

2022

Memoria Anual Asbanc 2022
La Banca y los ODS

Contenido

I. Prólogo	3	II.7.1. Puntos de atención a nivel departamental	21
II. Contexto	9	II.7.2. Tenencia de cuentas	22
II.1. Contexto internacional	10	II.7.3. Acceso al crédito	23
II.2. Contexto nacional	11	II.7.4. Ahorro informal según género y zona	24
II.3. Economía	13	II.7.5. Reclamos presentados por los consumidores del sistema bancario	24
II.3.1. Evolución del PBI e inflación: 2003-2022	13	II.7.6. PBI de servicios financieros	25
II.3.2. Índice de desarrollo humano y pobreza monetaria	14	II.8. Uso de los servicios financieros sin contacto: billeteras digitales y canales virtuales	26
II.3.3. Resultados del sistema financiero	15	II.9. Sostenibilidad ambiental	29
II.3.4. Políticas de reactivación	15	III. Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022	30
II.4. Empleo	17	IV. Conclusiones	75
II.4.1. Población económicamente activa	17	V. Referencias	77
II.4.2. Informalidad	18	VI. Anexos	82
II.5. Educación	19	V. Estados Financieros	86
II.6. Inversión en telecomunicaciones	20		
II.7. Inclusión financiera	21		

- Prólogo
- Contexto
- Contexto internacional
- Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros



I. Prólogo

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la Agenda 2030 (ODS) marcan la pauta para alcanzar un conjunto de metas globales para erradicar la pobreza, proteger el planeta y asegurar la prosperidad para todos los ciudadanos.

Diversos actores tienen un determinado rol que orientan a sacar adelante la ruta trazada. Desde el sector financiero, se han venido realizando grandes esfuerzos para promover y cumplir las metas alineadas a los ODS.

La Asociación de Bancos del Perú viene trabajando 56 años con el propósito de generar prosperidad y sostenibilidad a través de la inclusión financiera. Durante el 2022 ha logrado afianzar diversas iniciativas orientadas a cumplir con este propósito, así como otras intervenciones que responden a las problemáticas sociales y climáticas de nuestro país.

La banca peruana apuesta por enfatizar los logros alcanzados y continuar promoviendo iniciativas a favor del país. Estas iniciativas no solo dan cuenta del compromiso con la sociedad, sino que además revelan el arduo trabajo para identificar las necesidades y ofrecer propuestas de solución. Durante el 2022, resaltan el compromiso y el trabajo en equipo con otras entidades mediante las diversas alianzas realizadas para unir esfuerzos a favor de la generación de iniciativas.

Nos encontramos a menos de diez años de alcanzar las metas establecidas por cada objetivo perteneciente a la Agenda 2030. Por ello, es necesario que se gestione la participación de múltiples actores del sector público y privado, y así lograr resultados eficientes que beneficien al país y la sociedad en su conjunto.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

El presente informe muestra las iniciativas adoptadas por la banca peruana, demostrando que el sector financiero puede ser un agente de cambio que busca generar un impacto positivo en la sociedad. De igual forma, la Asociación de Bancos del Perú asume el compromiso de llevar a cabo acciones que contribuyan a los ODS. Este documento recopila información de los asociados activos y adherentes, así como de la Asociación de Bancos del Perú¹.

El documento consta de dos secciones. La primera sección aborda un análisis acerca del contexto socioeconómico sobre asuntos relevantes que intervienen en las acciones del sector financiero. La segunda sección describe el recuento de las iniciativas de la banca peruana y la Asociación de Bancos del Perú relacionadas con los ODS. Por último, se brinda una reflexión sobre los retos pendientes para la banca y el gremio para contribuir en mayor medida a lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible.



¹Información provista por 12 asociados y 6 adherentes.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

El aporte de la banca a los Objetivos de Desarrollo Sostenible



Fin de la pobreza
1

- Se gestionaron **3 iniciativas para reducir la pobreza**. Gracias a ello, se logró:
- 97 739 hogares con un mejor servicio sanitario.
 - 51 000 nuevas tarjetas de crédito.
 - 60% de viviendas en Cusco acondicionadas al turismo.



Educación de calidad
4

- Se gestionaron **21 iniciativas a favor de la educación**. Se logró:
- 169 959 beneficiarios en programas de educación financiera en instituciones pedagógicas.
 - Más de 1 030 escuelas beneficiadas.
 - Llegar a más de 16 regiones del país.
 - 15 744 mujeres emprendedoras capacitadas.
 - Más de 680 648 mil clientes beneficiados por plataformas educativas de la banca.



Igualdad de género
5

- Se gestionaron **13 iniciativas a favor de la igualdad de género**. Se logró:
- 150 colaboradoras beneficiadas.
 - 1 756 clientas recibieron capacitación en finanzas.
 - 72 122 mujeres accedieron a un producto diseñado para mujeres.
 - Se alcanzó a 1 576 mujeres emprendedoras.
 - 476 mujeres adquirieron capacidades para potenciar su trabajo.



Agua limpia y saneamiento
6

- Se logró:
- 106 309 créditos a favor de las mejoras sanitarias de los hogares.
 - 5 642 nuevos clientes.



Trabajo decente y crecimiento económico
8

- Se ejecutaron **28 iniciativas a favor del empleo**. Se logró:
- 667 036 beneficiados de programas para emprendedores.
 - 120 becas a jóvenes para su inserción en el mercado laboral
 - 30 000 soles para la activación de emprendimientos turísticos (Ausangate, Cusco).

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

El aporte de la banca a los Objetivos de Desarrollo Sostenible



Industria, innovación e infraestructura

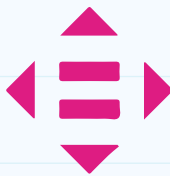
9

Se desarrollaron 6 iniciativas a favor de la creación de nueva infraestructura. Se logró:

- Ayudar a 160 000 negocios.
- Beneficiar a más de 120 000 personas con una nueva red vial urbana.

Se crearon 9 iniciativas con el objetivo de reducir desigualdades. Se logró:

- El 48% de gerentes de la banca privada son mujeres.
- Se incorporaron más de 120 colaboradores nuevos con alguna discapacidad.
- Nuevas iniciativas para colaboradores LGBTQ+.
- 72 876 nuevos clientes bancarizados.
- Más de 46 agencias con señaléticas de lenguas originarias.



Reducción de las desigualdades

10



Producción y consumo responsables

12

Se logró reciclar 1 732 Kg. de papel en el año.



Acción por el clima

13

Se crearon 13 iniciativas a favor del cuidado ambiental. Se logró:

- Primera emisión internacional del bono verde por 30 millones de dólares.
- Más de 1 600 créditos hipotecarios verdes.
- Más de S/ 1 300 millones de soles invertidos en financiamiento sostenible.



Alianzas para lograr los objetivos

17

31 alianzas de la banca con otras instituciones. Se logró:

- 8 alianzas en favor de la educación.
- 5 alianzas en favor del trabajo decente y crecimiento económico.
- 5 alianzas a favor de la acción por el clima.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

El aporte de la asociación de bancos a los Objetivos de Desarrollo Sostenible



Salud y bienestar

3

- Se logró:
- Implementar infraestructura para el bienestar emocional.



Educación de calidad

4

- Se promovieron 4 iniciativas a favor de la educación. Se logró:
- 9 000 personas inscritas en los cursos virtuales sobre finanzas personales y familiares.
 - 45 000 estudiantes capacitados en educación financiera.
 - 5 000 personas alcanzadas a través de Zoyla Chamba en Trujillo y Cajamarca.
 - Segundo concurso de investigación que promueve el desarrollo económico.



Trabajo decente y crecimiento económico

8

- Se gestionaron 7 iniciativas a favor del empleo. Se logró:
- 181 mercados empezaron a usar billeteras digitales.
 - 95% de asistencia de los colaboradores de Asbanc a los talleres de competencia.

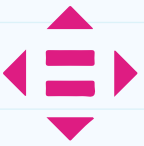


Industria, innovación e infraestructura

9

Se desarrollaron 5 iniciativas a favor de la creación de nueva infraestructura. Se logró:

- Más de 4 000 consultas atendidas en la Defensoría del Cliente Financiero.
- 441 000 alarmas de entidades financieras atendidas a nivel nacional.
- 24 000 alertas de prevención de fraudes atendidos a nivel nacional.



Reducción de las desigualdades

10

Tres asociados premiados en el ranking de talento LGBTQ+ de la Certificación Presente.



Acción por el clima

13

Se realizaron 2 iniciativas a favor del cuidado del medio ambiente. Se logró:

- Difundir 3 boletines del protocolo verde en el año.
- Realizar 5 capacitaciones de finanzas verdes a entidades financieras.



Alianzas para lograr los objetivos

17

Se gestionaron 4 iniciativas a través de alianzas estratégicas. Se logró:

- 1 alianza a favor de la acción por el clima.
- 3 alianzas vinculadas a la reducción de desigualdades.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
 - Economía
 - Empleo
 - Educación
 - Inversión en telecomunicaciones
 - Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
 - Sostenibilidad ambiental
 - Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros



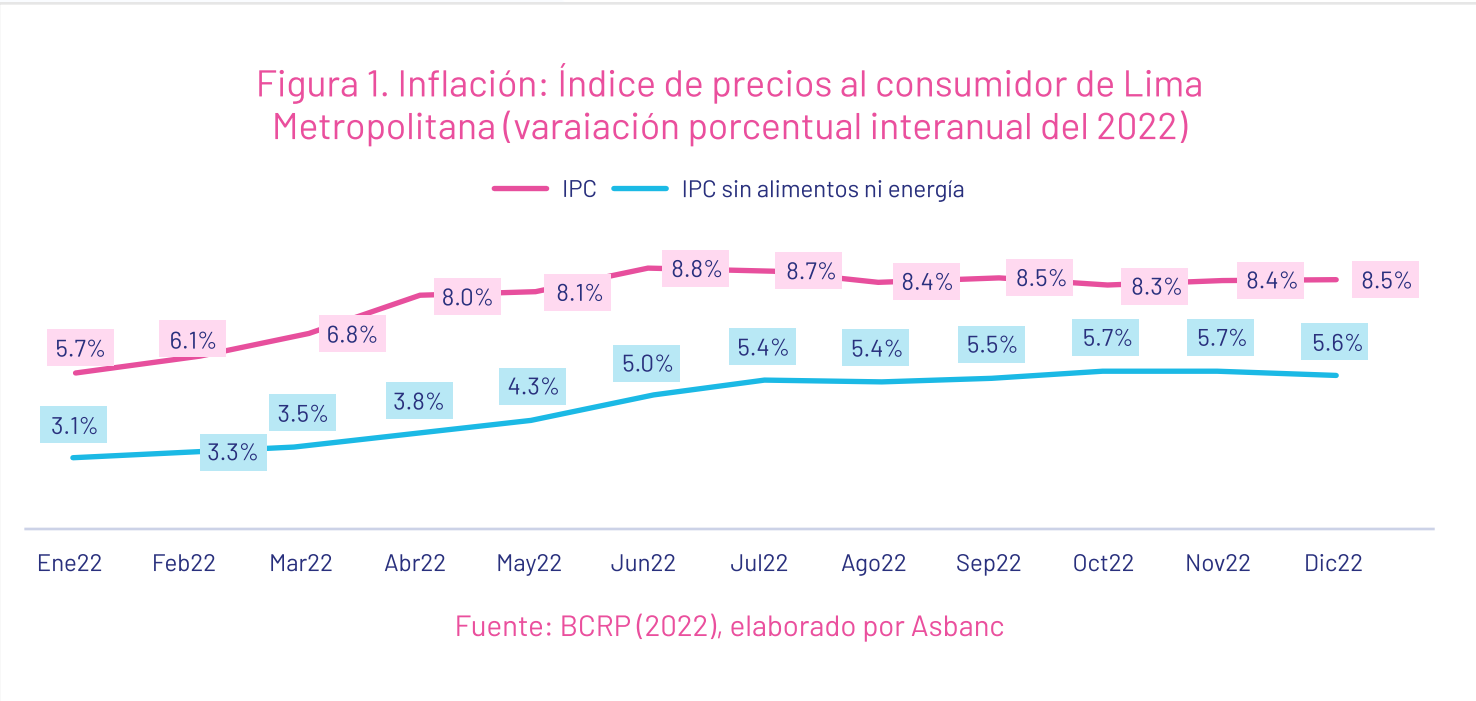
II. Contexto

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

II.1. Contexto internacional

Los niveles altos de la inflación en el país durante el 2022 se explican en cierta medida a partir de factores externos relacionados con el contexto internacional. Los mercados a nivel mundial se vieron impactados por la guerra entre Rusia y Ucrania. Ambos países son los principales exportadores de granos como el trigo y el maíz, de allí que el precio de dichos insumos se incrementó en el Perú.

En la figura 1 se observa un incremento en el índice de precios al consumidor a partir de febrero del 2022, mes en el que empezó la guerra entre Rusia y Ucrania. Esta situación avanzó acompañada de la crisis política que se desató en el Perú, protagonizada por el Ejecutivo y el Legislativo desde abril del 2022, lo que coincidió con el ascenso de la tasa de inflación, que pasó de 6.8% a 8%.



Considerando el contexto internacional, esta situación marcó un hito en la variabilidad de precios de alimentos del consumo diario, y generó un incremento en el índice de precios al consumidor que no logró estabilizar durante el 2022.

Otro factor relevante en el escenario internacionales que, durante el 2022, la Reserva Federal de Estados Unidos (FED) elevó la tasa de sus tipos de interés más de 8 ocasiones, lo que generó un impacto en la economía peruana en variables como el tipo de cambio (Esan, 2022). “El incremento de la tasa de la FED tiene efectos en la economía global, y más relevantes aún en países en desarrollo en un contexto de inflación elevada y riesgo de estancamiento económico” (Comex, 2022).

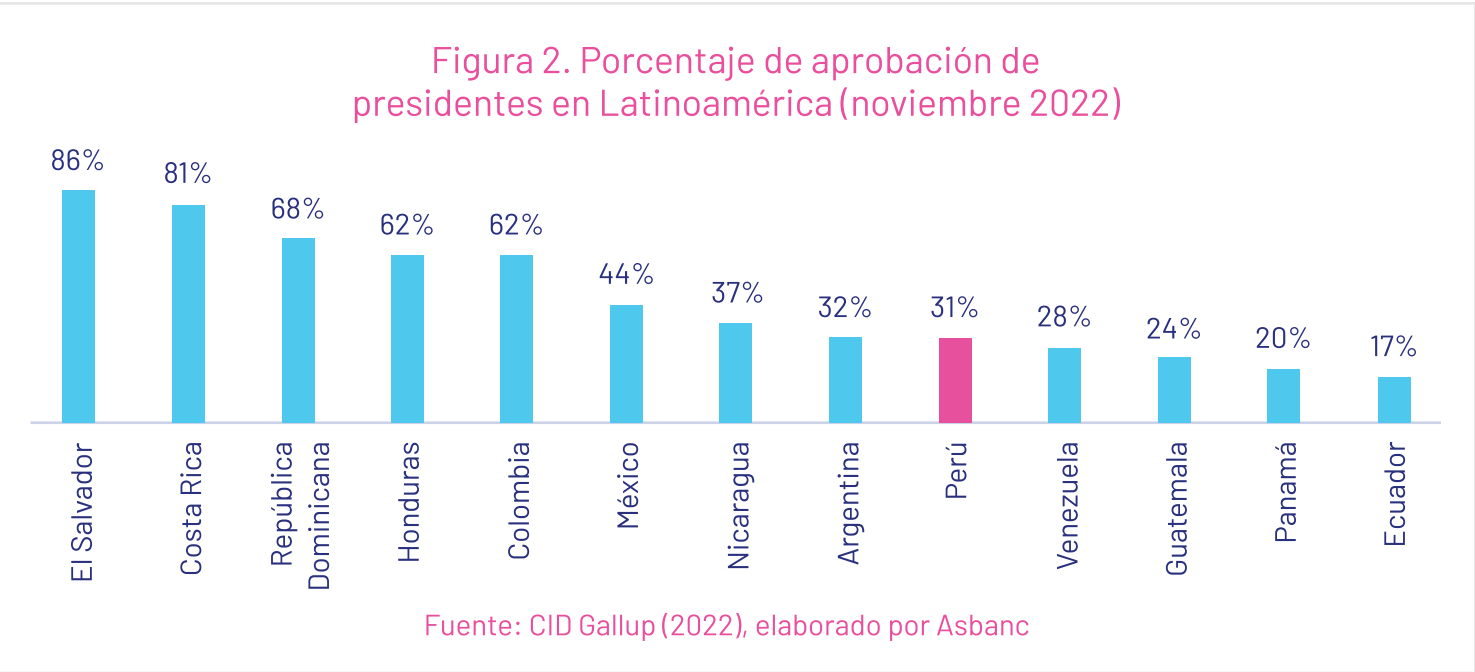
- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

II.2. Contexto nacional

Durante el 2022 el contexto político atravesó diversos momentos caracterizados por inestabilidad. El gobierno de Pedro Castillo se caracterizó por constantes cambios en el gabinete ministerial, que ocasionaron una fuerte inestabilidad y escasa continuidad de acciones en los diversos sectores. Su mandato atravesó fuertes cuestionamientos sobre los nombramientos en los cargos de funcionarios públicos de alto nivel, motivo por el cual las solicitudes de vacancia presidencial lo acompañaron de manera constante. Durante su mandato, el Congreso presentó tres mociones de vacancia.

En América Latina, la representación política de los mandatarios no ha estado respaldada por la ciudadanía. Esta desaprobación es explicada, en parte, por la situación económica que atraviesan los países. De tal modo que la inflación, las medidas económicas y el empleo podrían ser elementos cruciales para explicar la desaprobación de dichos presidentes.

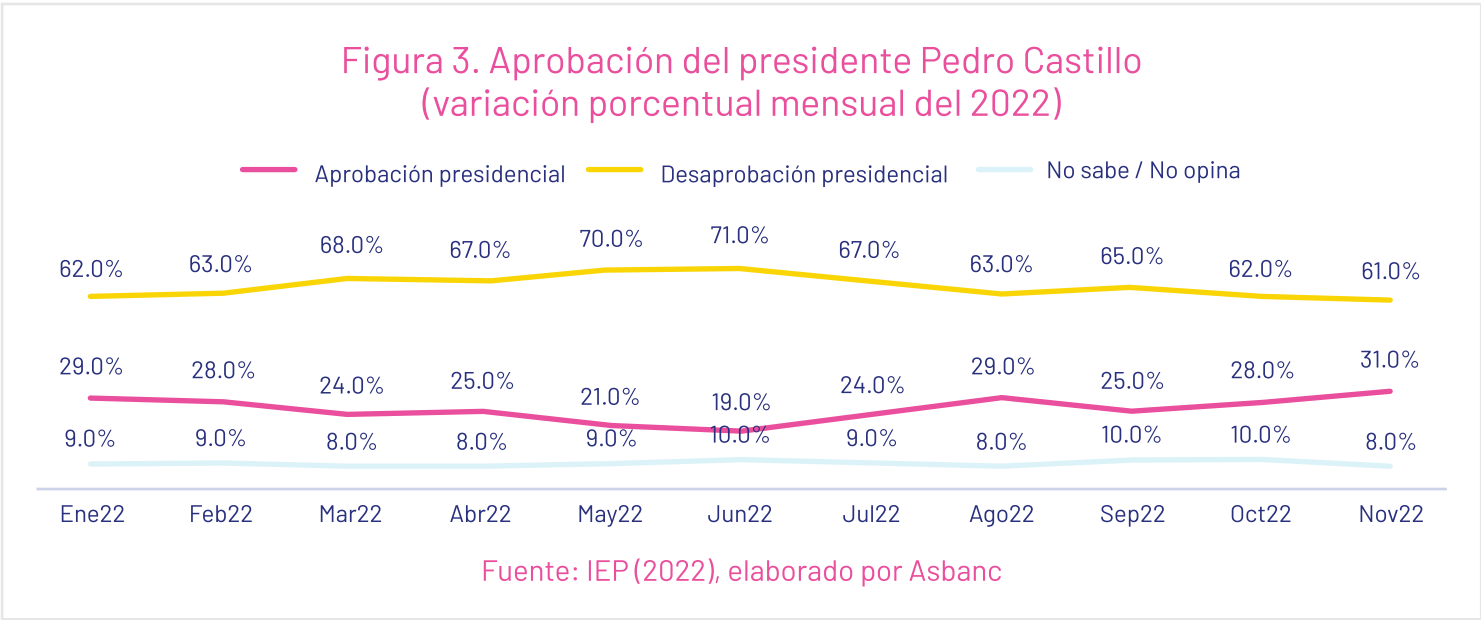
La figura 2 demuestra el desencanto de la población con el liderazgo político ejercido por el expresidente Castillo. Este desencanto con el Ejecutivo no es ajeno a países vecinos como Ecuador, Panamá, Guatemala y Venezuela, que presentan mayores niveles de desaprobación.



En el Perú, el expresidente Castillo generó rechazo en la población debido al contexto económico y político inestable del país, y porque mantuvo una fallida relación con la prensa, caracterizada por la ausencia de declaraciones. Esta situación dotó un contexto cargado de inestabilidad, ausencia de transparencia e incertidumbre, que era desaprobado por la población.

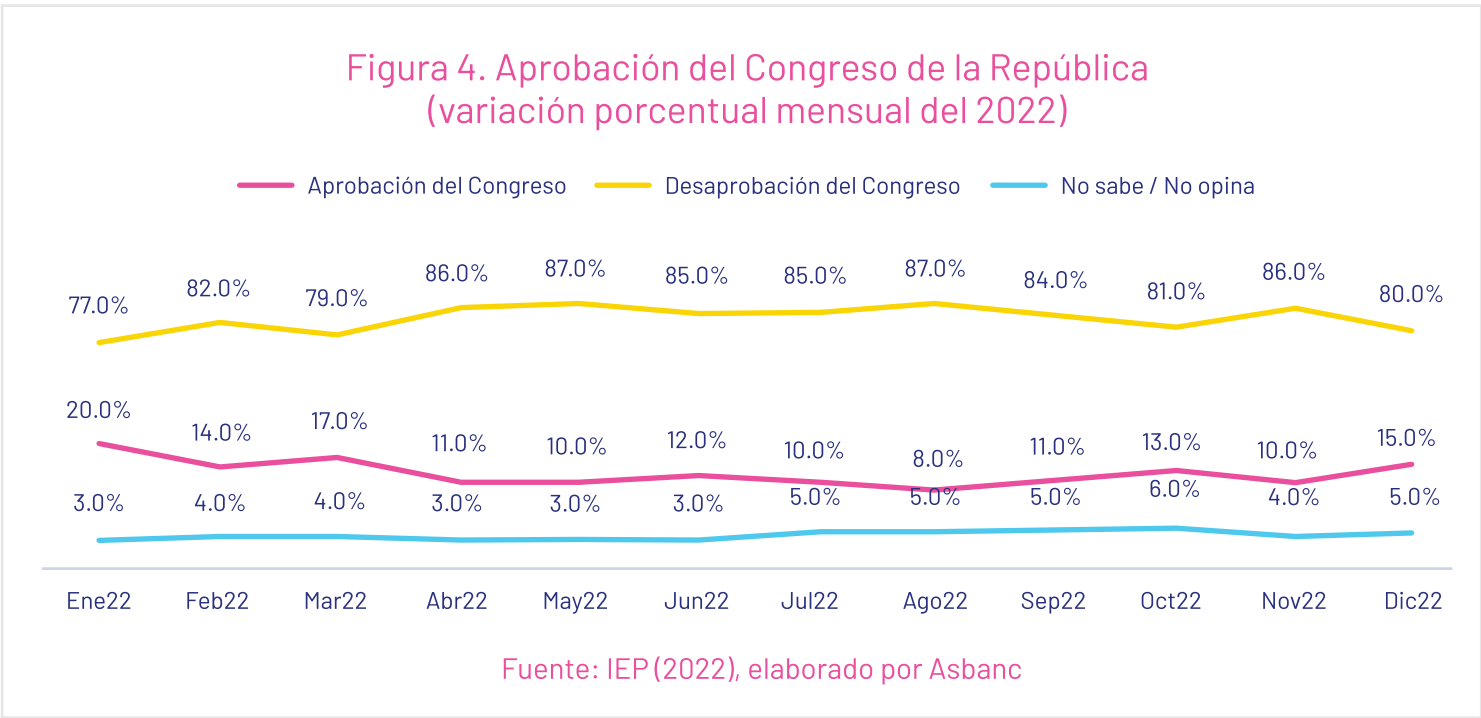
El rechazo al mandatario de parte de la ciudadanía fue escalando al punto de producirse marchas en contra de su mandato. La figura 3 muestra el alto porcentaje de desaprobación hacia el gobierno de Pedro Castillo, quien finalizó su mandato con un porcentaje de 61% de desaprobación.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

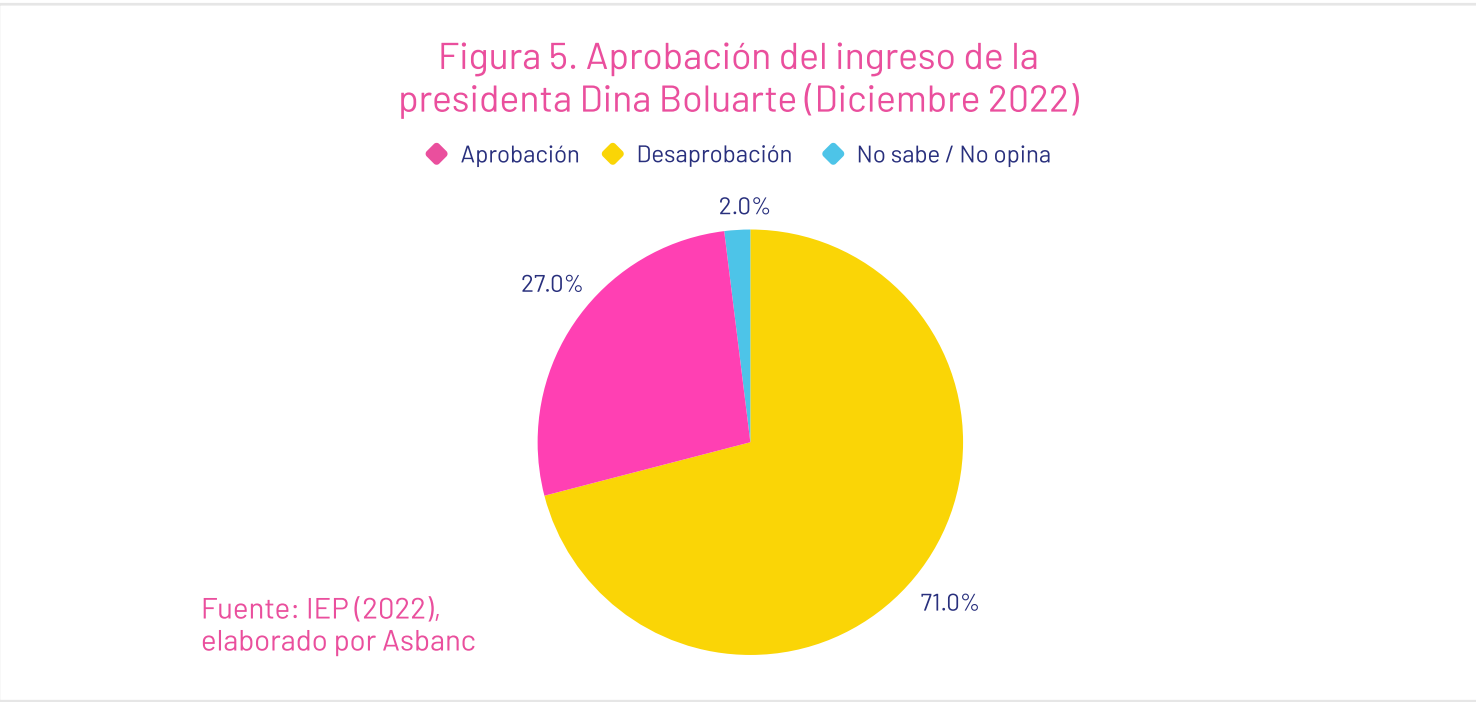


La inestabilidad política durante el 2022 no fue exclusiva del Ejecutivo. El comportamiento de diversos congresistas también debilitó la percepción ciudadana de esta institución.

La figura 4 muestra la fuerte desaprobación del Legislativo, que alcanzó, en varios meses, 87%. Aunque la desconfianza, el rechazo y la desconexión que siente la ciudadanía hacia las instituciones inició hace varios años, para el 2022 se agudizó el desencanto.



El escenario político del 2022 debe considerar el momento clave ocurrido en diciembre con el cambio de mandato en el Ejecutivo. A inicios de diciembre, el entonces presidente Pedro Castillo ejecutó un golpe de Estado al emitir un mensaje a la nación que anunciaba la disolución temporal del Congreso y la instauración de un gobierno de emergencia, que planeaba convocar a elecciones de un nuevo Congreso con facultades para elaborar una nueva Constitución. Asimismo, anunció la intervención y la reorganización del Poder Judicial (El Peruano, 2022). El Congreso reaccionó declarando su vacancia por permanente incapacidad moral y la posterior sucesión de la entonces vicepresidenta Dina Boluarte, quien asumió la Presidencia de la República en un panorama difícil y de mucho conflicto.



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
 - Empleo
 - Educación
 - Inversión en telecomunicaciones
 - Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
 - Sostenibilidad ambiental
 - Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

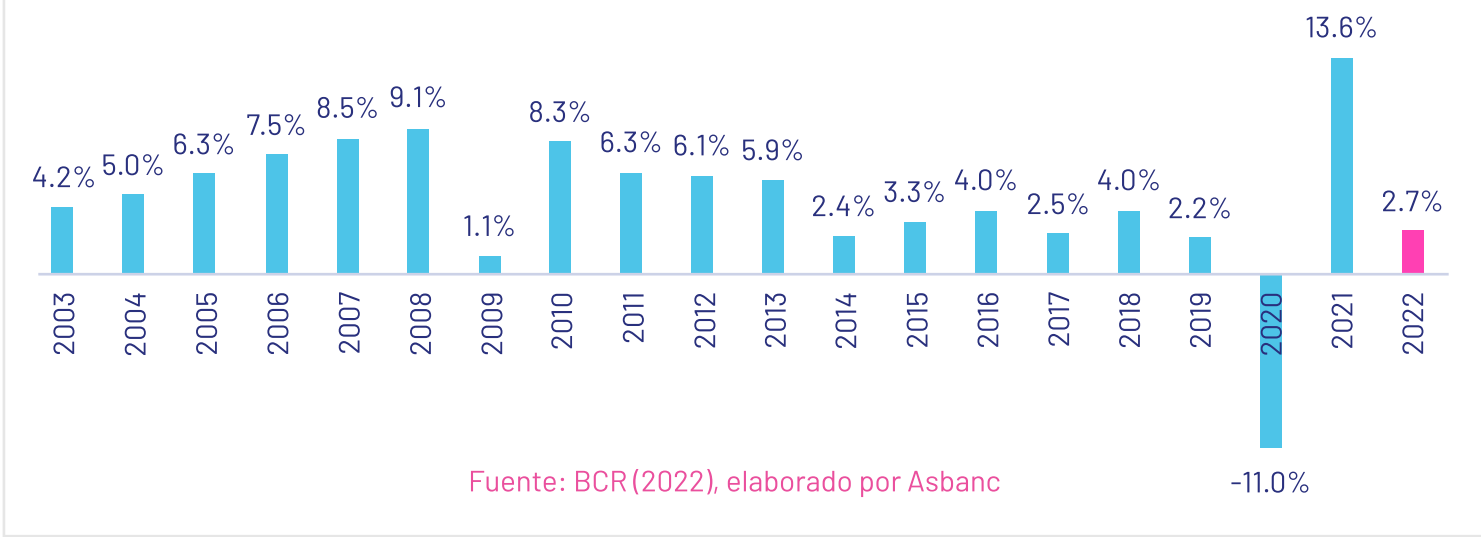
II.3. Economía

II.3.1. Evolución del PBI e inflación: 2003-2022

La economía del Perú experimentó un crecimiento considerable en la primera década del siglo XXI, con un incremento promedio de 6.25% en el PBI desde el 2003 hasta el 2010 (BCRP, 2022). Ello se produjo a raíz de las reformas estructurales y las políticas económicas que se plantearon con el objetivo de lograr una mayor apertura comercial y recuperar la estabilidad económica en el país. Este periodo se mantuvo hasta el 2009, cuando se presentó la crisis financiera que afectó la economía a nivel mundial. Sin embargo, la economía peruana volvió a recuperarse y alcanzó su nivel más alto durante el 2010, con 8%. Sin embargo, esta cifra ha ido variando en los años previos a la pandemia del covid-19. Para el 2019, la cifra fue de 2% y al año siguiente sufrió una gran caída de -11% (BCRP, 2022).

La pandemia del covid-19 fue un evento que afectó la economía a nivel mundial, debido a las restricciones a raíz del confinamiento, lo que ocasionó un quiebre en la cadena productiva. En el Perú, esto no fue la excepción. En el 2020, se registró una caída en el PBI de -11%. Para el 2021, se registró una recuperación al alcanzar la cifra de 13.6%, como consecuencia de un efecto rebote a raíz del descenso del año anterior y el cese paulatino de las restricciones sanitarias. En el 2022, la economía peruana creció, en términos reales, apenas 2.7%.

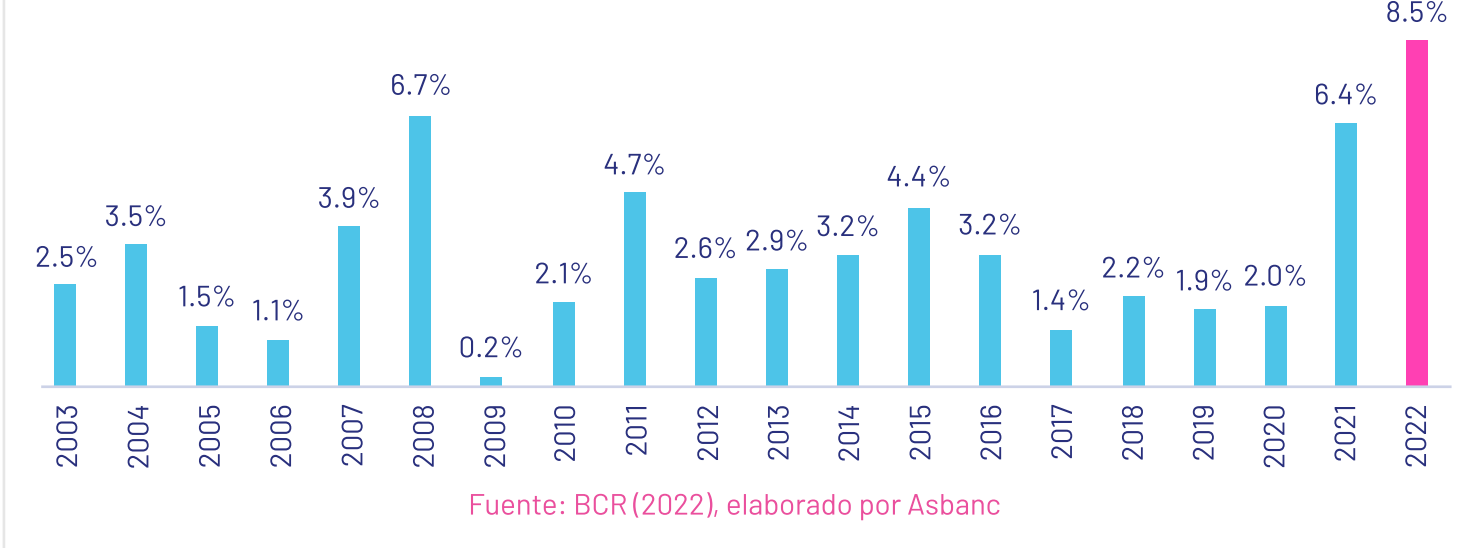
Figura 6. Producto bruto interno (variación porcentual anual)



A raíz de la pandemia, la economía enfrentó una de las etapas más críticas. Esto fue acompañado de inestabilidad e incertidumbre política, que jugaron un rol desequilibrante en el entorno económico.

En el 2022, la inflación ha alcanzado el 8.5%, la cifra más alta desde que se adoptó el esquema de metas de inflación por parte del BCRP. Lejos de recuperar el escenario previo a la pandemia del covid-19, esta cifra se incrementó respecto al 2021 en 2.1 puntos porcentuales, tal como lo muestra la figura 7.

