).

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, incluidos sus respectivos intereses en los que correspondan:

	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 2019				
Obligaciones financieras	12,545,644	334,692	1,363,239	14,243,575
Cuentas por pagar comerciales	2,015,966	-	-	2,015,966
Remuneraciones por pagar	1,742,554	-	-	1,742,554
Pasivo por arrendamiento	15,651	48,329	-	63,980
Otras cuentas por pagar	1,350,748	-	-	1,350,748
Total	17,670,563	383,021	1,363,239	19,416,823
Al 31 de diciembre de 2018				
Obligaciones financieras	111,361	334,814	1,809,475	2,255,650
Cuentas por pagar comerciales	737,884	-	-	737,884
Remuneraciones por pagar	1,250,589	-	-	1,250,589
Pasivo por arrendamiento	31,251	96,621	-	127,872
Otras cuentas por pagar	1,698,009	-	-	1,698,009
Total	3,829,094	431,435	1,809,475	6,070,004

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

(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 2019 y de 2018, no hubo modificaciones en los objetivos, las políticas, ni los procesos relacionados con la gestión del capital.

(e) Riesgo operacional -

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

22. **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.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

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 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 2019 y de 2018, la Asociación no mantiene instrumentos financieros a valor razonable.

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 2019 y de 2018, los valores razonables de los instrumentos financieros se aproximan a sus valores registrados en libros, excepto por las obligaciones financieras cuyos valores razonables ascienden a S/13,703,376 y S/1,459,985 al 31 de diciembre de 2019 y de 2018, respectivamente.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

Directivas de Comités
Estratégicos

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

La economía y el sistema
financiero en el 2019

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)

Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)

Estados Financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

23. Hechos Posteriores

Mediante Decreto Supremo N°044-2020-PCM de fecha 15 de marzo de 2020, se declaró el Estado de Emergencia Nacional en el Perú por un plazo de quince (15) días calendario a consecuencia del brote del COVID-19, el cual ha sido calificado como una pandemia por la Organización Mundial de la Salud al haberse extendido en más de cien países del mundo de manera simultánea.

Dicho Decreto Supremo establece diversas medidas excepcionales para proteger la vida y la salud de la población en el Perú, tales como:

- Garantizar el acceso a servicios públicos y bienes y servicios esenciales;
- Suspensión del ejercicio de ciertos derechos constitucionales;
- Limitación al ejercicio del derecho a la libertad de tránsito de las personas;
- Reforzar el Sistema Nacional de Salud en todo el territorio nacional;
- Restricciones en el ámbito de la actividad comercial, actividades culturales, establecimientos y actividades recreativas, hoteles y restaurantes; y
- Cierre temporal de fronteras; entre otras.

A la fecha de este informe, la Gerencia de la Asociación ha tomado todas las medidas oportunas para salvaguardar la salud de los trabajadores y asegurar sus procesos críticos y se encuentra evaluando las medidas adicionales a tomar a fin de mitigar los efectos en sus operaciones y situación financiera que vienen ocasionando tanto el brote del COVID-19 a nivel mundial y en el Perú, como los efectos del Decreto Supremo N°044-2020-PCM. Sin embargo, dada la incertidumbre y la rápida evolución de las circunstancias explicadas anteriormente, incluyendo las potenciales acciones que se pudieran tomar para contenerlo; no es posible predecir la medida en que afectará negativamente en el futuro la operación, los resultados financieros y la recuperación de los activos de la Asociación, más aún si ésta se prolongase en el tiempo.

2019

Memoria Anual

Carta del Presidente

Misión / Visión / Valores

Fundadores

Asociados

Directorio

Comité de Gerentes

Generales 2019

Plana Gerencial

**Directivas de Comités
Estratégicos**

Grupos de trabajo

Actividad Institucional

**La economía y el sistema
financiero en el 2019**

Servicios ASBANC

Gerencia de Operaciones

Cumplimiento y Ética

**Centro de Estudios
Financieros de ASBANC
(CEFI)**

**Acciones de
Responsabilidad Social
Empresarial (Asociados)**

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.