Figura 7. Inflación: Índice de precios al consumidor de Lima Metropolitana (variación porcentual interanual al final del periodo)

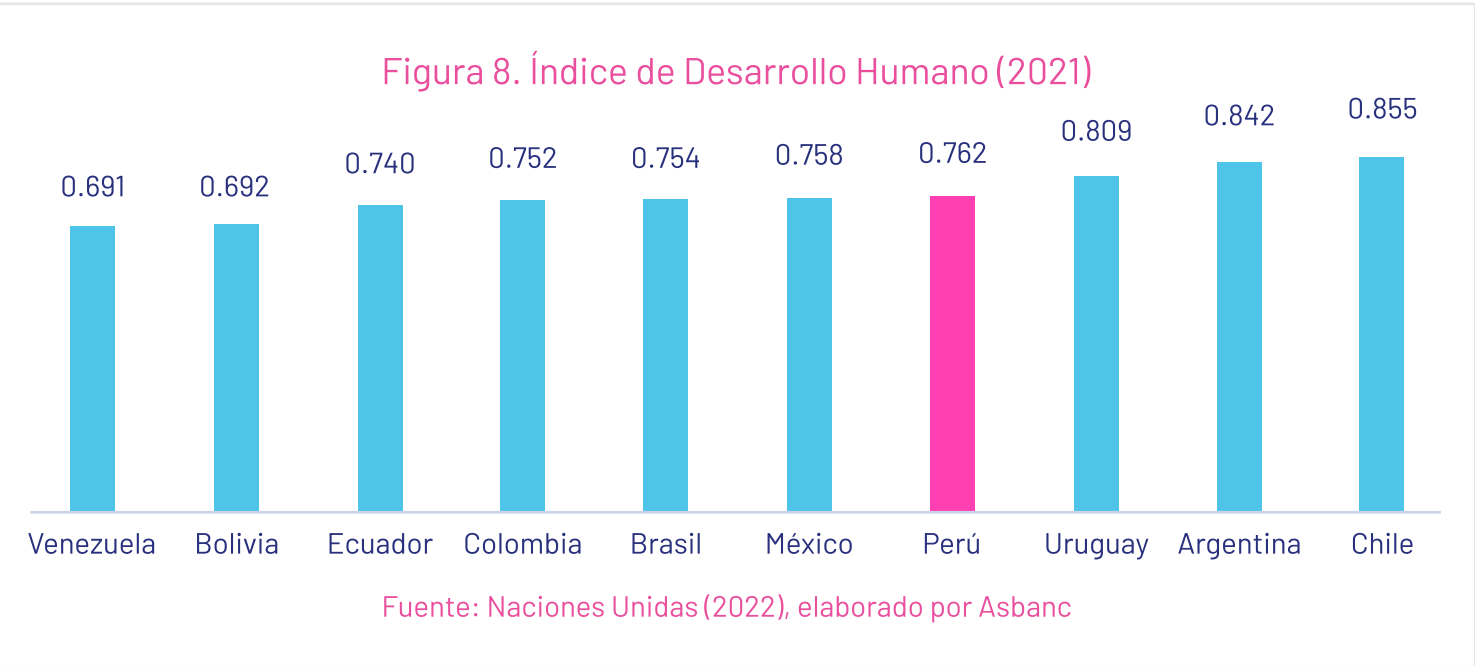


- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

II.3.2. Índice de desarrollo humano y pobreza monetaria

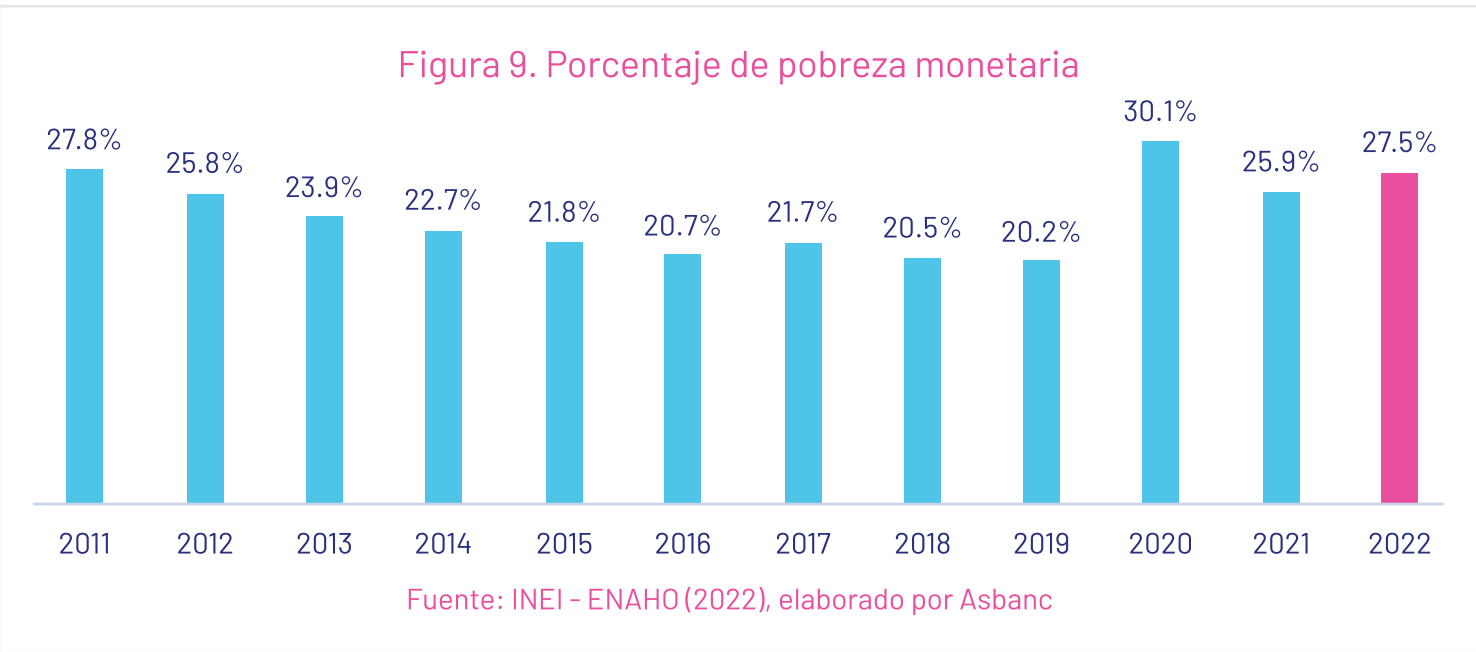
A nivel mundial, para el 2022, la población en niveles de pobreza extrema se incrementó a 657 millones de personas aproximadamente (ONU, 2022). Según la ONU (2022), ello se debe a la incesante guerra entre Rusia y Ucrania, la cual produjo miles de pérdidas y perjudicó la economía a nivel mundial. América Latina aún no se ha logrado recuperar los niveles de prepandemia. Al finalizar el 2022, 201 millones de personas (32.1% de la población total en América Latina) se encuentran en un nivel de pobreza extrema (CEPAL, 2022).

Para el 2021, el Perú obtuvo el puesto 79 de 189 países en el Índice de Desarrollo Humano, y se ubicó en la categoría de nación con desarrollo humano alto (IPE, 2021). Con respecto a América Latina, se situó en el cuarto puesto, solo superado por Uruguay, Argentina y Chile, con un puntaje de 0.762, como se aprecia en la figura 8.



El panorama para los países de América Latina se ha caracterizado por una desaceleración de la actividad económica, lenta y desigual recuperación de los mercados laborales, y una mayor presión inflacionaria (especialmente en alimentos y energía) (CEPAL, 2022).

A pesar de que en el 2021 el Perú alcanzó un desarrollo humano alto, el nivel de pobreza monetaria se ha incrementado en los últimos años. Tras el salto en la pobreza a consecuencia de la pandemia del covid-19 en el 2020, el 2021 tuvo una mejora al bajar la tasa de 30.1% a 25.9%. Sin embargo, en el 2022 la pobreza monetaria volvió a subir hasta alcanzar 27.5%. Este incremento se debe a las altas tasas inflacionarias, el bajo crecimiento económico y la incesante crisis política en el país. Esto revela la situación precaria a la que se enfrentan diversos hogares de familias peruanas. Cabe mencionar que no se observa un porcentaje tan elevado desde el 2011, cuando se presentó una tasa de pobreza monetaria de 27.8%.

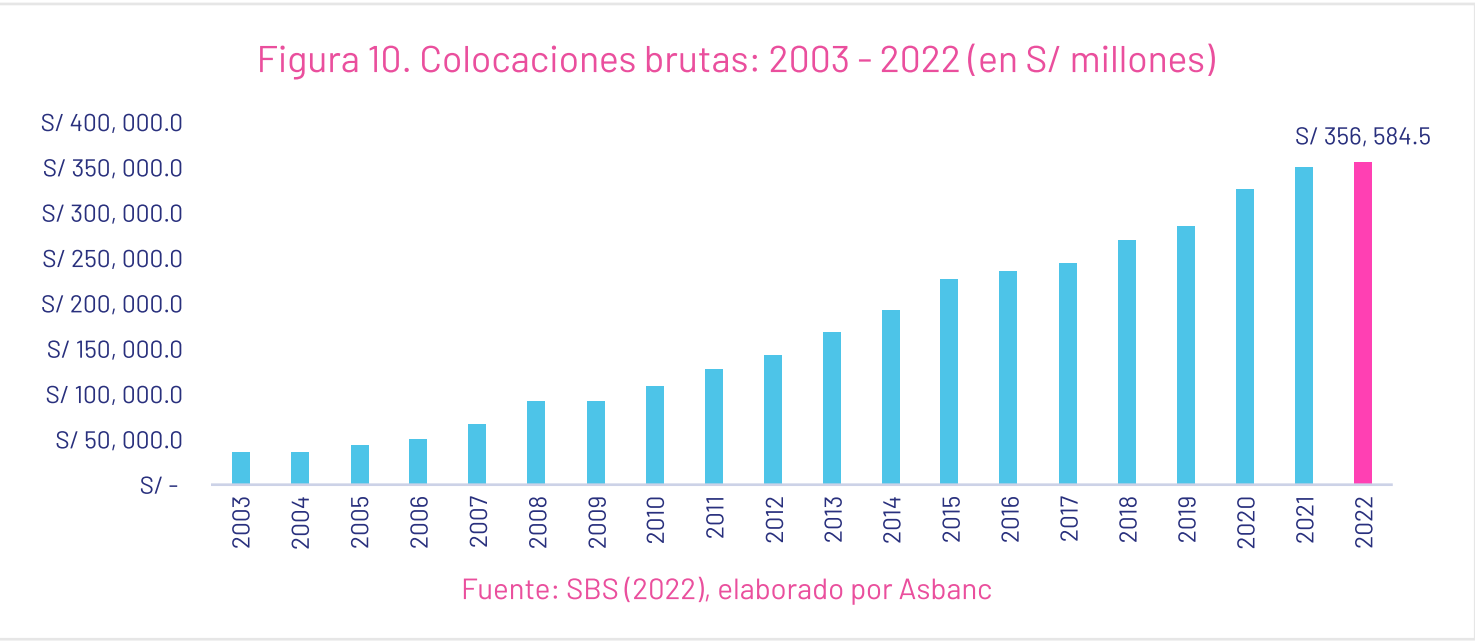


- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

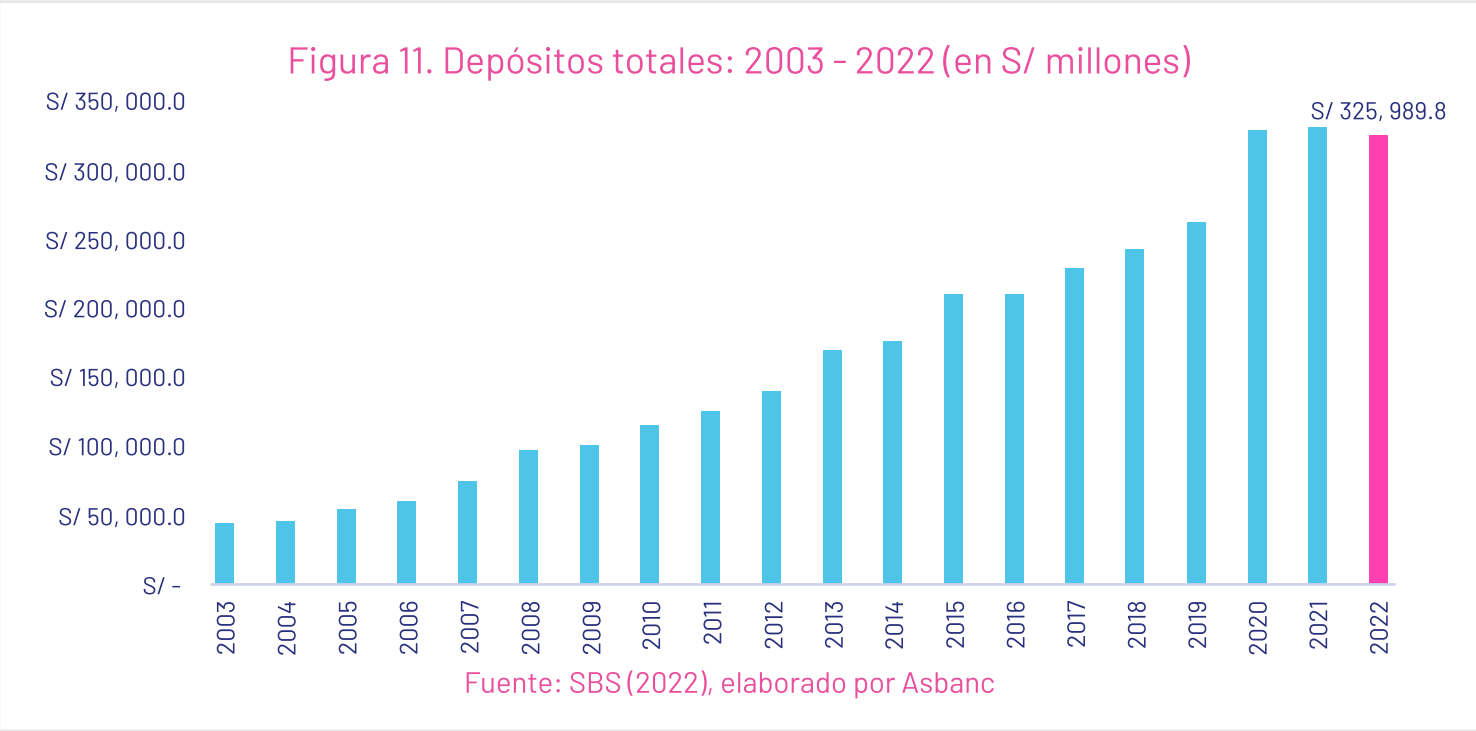
II.3.3. Resultados del sistema financiero

El sistema financiero ha realizado grandes esfuerzos por mantener la estabilidad financiera en un contexto económico difícil. Esto se puede evidenciar a partir del incremento de las colocaciones brutas.

Desde el 2003, hubo una evolución positiva de las colocaciones. Para el 2022, el monto de colocaciones fue de S/ 356,584.5 millones, hasta alcanzar una tasa de crecimiento de 1.6% con respecto al año previo. Debe destacarse que dicho crecimiento se debe en gran medida al aumento de los créditos a las mypes, sobre todo en los sectores de servicio y comercio (BCRP, 2022).



Por otro lado, se observó un descenso en los depósitos totales. En el 2022, el monto de depósitos totales fue de S/ 325,989.8 millones, con una reducción de -1.59% con respecto al 2021 (BCRP, 2022).

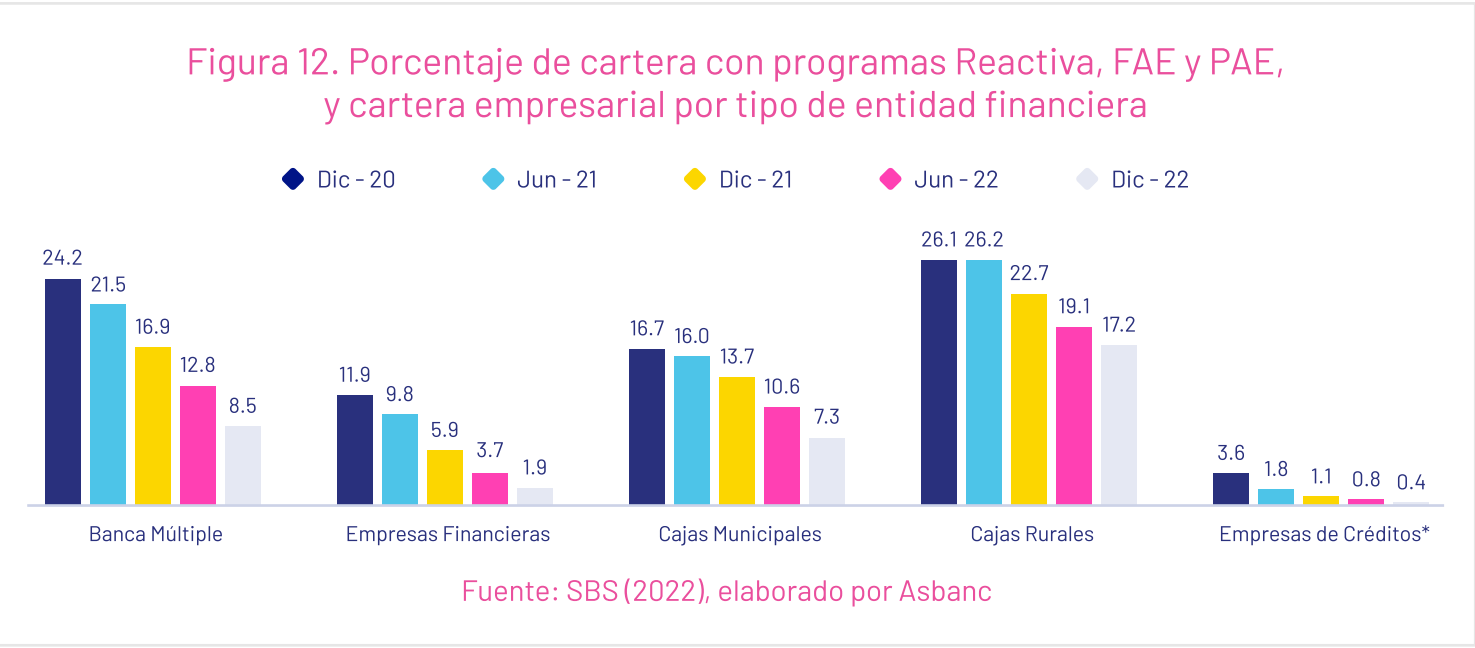


II.3.4. Políticas de reactivación

La pandemia del covid-19 ocasionó un descenso en la cadena productiva de las empresas, en especial en las medianas y pequeñas empresas. Para mantener la estabilidad económica de dicho sector, en el 2020 se aprobaron por decreto de urgencia los programas Reactiva Perú, PAE-MYPE, y FAE-MYPE, con la finalidad de otorgar liquidez a las empresas y solventar sus pérdidas.

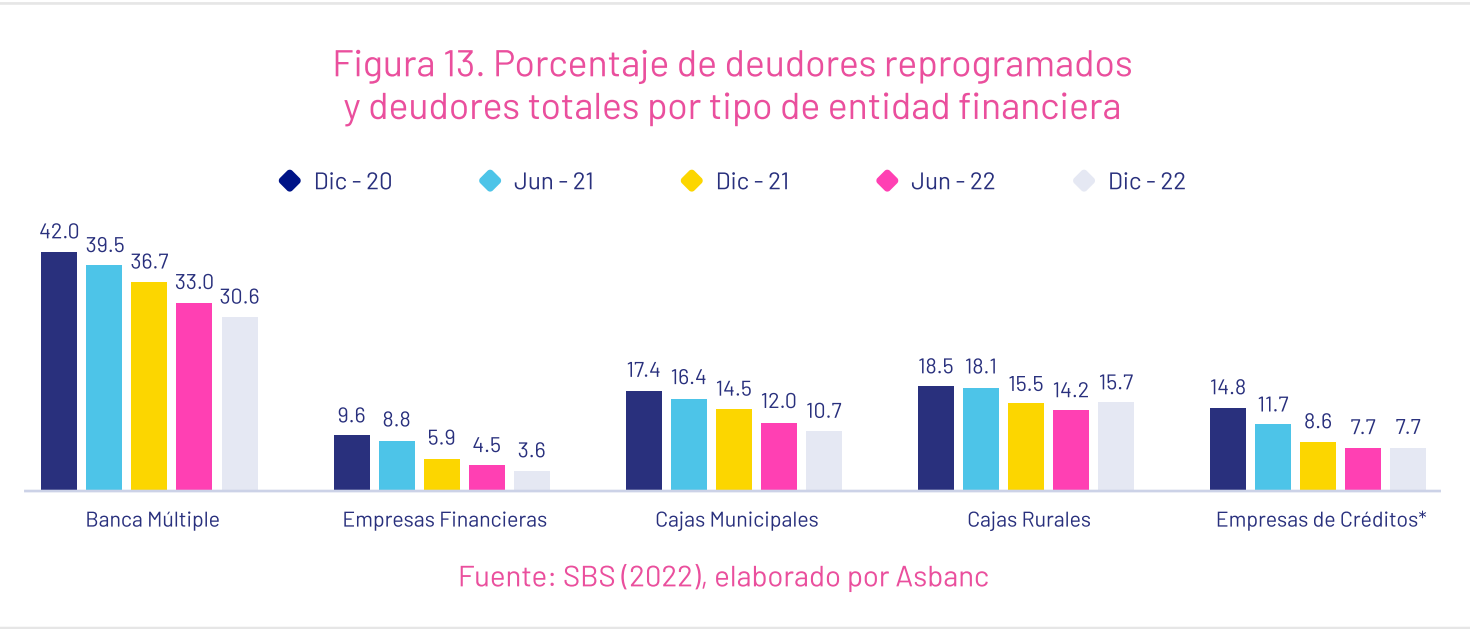
- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental

En el marco de dicho periodo, se desembolsaron más de S/ 56,000 millones para el desarrollo de estos programas (SBS, 2022). Al 2022, hay un saldo remanente de S/ 28,486 millones del saldo Reactiva (SBS, 2022). Ello indica que ya se ha amortizado más de S/ 20 millones a comparación del 2021 (S/ 42 673 millones). En el caso de los programas PAE-MYPE y FAE-MYPE, queda un saldo pendiente de S/ 202 y 545 millones, respectivamente (SBS, 2022). Según el Decreto de Urgencia N.º 011-2022, se establecieron medidas para solicitar una segunda reprogramación para el programa Reactiva. La reprogramación consiste en que el periodo de gracia, del cual los beneficiarios eran acreedores, se podía extender hasta 24 o 36 meses. Cabe señalar que, del monto del programa Reactiva, S/ 14,835 millones han sido reprogramados (BCRP, 2022).



La figura 12 muestra que las cajas rurales y la banca múltiple destacaron con créditos de los programas de reactivación. Los créditos fueron otorgados en mayor medida durante fines del 2020 y todo el 2021.

Por otro lado, la banca múltiple tiene la mayor concentración de deudores reprogramados de diciembre del 2020 a diciembre del 2022. En cuanto a los deudores de banca múltiple, el mayor número se registró durante el 2020 y el menor para el 2022. Ello indica que el mayor porcentaje de reprogramados se concentró en la banca múltiple.

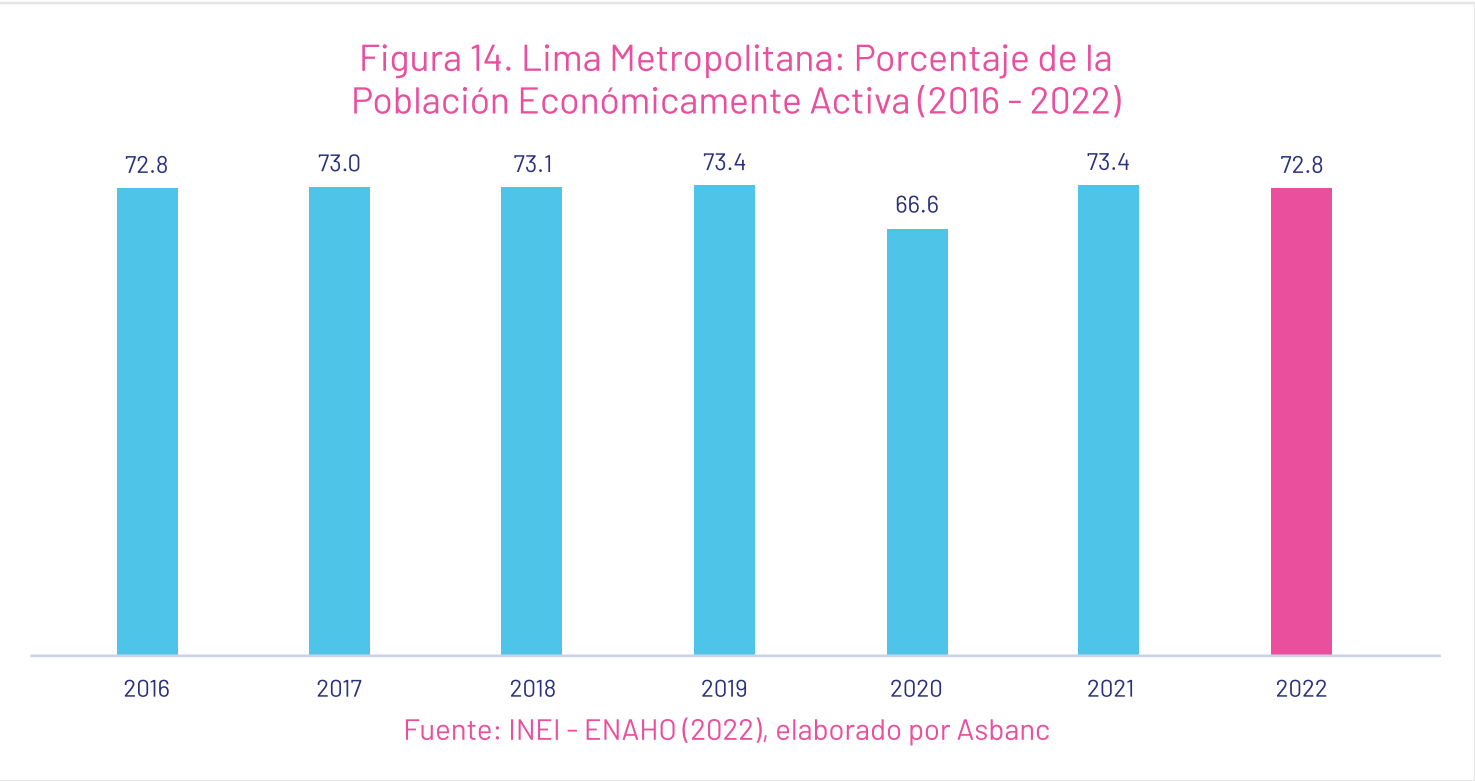


- Prólogo
- Contexto
- Contexto internacional
- Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

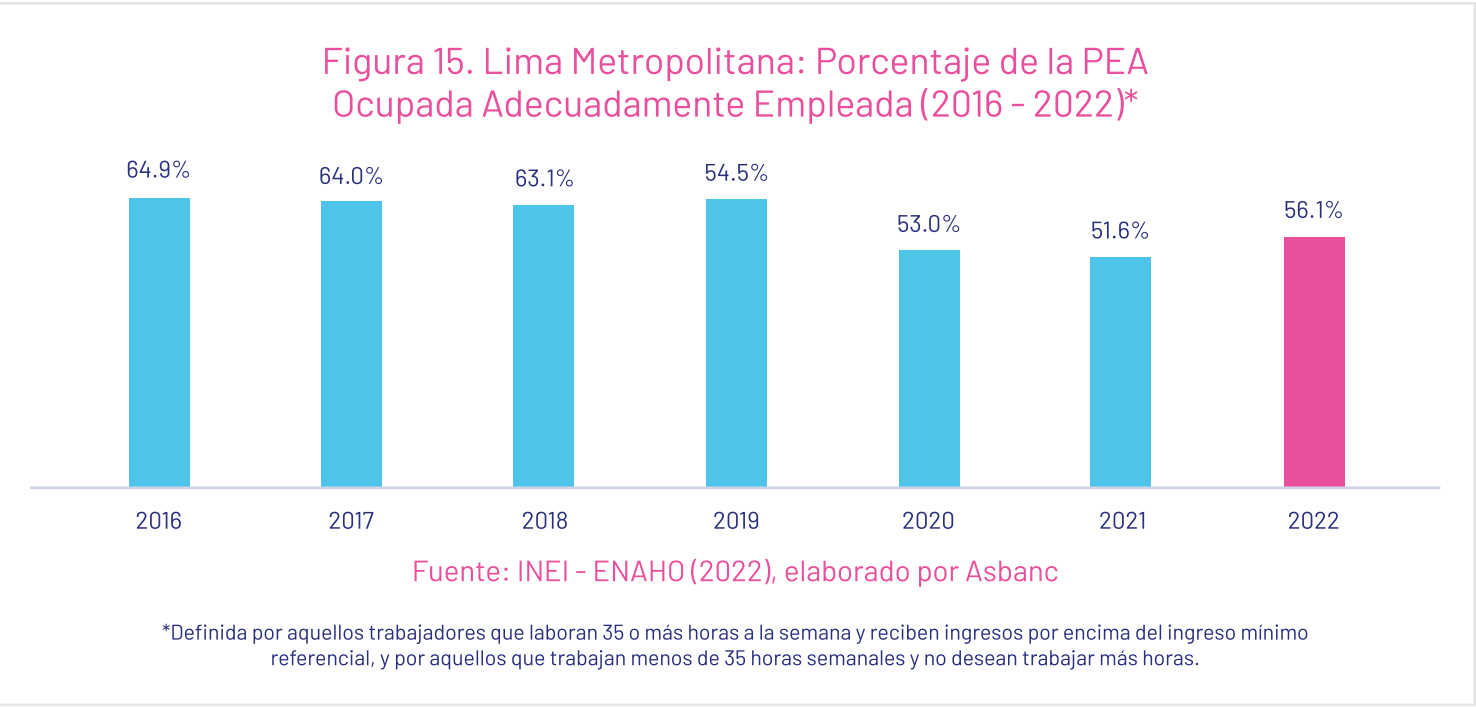
II.4. Empleo

II.4.1. Población económicamente activa

A raíz de la recuperación económica y el cierre de la emergencia sanitaria por el covid-19, se presenció un crecimiento paulatino del empleo. Al 2022, el porcentaje de la población económicamente activa (PEA) en Lima Metropolitana es de 72.8%. Sin embargo, es importante mencionar que aún no se ha recuperado el nivel de empleo que se tenía antes de la pandemia (73.4%).



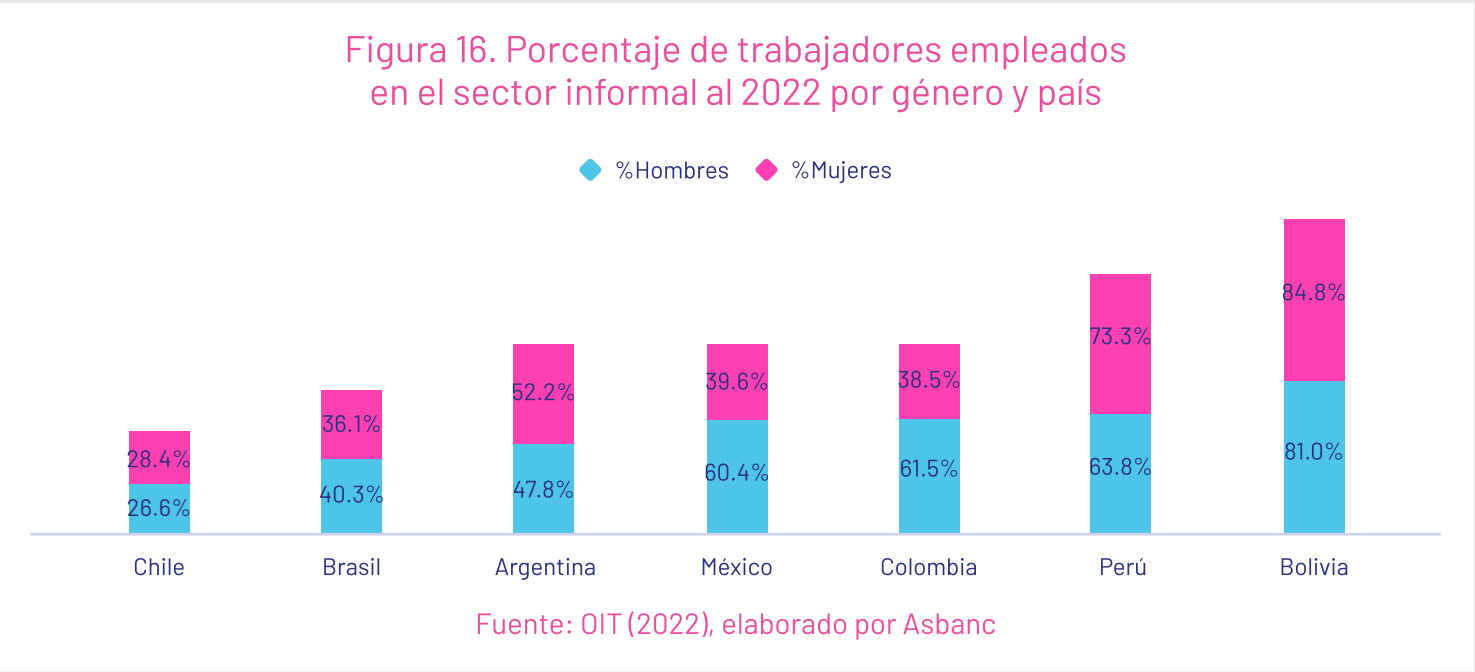
A pesar de que se ha recuperado una proporción importante de los empleos perdidos durante la pandemia, los nuevos empleos han sido de menor calidad. Esto se ve reflejado en el porcentaje de la población adecuadamente empleada en los años posteriores a la pandemia. La PEA adecuadamente empleada aumentó del 2021 al 2022 en 4.5 puntos porcentuales, hasta alcanzar el 56.1%; sin embargo, aún no se recupera el nivel de empleo antes de la pandemia (64.54%).



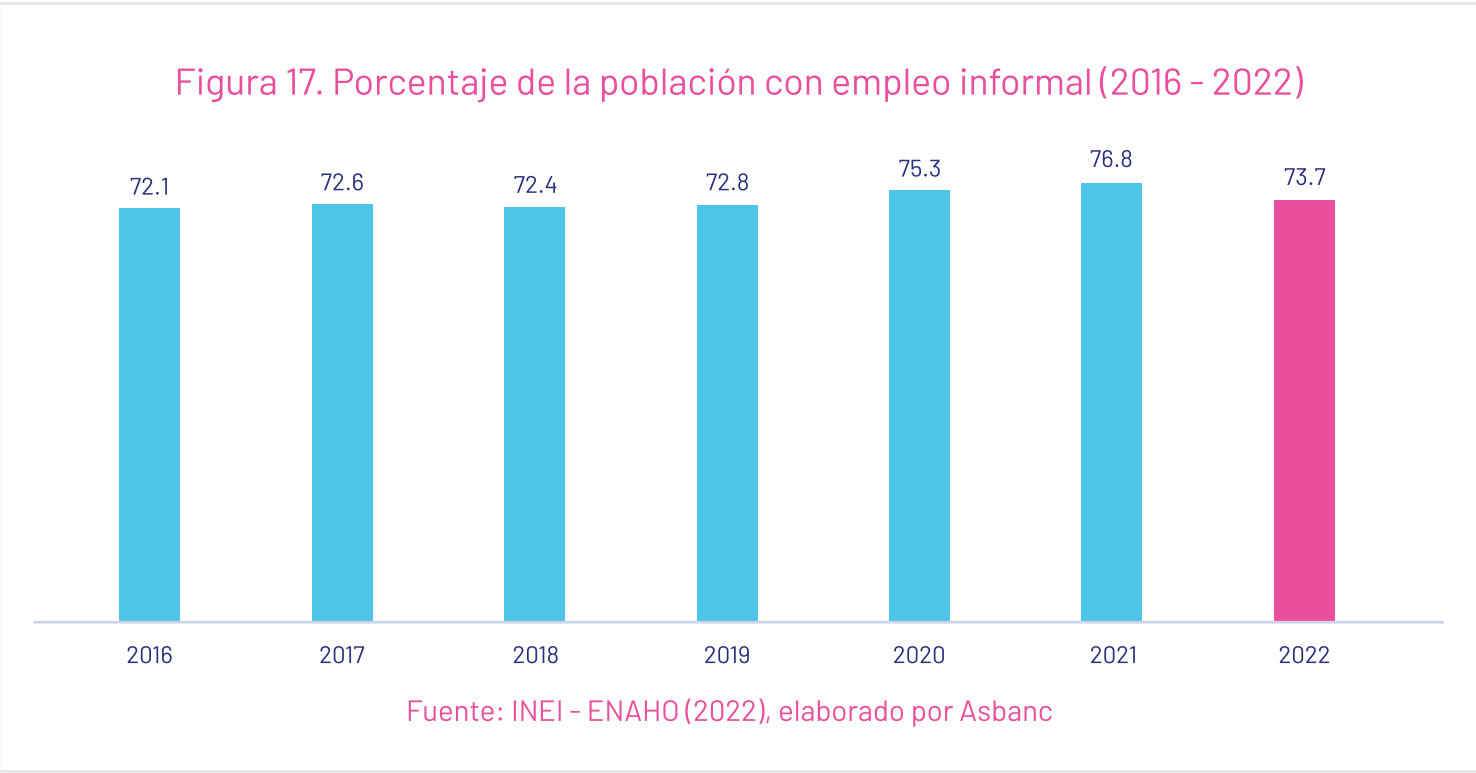
- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
 - Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

II.4.2. Informalidad

Considerando la desigualdad social, la informalidad revela una brecha de género propia de la precariedad a la que están expuestas las mujeres (OIT, 2022). La figura 16 da cuenta de la situación de los trabajadores del sector informal en países de América Latina, donde el Perú es el segundo país con mayor empleo informal y con mayor presencia de mujeres en el sector informal, luego de Bolivia. Según la OIT, en el 2022, el Perú presentó una tasa de informalidad de 68.1% (73.3% en mujeres y 63.8% en hombres).



Si bien la tasa de informalidad del 2022 (73.7%) fue 3.1 puntos porcentuales menor a la registrada en el 2021, esta es aún más alta que la registrada antes de la pandemia (72.8%).



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

II.5. Educación

La pandemia del covid-19 motivó que se ordenen medidas relacionadas con el cierre de escuelas, por lo que se priorizó exclusivamente la educación virtual. Esto trajo desafíos para las escuelas, los docentes y los alumnos. Aunque la situación fue compleja para el país, no fue exclusiva, ya que estas medidas se dieron en varias regiones del mundo. En el Perú, la falta de acceso al servicio de Internet o dispositivos electrónicos para llevar las clases fue un gran desafío.

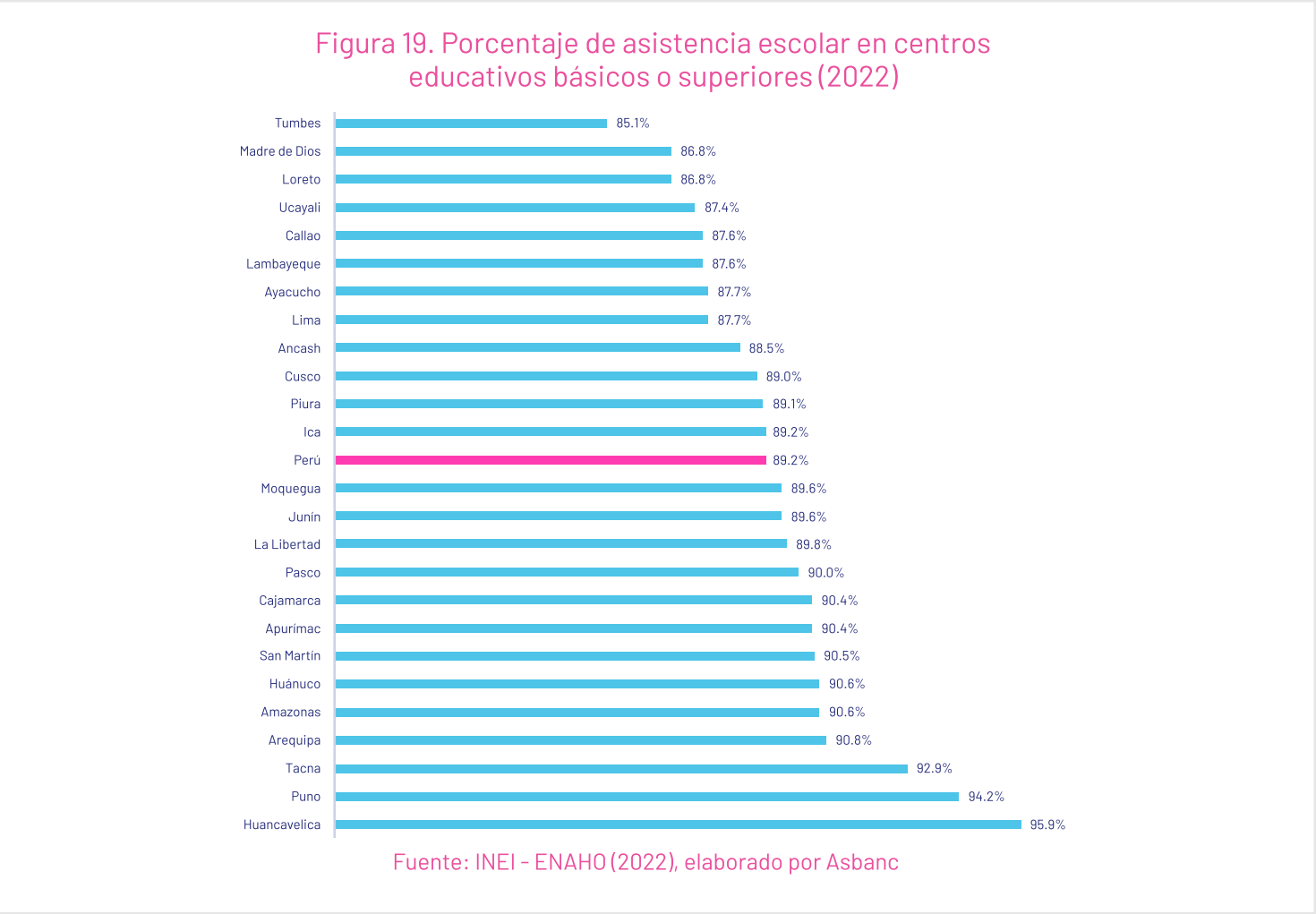
En el 2022, se retornó a clases luego de dos años de enseñanza virtual. A raíz de ello, la tasa de matrícula escolar se ha incrementado en todos los grupos etarios. Al 2022, se obtuvo una tasa de 90.2%, 98.5% y 87.8% en los niveles inicial, primaria y secundaria, respectivamente (Escale, 2022). A partir de estas cifras, se puede evidenciar un avance respecto al 2021 en las tres secciones, con un aumento de 3.9, 1.1 y 0.8 puntos porcentuales, respectivamente.

En América Latina, 4 de cada 5 niños de sexto grado no pueden comprender un texto, lo cual ha disminuido con respecto a sus niveles prepandemia (Banco Mundial, 2022). En el Perú, los niveles de aprendizaje también disminuyeron con respecto a la prepandemia. Según los resultados de la Evaluación Muestral de Estudiantes, elaborada por el Ministerio de Educación en el 2022, los aprendizajes en lectura y matemáticas disminuyeron en primaria y secundaria (segundo grado y año, respectivamente). Los resultados en matemáticas para los escolares de cuarto grado de primaria son los más alarmantes, ya que se retrocedió en 10.7 puntos porcentuales.

Con el retorno a clases durante el 2021, se estableció la Estrategia para el Buen Retorno al Año Escolar y Consolidación de los

Aprendizajes, que establece las pautas, a nivel de recursos y de alcance territorial, para el retorno escolar. De igual forma, las disposiciones de la Resolución Ministerial N.º 531-2021 señalan los lineamientos para el retorno escolar presencial o semipresencial para el 2022, así como el calendario para el regreso a clases.

En la mayoría de centros educativos, el retorno a la presencialidad ocurrió después de dos años, a raíz de la pandemia. El lento retorno escolar es un factor crítico en el aprendizaje de los escolares. Al 2022, a nivel nacional, el 89.25% de la población entre 3 y 16 años asiste a inicial, primaria y secundaria. En cuanto a las regiones, aquellas con menores tasas de asistencia son Tumbes, Madre de Dios y Loreto, con 85.09%, 86.76% y 86.78%, respectivamente.

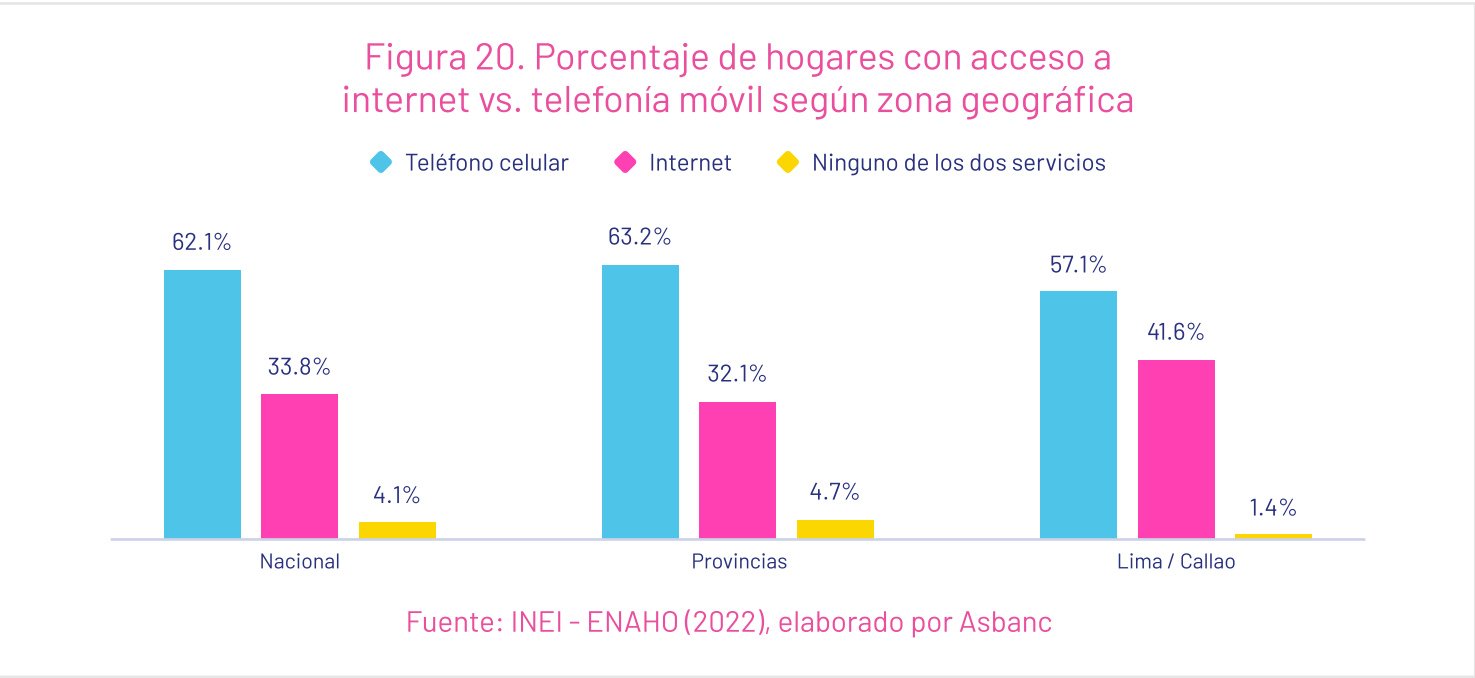


- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
 - Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

II.6. Inversión en telecomunicaciones

Si bien existe un incremento de 5.6% en la inversión destinada a las telecomunicaciones (Osiptel, 2022), más de la mitad de los hogares a nivel nacional carecen del servicio de Internet.

Por otro lado, la tenencia de teléfonos móviles tiene mayor predominancia a nivel nacional, pero su uso se ve limitado por la baja presencia de Internet.

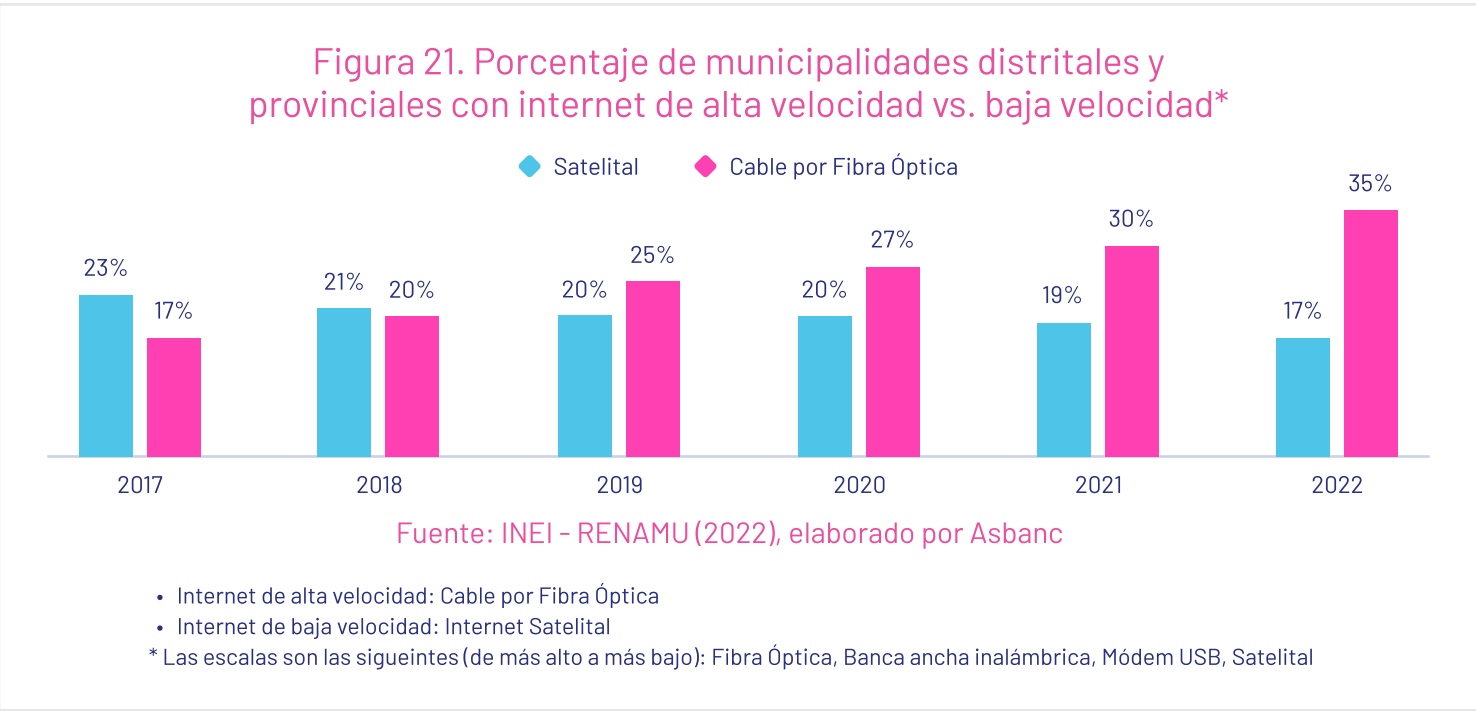


De acuerdo con la figura 20, el 62.1% del total de la población cuenta con teléfono celular; sin embargo, solo el 33.8% del total de población cuenta con Internet en sus hogares. Además, el 4.1% carece de ambos servicios. Esta situación limita el uso de servicios financieros mediante plataformas digitales. En provincias, persiste la brecha entre quienes poseen celular (63.2%) y quienes cuentan con servicio de Internet (32.1%). Si bien en Lima y Callao es mayor la población que cuenta con Internet en sus hogares (41.6%), en provincias supera el promedio nacional, que continúa siendo menos de la mitad de la población.

La innovación a través de los canales digitales y el uso del Internet han logrado expandirse gracias a la facilidad de su uso. Por ello, es importante contar con una infraestructura que permita el uso y el acceso al servicio de Internet, para que la población pueda utilizar las herramientas digitales y satisfacer sus necesidades.

Según el Registro Nacional de Municipalidades, en el 2022, de un total de 1874 municipalidades distritales y provinciales, 1798 cuentan con el servicio de Internet, lo cual es un gran avance en comparación con el 2017, cuando solo 1612 municipalidades contaban con Internet (INEI-RENAMU, 2022).

Además de la necesidad de contar con una infraestructura adecuada, es necesario optar por el uso de Internet que permita proveer un servicio eficiente. Al 2022, el 35% de municipalidades distritales y provinciales que cuentan con Internet utilizan un servicio de alta velocidad mediante la tecnología de fibra óptica, mientras que el Internet satelital se encuentra en 17% de municipalidades. Es destacable que la tasa de acceso a Internet de alta velocidad en las municipalidades se ha más que duplicado en los últimos 5 años, al pasar de 17% a 35%.



Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

II.7. Inclusión financiera

La inclusión financiera permite que las personas puedan acceder y hacer uso de los servicios financieros para satisfacer sus necesidades y alcanzar sus objetivos (Política Nacional de Inclusión Financiera, 2019 y SBS, 2021).

Cuando más personas de un país logran acceder y utilizar los servicios financieros, tienen más oportunidades de alcanzar sus metas y, por lo tanto, alcanzar una mejor calidad de vida. Esto permite que los países puedan obtener un mayor desarrollo económico y social.

A nivel mundial y al 2021, el 76% de la población tiene una cuenta financiera(Global Findex, 2021). Mientras tanto, para el mismo año, en el Perú el 49.7% de la población tiene una cuenta (INEI, 2022).

En los países en vías de desarrollo, las brechas de acceso al sector financiero son más altas, debido a causas vinculadas a la oferta y la demanda. Por el lado de la demanda, la falta de conocimiento acerca de los productos financieros y la baja confianza hacia el sector financiero limitan la capacidad financiera de los usuarios. En cuanto a la oferta, el alto nivel de no digitalización y la baja presencia de infraestructura física y digital del sector financiero no permiten que los usuarios puedan satisfacer sus necesidades y cumplir con sus obligaciones financieras.

En el Perú, las causas que limitan la inclusión financiera son abordadas por la Política Nacional Inclusión Financiera (2019). Algunas de ellas son las siguientes:

- Limitada demanda de acceso y uso de servicios financieros: poca capacidad financiera de la población e insuficientes mecanismos de promoción
- Limitada oferta de servicios financieros: no logran llegar a toda la población ni responder a las necesidades de otros públicos
- Insuficiente infraestructura digital y de telecomunicaciones

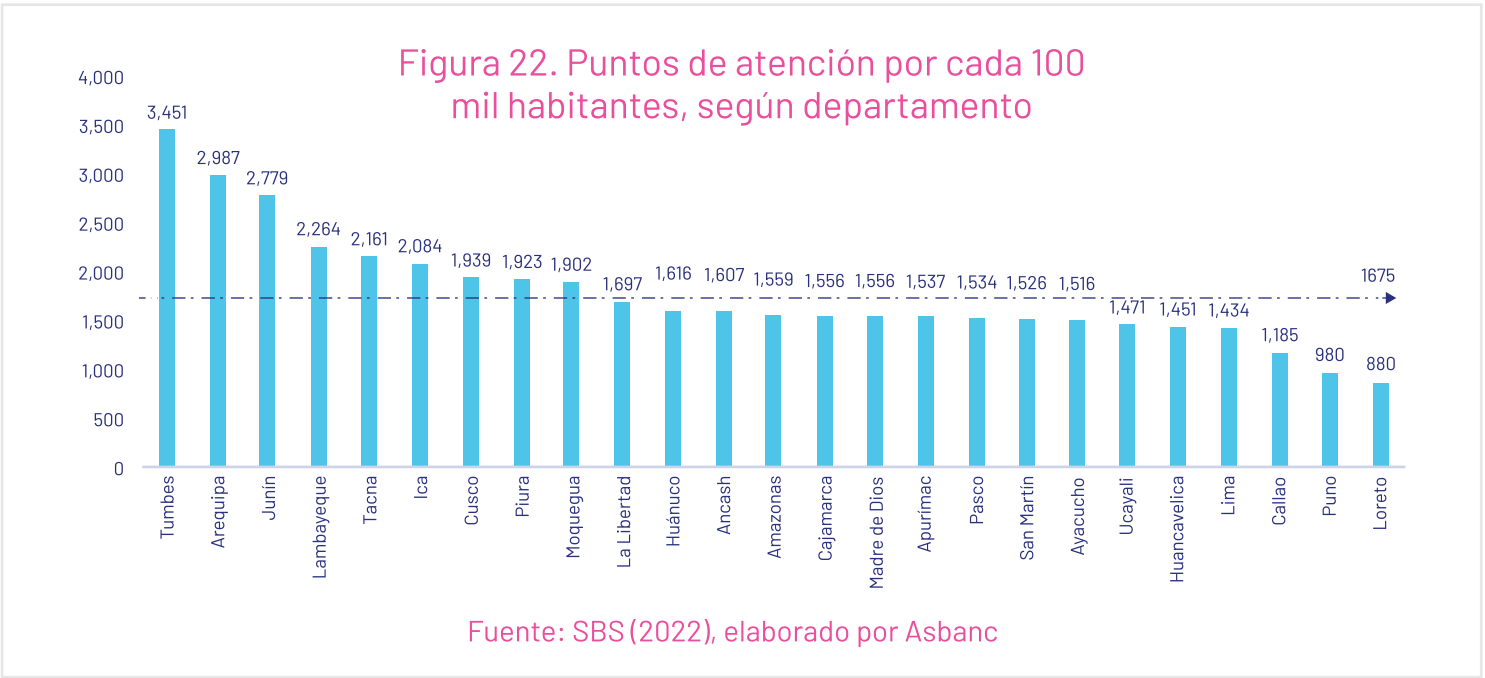
A partir de este escenario, diversas iniciativas han buscado resolver las limitantes para reducir brechas entre los ciudadanos y el sistema financiero. Algunas de ellas serán detalladas en este documento.

II.7.1. Puntos de atención a nivel departamental

Considerando los puntos de atención, los cuales incluyen oficinas, ATM(cajeros automáticos)y POS(terminal de punto de venta para cobro mediante tarjeta de crédito o débito), se puede identificar distintos niveles de presencia en el territorio nacional. Este escenario es reflejo de la presencia del sector financiero en la extensión del territorio nacional para asegurar el acceso y uso de los servicios financieros por la ciudadanía.

La figura 22 muestra la presencia del sector financiero por cada 100,000 habitantes. Tumbes, Arequipa y Junín lideran con mayor presencia de puntos de atención por cada 100,000 habitantes. Por el contrario, Loreto y Puno son los departamentos con menor presencia del sector financiero, considerando la cantidad de habitantes.

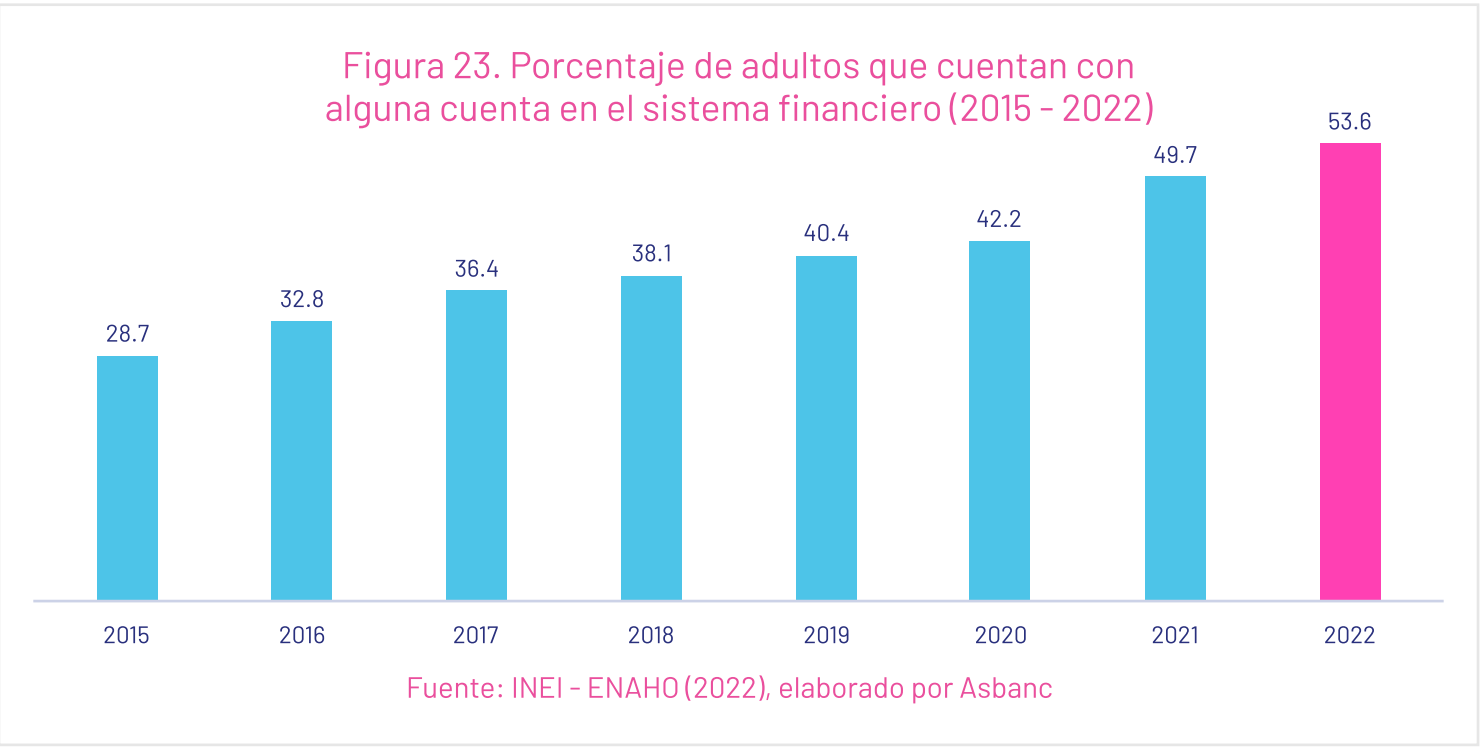
- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
 - Sostenibilidad ambiental
 - Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros



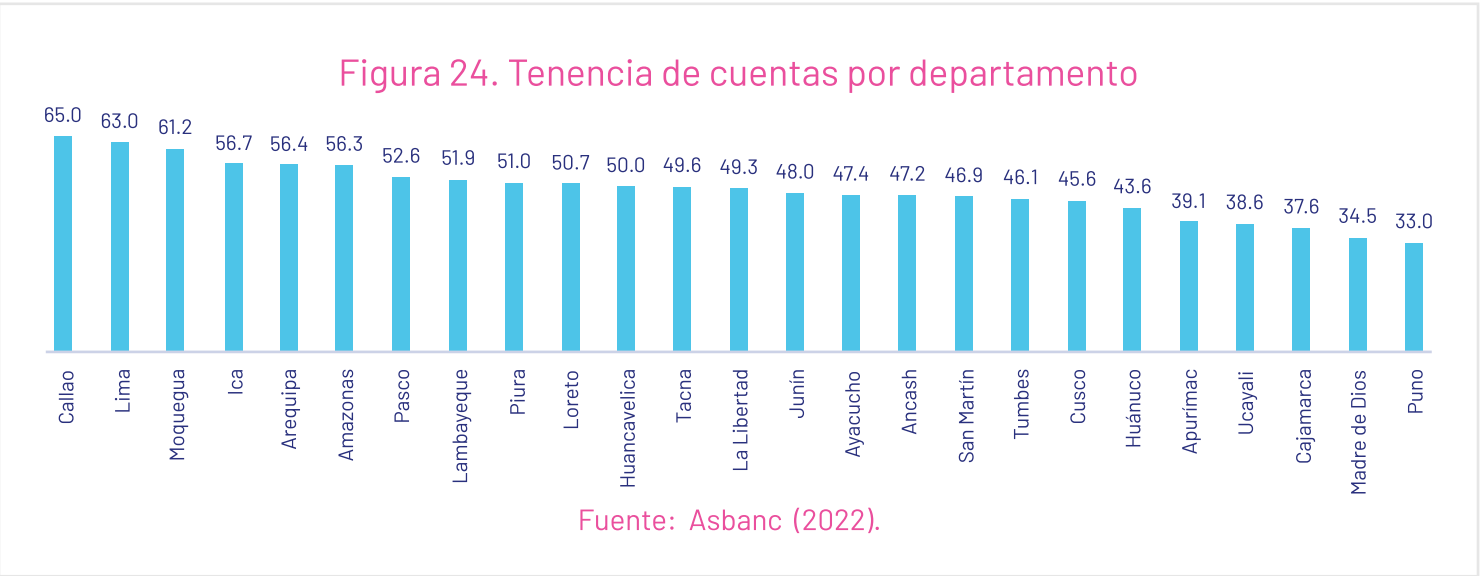
II.7.2. Tenencia de cuentas

Los niveles de inclusión financiera en nuestro país han ido evolucionando. Al 2022, 53.6% de peruanos tenía al menos una cuenta en el sistema financiero (INEI-ENAH0, 2022). Es decir, 3 de cada 5 adultos acceden al sistema financiero. En el 2015, esta cifra era mucho más reducida, ya que solo el 28.7% de adultos tenía alguna cuenta (INEI-ENAH0, 2022).

En personas mayores de 18 años, la tenencia de cuentas aumentó en 3.9 puntos porcentuales del 2021 al 2022, al pasar de 49.7% a 53.6% (INEI-ENAH0, 2022).

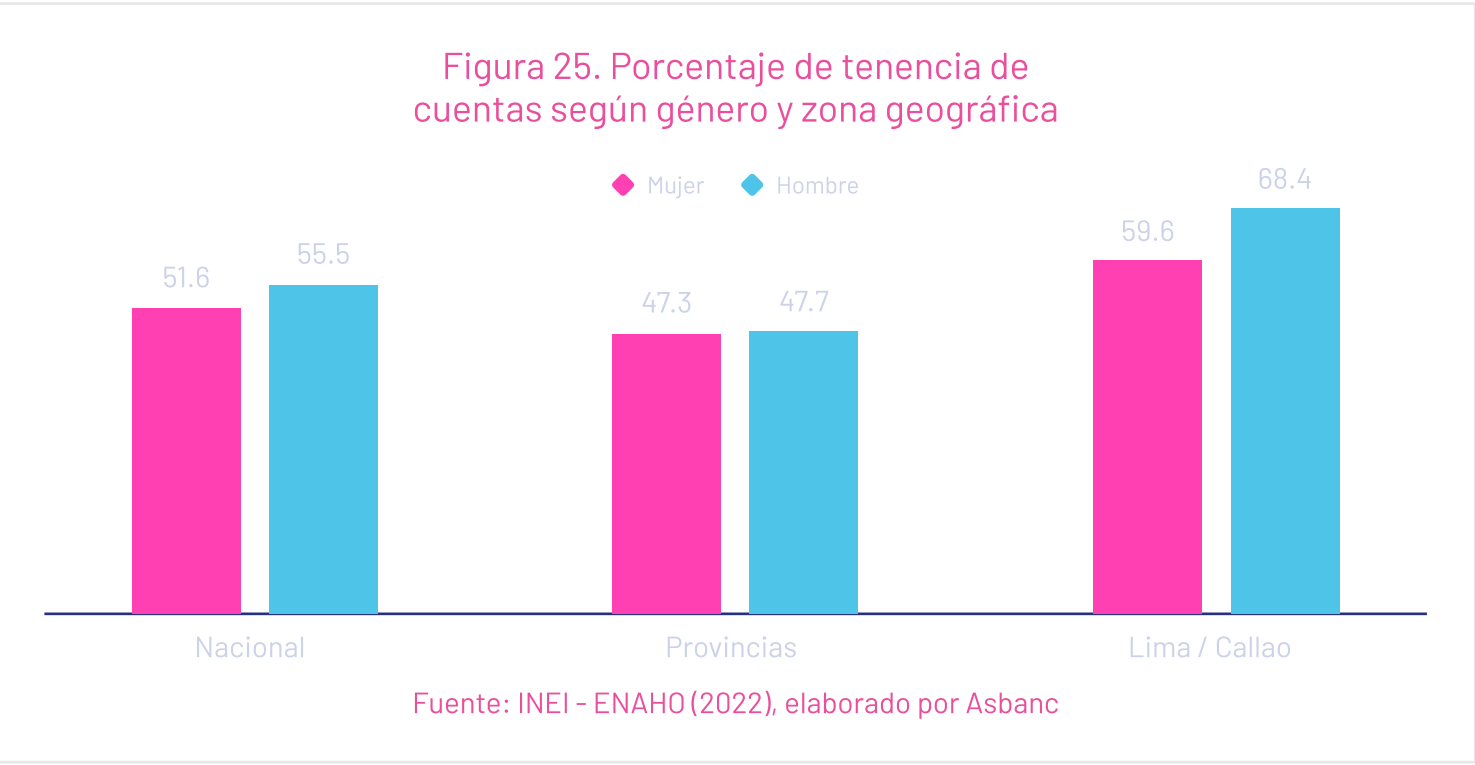


Lima (63%) y Callao (64.9%) son las regiones que concentran la mayor proporción de personas con alguna cuenta en el sistema financiero. Por su parte, Puno (32.9%) es el departamento con menor porcentaje de personas con alguna cuenta en el sistema financiero.



La brecha por sexo es visible tanto a nivel de provincias como en Lima y Callao. En Lima y Callao existe una diferencia de 8.8 puntos porcentuales de hombres con alguna cuenta respecto a mujeres con cuenta.

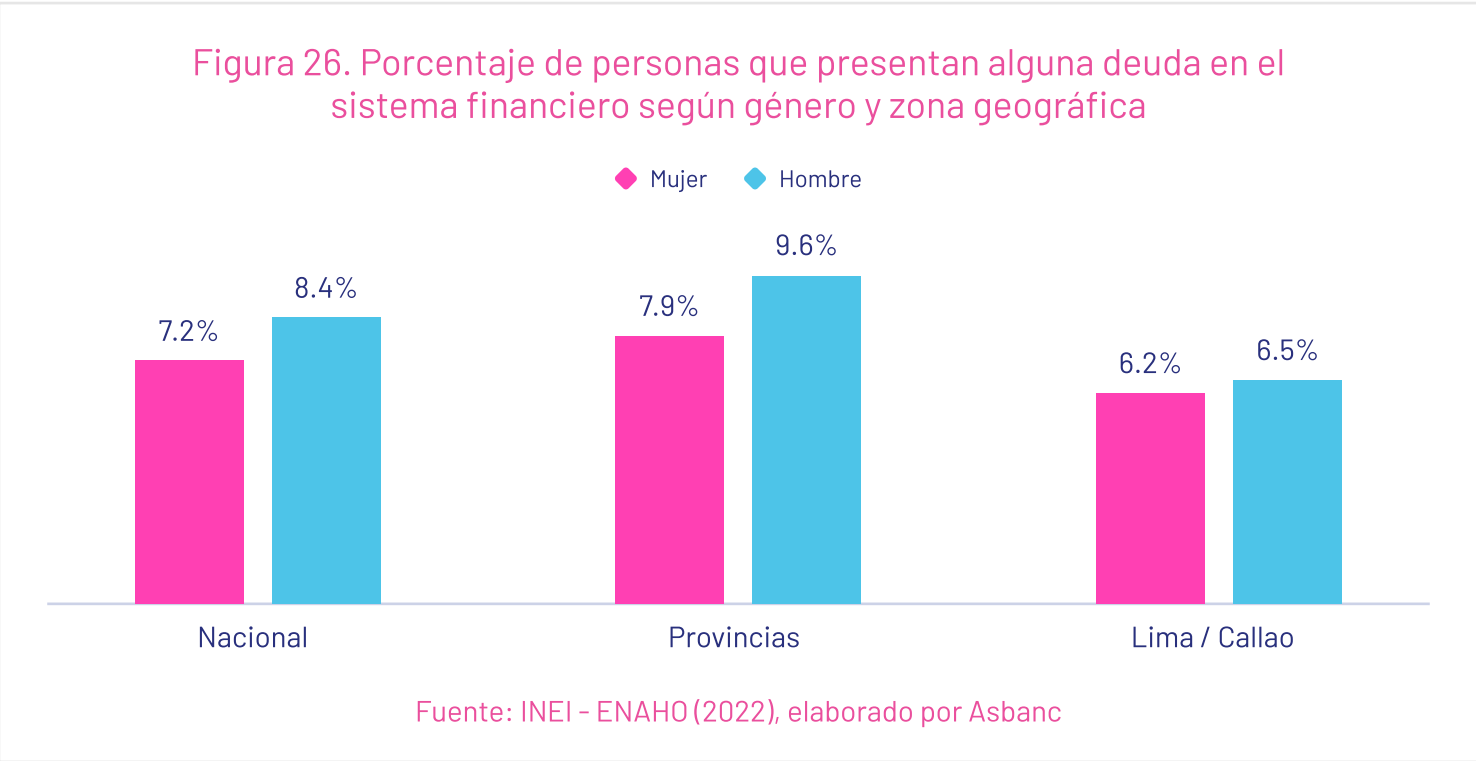
Esta situación se puede explicar, principalmente, por la mayor predominancia de hombres con salarios y trabajos estables y formales, que permiten acceder a productos financieros con mayor facilidad y, a su vez, insertarse en dinámicas formales.



II.7.3. Acceso al crédito

Si observamos los créditos entre hombres y mujeres, también existe una diferencia principalmente a nivel nacional al igual que en Lima y provincias. A nivel nacional, el 7.2% de las mujeres respecto del total de mujeres mantienen al menos un crédito en el sistema financiero, que es menor en comparación con los hombres (8.4%).

Para el caso de las provincias, la diferencia de hombres con alguna deuda en el sistema financiero es de 1.7 puntos porcentuales más que las mujeres.



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
 - Sostenibilidad ambiental
 - Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

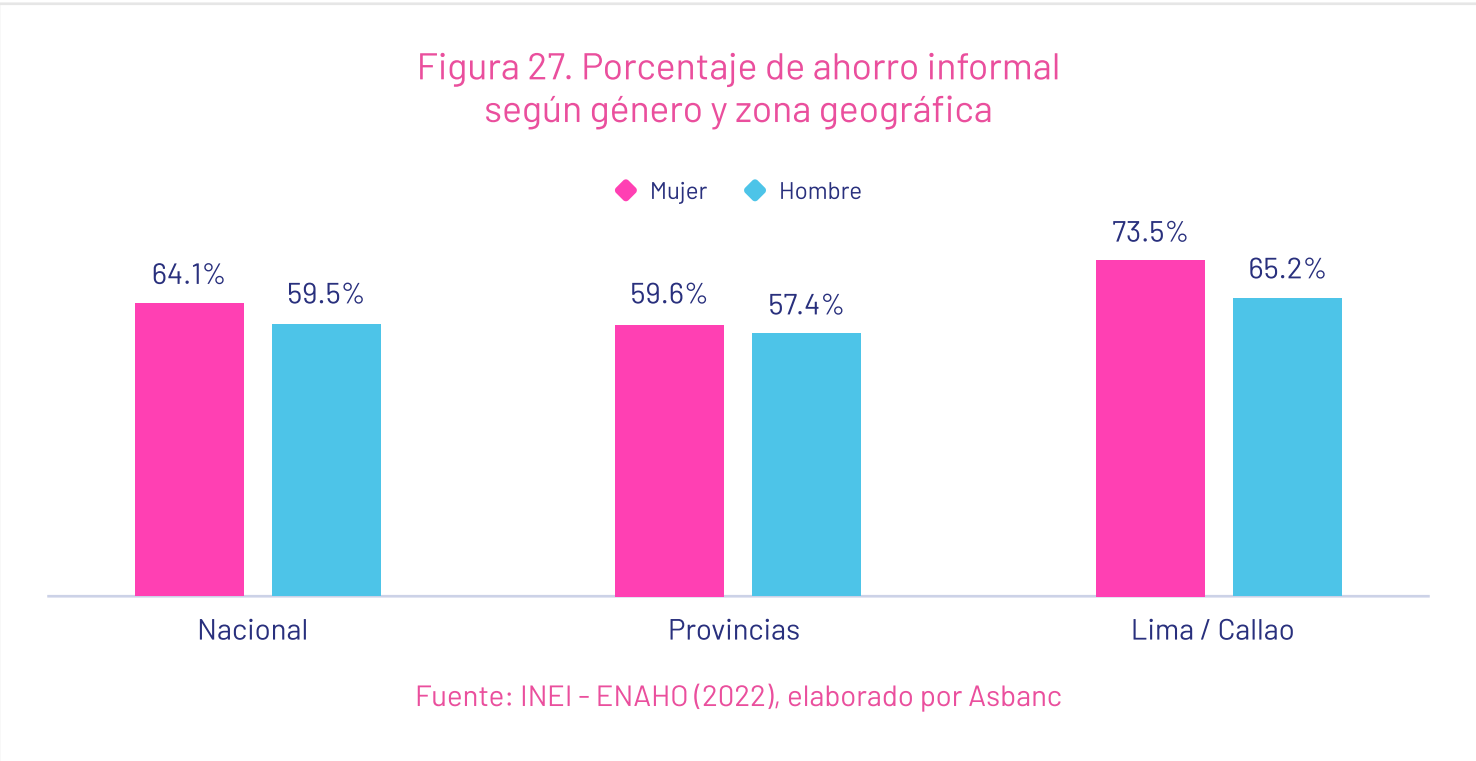
II.7.4. Ahorro informal según género y zona

La informalidad está presente en un gran número de personas de nuestro país. Las dinámicas informales pueden distinguirse en los empleos y en la gestión de las finanzas de los peruanos.

A pesar de los beneficios del ahorro formal, como la seguridad, la rentabilidad en productos de ahorro y la generación de prácticas saludables en la gestión del dinero, algunas personas aún ahorran a través de mecanismos informales. Estos pueden ser individuales o colectivos. Entre el ahorro individual e informal, suele ser común guardar el dinero en casa o a través de juntas con amigos y familiares. El ahorro colectivo informal es más predominante en las comunidades, al interior del país, en donde las dinámicas colectivas resaltan con mayor predominancia.

En el Perú, la informalidad afecta en mayor medida a las mujeres. Las mujeres se mueven con mayor presencia en la economía informal a través de empleos informales e inestables y salarios bajos, lo cual limita la posibilidad de acceder a productos de ahorro formales. Según estudios de la CEPAL (2022), al 2021, 1 de cada 2 mujeres continúa fuera del mercado laboral. Esta situación influye como barrera para que las mujeres puedan acceder a productos de ahorro formales.

Es así que Lima y Callao presentan un mayor margen de ahorro informal de las mujeres (53.55%) respecto a los hombres.



II.7.5. Reclamos presentados por los consumidores del sistema bancario

Un indicador importante para analizar la preocupación por los clientes del sector financiero son los reclamos de los consumidores. Al 2022, se observó que se obtuvieron 10.29 reclamos por cada 1000 operaciones en la banca privada. Esta cifra es menor al periodo previo a la pandemia, y es 10.92 puntos porcentuales menor respecto al 2020.

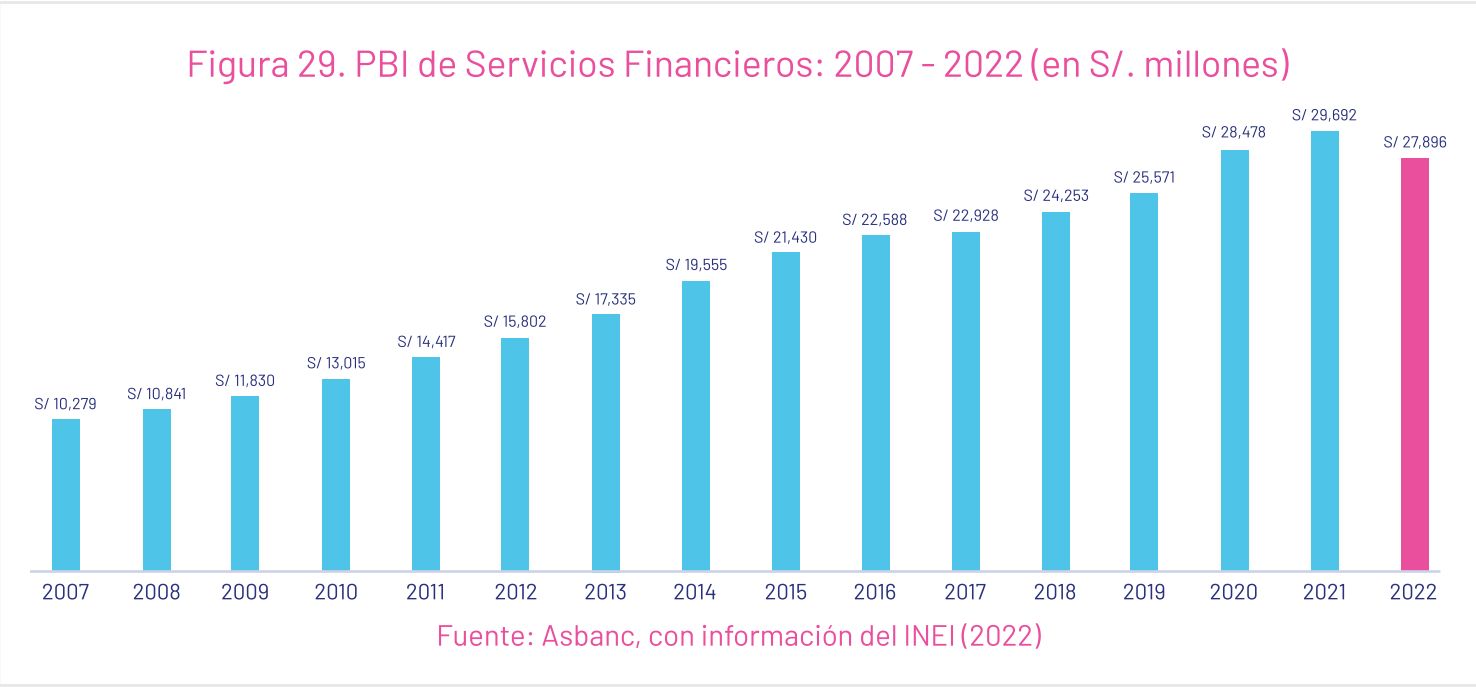
- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
 - Sostenibilidad ambiental
 - Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

II.7.6. PBI de servicios financieros

En el 2022, el sector financiero ha realizado enormes esfuerzos por mantener la estabilidad financiera y seguir contribuyendo a la mejora de la economía de Perú a partir del PBI. Sin embargo, a raíz de la crisis económica y las fuertes presiones inflacionarias, el aporte del sistema financiero al PBI del Perú ha disminuido. En el 2022, el aporte de los servicios financieros, seguros y pensiones fue de S/ 27, 896 millones, cifra menor respecto al 2021(S/ 29,692 millones).

En el 2022, el aporte de los servicios financieros, seguros y pensiones fue de 4.9% al total del PBI, y en el 2021 fue de 5.4%. Esta reducción se debe principalmente a la menor actividad de los servicios financieros (-8,9%). Por el contrario, crecieron los servicios de empresas de seguros (13,2%) y las administradoras de fondos de pensiones (7,9%)(INEI, 2022).

Figura 29. PBI de Servicios Financieros: 2007 - 2022 (en S/. millones)

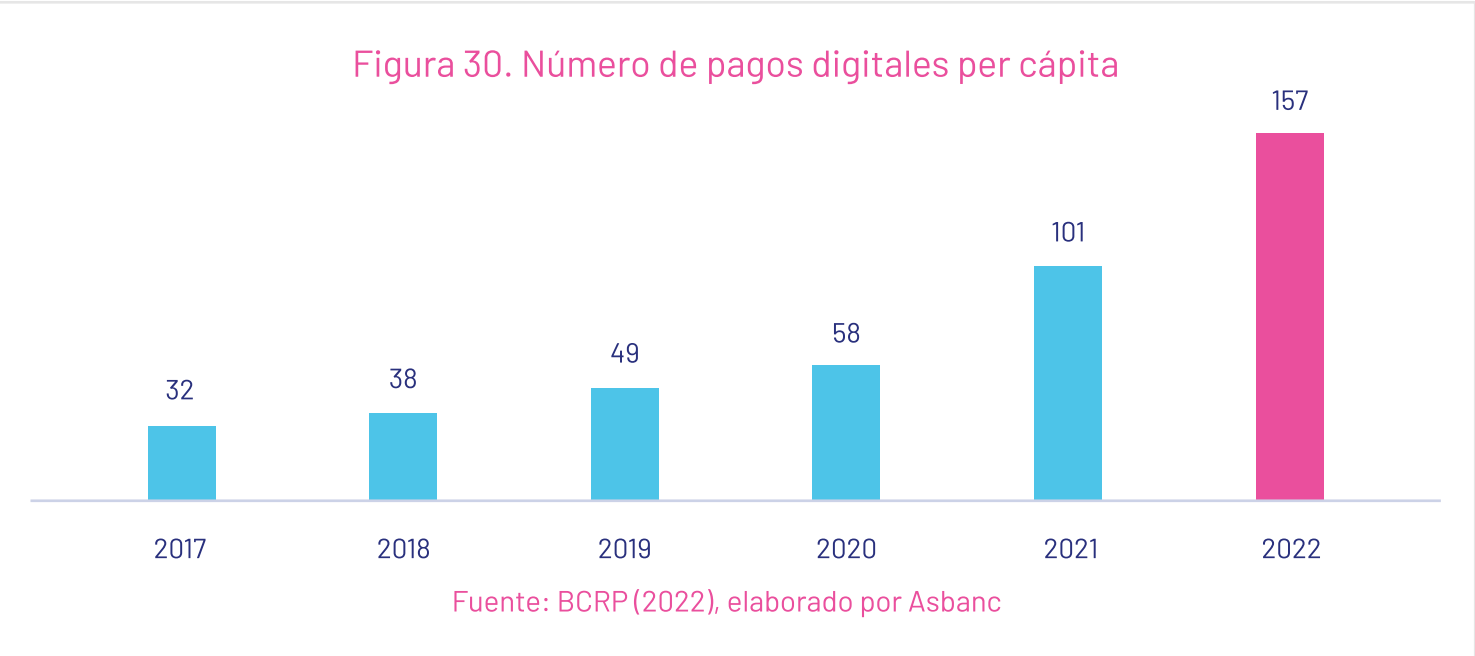


- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

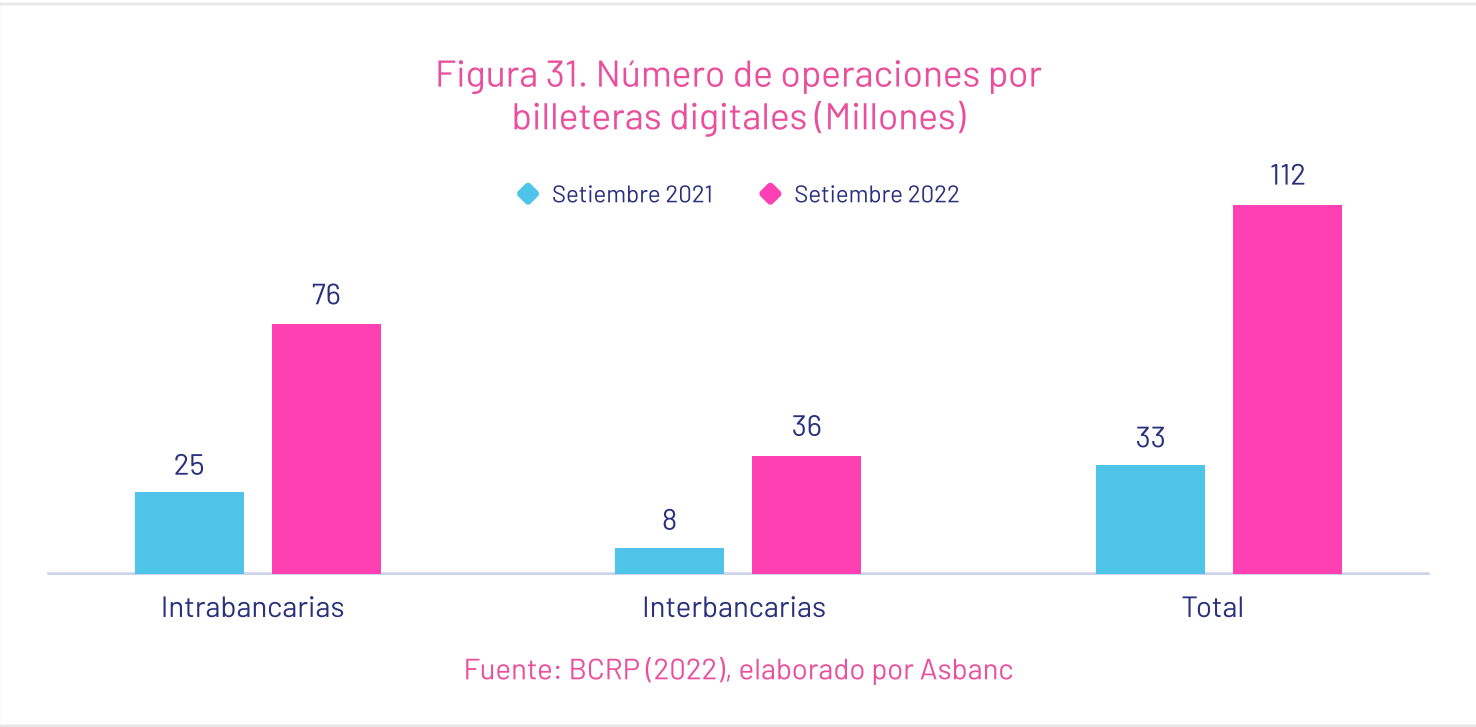
II.8. Uso de los servicios financieros sin contacto: billeteras digitales y canales virtuales

En los últimos años, el uso de los servicios financieros sin contacto ha cobrado relevancia. A raíz de la pandemia, lograron posicionarse como una herramienta útil y eficaz para adaptarse a las necesidades de los usuarios. En consecuencia, el número de operaciones digitales en el Perú ha aumentado de forma considerable.

Los pagos digitales per cápita en el Perú se incrementaron en 56% en comparación con el 2021, al obtener un total de 156 pagos digitales per cápita al 2022 (BCRP, 2022). Esto se debe a las innovaciones de los pagos minoristas, las mejoras en las infraestructuras financieras y la mayor preferencia por los pagos digitales.



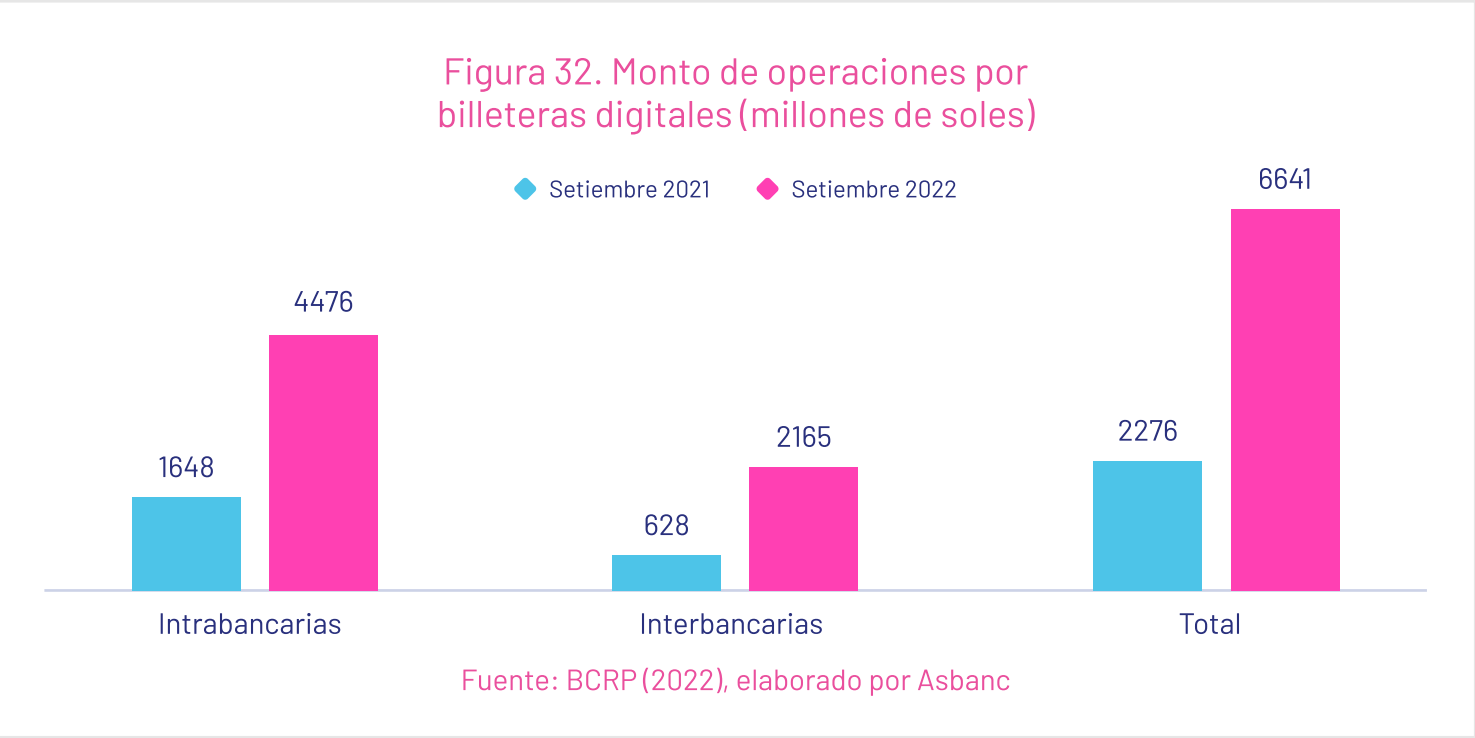
Por otro lado, el monto de operaciones interbancarias e intrabancarias realizadas mediante billeteras digitales a septiembre del 2022 (S/ 2276 millones) es casi el triple de las realizadas en el mismo mes del 2021 (S/ 6641 millones) (BCRP, 2022). En el caso del número de operaciones realizadas por billeteras digitales, estas se han más que triplicado para el mismo periodo, ya que obtuvieron un total de 112 millones de operaciones a septiembre del 2022. Cabe mencionar que, al 2022, el uso de billeteras digitales representa el 65% del total de transferencias intrabancarias e interbancarias en la economía (BCRP, 2022).



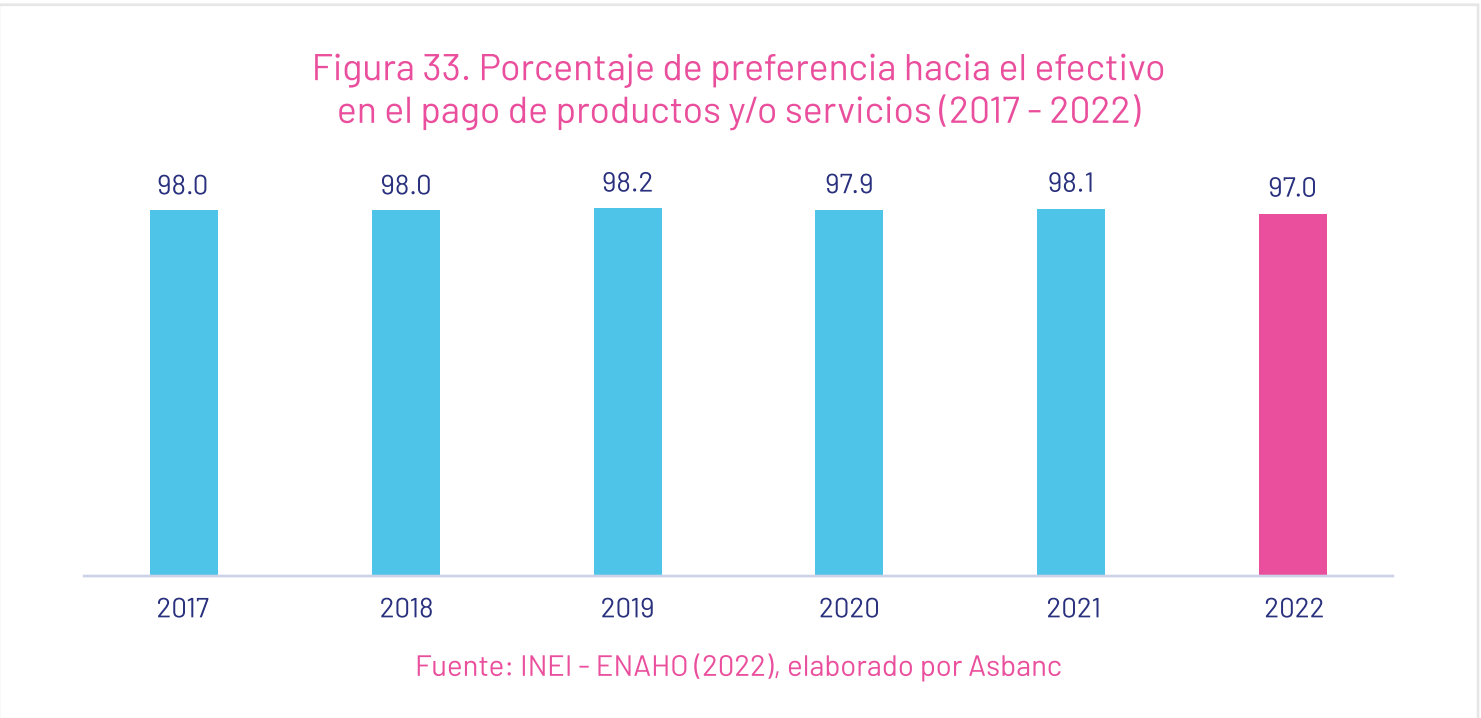
Así como se ha producido un incremento en el número de operaciones mediante billeteras digitales, ha sucedido lo mismo con el monto de operaciones. Durante el 2022, el monto de operaciones mediante billeteras digitales ha aumentado en hasta casi tres veces más respecto al 2021.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

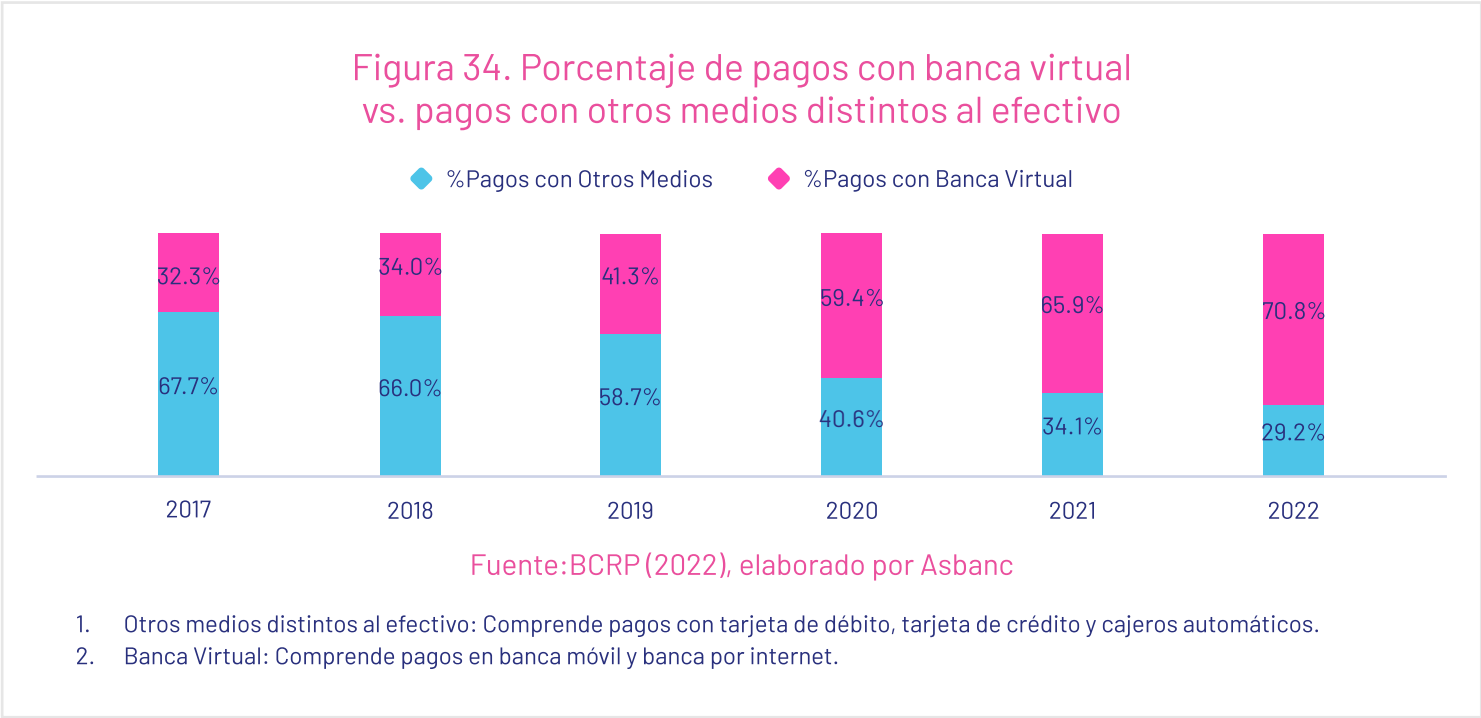
Esto muestra la preferencia de los usuarios para realizar transferencias y pagos de los usuarios mediante el uso de billeteras digitales. Es necesario resaltar que el incremento ha sido dos veces mayor en el uso de transferencias interbancarias respecto a las intrabancarias. Sin embargo, con la disposición de interoperabilidad se espera que el incremento se produzca en mayor medida en las transferencias entre diversas entidades.



En el Perú, la población mantiene una gran confianza hacia el efectivo, ya que presenta un porcentaje de uso mayor al 90% en el pago de productos o servicios (INEI-ENAH0, 2022). Esta preferencia se ha mantenido constante desde hace varios años. El uso de dinero en efectivo es mayor para compras de montos mayores a los permitidos con billeteras digitales, así como en establecimientos donde utilizar dinero en efectivo es una característica propia.

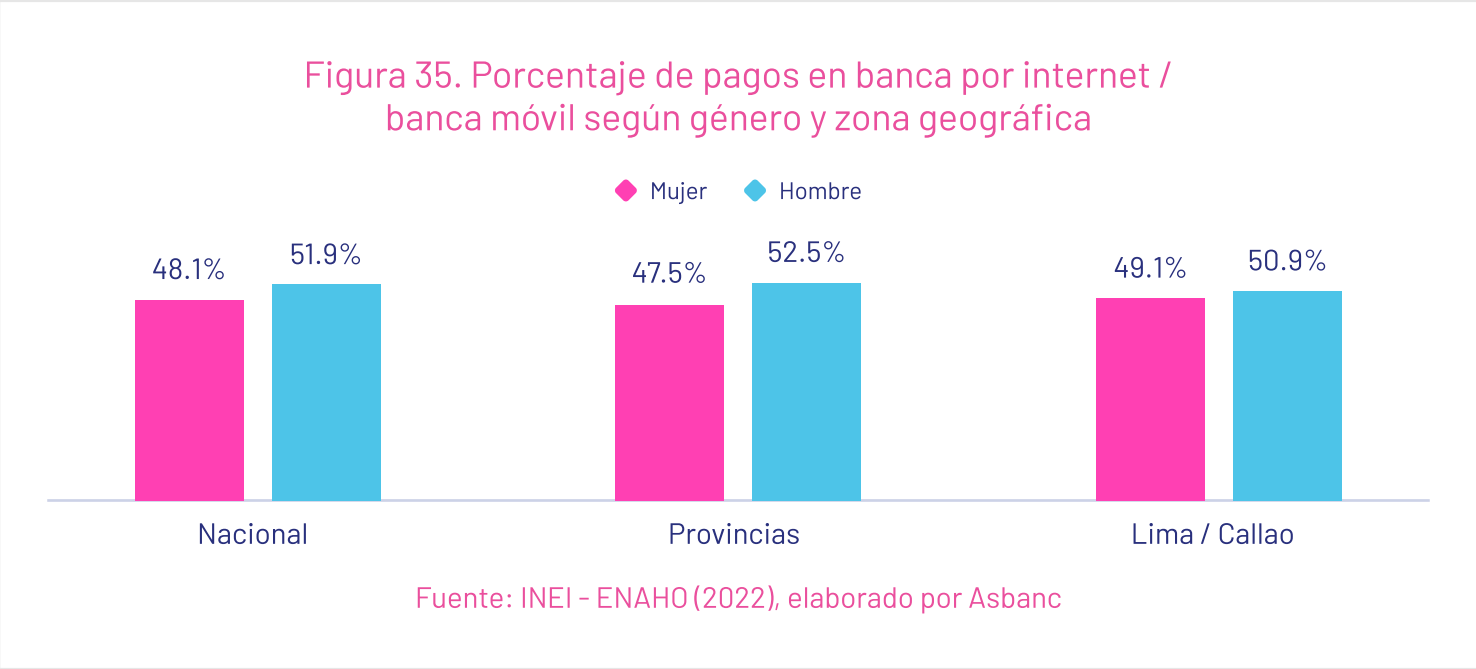


A pesar de la lealtad de la población peruana con el uso de dinero en efectivo para el pago de productos o servicios, en los últimos años se aprecia un avance en el uso de canales virtuales. En el 2022, el 70.78% de pagos distintos al efectivo se realizaron por la banca virtual, en comparación con otros recursos como las tarjetas de crédito, las tarjetas de débito y los cajeros automáticos (BCRP, 2022). Ello indica que la población peruana ha encontrado incentivos para utilizar los canales virtuales como medio de pago.



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

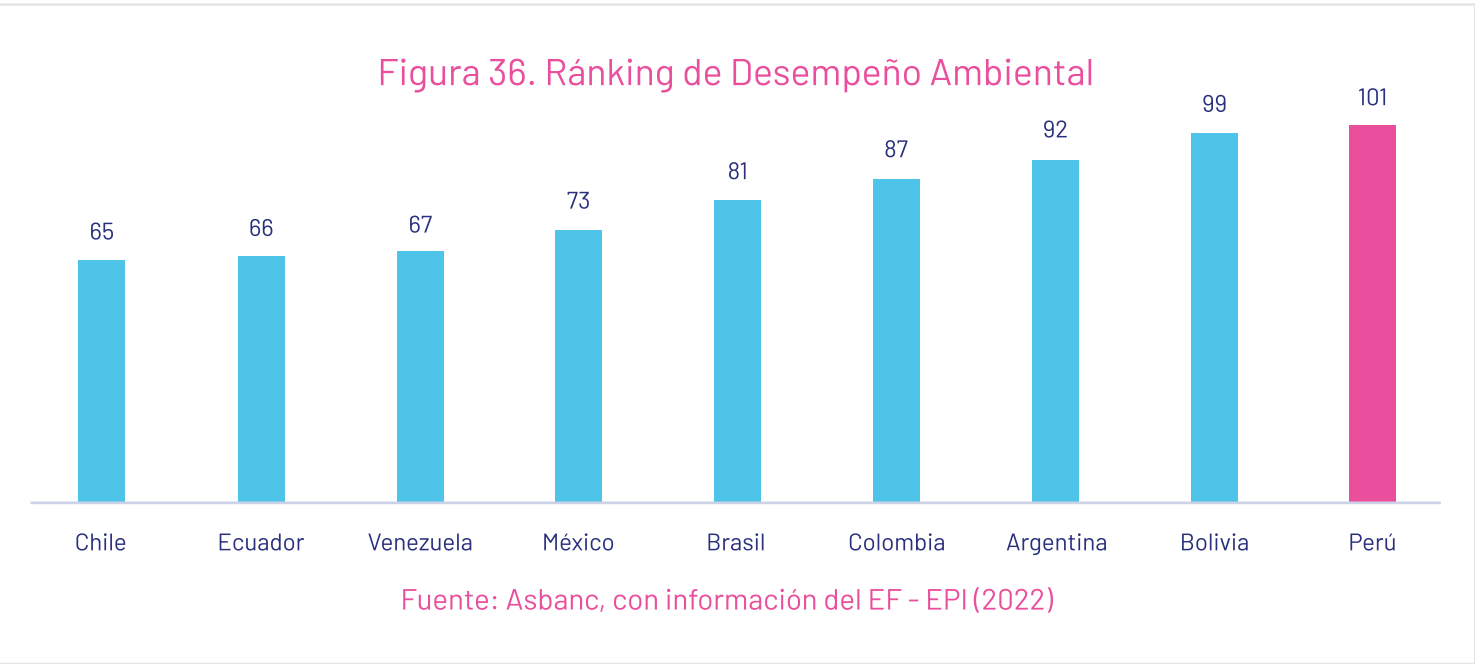
Uno de los factores que limita la capacidad financiera es la brecha que existe para usar los canales digitales. Aunque no es una brecha grande, a nivel nacional, en el uso de la banca por Internet o banca móvil para el pago de productos o servicios difiere entre mujeres (48.08%) y hombres (51.92%)(INEI-ENAHO, 2022). Ello se debe a la falta de recursos económicos, la baja disponibilidad de dispositivos electrónicos y la falta de conocimientos acerca del uso de plataformas digitales (Vaca-Trigo y Valenzuela, 2022).



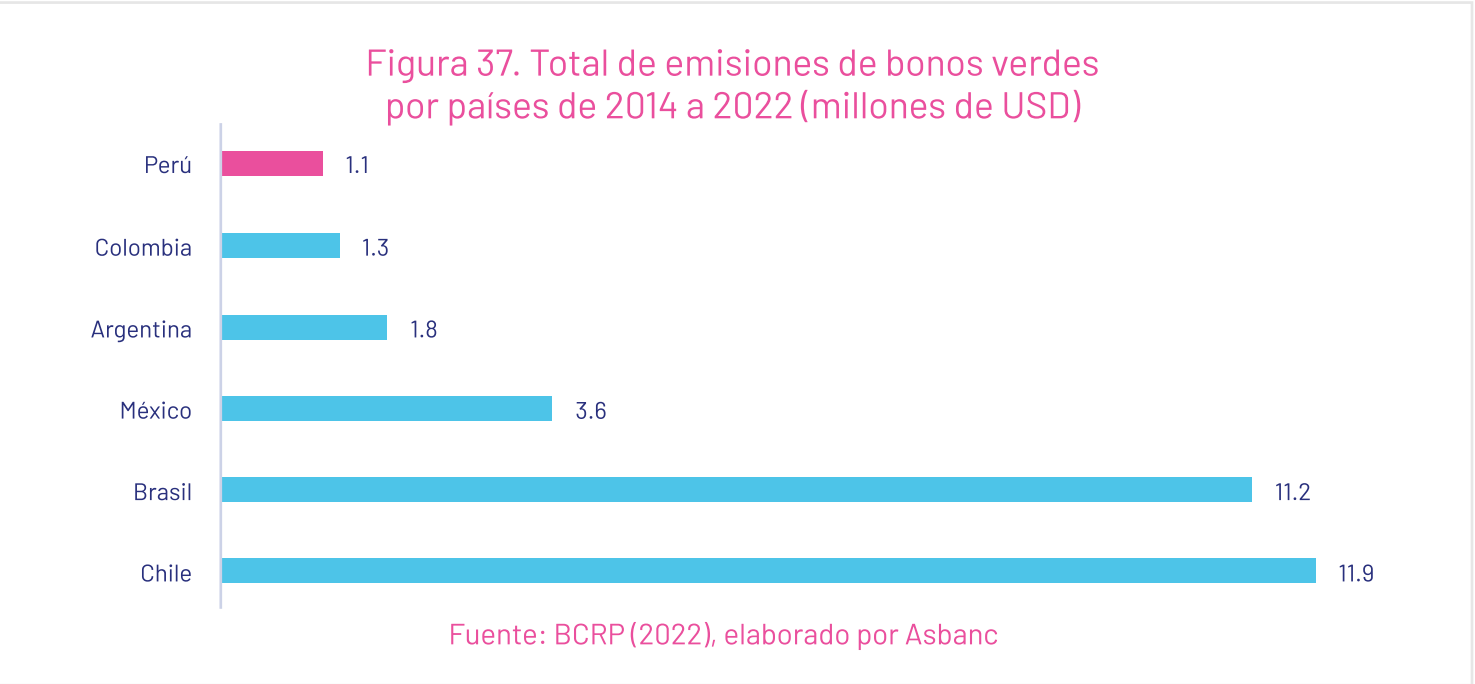
- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
 - Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

II.9. Sostenibilidad ambiental

El Perú ocupa el puesto 101 de 180 países en el ranking de desempeño ambiental. Esto revela qué tan cerca se encuentran los países de cumplir con los ODS. La evaluación, que ubica al Perú en el último lugar entre los países de Latinoamérica, contempla categorías relacionadas con la pérdida de bosques, calidad del aire, política ambiental, manejo de residuos, entre otras.



En el 2022, el Perú emitió el primer bono verde. Si bien es un gran paso, la situación aún es desalentadora respecto al avance de otros países de Latinoamérica. En la figura 37 se puede apreciar a Chile y Brasil como líderes en emisión de bonos verdes desde el 2014, con un acumulado de USD 11.9 millones y USD 11.2 millones en bonos verdes emitidos en ocho años.



- Prólogo
- Contexto
- Contexto internacional
- Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros



III. Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

En esta sección se da cuenta de las distintas iniciativas de los asociados y adherentes de la banca peruana, que a su vez están alineadas a los ODS. Las iniciativas serán enunciadas en cada ODS según corresponda. Las entidades financieras se presentan considerando un orden alfabético.

ODS 1: Fin de la pobreza

El ODS 1 corresponde a promover iniciativas que permitan contribuir a la reducción de la pobreza.

Desde la banca, se han realizado esfuerzos para contribuir en reducir los niveles de pobreza del país y cumplir con la meta de erradicación de la pobreza establecida en la Agenda 2030. A continuación, se presentan los esfuerzos de nuestros agremiados alineados con esta meta.

Interbank

Se ha establecido una estrategia para impulsar la inclusión financiera. Al 2022, se han colocado 51,000 tarjetas de crédito de iniciación en el sistema financiero, con líneas de crédito de hasta S/ 700. El 79% de los usuarios de estas tarjetas reportan que este fue su primer activo en el sistema financiero, mientras que 83% son trabajadores independientes.

BanBif

Se ha realizado un proyecto, en alianza con la Asociación Ccaijo, denominado “Mejora y acondicionamiento de la infraestructura turística en la ruta del Ausangate”. Dicha iniciativa beneficia a las familias rurales de la provincia de Quispicanchi, departamento del Cusco, a través del fortalecimiento de la actividad turística. Asimismo, se promueve el autoempleo familiar mediante la mejora de las capacidades y el acondicionamiento de las viviendas como

emprendimientos para la actividad turística.

Al 2022 se obtuvo lo siguiente:

- 60% de las viviendas acondicionadas brindan servicios de calidad al turismo.
- Construcción de un segundo parador turístico.
- Implementación de 25 servicios de alojamientos y restaurantes, así como capacitación y asistencia técnica a 25 familias.
- Implementación de una señalética turística en la comunidad de Yanacancha.

ODS 3: Salud y bienestar

Este objetivo permite desarrollar iniciativas a favor de garantizar una vida saludable y elevar el bienestar de las personas. A nivel mundial, se pudo evidenciar que se realizaron grandes esfuerzos para contrarrestar la pandemia del covid-19, al lograr que más del 80% de la población se vacune (ONU, 2022). Sin embargo, el virus de covid-19 no es la única batalla a la que se enfrenta el sistema de salud, ya que continúa la prevalencia de otras enfermedades como la desnutrición y la obesidad.

En América Latina, el 22.5% de personas no cuentan con los medios suficientes para acceder a una alimentación saludable (OMS, 2022). En el Perú, los niveles de anemia se incrementaron durante el 2022 en 0.4 puntos porcentuales con respecto al año anterior (INEI, 2022).

Además, la salud mental tiene implicancia en el bienestar físico y mental de las personas. Según la Organización Mundial de la Salud (OMS), la salud mental responde al bienestar completo del bienestar físico, mental y social.

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

En el Perú, el 20% de la población adulta y adulta mayor padece de algún trastorno mental (Andina, 2022). Asimismo, según el Instituto Nacional de Salud (INS), el 52.2% de la población de Lima Metropolitana sufre de estrés.

En la Asociación de Bancos, se gestionan iniciativas que buscan que la implementación de la infraestructura respete la salud y el bienestar de los colaboradores. De esta manera, para continuar reduciendo los riesgos de contagio por covid-19, las instalaciones cuentan con sistemas automatizados y sistema de filtros HEPA, luces UV y ozono.

Así también, procurando el bienestar emocional de los trabajadores, se ha contemplado la implementación de zonas de integración laboral para fomentar la recreación y el deporte. Se cuenta con salas de juegos, gimnasio, zonas de café y terraza.

ODS 4: Educación de calidad

El ODS 4 orienta en establecer iniciativas que promuevan garantizar el acceso a educación de calidad.

Según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), la inversión adicional en un año de educación está asociada a un incremento promedio del ingreso por hora trabajada de 6,9%.

Es decir, la inversión en educación permitiría fortalecer el desarrollo económico y empresarial.

En este sentido, el ODS 4 concibe la educación, sobre todo escolar, como un espacio de suma importancia para asegurar el buen desempeño laboral posterior y, con ello, un crecimiento de la economía.

Esta situación no ha sido ajena a la banca peruana ni al gremio,

quienes han desplegado sus esfuerzos en gran medida en diseñar e implementar iniciativas en educación financiera en espacios claves como colegios, pero también dirigidas al público en general que tenga el deseo de potenciar sus habilidades para el manejo de sus finanzas.

Las iniciativas de educación cobran protagonismo en las entidades financieras, al ser una herramienta útil y eficaz para lograr que los usuarios logren un mejor aprovechamiento de los servicios.

Dado que la banca ha realizado diversos esfuerzos para fortalecer y garantizar la educación de calidad, para este documento se ha realizado la clasificación de los programas de educación en tres tipos: 1. Programas de educación financiera en instituciones pedagógicas, 2. Programas e iniciativas de educación financiera para clientes y potenciales clientes, y 3. Programas e iniciativas de educación financiera para incluir.

1. Programas de educación financiera en instituciones pedagógicas

Scotiabank, Crediscotia y Caja Cencosud

“Formando emprendedores del mañana”, iniciativa de Scotiabank, Crediscotia y Caja Cencosud, en alianza con Plan International, busca promover una cultura financiera y un espíritu de ahorro. Apuesta por desarrollar y fortalecer los conocimientos de educación financiera de niños, niñas y adolescentes en Lima, Piura y Cusco, con un enfoque de género e inclusión. El programa incluye talleres y capacitaciones en temas como liderazgo, finanzas personales, marketing y planificación estratégica. Inició en el 2020 y está proyectado hacia el 2025. Los resultados durante el 2022 fueron:

- 5161 beneficiarios: estudiantes, docentes, especialistas DRE y UGEL, personal directivo, madres y padres de familia

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

El programa “Economía para el éxito” surge de los mismos bancos líderes en alianza con Junior Achievement, para mejorar la educación financiera, la preparación para el trabajo y el espíritu emprendedor de manera significativa, a través de programas educativos a estudiantes de nivel secundario, residentes, en su mayoría, de las ciudades de Lima Metropolitana, Callao, Arequipa, Cusco, Chiclayo, Huancayo, Trujillo y Tacna. También ofrece la posibilidad de recibir asesoramiento en empleabilidad y proyectos de emprendimiento.

La iniciativa se encuentra en el segundo año de lo proyectado. Resultados al 2022:

- 2,622 estudiantes
- 140 colegios

El programa “Educación de excelencia”, de Scotiabank, Crediscotia y Caja Cencosud, en alianza con Enseña Perú, promueve un cambio en el sistema educativo a partir de un enfoque de liderazgo colectivo y acción intersectorial, que garantice educación de calidad para los estudiantes de las zonas de intervención en Huancavelica. Por ello, el programa tiene como objetivo aumentar la calidad educativa en el país a partir de la capacitación de docentes, la formación de liderazgo y la promoción de prácticas educativas que mejoren el desempeño académico de los alumnos. Los resultados al 2022 fueron:

- 855 estudiantes directamente impactados en 16 instituciones educativas
- 56 directores y especialistas
- 36 docentes

BBVA

El programa “Leer es estar adelante” del BBVA busca elevar el nivel de comprensión de lectura de los estudiantes de las escuelas públicas del Perú. En la actualidad, se desarrolla en 10 regiones del país. La principal herramienta con la que se desarrolla este programa son los libros Adelante, cuyo contenido fue desarrollado por el Instituto de Estudios Peruanos (IEP), siguiendo los lineamientos del currículo nacional. Resultados al 2022:

- 134,814 alumnos
- 1,030 escuelas
- 4,375 maestros



Banco Falabella

El programa “Educación e inclusión financiera” del Banco Falabella construyó una sala lúdica para educar a los estudiantes del Colegio N.º 25 Fe y Alegría, ubicado en San Juan de

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

Lurigancho. En dicha sala, se impartieron clases acerca de los principios de ahorro. Asimismo, se implementó una alianza con Asbanc, como parte de la plataforma “Finanzas al toque”. La labor del banco fue incorporar en la plataforma el juego virtual Edducity y difundir el contenido. Además, se realizaron torneos de Edducity de forma local y regional para promover el aprendizaje de los niños acerca de los principios de las finanzas. Resultados al 2022:

- Más de 20,000 personas capacitadas en temas de Educación Financiera y emprendimiento
- 16 regiones del país alcanzadas por la implementación de los 3 programas



BanBif

El programa “Enseña Perú” del BanBif patrocina la labor de 2 PEP (Profesionales Enseña Perú) que se desempeñan como docentes en el colegio Fe y Alegría N.º 44 en Quispicanchi, Cusco. Al 2022, se beneficiaron directamente 143 estudiantes de nivel primaria e indirectamente a 331 estudiantes y 26 docentes a nivel de escuela.

El programa de voluntariado corporativo en educación financiera

“Manos unidas”, del BanBif, se desarrolla en alianza con diferentes centros educativos y organizaciones sociales. En la iniciativa se elaboran cursos en educación financiera para diferentes públicos, con la participación de colaboradores del banco como voluntarios. Las actividades que realiza el voluntariado corporativo de BanBif son las siguientes:

- Clases de educación financiera: se dictaron en colegios intervenidos por instituciones aliadas al banco. Las clases abordaron temas como el ahorro, el uso inteligente del dinero y el manejo de préstamos.
- Educación y emprendimiento: el programa está dirigido a alumnos de tercero, cuarto y quinto de secundaria de los colegios de Villa María del Triunfo, Manchay, Carabayllo y Ventanilla. El objetivo consistía en que gestionen un proyecto de responsabilidad social.

Al 2022 se beneficiaron 1377 personas.

El programa “Educativo Splash” del BanBif consiste en el lanzamiento de un concurso de responsabilidad social dirigido a alumnos de colegios que cursan los últimos años de secundaria. Ello se realiza con la finalidad de que desarrollen de principio a fin proyectos sociales. BanBif patrocina el programa y participa con sus voluntarios para auditar las diferentes iniciativas. El programa incentiva que los alumnos desarrollen un proyecto de responsabilidad empresarial a partir de las categorías establecidas como Educación, Bienestar y Salud, Medio Ambiente y Servicios. Al 2022, se movilizaron 42 voluntarios y se auditaron 108 proyectos.

Desde la Asociación de Bancos se gestionan iniciativas a favor de promover la educación financiera en los colegios.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
 - Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

Para ello, se creó el programa “Educación financiera en el colegio”, a inicios del 2022, con el objetivo de promover las competencias financieras y de emprendimiento de los docentes y estudiantes del nivel secundaria de Educación Básica Regular (EBR), Centros Técnico-Productivos (CETPRO) y Educación Superior Tecnológica, utilizando el enfoque STEAM+H. Al 2022, se alcanzó a 45,000 estudiantes y se capacitaron a 800 docentes en 308 instituciones educativas a nivel nacional.



2. Programas de educación financiera para clientes y potenciales clientes

Interbank

“Aprendemás”, de Interbank, es una plataforma educativa para promover el desarrollo de los peruanos. Cuenta con 20 cursos, más de 20 webinars y 6 herramientas. Todos los meses, los usuarios podrán encontrar contenido nuevo y de calidad. Los cursos han sido creados con empresas como UCIC y Colectivo23. En la plataforma, se brindan cursos sobre finanzas, negocios para emprendedores e historias exitosas, ya que se busca que los peruanos aprendan a manejar su dinero y generen cada vez más ingresos. Con ese fin, existen capacitaciones sobre el buen uso de productos financieros, finanzas personales, gestión de negocios, digitalización y empleabilidad. El proyecto cuenta con aliados como Interfondos, Universidad Corporativa Intercorp (UCIC), Colectivo23 y ZEGEL, para ampliar la gama de cursos.

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

Al 2022, el contenido de este programa llegó a más de 680,000 personas, a través de la plataforma, para recibir un contenido más personalizado. Más información en: <https://aprendemasinterbank.pe/>

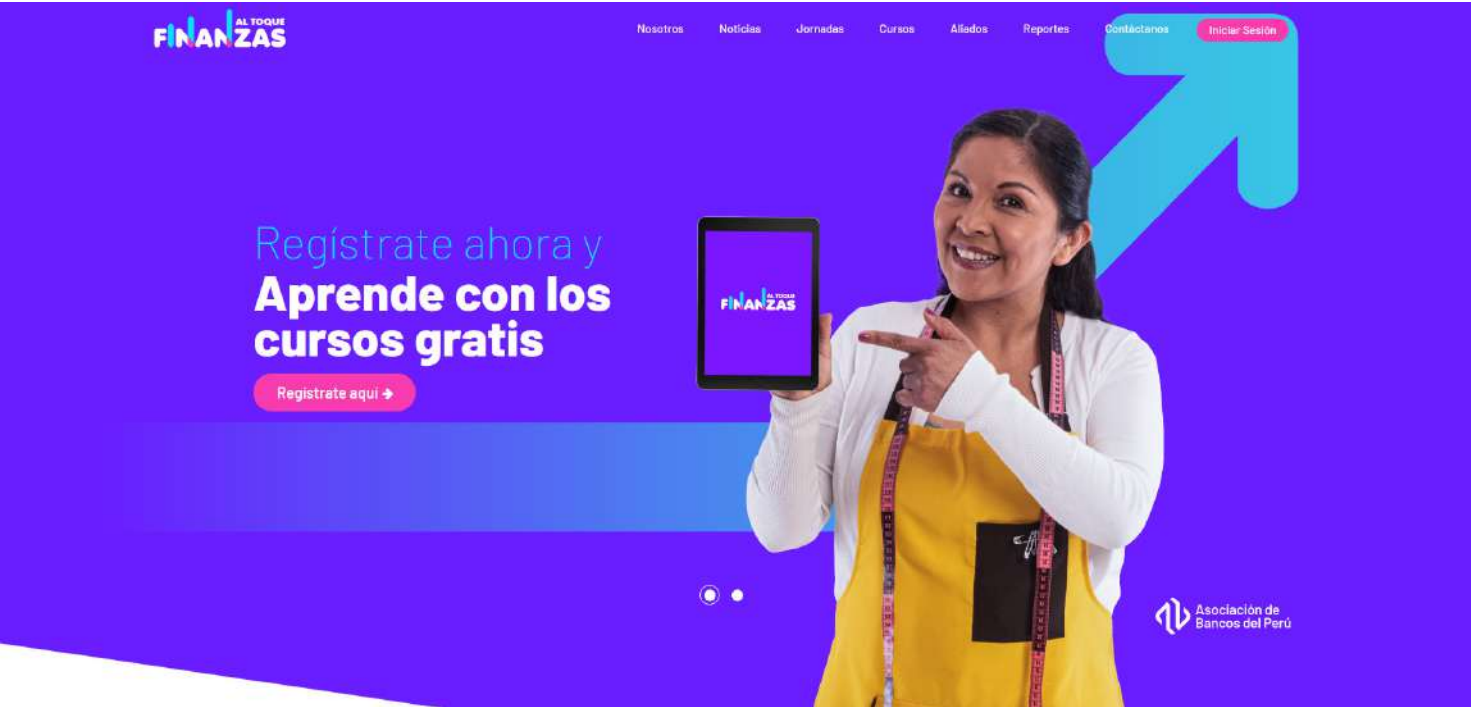


Compartamos Financiera

El programa “¡Dale pa’ lante!”, de Compartamos Financiera, es una iniciativa que buscó impulsar el desarrollo de los clientes de crédito individual, al brindarles capacitaciones en marketing digital y la oportunidad de obtener capital semilla para hacer crecer sus negocios. El programa contempló 2 componentes: conferencias virtuales gratuitas y un concurso de capital semilla, que contribuyeron en el fortalecimiento de capacidades digitales. En el 2022, se beneficiaron 648 clientes pertenecientes al crédito individual.

“Finanzas al toque” es un programa de educación financiera liderado por la Asociación de Bancos del Perú, que pone a disposición cursos virtuales sobre finanzas personales y familiares, a través de la plataforma de Crehana. El objetivo del programa es satisfacer las necesidades de formación y desarrollo de capacidades financieras. Al 2022, se inscribieron 9000 personas y el 31% de ellos completaron los cursos.

Más información: <https://finanzasaltoque.pe/>



3. Programas o iniciativas de educación financiera para incluir

Scotiabank, Crediscotia y Caja Cencosud

El *Comité Solidario “Con todo”* es una iniciativa de Scotiabank, Crediscotia y Caja Cencosud. El programa tiene como finalidad reconocer la importancia de nuestro rol como ciudadanos para contribuir con el desarrollo del país. Por ello, se organizó la campaña escolar “Mochila de sueños por su futuro”, que benefició a los niños del AAHH Santa Rosa de Piura. En el 2022, se donaron 400 mochilas con útiles escolares básicos para el inicio de clases.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

Scotiabank

El programa “*Alma Foundation*” de Scotiabank fomenta la mejora de las prácticas docentes en instituciones educativas de Cusco, al aplicar estrategias de pensamiento completo y bienestar socioemocional en el nivel inicial y primario de las escuelas de dicha región. Al 2022, se logró impactar en 389 docentes y especialistas.

El programa “*Vives empleas*” de Scotiabank, en alianza con Acción contra el Hambre, busca mejorar las habilidades y oportunidades de personas desempleadas en situación o riesgo de exclusión social para acceder a un empleo decente en cooperación con empresas privadas, entidades estatales y municipales. Para ello, se busca el fomento de la inserción sociolaboral a través del desarrollo personal y el fortalecimiento de competencias. Al 2022, se beneficiaron 105 personas desempleadas en riesgo de exclusión social.

BCP

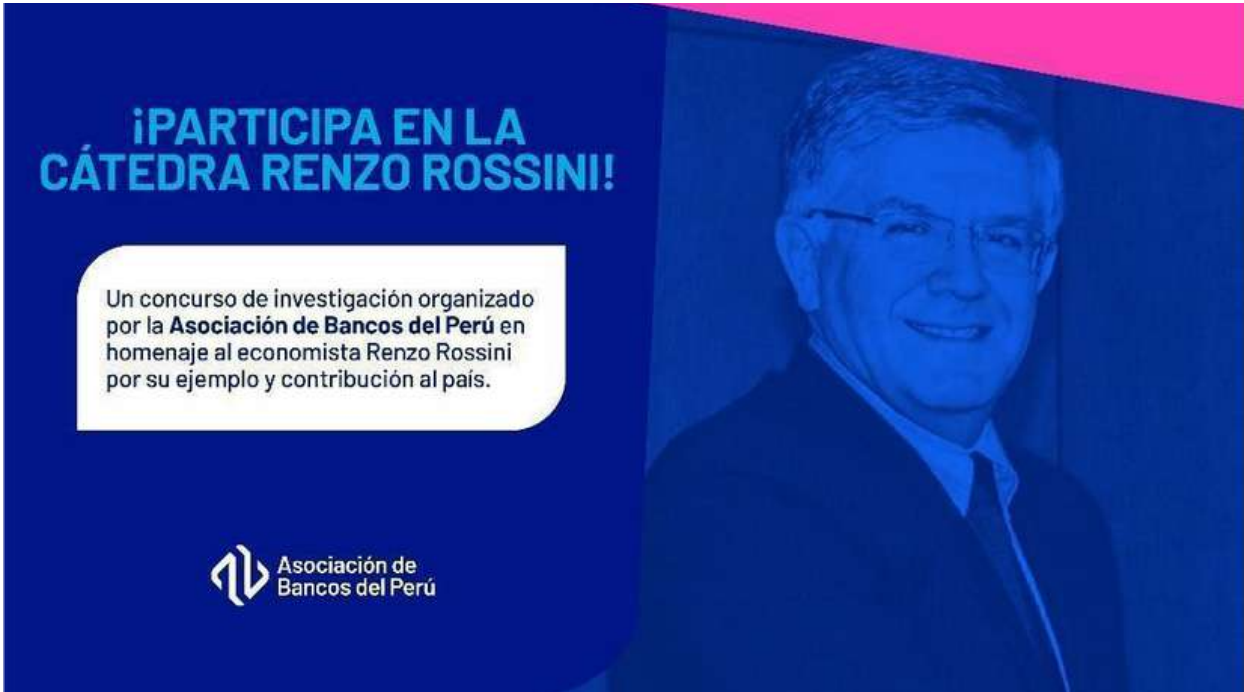
Los *microprogramas de educación financiera* del BCP ofrecen temas de ahorro, salud financiera y el manejo de productos financieros en redes sociales. En el caso del microprograma “*La Doctora del Ahorro*”, se dirige especialmente al segmento de amas de casa, con la finalidad de incentivar la administración de las finanzas del hogar. Por otra parte, la serie web “*5to piso*” contribuye al aprendizaje de forma divertida sobre cómo llevar las finanzas personales de forma saludable. En el 2022, el microprograma “*La Doctora del Ahorro*”, dirigido al segmento de amas de casa, y el microprograma “*5to piso*” alcanzaron más de 94 millones de visitas, en YouTube y TikTok. Asimismo, se realizaron 266 horas de voluntariado con un respaldo de 10 instituciones.

Canal de YouTube del “ABC del BCP”: <https://www.youtube.com/@abcdelbcp>

Página del Campus Virtual “ABC del BCP”: <https://www.viabcp.com/campus-abc>



Otra de las iniciativas de la Asociación de Bancos para promover la educación de calidad, el trabajo y el desarrollo económico del país es el Concurso Cátedra Renzo Rossini, que tiene el objetivo de fomentar la investigación académica en temas relacionados a macroeconomía, política monetaria y finanzas. En el 2022, se desarrolló la segunda edición del concurso y resultó ganador Marco Antonio Ortiz Sosa, con la investigación “El rol de la liquidez y el portafolio”.



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros



En la Asociación de Bancos se gestionan iniciativas a favor de la educación financiera para impulsar que más personas conozcan los beneficios del sector financiero y logren incorporarse.

De esta manera, se desarrolla la columna de opinión “Zoyla Chamba”, publicada cada 15 días en dos regiones del país mediante diarios locales. El contenido aborda temas de educación financiera. En el 2022, se llegó a 5000 personas en promedio.



ODS 5: Igualdad de género

Lograr que las mujeres y niñas tengan los mismos derechos y oportunidades, libres de violencias y discriminación, es lo que orienta este objetivo. La falta de oportunidades condiciona a las mujeres a aceptar bajos salarios y empleos cada vez menos competentes.

Este objetivo busca empoderar a las mujeres a través de la inclusión y el cierre de brechas que les dificultan experimentar la igualdad en cuanto a derechos, oportunidades y representación en la sociedad. Sin embargo, aún falta mucho por realizar para cerrar dichas brechas.

A nivel mundial, el índice global de desigualdad de género entre hombres y mujeres es de 68.1% (Foro Económico Mundial, 2022). Esto incluye asuntos de salud, educación, participación económica y participación política. El Foro Económico Mundial pronosticó que faltarían 138 años para cerrar dicha brecha, 4 años más tarde en comparación con lo proyectado en el 2021.

La recopilación de experiencias de otros países revela que las mujeres de las economías emergentes tienen una probabilidad menor que los hombres en 6 puntos porcentuales de poseer una cuenta. Por el contrario, el acceso de las mujeres a los servicios financieros fortalecen el empoderamiento económico y la independencia financiera, y los efectos repercuten en sus hijas (Banco Mundial, 2023).

En América Latina, el índice de brecha de género es de 72.6%, mientras que en Norteamérica es de 76.9% y en Europa es de 76.6% (BID, 2022). A nivel nacional, el Perú subió 25 lugares, ya que el 2022 ocupó el puesto 37 de 146 países. Ello se debe a la mejora que se tuvo en el pilar de participación económica

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

y oportunidades, donde subió 23 puestos. Sin embargo, se evidenciaron retrocesos con respecto a las brechas de género en educación y salud (Foro Económico Mundial, 2022).

Existen diversas iniciativas que han logrado promover el empoderamiento económico a través de la inclusión financiera para cerrar brechas de género. En la India, se implementó un programa gubernamental que llegó a más de 100 millones de personas, y reveló que abonar los salarios en las cuentas de las mujeres como titulares, y no en la cuenta de un familiar masculino, incrementaba el control financiero de las mujeres y las incentivaba a encontrar empleo (Banco Mundial, 2023).

En el Perú, desde la banca y la Asociación de Bancos, se han venido tejiendo iniciativas como respuesta a la situación, mediante la gestión de iniciativas a favor de la igualdad de género en el país.

Interbank

“InWomen” fue diseñado por Interbank en el 2017, junto con InLider. La iniciativa consiste en desarrollar un programa de liderazgo propositivo orientado a empoderar a las líderes mujeres en el banco y, así, convertirlas en agentes de cambio. Este programa es transversal a todas las posiciones de liderazgo femenino y va alineado con la estrategia de InterCorp, que busca acelerar la representación femenina en puestos claves de las organizaciones.

Además, se ha puesto a disposición el *programa de sesiones de coaching*, que permite que cada colaboradora mamá pueda agendarse en 1 sesión virtual. Los temas a tratar suelen ser comenzar un proyecto personal, alcanzar metas, manejar la ansiedad y el estrés, cambiar hábitos alimenticios, lograr el

empoderamiento, entre otros. En el 2022, cerca de 150 mamás han hecho uso de la sesión.



MiBanco

Crédito Mujer de MiBanco está enfocado en acortar las brechas de género, al fomentar que más mujeres tengan facilidades para solicitar un préstamo y consigan su libertad financiera. Así nace “Crédito Mujer”, un programa que identificó el limitado acceso a servicios financieros que tienen las mujeres con pequeños ingresos de los niveles C y D. En el 2022, a raíz de la pandemia, reinventamos el producto, con el objetivo de hacerlo más flexible e inclusivo, con una mejor pauta crediticia. Al cierre del 2022, los resultados fueron:

- 31,366 mujeres accedieron a un crédito con “Crédito Mujer”
- 9,273 mujeres fueron bancarizadas por “Crédito Mujer”
- 36,904 créditos otorgados
- S/ 62,803,757 desembolsados en el 2022
- S/ 290,573,407 desembolsados acumulados desde la creación del producto en el 2017

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros



Efectiva

El programa de “Promoción de la igualdad de género” de Efectiva fue creado con la finalidad de fomentar una cultura de innovación e inclusividad en la empresa. De esta forma, también se permite reconocer las capacidades de las funcionarias del banco. Asimismo, se realizan capacitaciones acerca de la prevención de la violencia de género y, a su vez, se desarrollan programas de liderazgo femenino en temas de negociación y gestión efectiva. Al 2022, el 64% de los funcionarios de negocios en Efectiva son mujeres.

ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico

El ODS 8 permite promover el crecimiento económico y mejores oportunidades laborales para toda la población. Sin embargo, aún falta mucho por realizar para conseguir mejoras en las condiciones del sector laboral. La falta de oportunidades laborales impulsa a que muchas personas decidan emprender

su propio negocio para obtener un empleo estable y aumentar su estabilidad económica.

De este modo, a nivel mundial las microempresas representan entre el 60% y el 70% del empleo (Banco Mundial, 2022). En América Latina, las microempresas contribuyen al 67% del empleo a nivel de la región (CEPAL, 2022). Asimismo, a nivel nacional, las mypes contribuyen en 43% del empleo (ENAH0, 2021).

De acuerdo con la agenda 2030, son necesarios 600 millones de nuevos empleos para atender la demanda laboral. Además, más de dos tercios de las oportunidades de empleo, en todo el mundo, son proporcionadas por las micro, pequeñas y medianas empresas (OIT, 2019, citado en Banco Mundial, 2023).

Dichas cifras evidencian que las mypes representan gran parte de la economía. Por ello, es importante generar acciones que promuevan habilidades empresariales e incentivos para posicionar una microempresa y lograr beneficios a largo plazo. De este modo, también se contribuye con el trabajo y el crecimiento económico. Ante ello, en el 2022, la banca y el gremio han ejecutado iniciativas para contribuir a las metas del ODS 8.

MiBanco

“Juniy” de MiBanco es un modelo de negocios de venta remota iniciado en el 2021 a favor de los microemprendedores, para créditos menores a S/ 5000, que no requiere una agencia ni documentos físicos para el desembolso, lo que genera un proceso más ágil y seguro para nuestros clientes. El modelo incluye asesoría digital, educación financiera, experiencia de clientes automatizada y otros aspectos. En el 2022, desapareció

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

la figura del asesor captador y fue reemplazada por el modelo de atención, que se alimenta solo con créditos desembolsados en agencia. Ello aumentó la productividad a 40 operaciones por mes con solo 5 asesores.

Al 2022, se atendió a través de este modelo de negocios a 10,318 clientes mediante 10,496 desembolsos por un monto acumulado de S/ 18,041,471.85. Asimismo, en el 2023 se espera desplegar el modelo a nivel nacional, consolidar el nuevo modelo de relacionamiento y mantener la productividad.

El programa “MiConsultor” de MiBanco promueve la participación de estudiantes de los últimos ciclos de diversas universidades, como la Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP), la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) y la Universidad Andina del Cusco(UAC). En este programa se brindan asesorías gratuitas y personalizadas a los microempresarios y emprendedores sobre educación financiera, planes de negocio o temas de marketing para contribuir con el crecimiento de sus negocios. Gracias a esta iniciativa se fortalece el vínculo con los emprendedores y se desarrollan diversas competencias en los estudiantes. Es importante señalar que, antes de las asesorías, se formó a los estudiantes con talleres, charlas y conferencias. Al 2022, se capacitó a 556 participantes entre estudiantes y emprendedores.



“Munay” es un programa de voluntariado de MiBanco que involucra la acción de los colaboradores de esta institución financiera. En el 2022, de la mano con organizaciones sociales, se asesoró a emprendedores y emprendedoras y, junto con expertos, se realizaron eventos masivos sobre diferentes temáticas como finanzas personales, prevención de riesgos, ciberseguridad y nutrición. Cabe mencionar que también se promueve la participación en eventos benéficos importantes. Los talleres de educación financiera de MiBanco, en alianza con Certus, promovieron la formación de capacidades financieras a partir de 4 talleres sobre salud y educación financiera. Al finalizar los talleres, los usuarios obtuvieron una certificación en finanzas personales. Al 2022, se capacitaron a 4267 emprendedores con la participación de 742 colaboradores voluntarios.



El Programa Básico de Asesoría Financiera y Digital (PBAFD) de MiBanco tiene como objetivo brindar información suficiente y adecuada sobre la oferta y el uso correcto de los productos,

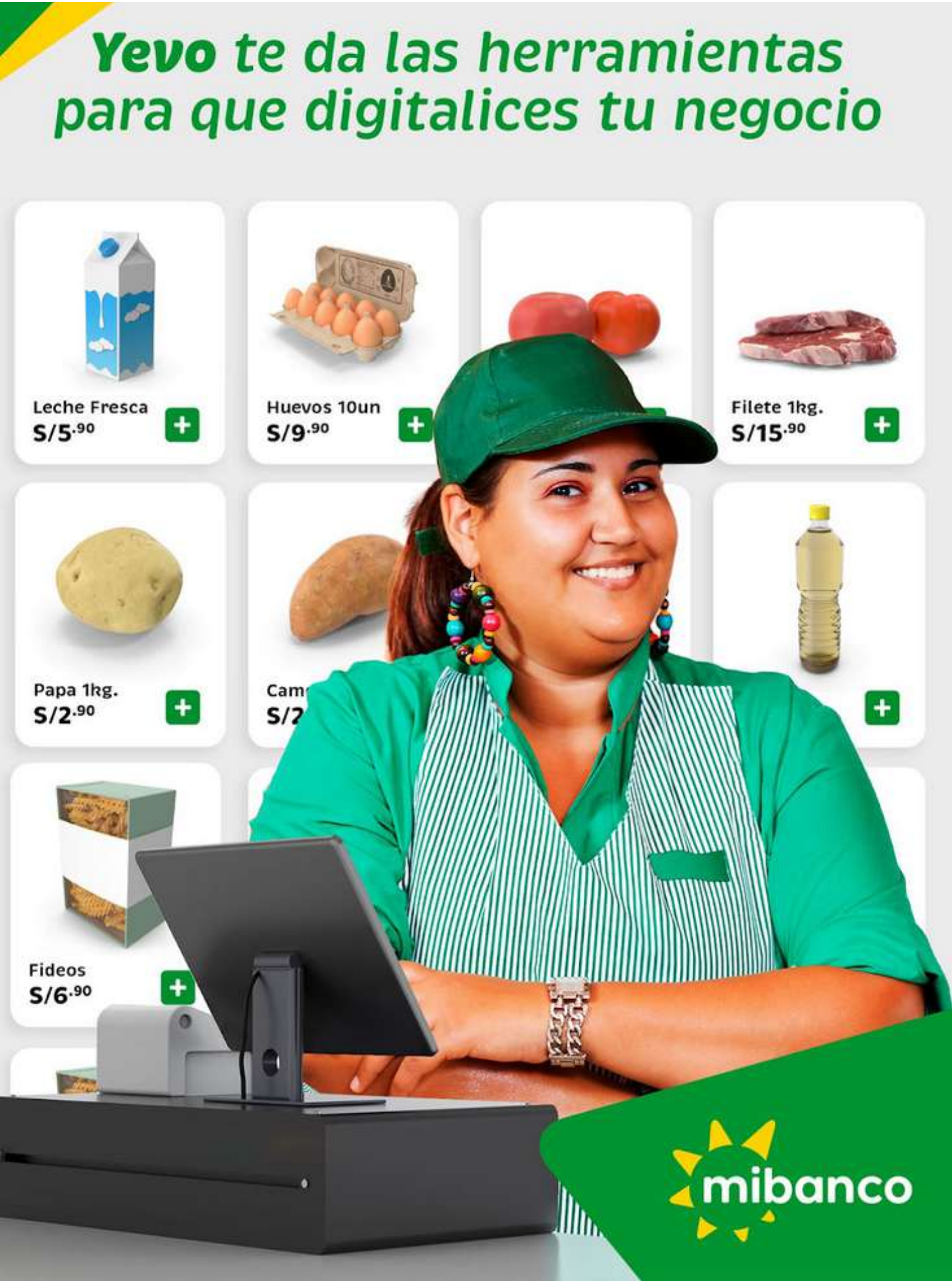
- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
 - Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

servicios y canales financieros. También busca brindar al cliente de las agencias una adecuada asesoría y orientación, por parte de los asesores de negocio y los diversos roles de atención. Todos estos puntos son claves para promover un adecuado acceso y uso del sistema financiero. Los resultados son evaluados en el Comité de Desempeño Social y Ambiental para tomar las acciones correctivas pertinentes. El PBAFD capacita y asesora a clientes en la gestión del negocio y las finanzas, a través de los colaboradores de la red de agencias de MiBanco.

Al 2022, 5163 colaboradores acompañaron a los clientes a mejorar sus negocios con herramientas virtuales y 244,529 clientes fueron capacitados a través de este programa.

La plataforma “Yevo” de MiBanco está dirigida a los emprendedores y pone a su disposición diversos recursos para fomentar su crecimiento. Ofrece capacitaciones y talleres a fin de promover las buenas prácticas en la gestión del dinero. La misión de la plataforma es generar valor a los emprendedores del Perú a través de servicios financieros, educación y lanzamiento de comunidades, que los ayuden a crecer en sus negocios y que permita una gestión más personalizada de los usuarios. Al 2022, Yevo cuenta con 236,909 usuarios, de los cuales 76.1% no son clientes de MiBanco. Asimismo, a través de Yevo, se han originado 208,670 solicitudes crediticias y se ha generado S/ 13,731,225.

Plataforma web: <https://www.yevo.pe/>



Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

Interbank

El programa de desarrollo empresarial de Interbank ofrece herramientas de aprendizaje para emprendedores y pequeños empresarios, con la finalidad de incrementar los conocimientos relacionados con la gestión de su negocio. Cada programa tiene una duración de 2 meses e incluye capacitaciones con expertos en temas como finanzas, modelo de negocio, marketing digital, inversión y muchos más. Debe resaltarse que cada emprendedor es acompañado por uno de los colaboradores de la entidad, quienes se inscriben como voluntarios para poner en práctica todos los aprendizajes requeridos. En el 2022, se asesoró a 157 empresarios (40.3% fueron mujeres) de 10 regiones, en compañía de 30 voluntarios asesores.



Scotiabank

El programa “Tu futuro”, en alianza con Fundación Forge, de Scotiabank, tiene como objetivo mejorar la calidad de vida de jóvenes entre 17 a 24 años con escasos recursos económicos, a través del desarrollo de sus habilidades blandas, técnicas y

su inserción en el mercado laboral formal. Para ello, se realizan capacitaciones en habilidades laborales, financieras y se fomenta la participación en ferias de trabajo. Ello implica que los jóvenes puedan tener mayores oportunidades laborales y desarrollar sus competencias de forma eficiente. Cabe mencionar que las capacitaciones son 100% online. En el 2022, se financiaron un total de 120 becas. Para mayor información, ingresar a: <https://foundationforge.org/pe/tu-futuro>

BCP

El programa “Contigo emprendedor” del BCP permite asesorar a clientes del segmento pyme en temas de finanzas, herramientas digitales, seguridad y liderazgo. Dicho programa consiste en brindar herramientas sencillas y útiles para impulsar los negocios de los micro y pequeños empresarios. Para mayor información ingresar a: <https://www.viabcp.com/contigo-emprendedor-bcp>

- Al 2022, se contó con más de 110,000 capacitados en total:
- 7602 en “Premio Contigo Emprendedor”
- 20,000 en “Empresarios Digitales”
- 47,000 en capacitación por WhatsApp
- 4418 en “Contigo Agente”
- 2988 en “Comunidad de Mujeres Emprendedoras”
- 24,000 en alianzas con instituciones
- 4000 en el Campus Virtual “ABC del BCP”

- Prólogo
- Contexto
- Contexto internacional
- Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros



BCP

El programa de inclusión financiera de pymes del BCP promueve la generación de créditos de capital de trabajo y el descuento de facturas para personas con un negocio propio. Para ello, el banco probó nuevas formas de incluir a las personas naturales y jurídicas con negocio, por lo que se lanzó un canal de autoservicio a través de la web Mi Negocio BCP. Al 2022, se beneficiaron más de 47,000 clientes incluidos con créditos (S/ 1682 millones de capital de trabajo) y más de 2200 clientes incluidos en el descuento de facturas (S/ 254 millones de descuento de factura).



Citibank

El programa “Diversas” de Citibank, en alianza con Care Perú, tuvo como objetivo mejorar las capacidades financieras de 3500 emprendedores que residen en las zonas rurales y periurbanas de las regiones de Ica, Piura y Lima, a partir del uso en el 2022 de la aplicación “Máxima”, que busca introducir a las personas al sistema financiero. Como resultado, los beneficiarios lograron

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
 - Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

controlar sus recursos económicos de forma eficiente. Al 2022, 3500 emprendedores residentes de las zonas rurales resultaron beneficiados.

Interbank

La cuenta “Negocios” para pequeños empresarios, lanzada por Interbank, consiste en brindar la posibilidad al pequeño empresario de abrir una cuenta en horas y que el mismo día pueda realizar operaciones en línea. En el 2022, se contaron con aproximadamente 4000 clientes nuevos (pequeñas empresas o personas con negocios) que aperturaron una Cuenta Negocios.

Cuenta Negocios

Es 100% Digital: desde la apertura y para tu uso diario.

Acceso a la Banca por Internet para Empresas **GRATIS**

Depósitos ilimitados y sin costo en cajeros y Agentes Interbank.

Solicita **gratis** tu Tarjeta de Débito para realizar compras o disponer de efectivo.

Abre hoy tu Cuenta Negocios

BanBif

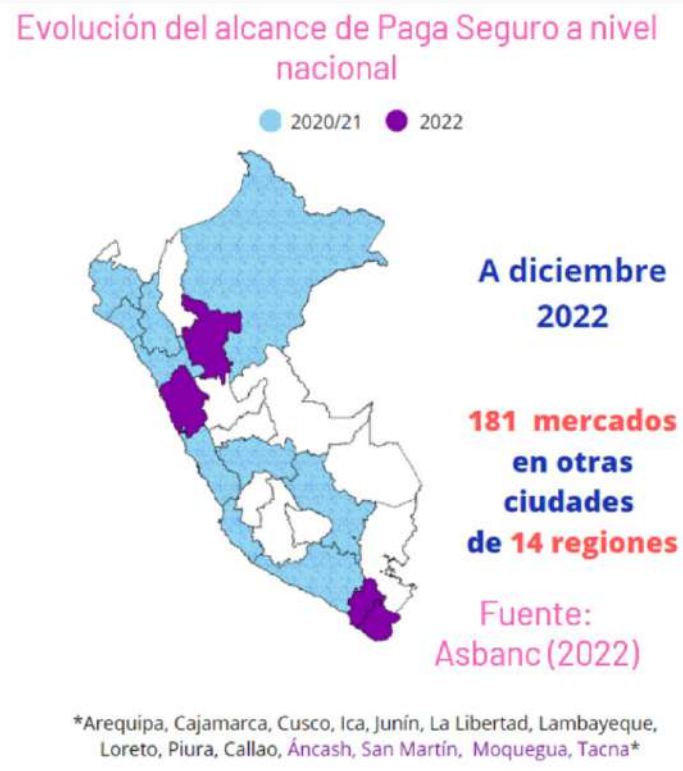
El proyecto “Fondo Solidario” del BanBif es realizado en alianza con la Asociación Jesús Obrero para el impulso de la Ruta Turística del Ausangate. Consiste en la creación de un fondo solidario para la concesión de microcréditos destinados a la activación de emprendimientos turísticos liderados por mujeres con negocios ubicados a lo largo de la Ruta Turística del Ausangate, provincia de Quispicanchi, en el Cusco. En el 2022, el BanBif obtuvo los siguientes resultados, a partir de este programa:

- S/ 30,000 destinados al “Fondo Solidario”
- S/ 21,000 entregados a emprendedores
- S/ 5,170 pagados al banco por parte de emprendedores
- 14 micropréstamos realizados



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

En la Asociación de Bancos se desarrolló el programa “Paga seguro”, para fomentar los pagos fáciles, seguros y sin contacto mediante el uso de las billeteras digitales Yape, Tunki, BIM y Plin para los comerciantes de los mercados intervenidos. Inició en el 2020, en el contexto de la pandemia del covid-19. Al 2022, se beneficiaron 181 mercados en 8 nuevos distritos y 14 regiones.



En la Asbanc se promueven actividades a favor de potenciar el talento de los colaboradores y mejorar el rendimiento en la asociación. Para ello, se realizan programas como los talleres de competencias, evaluaciones de desempeño y los puntos de encuentro. Al 2022, estas iniciativas alcanzaron un promedio de asistencia del 95%.



ODS 9: Industria, innovación e infraestructura

El ODS 9 permite promover nuevas tecnologías, utilizar recursos de forma eficiente e invertir en nueva infraestructura para el beneficio de la sociedad. A nivel mundial, en el 2022, la inversión privada en infraestructura aumentó en 23% en comparación con el 2021 (Banco Mundial, 2023).

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

Por lo contrario, en América Latina se evidencia que no hay muchos incentivos para la inversión privada en infraestructura. En el 2022, si bien se observó un aumento de 16% en la cantidad de proyectos privados destinados a infraestructura, no se han obtenido los resultados esperados luego de la pandemia (Domínguez, 2023). A nivel nacional, la inversión privada en infraestructura disminuyó en 0.5% con respecto al 2021 (Comex, 2023). Ello se debe a la preocupante crisis económica y la baja confianza por parte del sector privado para invertir en el país.

Asimismo, entre los avances en innovación han resaltado las billeteras digitales como un medio efectivo y eficiente para llegar a miles de personas que no hacían uso de productos y servicios del sistema financiero. Sin embargo, a pesar de la acogida, aún existe insuficiente infraestructura y cobertura en la red de telecomunicaciones. En América Latina, menos del 50% de la población tiene conectividad de banda ancha fija (Banco Mundial, 2021, citado en Credicorp, 2021).

A pesar de que las condiciones no son iguales para todos, el uso de billeteras ha aumentado en un gran número de ciudadanos de manera acelerada. En promedio, 1 de cada 10 ciudadanos de Latinoamérica cuenta con una billetera móvil al 2021 (Credicorp, 2021).

Esta sección da cuenta de los avances en innovación e infraestructura de la banca y la Asociación de Bancos del Perú.

Interbank

La *billetera digital Tunki* de Interbank busca incluir en el sistema financiero a más peruanos. Permite abrir una cuenta bancaria y efectuar pagos en simples pasos y menos de 10 minutos, sin necesidad de acercarse a la tienda financiera. Puede efectuar

pagos y realizar transacciones bancarias sin necesidad de una tarjeta. A raíz de la pandemia, la billetera Tunki logró que más de 180,000 familias peruanas en situación vulnerable a nivel nacional pudieran acceder a los subsidios del Estado, de manera rápida, segura y sin contacto.

Asimismo, desde el 2020, con Tunki se ayudó a más de 160,000 negocios a reinventarse a través de la app, con acceso de forma 100% digital y gratuita. Ello les permitió recibir dinero sin contacto y sin comisiones de sus clientes, resguardar su dinero de forma segura y sin costo. Además, se les brindó servicios complementarios a través de la app, como pagos de servicio y recargas de celular para sus clientes, y asesoría gratuita a través del bot con información sobre formalización, educación financiera y herramientas digitales para la gestión de sus negocios. Al 2022, Tunki cuenta con más de 2.5 millones de usuarios a nivel nacional.



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

La iniciativa de “Obras por impuestos” de Interbank tiene como objetivo entregar una red vial urbana con infraestructura moderna, que cumpla con la normatividad técnica vigente y permita solucionar la saturación vial en las ciudades del país. En el 2022, se lanzó el proyecto “Collasuyo” en el Cusco, con la finalidad de mejorar el tránsito en esa ciudad. “Collasuyo” contempla también el mejoramiento de redes de baja y media tensión, electrificación, redes de agua potable y saneamiento. Asimismo, busca aportar al desarrollo económico y comercial en la avenida Collasuyo, una de las zonas más transitadas de la ciudad. Se estima que el proyecto beneficiará a más de 120,000 personas.



Banco Alfin

El lanzamiento de plataformas digitales del Banco Alfin permitió crear relaciones saludables de largo plazo basadas en la confianza. Este proceso de transformación digital favoreció el incremento de la cobertura del banco en todo el país. En esa línea, la apertura de la cuenta “AhorroMeta”, con una tasa atractiva para el consumidor, contribuyó a un mayor uso de la banca en línea del Banco Alfin, además de permitir a los clientes personalizar sus propias metas de ahorro. En el 2022, con el lanzamiento de las plataformas digitales, se logró que el 13% de pagos fuera 100% digital.

¿Tienes ganas de lograrlo todo?

Cuenta AhorroMeta

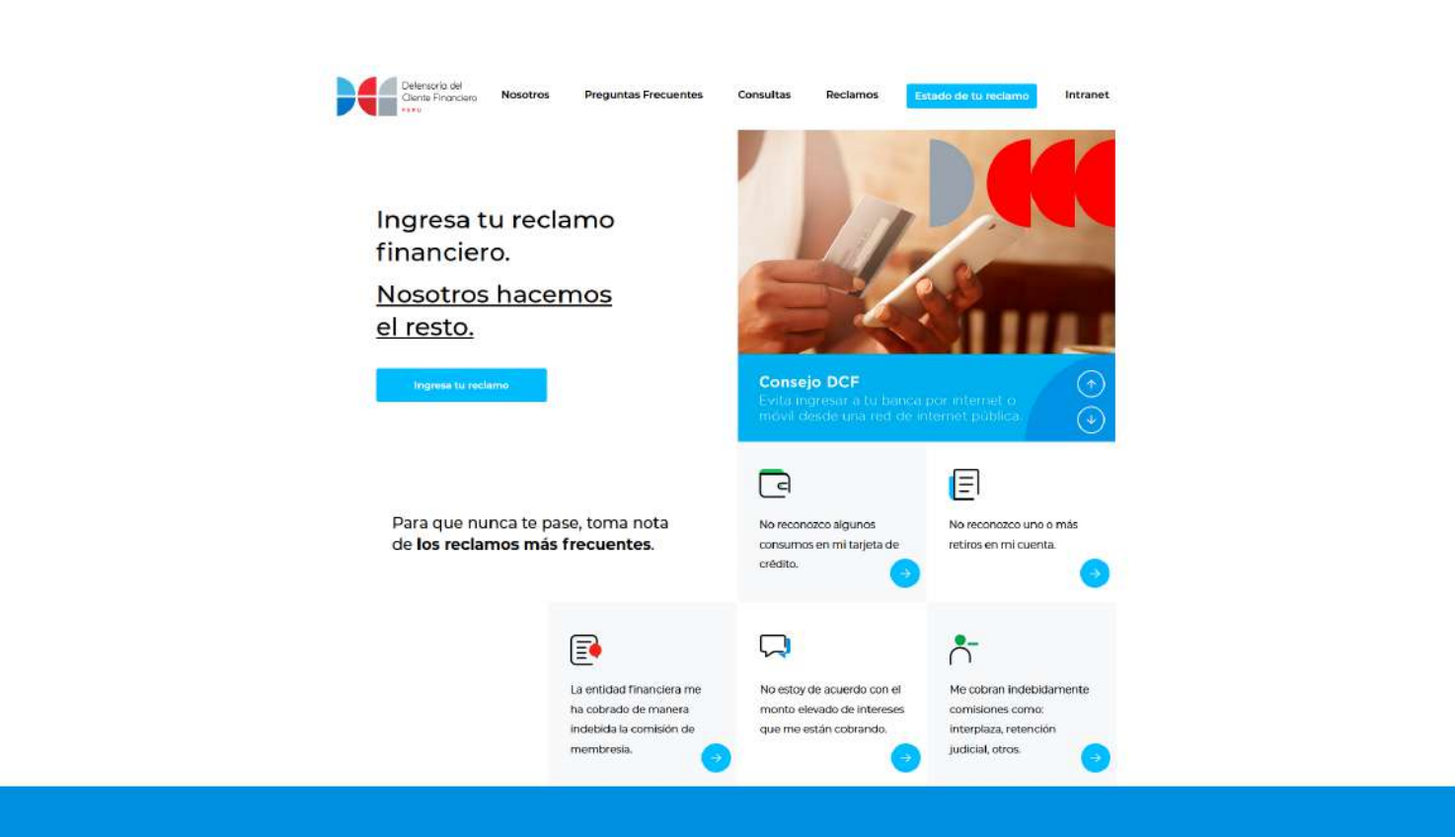
- ✓ Con una **súper tasa** de interés de **5%**
- ✓ **Ábrela** desde la **web**, **app** o **agencias**.

Recuerda:

- 1 Definir el monto que puedes ahorrar cada mes para lograr tu objetivo.
- 2 Hacer tus depósitos o transferencias cuando tú lo decidas y desde cualquier banco.
- 3 Mantener un saldo mayor o igual a S/ 100 para no pagar comisiones.

Desde la Asociación de Bancos, se relanzó la página web de la Defensoría del Cliente Financiero (DCF), con el propósito de fortalecer la confianza del consumidor en el sector y potenciar su rol de atención de conflictos en segunda instancia, así como su labor de orientación en el buen uso de los productos financieros. En el 2022, se atendieron más de 4000 consultas de los ciudadanos.

- Prólogo
- Contexto
- Contexto internacional
- Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros



En la Asociación de Bancos, se logró el incremento del portafolio para clientes del gremio afiliados al servicio Facilitador Transaccional de Recaudación (FTR). Este servicio incrementa los canales de recaudación para los clientes finales, al aumentar su accesibilidad. Al 2022, se incorporaron 22 nuevos clientes.

Facilitador transaccional de recaudación - FTR

Es un servicio desarrollado por Asbanc en conjunto con los Bancos. Permite la recaudación en línea a través de los principales bancos privados del país y sus canales asociados, virtuales y presenciales: permitiendo el uso efectivo de los recursos financieros.

Beneficios

- Utiliza una plataforma de comunicaciones segura y confiable.
- Servicio 7x24x365.
- Visibilidad inmediata de los depósitos en línea.
- No genera duplicidad de pagos.
- Facilita las conciliaciones de los pagos al simplificar los procesos de validación.

En la Asociación de Bancos, se creó el área de Centro de Atención y Experiencia al Cliente. Para ello, se estableció el modelo de atención por niveles de atención y prioridad de atención, lo cual permitió segmentar a los clientes para otorgarles un mejor servicio. En el 2022, se obtuvo un 92% en el cumplimiento del centro de atención en cada nivel de servicio y un 84% y 88% de satisfacción en los comités estratégicos y técnicos, respectivamente.

Constantemente, desde la Asociación de Bancos, se realiza el monitoreo y la atención de alarmas de las entidades del sistema financiero a nivel nacional. Ello se implementa con la finalidad de otorgarles un servicio eficiente a las entidades financieras y a los clientes. En el 2022, se logró atender 441,000 alarmas a nivel nacional, las cuales comprenden oficinas y cajeros automáticos.

En la Asociación de Bancos, se realizaron grandes esfuerzos por proporcionar el servicio de prevención de fraude. Para ello, se atendieron las alertas generadas a partir de la información enviada por las entidades financieras. Asimismo, el área apoyó en la distribución de la información de forma bilateral, para que las entidades financieras tomen las medidas preventivas correspondientes para mitigar los fraudes. Al 2022, se atendieron aproximadamente 24,000 alertas de prevención de fraudes.

Prevención de fraudes

Servicio especializado en el análisis del comportamiento de las diversas modalidades de fraude, basado en un sistema colaborativo de intercambio de información para fortalecer las estrategias del negocio de nuestros clientes.

Beneficios

- Reducción del riesgo de fraude y pérdidas.
- Enlace con los stakeholders (instituciones en el país y en el extranjero).
- Análisis del comportamiento de las modalidades de fraude.
- Detección de puntos de compromiso y eventos de riesgo.
- Consolidación de la información de fraude del sistema financiero peruano.
- Intercambio de información y mejores prácticas en mesas de discusión.

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

ODS 10: Reducción de las desigualdades

Este objetivo busca establecer iniciativas orientadas a contribuir a la reducción de las desigualdades en la sociedad. Ello implica también promover la inclusión económica y financiera de las personas, con la finalidad de que puedan acceder a mejores condiciones de vida.

A nivel mundial, el 24% de los adultos se encuentra fuera del sistema financiero (CAF, 2022, citado en Global Findex, 2021). En América Latina, la cifra asciende a 41.67% de los adultos que aún no acceden al sistema financiero (CAF, 2022, citado en Global Findex, 2021). Por su parte, en el Perú, la cifra corresponde a 46.44% de adultos que no cuentan con alguna cuenta en el sistema financiero (INEI, 2022). Ello indica que los niveles de exclusión financiera continúan siendo preocupantes.

Por ello, es importante adoptar políticas para mitigar el efecto de la desigualdad y que se ajusten a las necesidades de las personas. En el 2022, la banca y el gremio han gestionado iniciativas a favor de la reducción de la desigualdad.

MiBanco

El programa “SIMI” de MiBanco es una iniciativa que brinda orientación en idiomas originarios a los emprendedores. Con esta proyecto, se busca generar la inclusión financiera a través del idioma y la revaloración de la cultura del Perú, así como fomentar el uso de los idiomas originarios. En ese sentido, un logro importante fue la creación de un piloto de capacitaciones en un curso básico de quechua Collao, que contó con 120 participantes, de los cuales se graduaron 38.

Al 2022, se logró lo siguiente:

- Se censaron al 91% de colaboradores de la red de MiBanco sobre el conocimiento de idiomas originarios.
- Se identificaron a todas las agencias donde se necesita atención en un idioma originario.
- Se hizo un cambio a señaléticas bilingües con el idioma originario de 46 agencias.
- Se logró la traducción del 100% de vídeos de educación financiera.
- Se alcanzó el 82% de satisfacción por parte de los compañeros que son parte de las agencias donde se encuentra desplegado el programa “SIMI”.



Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

El programa “A-Moroso” de MiBanco consiste en gestionar y ayudar a rehabilitar a clientes castigados, que no podían pagar por un problema ajeno a su voluntad de pago, mediante la educación financiera, la gestión empática y la oportunidad de un nuevo crédito gracias a “Volver a creer”. De este modo, se recupera al cliente a través de su inserción en el sistema financiero. Al 2022, se logró lo siguiente:

- Se retomó el pago de 1164 clientes.
- Adicionalmente, se otorgaron los 6 primeros créditos “Volver a creer”.
- Como resultado consolidado del 2021 y el 2022, se concretaron 1716 convenios y se recuperaron 534.

El programa de *inclusión financiera* de MiBanco mantiene un compromiso irrenunciable con este tema y lo considera una parte fundamental de sus objetivos estratégicos. Para ello, MiBanco trabaja principalmente con la población más vulnerable. En el 2022, se logró que 72,876 clientes accedan por primera vez a un crédito, de los cuales 39,858 fueron mujeres.

Financiera Confianza

La *Escuela de Formación en Microfinanzas para Asesores Migrantes*, de la Financiera Confianza, se creó con la finalidad de generar oportunidades laborales para los ciudadanos extranjeros que residen en el Perú. De esta forma, también permiten la ampliación de la diversidad cultural en la organización. En el 2022, se incorporaron 8 personas de nacionalidad venezolana como asesores de negocio en formación de Financiera Confianza. Dichos usuarios participaron de un programa formativo sobre la metodología de las finanzas productivas.

ODS 13: Acción por el clima

El cumplimiento de las metas del ODS 13 contribuye a crear una cultura de cuidado del medioambiente y a tomar acción frente a ello.

El panorama del cambio climático se encuentra en un deterioro constante. A nivel mundial, el 64% de la biodiversidad animal se ha perdido, mientras que en América Latina esta cifra asciende al 94% (WWF, 2022).

A nivel nacional, se evidenció que, en el 2022, el incremento de la contaminación ambiental produjo el deterioro masivo de especies de flora y fauna. El Perú perdió el 49.9% de sus glaciares y el 3.9% de la vegetación natural en 37 años (RPP, 2023).

Ante ello, las entidades públicas y privadas deben adoptar medidas urgentes para contribuir a la generación de ecosistemas sostenibles. La banca privada ha realizado enormes esfuerzos en la transformación del sector a una comunidad sostenible, al colaborar como un agente de cambio para reducir los niveles de contaminación ambiental en el mundo a partir del financiamiento sostenible.

BBVA

El programa ambiental “Compromiso 2025” del BBVA consiste en una estrategia sostenible a nivel global, que contribuye al esfuerzo colectivo global frente al cambio climático e impulsa un crecimiento inclusivo. Se busca financiar € 300,000 millones en proyectos sostenibles hasta el 2025. Durante el 2022, se movilizaron más de S/ 1200 millones en financiamiento sostenible.

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

Compromiso 2025

Estrategia de cambio climático y desarrollo sostenible de BBVA



Scotiabank

El *eje de cambio climático* de Scotiabank tiene como objetivo evaluar su participación en proyectos de financiamiento verde y asegurar el compromiso con la lucha contra el cambio climático. Para ello, se reactivó el Foro de Riesgo Socioambiental, con la participación de las áreas de Gestión de Riesgos, Banca Corporativa, Investment Banking, Sostenibilidad y Real Estate. Durante el 2022, se reciclaron 11,348.2 kg de papel y 92.5 kg de residuos electrónicos.

El *voluntariado corporativo* de Scotiabank consiste en desarrollar y fortalecer las capacidades sociales en los colaboradores de Scotiabank con la finalidad de generar impacto socioeconómico

y ambiental. De esta forma, también se mejora el desarrollo de las actividades de proyección social del grupo Scotiabank. En el 2022, se registraron 230 participaciones voluntarias y más de 857 horas de voluntariado.

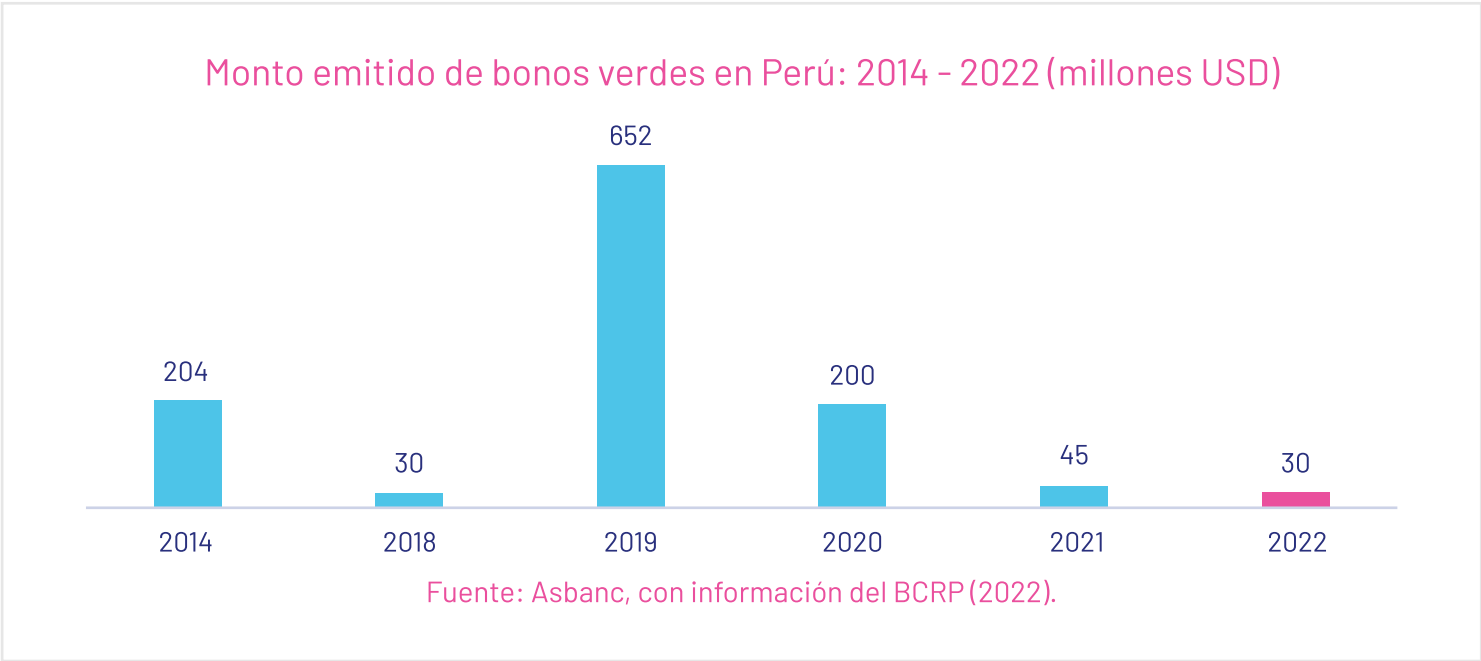
Interbank

El *programa de finanzas sostenibles* de Interbank asumió un rol movilizador de buenas prácticas de sostenibilidad. En ese sentido, se diseñaron financiamientos corporativos tomando como referencia los principios internacionales de préstamos verdes y préstamos vinculados a la sostenibilidad publicados por Loan Syndications and Trading Association (LSTA). En el 2022, se desembolsó un financiamiento vinculado a la sostenibilidad en el sector pesquero peruano por USD 22 millones a la empresa Austral Group, con la finalidad de preservar y cuidar los recursos hidrobiológicos con una producción limpia, para mitigar sus efectos frente al cambio climático. Asimismo, el banco otorgó un préstamo vinculado a la sostenibilidad a Supermercados Peruanos (SPSA) por S/ 100 millones a 5 años, con el propósito de comprometerse en promover la recolección y el reciclaje de residuos.

BCP

El *bono verde* emitido por el BCP implementó productos financieros sostenibles en banca empresarial. Para ello, se ejecutó la primera emisión internacional de bono verde, con la finalidad de monitorear tendencias de mercado y lograr la transición de los clientes del banco hacia la sostenibilidad. En el 2022, se realizó la primera emisión internacional de bono verde del sistema bancario privado peruano por USD 30 millones, que fue adquirida por Amundi - Emerging Green Fund One.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros



ICBC Perú Bank

El programa de desarrollo ambiental de ICBC Perú Bank desarrolló una estrategia integral para mejorar el cuidado ambiental directo en diferentes aspectos del banco. Para ello, se establecieron acciones dirigidas a los 4 principios que se relacionan con la situación actual del banco: i) consumo de agua, ii) consumo de energía y electricidad enfocado a la mejora del mantenimiento del aire acondicionado, y iii) actividades de residuos y reciclaje con el apoyo de una organización sin fines de lucro. Esto se realizó con el fin de contribuir en la medición de la huella de carbono del grupo global ICBC. Al 2022, ICBC Perú Bank implementó una estrategia de eficiencia energética en sus edificios y redujo sus emisiones de CO2 en un 7%, en comparación con el año anterior.

En la Asociación de Bancos, se gestionaron iniciativas a favor del cuidado del medioambiente. Para ello, en el 2022, se adecuaron las instalaciones de Asbanc a fin de contribuir con el cuidado del medioambiente a través de la reducción del uso de papel y suministros.

ODS 17: Alianzas para lograr los objetivos

Es importante establecer alianzas para implementar iniciativas que permitan lograr los objetivos alineados con el desarrollo sostenible en el mundo. Este objetivo implica movilizar recursos financieros, y promover el desarrollo de tecnologías y el apoyo mutuo entre diversos agentes locales e internacionales.

A nivel mundial, el progreso de las metas del ODS 17 es limitado (ONU, 2022). En América Latina, el 48% de las metas alineadas al ODS 17 necesitan mayor esfuerzo para alcanzar un avance positivo (CEPAL, 2022). A nivel nacional, se halló que el Perú cumplió con el ODS 17 en un 42% (INEI, 2021).

Estos datos indican que aún falta mucho por hacer para promover el desarrollo en el país. En el 2022, la banca y el gremio han reunido grandes esfuerzos para afianzar alianzas con otras organizaciones para contribuir con el desarrollo económico y social del país. La crisis económica y social que se vivió el año pasado contribuyó a que el sector financiero sea un agente de cambio para la sociedad y se fomente una cultura cooperativa.

Scotiabank

El programa “Becas UP” de Scotiabank, en alianza con la Universidad del Pacífico (UP), reconoce a 2 alumnos de pregrado de esa la UP por año académico (estudiando en un campo de innovación digital), cada uno con una beca de USD 10,000, para apoyar su intercambio internacional por un semestre en una de las universidades socias de la UP en Canadá. Cada año se entrega 1 beca por alumno. En el 2022, se entregaron 2 becas para estudiantes de pregrado.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
 - Inversión en telecomunicaciones
 - Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
 - Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

Interbank

El concurso “*Maestro que deja huella*” de Interbank, en alianza con el Ministerio de Educación, permite reconocer, realzar y difundir la trascendencia de la labor educativa de los maestros a nivel nacional, que, con esfuerzo, vocación e innovación, dejan una huella positiva en sus alumnos. En la última edición del 2022, a pesar del retador panorama en las escuelas, se recibieron 1600 iniciativas, de las cuales 2 fueron premiadas. El concurso generó mayor impacto en zonas rurales, con ganadores en Cajamarca, Apurímac, Loreto, Lima Provincias, entre otras localidades.



El concurso “*Mi comisaría, mi orgullo*”, de Interbank, en alianza con el Ministerio del Interior y la Policía Nacional del Perú (PNP), contribuye a reconocer y premiar las buenas prácticas e iniciativas de los policías y comisarías del país para brindar un servicio de calidad y eficiente a la comunidad. Uno de los principales objetivos de este programa es identificar y reconocer públicamente la labor de la PNP, así como promover la implementación de buenas prácticas de atención en las comisarías a nivel nacional, que impacten positivamente en la confianza de la ciudadanía. En el 2022, 352 comisarías se inscribieron en el concurso y 6 resultaron ganadoras.



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

El concurso nacional “Plata del Perú” de Interbank, en alianza con el Patronato de Plata del Perú, se realiza con el propósito de revalorar nuestra riqueza histórica y difundir el trabajo de los artesanos plateros peruanos a nivel nacional e internacional. En esta edición, el tema fue libre. Interbank apoya esta iniciativa cultural desde hace 26 años, como parte de sus esfuerzos por revalorar la riqueza histórica nacional y sus mejores elementos representativos, como lo es la plata peruana. Roxi Castillo y Amelia Yurivilca, de Lima, fueron las ganadoras del Premio Patronato de Plata 2022, al ocupar el primer puesto en la categoría filigrana con su pieza Colmena de sueños.



Roxi Castillo y Amelia Yurivilca, ganadoras del Patronato de Plata 2022

La Asociación de Bancos gestionó iniciativas para establecer alianzas a favor de la inclusión financiera. Para ello, en el 2022, se firmó el convenio institucional para crear la alianza Unidos por la Inclusión Financiera, que también apuesta por la reducción de desigualdades (ODS 10).

Unidos por la Inclusión Financiera busca organizar actividades para comunicar la posición conjunta de los gremios del sector financiero, visibilizando las vocerías de Asbanc, Asomif, Fepcmac y Fenacrep en medios para lograr una mayor inclusión financiera.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
 - Sostenibilidad ambiental
 - Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros



La Asociación de Bancos apuesta por la reducción de desigualdades (ODS 10) para realizar alianzas a favor de la ciberseguridad. En el 2022, se firmó un convenio de colaboración institucional con la Marina de Guerra del Perú en temas de ciberseguridad. Asimismo, se realizó una alianza estratégica con la PNP para impartir temas de “Vigilancia policial, protección y seguridad integral para entidades financieras” a efectivos policiales de las localidades de Chíncha, Pucallpa, Puno, Juliaca, Huaral, Huacho, Barranca, Piura, Trujillo, Chiclayo, Cajamarca, Tacna y Tumbes. Se alcanzó a capacitar a 1024 efectivos policiales.



Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

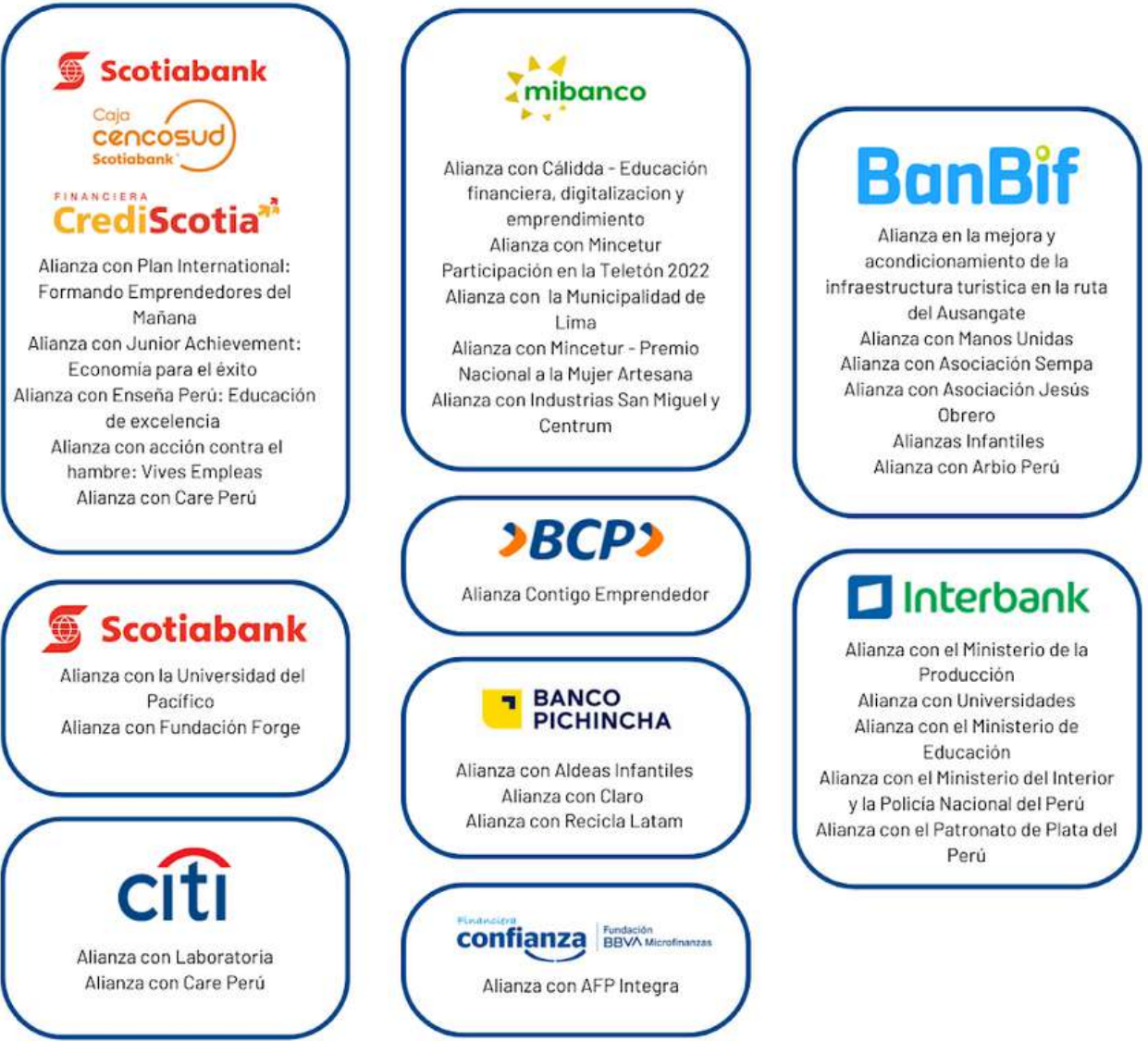
Anexos

Estados Financieros

A partir del Convenio de Cooperación Interinstitucional entre la Asociación de Bancos y la PNP, se renovó la flota vehicular donada a la institución policial y destinada a diferentes localidades a nivel nacional. Esta iniciativa, además, orienta a reducir desigualdades (ODS 10). Durante el 2022, se entregaron a la PNP 27 camionetas, 84 motos y 2 furgonetas.



ALIANZAS PARA CUMPLIR LOS OBJETIVOS POR PARTE DE LA BANCA



Nota. Fuente: Asbanc, elaboración propia.

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

ODS 1: Fin de la pobreza, ODS 6: Agua limpia y saneamiento,yODS10:Reduccióndelasdesigualdades

Unir los objetivos de desarrollo sostenible relacionados con la reducción de la pobreza, así como otorgar un servicio eficiente de agua y saneamiento, permite disminuir la brecha para obtener servicios básicos de calidad y, a su vez, satisface las necesidades de los hogares.

En América Latina, 28 millones de personas cuentan con un servicio de agua potable deficiente, lo cual incrementa el riesgo de enfermedades (OPS, 2022).

En el Perú, durante el 2022, a través de la Resolución Ministerial N.º 399-2021-VIVIENDA, el Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento aprobó el Plan Nacional de Saneamiento 2022-2026, que busca garantizar el acceso al agua potable y saneamiento de calidad. Estas acciones nacionales permitirán que más peruanos cuenten con servicios públicos en sus hogares. El panorama es alarmante, dado que al 2022 solo el 38.6% de la población peruana contaba con agua potable en sus hogares.

En la banca se ha adoptado esta necesidad para gestionar iniciativas que permitan brindar oportunidades de acceso a los servicios de agua y saneamiento.

MiBanco

“Crediagua” es una iniciativa de MiBanco que busca mejoras sanitarias para un grupo de familias y, a la vez, incluirlas en el sistema financiero, para así satisfacer sus necesidades futuras de financiamiento. La iniciativa consistió en realizar talleres informativos en asociaciones y pueblos jóvenes sobre las

mejoras sanitarias en sus hogares y los beneficios de utilizar el sistema financiero.

Al 2022 se obtuvieron los siguientes resultados:

- 97,739 clientes accedieron a un crédito con “Crediagua”
- 106,309 créditos otorgados
- 5642 clientes bancarizados por “Crediagua”
- S/ 1,868,639,437 desembolsados



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

Para el 2023, se espera llegar a 14,000 operaciones mensuales y lograr que Crediagua se convierta en un producto bandera en el marco de la inclusión y el acceso al sistema financiero.

ODS 4: Educación de calidad, ODS 5: Igualdad de género, y ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico

Otorgar educación de calidad es de suma importancia para promover una cultura de inclusión y brindar mejores oportunidades laborales para toda la población. Sin embargo, la brecha de género existente entre hombres y mujeres dificulta conseguir este objetivo. A raíz de la pandemia, se han perdido muchos empleos, por lo que las personas optaron por abrir sus propios negocios.

A nivel mundial, las microempresas representan el 50% del PBI mundial (ONU, 2022). La presencia de mujeres a cargo de una microempresa se ha ido incrementando. Al 2022, el 34% de las pymes a nivel mundial son lideradas por mujeres (Banco Mundial, 2022).

En América Latina la presencia de las mujeres líderes de microempresas es de gran magnitud. Sin embargo, el 73% de las pymes lideradas por mujeres no llegan a obtener los recursos económicos suficientes para impulsar sus negocios (ProMujer, 2022).

Esta situación no es ajena al Perú, ya que existen 15,000 emprendimientos a nivel nacional, el 80% de los cuales son liderados por mujeres (ASEP, 2022).

Por ello, es importante que se desarrollen iniciativas para empoderar a las pymes, en especial las que son lideradas por mujeres, debido a las brechas de acceso y oferta a las que se enfrentan.

Durante el 2022, la banca realizó esfuerzos en diseñar iniciativas que otorguen herramientas a las mujeres a través de educación financiera.

Financiera Confianza

El programa para difundir el crédito “*Emprendiendo mujer*” de Financiera Confianza se otorga mediante la aplicación Lista Express Perú, desarrollada por Fundación Capital y CARE Perú, en la que se imparten temas de educación financiera. Mediante historias, videos, ejercicios y simulaciones, se fomenta en las participantes el desarrollo de habilidades financieras y personales. La app está compuesta por 5 módulos de formación: “A de ahorro”, “C de cuentas claras”, “D de deudas sanas” y “Mis servicios financieros” y “Mi negocio”. Al 2022, se afiliaron 15,476 clientas, que recibieron este crédito para fortalecer sus negocios, lo que implica un crecimiento interanual de 12.4%.



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

ODS 4: Educación de calidad y ODS 17: Alianzas para lograr los objetivos

La participación de diversos actores asegura la diversificación de herramientas y el abordaje del problema desde diversas ópticas. Además, para asegurar esta interacción, es importante establecer alianzas para diseñar y ejecutar iniciativas que permitan promover la salud financiera a partir de una educación financiera inclusiva y de calidad.

En el 2021, el Foro Económico Mundial promovió la Alianza Edison, una asociación estratégica a nivel mundial para promover la inclusión financiera a través de la educación en este tema. La Alianza Edison surge para impulsar la inclusión digital y así lograr los ODS en los servicios de salud, inclusión y financieros. Para ello, promueve las reuniones entre líderes del sector público y privado. En el 2022, la alianza impactó en 454 millones de personas en 90 países, a través de 270 iniciativas de educación y salud financiera (Foro Económico Mundial, 2022).

En Latinoamérica, el Banco de Desarrollo de América Latina gestionó diversas alianzas a favor de la educación financiera. En el 2022, se realizó una capacitación destinada a fortalecer la educación financiera a funcionarios provenientes de ministerios, bancos y superintendencias, con la participación de 110 entidades públicas y privadas de países como Argentina, Bolivia, Colombia, Ecuador, México, Panamá, Paraguay y Perú (CAF, 2022). Tuvo una duración de 18 semanas y una dedicación de 78 horas en total. Se buscó generar capacidades para impartir educación financiera en estos países a través de las alianzas.

Ante estos avances, la banca peruana y la Asociación de Bancos del Perú no han sido ajenos a esta situación. Durante el 2022, se

han gestionado diversas iniciativas para promover la educación financiera a partir de alianzas con diversas entidades públicas y privadas a nivel nacional.

Scotiabank, Crediscotia y Caja Cencosud

Los programas de educación financiera detallados previamente fueron generados mediante esfuerzos en conjunto con otras entidades por medio de las siguientes alianzas:

- 1. Alianza con Plan International: “Formando emprendedores del mañana”
- 2. Alianza con Junior Achievement: “Economía para el éxito”
- 3. Alianza con Enseña Perú: “Educación de excelencia”
- 4. Alianza con acción contra el hambre: “Vives emplea”



Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

MiBanco

Durante el 2022, las iniciativas de inclusión y educación financiera se impulsaron mediante el vínculo con diversas organizaciones del país. Algunas de estas alianzas son las siguientes:

a) Alianza con Cálidda

Se generó el programa “Educación financiera, digitalización y emprendimiento” a 237 lideresas de 130 comedores populares de San Juan de Miraflores, Carabayllo y Lurín. Se promueven tópicos como finanzas, cuidado ambiental, infraestructura y desarrollo de negocios.

b) Alianza con Mincetur

MiBanco asesoró y capacitó a una red de artesanos y artesanas a nivel nacional en temas financieros. Asimismo, se realizaron cursos virtuales y ferias macrorregionales en Áncash, Tacna y Lima, así como en los llamados “Jueves de diseño artesanal”. Con ello, se capacitó a 147 artesanos, de los cuales aproximadamente un 70% son mujeres.

c) Participación en la Teletón 2022

Se promovió un programa de mentoría financiera para 31 mujeres emprendedoras cuyos hijos son atendidos en el Hogar Clínica San Juan de Dios, en diferentes regiones del país.

d) Alianza con la Municipalidad de Lima

Se articularon esfuerzos para promover espacios de capacitación. Se desplegaron talleres de educación financiera, digitalización y emprendimiento para emprendedores de Lima. Se realizaron 17 talleres que impactaron en 255 emprendedores, de los cuales un 78% son mujeres y un 22% son hombres.



ODS 4: Educación de calidad, ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico, y ODS 17: Alianzas para lograr los objetivos

Realizar alianzas para promover la educación financiera también permite fomentar mejores oportunidades laborales para las personas.

A nivel mundial, la Organización Internacional del Trabajo (OIT) viene realizando un trabajo en conjunto con otras entidades gubernamentales, públicas y privadas para realizar el “Programa mundial de educación financiera”, a fin de brindar asistencia técnica a los gobiernos nacionales en el desarrollo de estrategias de educación financiera, a través de alianzas estratégicas con entidades públicas y privadas a nivel mundial. Gracias a ello, desde el 2006 se ha involucrado en más de 35 intervenciones en todo el mundo (OIT, 2022).

En América Latina, el Banco de Desarrollo de América Latina promovió una iniciativa que consiste en la creación de una startup de inclusión financiera en países como Bolivia, Brasil, Colombia, Ecuador y México. Ello ayudó a encontrar soluciones digitales que mejoran la inclusión financiera de las mujeres. La generación de esta iniciativa reúne al sector público, privado,

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

empreendedores e inversores para plantear soluciones concretas. En el 2022, 10 fintechs fueron premiadas por el Banco de Desarrollo, que realiza este concurso por cuarta vez (CAF, 2022).

La banca y el gremio no han sido ajenos ante dicha situación, puesto que, al 2022, se han gestionado diversas iniciativas a nivel nacional que impulsan la generación de empleo y el crecimiento económico con el esfuerzo de otros aliados.

MiBanco

MiBanco participó en el Premio Nacional a la Mujer Artesana, organizado por el Ministerio de Comercio Exterior y Turismo (Mincetur), que brinda un incentivo económico de S/ 2500 y un programa de mentoría personalizado para las cuatro artesanas ganadoras, con el fin de potenciar sus iniciativas. Asimismo, MiBanco estuvo presente en las actividades por el Día Internacional de la Mujer y el Mes del Artesano, con dos capacitaciones en educación financiera y digitalización de negocios.



El programa “Mejorando mi bodega” de MiBanco, en alianza con Industrias San Miguel y Centrum, incluye talleres sincrónicos sobre temas financieros y gestión del negocio, dirigidos a bodegueros. El 2022, inició sus labores el 17 de febrero, y fue el segundo año consecutivo del programa. Al 2022, ha beneficiado a más de 36,000 bodegueros.



ODS 5: Igualdad de género y ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico

Es importante empoderar a las mujeres a través de iniciativas que promuevan mejores oportunidades laborales. Sin embargo, la brecha laboral entre hombres y mujeres aún no se ha acortado.

A nivel mundial, la participación laboral de las mujeres es de 69%, mientras que en los hombres esta cifra llega al 80% (PwC, 2020).

A nivel de América Latina, la tasa de participación laboral de las mujeres es de 51.1% y en los hombres es de 74.6% (Banco Mundial, 2021).

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

A nivel nacional, la participación laboral de las mujeres es de 68% y en el caso de los hombres llega al 82% (Banco Mundial, 2021).

Por ello, muchas mujeres han optado por emprender en el mercado laboral. Sin embargo, no cuentan con las herramientas suficientes para ampliar sus habilidades laborales ni tampoco pueden acceder a mejores oportunidades de trabajo. Ante ello, la banca y el gremio han promovido iniciativas a favor de la creación de mejores condiciones laborales y una mayor inclusión para las mujeres.

Compartamos Financiera

El programa “Mujeres de éxito” de Compartamos Financiera promueve la digitalización de las ventas y el cuidado del dinero de las clientas del Crédito Grupal de Compartamos. Asimismo, el programa incentiva que las participantes preserven y amplíen su fuente de ingresos familiares. “Mujeres de éxito” contempló 3 componentes: audionovelas, talleres y concursos acerca de temas financieros. Al 2022, se beneficiaron 677 clientas pertenecientes al crédito grupal.



Financiera Confianza

El programa “Mujeres imparables” de la Financiera Confianza, de la mano con Sura - AFP Integra, se realiza en beneficio de

las mujeres emprendedoras del país, a quienes se otorga herramientas para adaptar y potenciar sus negocios. Con ese propósito, se imparten clases acerca de conocimientos en marketing y digitalización, administración y finanzas, formalización, empoderamiento y diversas habilidades blandas indispensables para la gestión de negocios. El programa consta de 18 horas de capacitación a nuestras clientas. En el 2022, se beneficiaron a 1079 clientas pertenecientes al crédito grupal.

El crédito “Palabra de mujer” de Financiera Confianza es una iniciativa que brinda programas de créditos con la finalidad de beneficiar a las mujeres emprendedoras y lograr su mayor inclusión en el sector financiero. Asimismo, busca que las mujeres en situaciones más vulnerables accedan a financiamiento para iniciar o crecer su negocio. En el 2022, se realizó un sorteo de 200 celulares con el objetivo de captar a más clientas y promover su puntualidad en los pagos. Para ello, se realizó una difusión por radio en 6 ciudades del país y por medios digitales. Al 2022, se atendió a 3844 grupos a nivel nacional, conformados en promedio por 11 integrantes. Las 40,756 mujeres atendidas en el año con este producto accedieron a créditos con montos promedio de S/ 1290. Todo ello ha permitido que se desembolsen más de S/ 93 millones durante el 2022 con los créditos otorgados.



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

BanBif

El proyecto “*Mujeres tejiendo el futuro a través de su cultura*” del BanBif, en alianza con la Asociación Sempa, tiene el objetivo de favorecer a mujeres artesanas del distrito de Andahuaylillas, provincia de Quispicanchi, en el Cusco. La iniciativa fortalece las capacidades técnicas de producción, el diseño y los acabados de los productos textiles de las artesanas, a fin de incrementar sus ingresos económicos y contar con una mayor autonomía al interior de sus familias. Al 2022, se beneficiaron a 176 mujeres, de las cuales el 83% mejoraron sus procesos de producción artesanal y el 100% de las participantes adquirieron conocimientos en temas de ciudadanía, equidad de género, autoestima y derechos.



Citibank

La iniciativa Women Tech Leaders in Latin America Initiative, de Citibank, en cooperación con Laboratorio, benefició a 300 jóvenes mujeres de bajos recursos entre 18 y 28 años, a partir de capacitaciones para desarrolladoras web en Lima. Asimismo, les permite obtener las habilidades necesarias para el trabajo formal. Al 2022, se beneficiaron a 300 jóvenes mujeres entre 18 y 28 años.

ODS 5: Igualdad de género y ODS 10: Reducción de las desigualdades

Reducir las desigualdades de género implica empoderar a las mujeres y garantizar igualdad de derechos y oportunidades. Sin embargo, aún persisten niveles significativos de violencia y desigualdad en la sociedad a raíz de los estereotipos culturales.

A nivel mundial, el 30% de cargos directivos que laboran en el sector financiero son mujeres (Foro Económico Mundial, 2022). Si exploramos América Latina, el 32% de cargos directivos financieros son liderados por mujeres (Grant Thornton, 2022). A nivel nacional, el 48% de los gerentes que trabajan en banca privada son mujeres (Asbanc, 2022). Pese a estos avances, todavía falta mucho por hacer para garantizar una mayor representación femenina.

Cabe mencionar que los ODS 5 y 10 se centran en cerrar las brechas de desigualdad y asegurar el cumplimiento de los derechos fundamentales para toda la sociedad, con el objetivo de eliminar la discriminación y la violencia de género. Ante ello, el sector bancario y el gremio han implementado iniciativas para promover la igualdad de género y reducir las desigualdades.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

La pandemia del covid-19 produjo efectos mayores en ciertos grupos de la población. Más del 90% de las personas que han caído en pobreza a causa de la pandemia viven en países de ingresos bajos o de ingresos medios (Banco Mundial, 2023).

La experiencia de la India sobre el ahorro en zonas rurales reveló que ahorrar en una cuenta bancaria, en lugar de ahorrar en casa, aumentó los ahorros en 131% en tres meses (Somville y Vandewalle, 2018, citado en Banco Mundial, 2023).

Las poblaciones vulnerables reciben con mayor énfasis el impacto de crisis económicas e incluso sociales. Así como las mujeres, las personas LGBTIQ+ también se ven afectadas por la falta de inclusión en las iniciativas, ya que cuentan con escasa oferta de oportunidades e iniciativas que respondan a sus necesidades. Hay mucho trabajo por hacer tanto en el sector público como privado.

En América Latina, el 24% de países reconoce el matrimonio entre personas del mismo sexo. El 67% aún carece de una ley que prohíba la discriminación contra las personas LGBTIQ+. El 46% no tiene una legislación sobre identidad de género (Banco Mundial, 2020).

En el Perú, al 2022, el 83% de las empresas² cuentan con políticas de equidad de género o diversidad. Sin embargo, solo el 47% de ellas cumplen con una estrategia integral con políticas, planes, recursos asignados, KPI y metas. Y solo el 10% de las empresas cuentan con rutas de inclusión laboral para personas trans (Aequales, 2022).

Durante el 2022 se realizó el ranking de la Certificación Presente, que premió a 23 empresas peruanas que incluyen talento LGBTIQ+, entre las que resaltan Cencosud, Scotiabank e Interbank.

La banca y la Asociación de Bancos también han generado otras

iniciativas para empujar a reducir la discriminación en personas LGBTIQ+. Esta sección da cuenta de ellas.

Interbank

La *Certificación Presente* fue recibida por Interbank en el 2022, a raíz de la implementación de la Red de Talento LGTBIQ+, liderada y conformada por colaboradores promotores de prácticas para fortalecer espacios laborales seguros e inclusivos. La denominada Red Pride coordina con el área de Gestión y Desarrollo Humano a fin de desarrollar actividades de concientización para los colaboradores del banco. En esta red, se generó también un comité de equidad de género, que establece iniciativas para promover la equidad de género, la comunicación libre de estereotipos y la tolerancia cero ante la violencia, la discriminación, el acoso y el hostigamiento sexual laboral. En el 2022, más de 20 colaboradores participaron en esta red de talento para impulsar iniciativas para toda la entidad.

Banco Falabella

El *programa de diversidad e inclusión* del Banco Falabella consiste en desarrollar estrategias para promover estos temas a partir de 3 ejes importantes: 1) equidad de género, 2) diversidades sexuales, y 3) personas con discapacidad. La finalidad de aplicar estos ejes de forma eficiente es contar con una cultura diversa, inclusiva, basada en la equidad, donde no exista discriminación de ningún tipo en el ambiente laboral del banco. Así, en el 2022, con respecto a equidad de género, se buscó el empoderamiento de la mujer y la competitividad salarial con el 48% de las colaboradoras mujeres ocupando cargos de liderazgo. En cuanto a la diversidad sexual, se promovieron los beneficios igualitarios y se renovó el compromiso con Pride Connection, lo cual evidencia que la misión de promover ambientes seguros

² De una muestra de 197 empresas en el 2022.

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

para la comunidad LGBTQ+ ha ido en aumento en el 2022. Por último, con respecto a las personas con discapacidad, se inició una alianza con el Consejo Nacional para la Integración de la Persona con Discapacidad (Conadis), que permitió al Banco Falabella participar en las ferias laborales organizadas por esta institución estatal.

Banco Ripley

El *programa sólido de diversidad e inclusión* del Banco Ripley promueve estos temas con 4 ejes de acción: “Ripley Premium”, que busca la inserción laboral para personas con discapacidad; “Ripley Pro”, programa de prácticas preprofesionales para jóvenes talentos; “Mujeres imparables”, que fomenta liderazgo femenino; y “Ripley Pride”, que busca apoyar a la comunidad LGBTQ+ generando ambientes de trabajo libres de discriminación.

Al 2022, se obtuvo lo siguiente en cada eje:

- “Ripley Premium”: se sumaron a la empresa más de 120 colaboradores con discapacidad.
- “Mujeres imparables”: el 52% del equipo de Ripley está formado por mujeres, de las cuales 300 ocupan posiciones de liderazgo.
- “Ripley Pride”: el 80% de los colaboradores pertenecientes a la comunidad LGBTQ+ afirma tener total confianza de ser ellos mismos en el trabajo. Asimismo, obtienen beneficios como seguro médico para parejas del mismo sexo, entre otras iniciativas.
- “Ripley Pro”: el 50% de los practicantes han sido contratados por movilidad interna.



Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

ODS 5: Igualdad de género, ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico, ODS 10: Reducción de las desigualdades, y ODS 17: Alianzas para lograr los objetivos

La reducción de la desigualdad de género en la sociedad se promueve a partir de la generación de iniciativas que permitan cerrar brechas y crear mejores oportunidades laborales. Se conoce que las mujeres muestran una mayor concentración en sectores laborales en situación de vulnerabilidad y baja categoría, como, por ejemplo, los negocios familiares. Ello se hizo más evidente a raíz de la pandemia. A nivel mundial, el 44% de las mujeres se encuentra en situación de empleo vulnerable (Banco Mundial, 2021). A nivel de América Latina, el 35% de las mujeres trabajan en sectores en situación de vulnerabilidad (Banco Mundial, 2021). Por último, a nivel nacional, el 60% de las mujeres están empleadas en sectores vulnerables (Banco Mundial, 2021).

Por ello, es importante gestionar iniciativas que incentiven a las mujeres a emprender un negocio propio e implementar herramientas para lograr ganancias a futuro. En el 2022, la banca promulgó iniciativas a favor de estas medidas.

Scotiabank, Crediscotia y Caja Cencosud

“Mujeres resilientes” es una iniciativa de Scotiabank, Crediscotia y Caja Cencosud, en alianza con Care Perú. El programa tiene el fin de apoyar a mujeres emprendedoras en situación de vulnerabilidad en el desarrollo de emprendimientos comerciales sostenibles y resilientes, de la mano de acceso a educación empresarial, financiera y de pensiones de calidad. Asimismo, se busca la reactivación a corto plazo para microempresas

gravemente afectadas por el impacto económico de la pandemia del covid-19, y, finalmente, empoderar a las mujeres emprendedoras para que logren un mayor bienestar económico y social. “Mujeres resilientes” empezó en el 2020 y, al 2022, ha beneficiado a 1100 mujeres en las provincias de Lima, Arequipa y



La Libertad, y ha captado a 335 emprendedoras a nivel nacional.

ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico y ODS 9: Industria, innovación e infraestructura

Unir iniciativas para crear infraestructura y promover el desarrollo sostenible también influye en la creación de empleo y el crecimiento económico, como es el caso de las plataformas financieras digitales. A nivel mundial, el 64% de la población ha realizado o ha recibido pagos digitales (Global Findex, 2021). Sin embargo, a nivel de América Latina, el porcentaje es menor, ya que el solo 42% de la población utiliza las plataformas digitales para realizar transacciones (Banco Mundial, 2022). En el Perú, el número de personas que utilizan el servicio de Internet para

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
 - Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

realizar transacciones bancarias se incrementaron en un 8% en comparación con el 2021 (ENAH0, 2022). Asimismo, se halló que el 47% de las personas bancarizadas realizan transferencias a través de plataformas digitales (Asbanc, 2023).

Ante ello, en el 2022, la banca gestionó diversas iniciativas con la finalidad de promover la inclusión financiera y el uso de nuevas tecnologías para satisfacer las necesidades de los usuarios.

BCP

Yape, la billetera digital del BCP, promovió iniciativas de inclusión financiera a partir del uso y el desarrollo de su plataforma. En el 2022, se obtuvo el lanzamiento de microcréditos Yape. Asimismo, se utilizó la plataforma de Yape para la repartición de más de 300,000 bonos alimentarios, emitidos por el Estado durante la pandemia del covid-19.



Financiera Qapaq

El programa de créditos a favor de los microempresarios de la Financiera Qapaq promovió el lanzamiento de iniciativas como “Crédito microempresa”. De esta forma, se contribuye al desarrollo de las microempresas a partir de productos como “Microcrédito”, “Consumo impulso” y “Agrícola”, cuyos destinos son el capital de trabajo, el activo fijo, el mejoramiento de la vivienda o el local comercial, entre otros. En el 2022, se alcanzó un mayor volumen en la cartera de créditos para la microempresa, con buenos indicadores de riesgo y morosidad. También en el 2022 se implementó una plataforma digital de créditos denominada “Suite de créditos”, que tiene como objetivo mejorar la eficiencia operativa a través de procesos más ágiles para los microempresarios.



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico y ODS 17: Alianzas para lograr los objetivos

Es importante establecer alianzas para implementar iniciativas que permitan generar empleo de calidad y, al mismo tiempo, incentivar el crecimiento económico.

A nivel mundial, al 2022, el Foro Económico Mundial, a través de la Alianza Edison, que agrupa a diversas entidades públicas y privadas, logró que el 47% de sus iniciativas permitan fomentar la inclusión financiera a través del sector financiero (Foro Económico Mundial, 2022).

A nivel de Latinoamérica, la tasa del crecimiento de empleo fue de 4.9% en el 2022, mientras que la tasa de desempleo fue de 7% (OIT, 2023). En el contexto regional, sobresalen alianzas realizadas entre otros actores para impulsar el empleo digno. La Alianza del Pacífico, en colaboración con Nestlé, generó iniciativas para crear una fuente de oportunidades para los jóvenes de Chile, Colombia, México y Perú en los sectores de emprendimiento y empleabilidad digital. Al 2022, se beneficiaron a más de 822,905 jóvenes en la capacitación para un empleo digno (CEO, 2022).

A nivel nacional, la banca y el gremio también han generado iniciativas para lograr el cumplimiento de los objetivos de la Agenda 2030. Al 2022, se ejecutaron diversas iniciativas para crear mejores oportunidades laborales a partir de alianzas con diversas entidades a nivel nacional.

Interbank

El programa “Asesor *Tunki*” de Interbank es un chatbot gratuito de atención automatizada en Tunki, la billetera digital de

Interbank. Este chat ofrece asesoría rápida y sencilla de aplicar, con módulos de formalización, educación financiera y herramientas digitales para la gestión de sus negocios. Este repositorio de información se encuentra en la misma aplicación, funciona todo el día y no tiene un costo adicional. El diseño del chatbot fue realizado con el programa “Tu empresa” del Ministerio de la Producción, con la finalidad de impulsar la reactivación económica de los pequeños comercios, al brindarles una herramienta de cobro digital, acceso a los servicios financieros e incentivar el crecimiento de sus negocios con un medio de pago más seguro que el uso de efectivo. Al 2022, cerca de 23,000 emprendedores han sido capacitados con el Asesor Tunki.



- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

El Programa de Asesoría Empresarial de Interbank se realiza en alianza con seis universidades peruanas (PUCP, UPC, UL, UCSP, UPN y UTP). El objetivo de la iniciativa es permitir que los estudiantes de estas instituciones tengan la posibilidad de aprender de la experiencia práctica de diversos emprendedores con negocios exitosos y, al mismo tiempo, que los pequeños empresarios reciban conocimiento académico que aporte favorablemente al desarrollo de sus negocios. De esa forma, en el 2022, cerca de 600 alumnos desarrollaron propuestas de mejora en temas como marketing digital, gestión de inventarios, rediseños y branding de tiendas, así como en manejo de ingresos y egresos para una mejor gestión financiera del negocio. Asimismo, 150 microempresarios se vieron beneficiados por las capacitaciones del programa.



Universidad
Tecnológica
del Perú



Alumnos de la UTP
destacan en
**Programa de
Asesoría
Empresarial (PAE)
de Interbank**





ODS 9: Industria, innovación e infraestructura y ODS 13: Acción por el clima

Unir esfuerzos para desarrollar e invertir en infraestructura que contribuya al medioambiente permite reducir el efecto del cambio climático a nivel mundial y, a su vez, fomentar una cultura ecológica y sostenible. Un claro ejemplo de ello son los créditos hipotecarios verdes.

Se conoce que, en el 2021, el 37% de las emisiones de CO2 a nivel mundial provienen del sector construcción (Naciones Unidas, 2022). A nivel de Latinoamérica, el 18% de las emisiones de CO2 provienen de la creación de materiales de construcción (Carvajal, 2021). A nivel nacional, la industria de la construcción contamina el medioambiente hasta en un 30% (Perú 21, 2022).

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

Por ello, es importante invertir en fondos sostenibles para la inversión en infraestructura. Los créditos verdes aseguran el acceso a viviendas ecosostenibles que reducen las emisiones de carbono.

BBVA

El “Crédito Hipotecario Verde” del BBVA es el único crédito hipotecario sostenible destinado a la compra de una vivienda ecoamigable. La revista Semana Económica llevó a cabo la primera edición de sus premios “ESG y Sostenibilidad” con el objetivo de reconocer los mejores proyectos sostenibles del sector empresarial y el sector público peruano. El BBVA destacó en la categoría de “Innovación en Sostenibilidad” por su “Crédito Hipotecario Verde”. Al cierre del 2022, se logró colocar más de S/ 250 millones y, a su vez, se ayudó a casi 500 familias a realizar el sueño de la casa propia.

Hasta el momento, el 2022 ha sido el año de mayor colocación, con más de 1600 créditos desembolsados por S/ 250 millones; “Mivivienda Verde”, en sus tres grados de sostenibilidad, representa más del 85.0% de la colocación. El “Crédito Hipotecario Mivivienda Verde” otorga hasta S/ 31,100 en bonos a las familias que adquieran su primera vivienda ecoamigable.



ODS 12: Producción y consumo responsables y ODS 17: Alianzas para lograr los objetivos

Es importante unir esfuerzos y establecer alianzas para promover el reciclaje sostenible y el consumo responsable. Ello implica que las entidades participen de forma activa y sean agentes de cambio a favor de fomentar una economía sostenible.

A nivel mundial, en el 2022, el 52% de la producción de papel y cartón provienen de residuos reciclados (Aclima, 2022). Se ha avanzado mucho en este aspecto debido a políticas de reciclaje y reutilización de los residuos.

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

A nivel de Latinoamérica, en el 2022 se logró reciclar el 40% de la producción de papel y cartón (Aclima, 2022). A nivel nacional, en el 2022, se generaron 918,000 toneladas de residuos sólidos. Sin embargo, solo el 42.5% de ellos fueron reciclados tras su uso (Flink, 2022).

Ante ello, la banca no ha sido ajena ante esta problemática. En el 2022, se gestionaron diversas iniciativas para promover el reciclaje e incentivar su uso en beneficio del medioambiente.

BanBif

El *programa de reciclaje de residuos y economía circular* de BanBif, en alianza con Aldeas Infantiles, colocó tachos de basura para reciclar papel y cartón en la oficina principal. Además, se habilitó la opción de que pasen a recoger los residuos a casa de los colaboradores. Con esta iniciativa se contribuye al reciclaje de este material en beneficio del medioambiente. En el 2022, BanBif logró reciclar 1732 kg de papel. Ello equivale a lo siguiente: 1) 4 niños beneficiados, 2) 29 árboles que no fueron impactados, y 3) 139 m3 de agua ahorrados.



ODS 13: Acción por el clima y ODS 17: Alianzas para lograr los objetivos

Es importante establecer alianzas para implementar iniciativas que permitan contribuir al medioambiente y a la reducción de emisiones contaminantes. A nivel mundial, en el 2022, los Estados vinculados a la Organización de las Naciones Unidas acordaron iniciar negociaciones para elaborar un proyecto con la finalidad de revertir la pérdida de biodiversidad ambiental. Gracias a dicha alianza, se busca reducir el 30% de los ecosistemas degradados (UNEP, 2022). En América Latina, por su parte, el Banco de Desarrollo de Latinoamérica y BBVA suscribieron una alianza de USD 200 millones con la finalidad de financiar iniciativas a favor del cuidado ambiental (CAF, 2022).

Ante ello, la banca y el gremio, en el 2022, gestionaron diversas iniciativas para fomentar el cuidado ambiental y cultivar un sistema sostenible a nivel nacional.

BanBif

El *programa de adopción de 30 hectáreas de bosque en el Amazonas del BanBif*, en alianza con Arbio Perú, logró adoptar 30 hectáreas de bosque primario en el Amazonas. Este bosque se ubica en el distrito de Las Piedras, en la provincia de Tambopata, en la región Madre de Dios. El apadrinamiento fue posible gracias a que la ONG Arbio Perú cuenta con la concesión de 910 hectáreas del bosque en cuestión. Es necesario resaltar que la adopción permite evitar la excesiva tala ilegal de árboles y proteger a las especies que habitan en la Amazonía peruana.

Con el apadrinamiento en el 2022 se logró:

- Eliminación de 120 toneladas de carbono acumulado

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

- Conservación de 21 árboles madre centenarios
- Renovación de techo en cabaña-comedor en la zona
- Mantenimiento de instalaciones de campamento
- Mantenimiento del ecosistema saludable tanto en flora y fauna

Banco Pichincha

La *alianza con Aldeas Infantiles* del Banco Pichincha logró promover el reciclaje con sus clientes y el público en general a través de la correcta segregación de residuos sólidos. Esta alianza permitió obtener los siguientes resultados en el 2022:

- Implementación de contenedores metálicos para recolección de botellas de plástico en espacios públicos en las ciudades de Chincha, Iquitos y Trujillo
- Instalación de tachos de segregación de residuos en las agencias de las ciudades de Chincha, Iquitos, Trujillo y Arequipa; y en Lima, en las agencias de Minka y Miraflores
- Capacitación sobre adecuado manejo de residuos sólidos a más de 100 colaboradores de agencias, incluyendo a gerentes, representantes financieros y supervisores de caja
- Recolección de 260 kg de residuos aprovechables entre papel, cartón y plástico, que permitió ahorrar más de 180,000 litros de agua.

La *alianza con Claro* del Banco Pichincha, a través de su programa “Yo reciclo, yo soy Claro”, fomentó el reciclaje de aparatos eléctricos y electrónicos con la finalidad de evitar la propagación de residuos peligrosos. En el 2022, se instaló 1 contenedor de reciclaje de aparatos eléctricos y electrónicos

(RAEE) en la agencia principal del banco, como parte de la estación de segregación de residuos.



La *alianza con Recicla Latam* del Banco Pichincha plasmó un convenio estratégico con la finalidad de promover el reciclaje con los clientes y el público en general a través de la correcta segregación de residuos sólidos. Esta alianza permitió obtener los siguientes resultados en el 2022:

- Implementación de contenedores metálicos para recolección de botellas de plástico en espacios públicos en las ciudades de Chincha, Iquitos y Trujillo
- Instalación de tachos de segregación de residuos en las agencias de las ciudades de Chincha, Iquitos, Trujillo y Arequipa; y en Lima, en las agencias de Minka y Miraflores

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

- Capacitación sobre el adecuado manejo de residuos sólidos a más de 100 colaboradores de agencias, incluyendo a gerentes, representantes financieros y supervisores de caja
- Recolección de 260 kg de residuos aprovechables entre papel, cartón y plástico, que permitió el ahorro de más de 180,000 litros de agua.

En la Asociación de Bancos, se gestionan iniciativas para incorporar lineamientos de sostenibilidad ambiental en la banca y otras entidades financieras. Para ello, se creó un convenio, en conjunto con el Ministerio del Ambiente y los demás gremios financieros para crear el Boletín Protocolo Verde, publicado de forma trimestral. En el 2022, se difundieron 3 boletines y se realizaron 5 sesiones de capacitaciones de finanzas verdes.



- Prólogo
- Contexto
- Contexto internacional
- Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

IV. Conclusiones

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
 - Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
 - Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

En el presente informe se realizó un recuento acerca del aporte de la banca peruana y la Asociación de Bancos del Perú para impulsar los ODS.

Durante el 2022, se realizaron 122 iniciativas desde la banca, apostando por 10 ODS, y 36 iniciativas realizadas por la Asociación de Bancos del Perú, impulsando en 8 ODS.

En ese sentido, el valioso trabajo de la banca peruana y del gremio busca poner fin a la pobreza, generar oportunidades de educación de calidad, promover la igualdad de género, reducir las desigualdades y generar acciones a favor del clima, mediante un trabajo en conjunto con las diversas instituciones implicadas.

La educación de calidad es uno de los objetivos prioritarios de la banca y el gremio. Durante el 2022, se ejecutaron 25 iniciativas que promovieron la educación financiera en instituciones educativas a estudiantes y maestros, así como a diversos públicos mediante aplicativos pedagógicos. Con ello, la banca alcanzó a 169,959 beneficiarios en instituciones pedagógicas y más de 680,648 clientes en plataformas educativas.

Otro de los pilares prioritarios es el trabajo decente y el crecimiento económico. Así, se beneficiaron a 667,036 emprendedores a nivel nacional. Desde el gremio, se beneficiaron a 45,000 estudiantes y a 9000 clientes en cursos virtuales.

Afianzar los lazos del trabajo en equipo es un asunto prioritario en la banca y el gremio. En este aspecto resaltan las 35 alianzas estratégicas con entidades públicas y privadas para

responder ante las necesidades de la población con respecto al clima, el trabajo, la educación y la reducción de desigualdades.

Sin embargo, aún hay retos pendientes por cumplir para lograr que la banca privada y el gremio logren ser agentes de cambio en el desarrollo sostenible del país.

La interoperabilidad de pagos digitales desafía la innovación en los servicios y la diversificación de la oferta de productos de la banca. Mediante la interoperabilidad, se espera fomentar la inclusión financiera y promover una mayor libertad en las decisiones financieras de las personas, en especial en el sector no bancarizado.

Asimismo, se espera continuar promoviendo la educación financiera en todo el territorio nacional, a partir de los diversos programas creados por la banca y el gremio.

Por otro lado, contribuir a la reducción de desigualdades sigue siendo un reto importante para la banca. Si bien se han ejecutado 9 iniciativas en el 2022, la brecha de género aún es considerable y la representación de los sectores vulnerables todavía es reducida.

Por último, se busca continuar promoviendo el cambio del sector financiero para desarrollar iniciativas a favor de la sostenibilidad a través de las finanzas verdes. Al considerar las iniciativas y los avances realizados en el 2022, se espera que, en el 2023, se contribuya en mayor proporción a mejorar la calidad de vida en el Perú y satisfacer las necesidades de la población a partir del sector financiero.

2022
MEMORIA ANUAL

- Prólogo
- Contexto
- Contexto internacional
- Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

Fotografía: Laura Cleffmann

IV. Referencias

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

Aclima. (2022). El 52% del papel y cartón producido a nivel mundial procede de fibras recicladas. <https://aclima.eus/el-52-del-papel-y-carton-producido-a-nivel-mundial-procede-de-fibras-recicladas/>

Aequales. (2022). Ranking PAR 2022. Datos de Perú. <https://aequales.com/wp-content/uploads/2023/04/Infografia-Peru.pdf>

Andina. (2022). Primera Encuesta Nacional Especializada de Salud Mental 2022. <https://andina.pe/agencia/noticia-realizan-primer-encuesta-nacional-especializada-salud-mental-2022-908257.aspx>

Banco Central de Reserva del Perú, BCRP. (2022). Reporte de inflación - Diciembre 2022. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Inflacion/2022/diciembre/reporte-de-inflacion-diciembre-2022.pdf>

Banco Central de Reserva del Perú, BCRP. (2022). Reporte de estabilidad financiera - Noviembre 2022. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2022/noviembre/ref-noviembre-2022.pdf>

Banco de Desarrollo de América Latina. (2022). CAF y BBVA firman un acuerdo por USD 200 millones para fortalecer la cartera de desarrollo sostenible. <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2022/11/caf-y-bbva-firman-un-acuerdo-por-usd-200-millones-para-fortalecer-la-cartera-de-desarrollo-sostenible/>

Banco de Desarrollo de América Latina. (2022). Conoce a las 10 startupsganadorasdelLaboratorioCAFdeInclusiónFinanciera 2022. <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2022/10/conoce-a-las-10-startups-ganadoras-del-laboratorio-caf-de-inclusion-financiera-2022/>

conoce-a-las-10-startups-ganadoras-del-laboratorio-caf-de-inclusion-financiera-2022/

Banco de Desarrollo de América Latina. (2022). Inclusión financiera en América Latina: ¿qué tanto hemos avanzado? <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2022/12/inclusion-financiera-en-america-latina-que-tanto-hemos-avanzado/>

Banco Mundial. (2021). Empleo vulnerable, mujeres (% del empleo femenino). World Development Indicators. The World Bank Group. <https://datos.bancomundial.org/indicador/SL.EMP.VULN.FE.ZS>

Banco Mundial. (2021). Tasa de participación en la fuerza laboral, mujeres (% de la población femenina mayor de 15 años) (estimación nacional) - Latin America & Caribbean. The World Bank Group. <https://datos.bancomundial.org/indicador/SL.TLF.CACT.FE.NE.ZS?locations=ZJ>

Banco Mundial. (2021). Tasa de participación en la fuerza laboral, mujeres (% de la población femenina mayor de 15 años) (estimación nacional) - Perú. The World Bank Group. <https://datos.bancomundial.org/indicador/SL.TLF.CACT.FE.NE.ZS?locations=PE>

Banco Mundial (2022). Del dinero en efectivo al pago digital en pandemia. <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2022/02/04/dinero-en-efectivo-pago-digital-pandemia-america-latina>

Carvajal, F. (2021). ¿Estamos disminuyendo las emisiones de energía en América Latina y el Caribe? Banco Interamericano de Desarrollo. <https://blogs.iadb.org/energia/es/disminucion->

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

emisiones-de-energia-en-america-latina-y-el-caribe/

Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CEPAL. (2022). Desafíos y oportunidades para la autonomía económica de las mujeres en las cadenas de valor. https://www.cepal.org/sites/default/files/news/files/20221027_presentacion_nbp_dag-cepal.pdf

Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CEPAL (2022). Menor crecimiento, mayor inflación y aumento de la pobreza en América Latina y el Caribe: ¿cómo enfrentar los efectos de la guerra en Ucrania? <https://www.cepal.org/es/notas/menor-crecimiento-mayor-inflacion-aumento-la-pobreza-america-latina-caribe-como-enfrenta>

Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CEPAL. (2023). Acerca de las microempresas y pymes. <https://www.cepal.org/es/temas/pymes/acerca-microempresas-pymes>

CID Gallup. (2022). Aprobación de los presidentes de América Latina. <https://www.ntn24.com/noticias-politica/de-mejor-a-peor-el-ranking-de-aprobacion-de-los-presidentes-de-latinoamerica-segun-gallup-401692>

Chen, G. (2023). Inversión privada en infraestructura: ¿cuál es la situación actual? Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/es/voces/inversion-privada-en-infraestructura-cual-es-la-situacion-actual>

Domínguez, S. (2023). Inversión privada en el desarrollo de infraestructura. El Peruano. Recuperado de: <http://www.elperuano.pe/noticia/214542-inversion-privada-en-el-desarrollo-de-infraestructura>

El CEO. (2022). Nestlé y la Alianza del Pacífico buscan darle un

impulso al empleo para jóvenes en la región. <https://elceo.com/negocios/nestle-y-la-alianza-del-pacifico-buscan-darle-un-impulso-al-empleo-para-jovenes-en-la-region/>

El Peruano (2022). Presidente Pedro Castillo anuncia gobierno de emergencia excepcional y disolución del Congreso. <http://www.elperuano.pe/noticia/198525-urgente-presidente-pedro-castillo-anuncia-gobierno-de-emergencia-excepcional-y-disolucion-del-congreso>

Esan. (2022). La reserva federal de EE.UU incrementó su tasa de política un 0.75%: ¿qué se busca con esta medida?. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/la-reserva-federal-de-ee-uu-incremento-su-tasa-de-politica-un-075-que-se-busca-con-esta-medida>

Flink. (2022). El papel y el medio ambiente en Perú. <https://flink.pe/blog/el-papel-y-el-medio-ambiente-en-peru/>

Foro Económico Mundial. (2022). Brecha de género: Estos son los países con mayor igualdad de género del mundo. <https://es.weforum.org/agenda/2022/07/brecha-de-genero-estos-son-los-paises-con-mayor-igualdad-de-genero-del-mundo/>

Foro Económico Mundial. (2022). Global Gender Gap Report 2022. https://www3.weforum.org/docs/WEF_GGGR_2022.pdf

Foro Económico Mundial. (2023). Edison Alliance - 1 Billion Lives Challenge: Impact Report. https://www3.weforum.org/docs/WEF_EDISON_Alliance_1Billion_Lives_2023.pdf

Global Findex. (2021). The Global Findex Database 2021. Measuring financial inclusion and the fintech revolution. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/37578/9781464818974.pdf>

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

Guerrero, S. y Bello, M. G. (2020). Los derechos y la inclusión de las personas LGBTI en Perú en tiempos de coronavirus. Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/es/latinamerica/los-derechos-y-la-inclusion-de-las-personas-lgbti-en-peru-en-tiempos-de-coronavirus>

Grant Thornton. (2023). Mujeres directivas 2023. En búsqueda de la paridad. <https://www.grantthornton.com.ar/globalassets/1.-member-firms/argentina/perspectivas/articulos-y-publicaciones/mujeres-directivas-2023-women-in-business-report.pdf>

Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI. (2022). Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG).

Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI. (2022). Registro Nacional de Municipalidades (RENAMU).

Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI. (2022). Perú: Sistema de Monitoreo y Seguimiento de los Indicadores de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. <https://ods.inei.gob.pe/ods/objetivos-de-desarrollo-sostenible/alianzas-para-lograr-los-objetivos>

Instituto Peruano de Economía, IPE. (2021). Índice de Desarrollo Humano. <https://www.ipe.org.pe/portal/indice-de-desarrollo-humano-idh/>

Instituto Peruano de Economía, IPE. (2022). Brecha de género en el Perú. <https://www.ipe.org.pe/portal/pasco-brecha-salarial-de-genero-es-la-cuarta-mas-alta-del-peru/>

Ministerio de Economía y Finanzas. (2019). Política Nacional de Inclusión Financiera. <https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/20676-decreto-supremo-n->

255-2019-ef/file

Organización de las Naciones Unidas, ONU. (2022). Las emisiones históricas del sector de la construcción lo alejan de los objetivos de descarbonización. <https://news.un.org/es/story/2022/11/1516722>

Organización de las Naciones Unidas, ONU. (2022). Gráfico de Progreso de los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2022. https://unstats.un.org/sdgs/report/2022/progress-chart-2022_Spanish.pdf

Organización de las Naciones Unidas, ONU. (2023). Antecedentes de las Microempresas y las Pequeñas y Medianas Empresas. <https://www.un.org/es/observances/micro-small-medium-businesses-day>

Organización Internacional del Trabajo, OIT. (2022). ILO’s financial education training brings sustainability for refugee and host led businesses in Kenya. https://www.ilo.org/global/programmes-and-projects/prospects/media-centre/WCMS_857292/lang-es/index.htm

Organización Internacional del Trabajo, OIT. (2022). Iraqi entrepreneurs access loans to support growing. https://www.ilo.org/beirut/media-centre/multimedia/WCMS_849029/lang-es/index.htm

Organización Internacional del Trabajo, OIT. (2023). OIT: El empleo en Latinoamérica crecerá apenas 0.9%. <https://www.dw.com/es/oit-empleo-en-latinoam%C3%A9rica-crecer%C3%A1- apenas-09/a-64402663>

Perú 21. (2022). Desarrollan bloques de construcción con material más amigable con el medio ambiente en el Perú. <https://>

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

peru21.pe/economia/desarrollan-bloques-de-construccion-con-material-mas-amigable-con-el-medio-ambiente-en-el-peru-materiales-sostenibles-construccion-sostenible-medio-ambiente-prociencia-geopolimeros-noticia/

PricewaterhouseCoopers, PwC. (2022). Women in Work 2022. <https://www.pwc.co.uk/economic-services/WIWI/pwc-women-in-work-index-2022.pdf>

Porras, S. (2022). ¿Qué pistas nos da el Global Gender Gap Report sobre las brechas de género? Banco Interamericano de Desarrollo. <https://blogs.iadb.org/igualdad/es/que-pistas-nos-da-el-global-gender-gap-report-sobre-las-brechas-de-genero/>

Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, UNEP (2022). 2022: un año de hitos en favor del medio ambiente. <https://www.unep.org/es/noticias-y-reportajes/reportajes/2022-un-ano-de-hitos-en-favor-del-medio-ambiente>

RPP. (2022). Salud mental: Un problema por resolver en Perú. <https://rpp.pe/vital/expertos/salud-mental-un-problema-por-resolver-en-el-peru-noticia-1410353?ref=rpp>

RPP. (2023). Perú perdió 49,9% de sus glaciares y 3,9% de la vegetación natural en 37 años, según estudio. <https://rpp.pe/ciencia/mas-ciencia/peru-perdio-499-de-sus-glaciares-y-39-de-vegetacion-natural-en-37-anos-segun-estudio-noticia-1470403>

Sociedad de Comercio Exterior del Perú, Comex. (2022). El 86% de las mypes peruanas fueron informales en 2021 y sus ventas fueron un 27% menores que en 2019, pese a la reactivación económica. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-86-de-las-mypes-peruanas-fueron-informales-en-2021-y-sus-ventas-fueron-un-27-menores-que-las-de-2019-pese-a-reactivacion-economica>

Sociedad de Comercio Exterior del Perú, Comex. (2023). Inversión privada se contrajo 0.5% en 2022: ¿qué esperar en los próximos meses? <https://www.comexperu.org.pe/articulo/inversion-privada-se-contrajo-05-en-2022-que-esperar-en-los-proximos-meses>

Vaca-Trigo, I. y Valenzuela, M. E. (2022). Digitalización de las mujeres en América Latina y el Caribe. Acción urgente para una recuperación transformadora y con igualdad. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47940/4/S2200375_es.pdf

WWF Planeta Vivo. (2022). América Latina repite los indicadores más críticos de pérdida de biodiversidad en el mundo. <https://www.wwf.org.pe/?379176/America-Latina-repite-los-indicadores-mas-criticos-de-perdida-de-biodiversidad-en-el-mundo>

2022
MEMORIA ANUAL

- Prólogo
- Contexto
- Contexto internacional
- Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos
- Estados Financieros

Fotografía: @creators.pe



V. Anexos

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

<div><p>ODS 8: Contigo Emprendedor ODS 8: Inclusión Financiera de PYMEs ODS 8 y ODS 9: Yape ODS 8: Microprogramas de Educación Financiera ODS 13: Emisión de Bono Verde</p></div>	<div><p>ODS 8: YEVO ODS 1. ODS 8 y y ODS 10: Crediagua Crédito Mujer ODS 10: Inclusión Financiera: Bancarización de nuevas personas ODS 4 y ODS 8: Juniy ODS 4 y ODS 8: Miconsultor ODS 4 y ODS 8: Munay ODS 4 y ODS 17: Premio Nacional a la Mujer Artesana ODS 4 y ODS 17: Alianzas con otras entidades ODS 4, ODS 8 y ODS 17: Programa "Mejorando mi bodega" ODS 10: Programa A-Moroso ODS 4 y ODS 8: Programa Básico de Asesoría Financiera y Digital (PBAFDI) ODS 10: Programa SIMI</p></div>	<div><p>ODS 13 y ODS 17: Alianza con Aldeas Infantiles ODS 13 y ODS 17: Alianza con Claro ODS 13 y ODS 17: Alianza con Recicla Latam ODS 5: Comité de Equidad de Género ODS 5: Espacios de Encuentro Virtuales ODS 13 y ODS 17: Limpieza de Playas ODS 13 y ODS 17: Mujeres Eco-solidarias</p></div>
<div><p>ODS 4: Aprendemás ODS 8 y ODS 17: Asesor Tunki ODS 5: Certificación Presente ODS 8: Cuenta Negocios para pequeños empresarios ODS 13: Finanzas Sostenibles ODS 5: In Women ODS 17: Maestro que deja huella ODS 17: Mi Comisario Mi Orgullo ODS 9: Obras por Impuestos ODS 17: Patronato de Plata ODS 8 y ODS 17: Programa de Asesoría Empresarial ODS 4 y ODS 8: Programa de Desarrollo Empresarial ODS 5: Sesiones de coaching personalizadas para mamás ODS 1: Tarjetas de crédito con líneas pequeñas</p></div>	<div><p>ODS 13 y ODS 17: Adopción de 30 hectáreas de bosque en el Amazonas ODS 4: Programa de Liderazgo Enseña Perú ODS 12 y ODS 17: Programa de Reciclaje de Residuos y Economía Circular ODS 4: Manos Unidas BanBif ODS 4: Programa Educativo Splash ODS 1: Proyecto "Mejora y acondicionamiento de la infraestructura turística en la ruta del Ausangate" ODS 5 y ODS 8: Proyecto "Mujeres tejiendo su futuro a través de su cultura" ODS 8: Proyecto Fondo Solidario</p></div>	<div><p>una financiera solidaria. ODS 8 y ODS 9: Promoción de créditos a favor de los microempresarios</p></div>
<div><p>Coja cancosud Scotiabank FINANCIERA CrediScotia ODS 4: Comité Solidario "Con todo" ODS 4: Economía para el éxito, en alianza con Junior Achievement ODS 4: Educación de excelencia, en alianza con Enseña Perú ODS 13: Eje de Cambio Climático ODS 4: Formando Emprendedores del Mañana, en alianza con Plan International ODS 5, ODS 8 y ODS 10: Mujeres Resilientes, en alianza con CARE Perú ODS 4 y ODS 8: Tu Futuro, en alianza con Fundación Forge ODS 13: Voluntarios Scotia</p></div>	<div><p>ODS 4: Alma Foundation ODS 17: Becas UP, en alianza con la Universidad del Pacífico ODS 8: Vives Empleas, en alianza con Acción contra el hambre</p></div>	<div><p>ODS 4, ODS 5 y y ODS 8: Créditos "Emprendiendo Mujer" ODS 5 y y ODS 8: Créditos "Palabra de Mujer" Escuela de Formación en Microfinanzas para Asesores Migrantes</p></div>
<div><p>ODS 8: Diversas - Care Perú ODS 5 y ODS 8: Women Tech Leaders in Latin America Initiative - Laboratorio</p></div>	<div><p>ODS 13: Compromiso 2025 ODS 9 y ODS 13: Crédito hipotecario verde ODS 4: Programas a favor de la educación de calidad</p></div>	<div><p>ODS 5 y ODS 10: Programa sólido de diversidad e inclusión</p></div>
<div><p>ODS 5: Programa de promoción de la igualdad de género</p></div>	<div><p>ODS 13: Programa de desarrollo ambiental</p></div>	<div><p>ODS 8: Programa "Daile Pa Lante" ODS 5 y ODS 8: Programa "Mujeres de éxito" ODS 5 y ODS 8: Programa "Mujeres imparables"</p></div>
<div><p>ODS 9: Lanzamiento de plataformas digitales</p></div>	<div><p>ODS 5: Diversidad e inclusión ODS 4: Programas de Educación e Inclusión Financiera</p></div>	

Anexo: Hechos importantes alineadas a los ODS 2022

1. Hechos importantes de la banca durante el 2022

- 26/1/2022: La Corporación Financiera Internacional firma préstamo de USD 60 millones a BBVA para financiar edificios verdes
- <https://gestion.pe/economia/ifc-firma-prestamo-de-60-millones-de-dolares-a-bbva-peru-para-financiar-edificios-verdes-y-combatir-el-cambio-climatico-noticia/>
- 9/4/2022: BanBif realizó el programa “BanBif Solidario”, donde difundió servicios y productos de empresas que contribuyen al medioambiente
- <https://agenciaorbita.org/2022/04/09/banbif-difunde-a-traves-de-sus-redes-sociales-servicios-y-productos-de-empresas-que-contribuyen-a-la-sociedad-y-medio-ambiente-2/>
- 4/5/2022: BanBif colocó créditos verdes por US 6.3 millones al cierre del primer trimestre del 2022
- <https://elcomercio.pe/economia/negocios/banbif-coloco-creditos-por-us-63-millones-con-finalidad-verde-al-cierre-del-primer-trimestre-2022-rmmn-noticia/>
- 9/5/2022: Interbank otorga financiamiento vinculado a la sostenibilidad en el sector pesquero por USD 22 millones
- <https://peru21.pe/peru/otorgan-financiamiento-vinculado-a-la-sostenibilidad-en-el-sector-pesquero-por-us-22-millones-prestamo-sector-pesquero-peru-noticia/>
- 27/6/2022: BCP realizó la primera emisión de bonos verdes

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

por USD 30 millones <https://gestion.pe/economia/empresas/bcp-realiza-la-primera-emision-de-bonos-verdes-por-us-30-millones-en-el-sistema-bancario-peruano-rmmn-noticia/>

- 28/6/2022: MiBanco recibe premio por su campaña “Crédito Mujer” en el festival Cannes Lions, el festival más importante de la creatividad mundial
- <https://peru21.pe/economia/conoce-impulsando-suenos-la-campana-de-credito-mujer-que-gano-oro-plata-y-bronce-en-cannes-lions-2022-noticia/>
- 27/8/2022: Yape, billetera digital del BCP, empezó a otorgar microcréditos de hasta S/ 200 a través de la aplicación
- <https://infomercado.pe/prestamos-yape-2022-es-oficial-25082022-ja/>
- 8/10/2022: Se aprobó el reglamento de interoperabilidad entre las billeteras digitales Yape y Plin por parte del Banco Central de Reserva del Perú
- <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Transparencia/Normas-Legales/Circulares/2022/circular-0024-2022-bcrp.pdf>
- 11/10/2022: Banco Ripley recibe el Premio ABE 2022 por promover activamente la diversidad y la inclusión
- <https://elcomercio.pe/publirreportaje/ripley-recibe-el-premio-abe-2022-por-promover-activamente-la-diversidad-y-la-inclusion-noticia/>

2.Hechos importantes de la Asociación de Bancos durante el 2022

- 3/2/2022: Asbanc, en coordinación con Garp, organizó un

evento sobre los avances en Finanzas Verdes en el Perú, con panelistas del sector público y privado <https://www.asbanc.com.pe/noticia/finanzas-verdes-en-el-peru-avances-desafios-y-perspectivas-de-las-entidades-financieras>

- 15/3/2022: Asbanc, junto con el MEF, PCM, Yape, SBS, CAF y Financiera Confianza, organizó un evento acerca de los retos y oportunidades para potenciar la inclusión financiera en el Perú <https://twitter.com/asbancperu/status/1502035427049549831/photo/1>
- 16/3/2022: Asbanc y PCM organizaron la primera jornada gratuita de educación financiera <https://andina.pe/agencia/noticia.aspx?id=885045>
- 23/3/2022: Asbanc y la Sunarp suscriben convenio para proteger los datos personales <https://elperuano.pe/noticia/141912-sunarp-y-asbanc-fortalecen-acciones-para-el-cumplimiento-de-sus-objetivos-institucionales>
- 27/5/2022: Se realizó una capacitación a 600 docentes, de primaria y secundaria, en educación financiera con la Gerencia Regional de Arequipa <https://diariocorreo.pe/edicion/arequipa/capacitacion-a-600-maestros-en-educacion-financiera-noticia/>
- 15/7/2022: Asbanc y la Marina de Guerra del Perú firmaron convenio de colaboración en temas de ciberseguridad para prevenir ataques y proteger la seguridad de los usuarios. <https://www.asbanc.com.pe/noticia/marina-de-guerra-y-asociacion-de-bancos-firman-convenio>
- 22/9/2022: Se organizó por segundo año consecutivo el Concurso de Investigación Renzo Rossini <https://www.>

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Estados Financieros

[asbanc.com.pe/noticia/2do-concurso-de-investigacion-en-economia-y-finanzas](https://www.asbanc.com.pe/noticia/2do-concurso-de-investigacion-en-economia-y-finanzas)

- 11/10/2022: Asbanc dona más de 100 vehículos a la Policía Nacional del Perú <https://www.asbanc.com.pe/noticia/asociacion-de-bancos-del-peru-dona-vehiculos-a-la-policia-nacional-del-peru>
- 21/10/2022: Lanzamiento de la plataforma gratuita de educación financiera “Finanzas al toque” <https://www.asbanc.com.pe/noticia/asociacion-de-bancos-del-peru-lanza-plataforma-gratuita-de-educacion-financiera>
- 25/10/2022: Martín Naranjo, presidente de Asbanc, recibe premiación por la PUCP como exalumno distinguido <https://departamento.pucp.edu.pe/economia/noticia/economista-martin-naranjo-reconocido-la-xxiv-ceremonia-homenaje-exalumnos-distinguidos-la-aeg-pucp/>
- 7/11/2022: Asbanc y gremios del sector financiero firmaron un convenio para impulsar proyectos de educación financiera y ciberseguridad <https://www.asbanc.com.pe/noticia/principales-organizaciones-del-sector-financiero-fortalecen-acuerdo-de-cooperacion-en-educacion-financiera-y-ciberseguridad>
- 2/12/2022: Miguel Vargas, gerente general, junto con los líderes del sector financiero visitan autoridades de Israel para adquirir conocimientos en prevención y mitigación de delitos cibernéticos <https://peru21.pe/economia/lideres-del-sector-financiero-visitando-autoridades-de-israel-para-intercambio-tecnico-en-ciberseguridad-noticia/>

- Prólogo
- Contexto
 - Contexto internacional
 - Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos



VI. Estados Financieros

Prólogo

Contexto

Contexto internacional

Contexto nacional

Economía

Empleo

Educación

Inversión en telecomunicaciones

Inclusión financiera

Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales

Sostenibilidad ambiental

Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022

Conclusiones

Referencias

Anexos

Asociación de Bancos del Perú

Estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y de 2021
junto con el dictamen de los auditores independientes

Asociación de Bancos del Perú

Estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y de 2021
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





Dictamen de los auditores independientes

A los Asociados y Miembros del Consejo Directivo de Asociación de Bancos del Perú

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Asociación de Bancos del Perú (en adelante “la Asociación”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio institucional y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas; y las notas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Asociación al 31 de diciembre de 2022, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo correspondientes por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board.

Base de la opinión

Realizamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Nuestras responsabilidades en virtud de esas normas se describen con más detalle en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro dictamen. Somos independientes de la Asociación de acuerdo el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA) junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Perú, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para fundamentar nuestra opinión.

Lima
Av. Víctor Andrés
Belaunde 171
San Isidro
Tel: +51 (1) 411 4444

Lima II
Av. Jorge Basadre 330
San Isidro
Tel: +51 (1) 411 4444

Arequipa
Av. Bolognesi 407
Yanahuara
Tel: +51 (54) 484 470

Chiclayo
Av. Federico Villarreal
115 Sala Cinto, Urb. Los
Parques
Lambayeque
Tel: +51 (74) 227 424

Trujillo
Av. El Golf 591 Urb. Del Golf III
Víctor Larco Herrera 13009,
Sede Miguel Ángel Quijano Doig
La Libertad
Tel: +51 (44) 608 830

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



Dictamen de los auditores independientes (continuación)

Responsabilidades de la Gerencia y los responsables del gobierno de la Asociación en relación con los estados financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las NIIF, y del control interno que la gerencia determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la Asociación para continuar como una empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en marcha y utilizando la base contable de la empresa en marcha, a menos que la gerencia tenga la intención de liquidar la Asociación o cesar las operaciones, o no tenga otra alternativa realista diferente a hacerlo.

Los responsables del gobierno de la Asociación son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Asociación.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error, y emitir un dictamen que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de aseguramiento, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detectará una incorrección importante cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o acumuladas, podría esperar que influyan razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú, ejercemos un juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que la resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o sobrepaso del sistema de control interno.



Dictamen de los auditores independientes (continuación)

- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Asociación.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas revelaciones realizadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso por parte de la Gerencia de la base contable de la empresa en marcha y, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como una empresa en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en el dictamen de nuestra auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. Las conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro dictamen de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras pueden hacer que la Asociación deje de continuar como una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logre una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Asociación, entre otros asuntos, al alcance planeado y el momento de realización de la auditoría, los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

Lima, Perú,
22 de marzo de 2023

Refrendado por:

Sandra Luna-Victoria
C.P.C.C. Matrícula N° 50093

Tanaka, Valdivia & Asociados

Asociación de Bancos del Perú

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021

	Nota	2022 S/	2021 S/
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	12,514,892	19,202,413
Cuentas por cobrar comerciales, neto	4	3,992,554	3,478,932
Otras cuentas por cobrar	5	818,009	822,828
Gastos pagados por anticipado	6	299,147	239,287
Total activo corriente		17,624,602	23,743,460
Inmueble, mobiliario y equipo, neto	7	18,588,673	18,987,974
Intangibles, neto	8	1,834,824	1,118,425
Otros activos		3,442	3,442
		38,051,541	43,853,301
Pasivo y patrimonio institucional			
Pasivo corriente			
Obligaciones financieras	9	707,470	857,450
Cuentas por pagar comerciales	10	5,008,821	7,547,367
Remuneraciones por pagar	11	2,501,158	2,644,629
Otras cuentas por pagar	12	1,203,553	667,210
Total pasivo corriente		9,421,002	11,716,656
Obligaciones financieras	9	4,170,641	9,223,710
Obligaciones Diferidas de		79,723	42,893
Total pasivo		13,671,366	20,983,259
Patrimonio institucional	13	4,662,602	4,662,602
Patrimonio institucional		19,717,573	18,207,440
Superávit acumulado		24,380,175	22,870,042
Total patrimonio institucional		38,051,541	43,853,301

Las notas adjuntas forman parte integrante de este estado.

Asociación de Bancos del Perú

Estado de cambios en el patrimonio institucional

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y de 2021

	Patrimonio institucional S/	Superávit acumulado S/	Total patrimonio institucional S/
Saldos al 1 de enero de 2021	4,662,602	15,202,275	19,864,877
Ganancia neta del año	-	3,005,165	3,005,165
Saldos al 31 de diciembre de 2021	4,662,602	18,207,440	22,870,042
Ganancia neta del año	-	1,510,133	1,510,133
Saldos al 31 de diciembre de 2022	4,662,602	19,717,573	24,380,175

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

Asociación de Bancos del Perú

Estado de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y de 2021

	Nota	2022 S/	2021 S/
Actividades de operación			
Cobranzas por aportes y otros servicios		44,239,162	47,608,527
Pagos por remuneraciones y beneficios sociales		(17,637,064)	
Pagos a proveedores		(27,167,028)	
Pagos de tributos		(877,097)	(279,112)
Cobro de intereses por depósitos a plazo y cuentas de ahorro		403,465	108,924
Otros pagos (cobros) de la actividad		1,627,545	1,224,740
Efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de las actividades de operación		588,983	7,593,409
Actividades de inversión			
Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo	7 (a)	(222,948)	(1,929,314)
Venta de inmueble, mobiliario y equipo	7 (c)	-	372
Adquisición de intangibles	8 (a)	(1,177,864)	(44,146)
Efectivo y equivalentes de efectivo (utilizados en) proveniente de las actividades de inversión		(1,400,812)	(1,973,088)
Actividades de financiamiento			
Amortización del préstamo	9 (c)	(5,203,049)	(436,387)
Pago de intereses financieros	9 (g)	(554,142)	(729,105)
Pago de pasivos por arrendamiento financiero		(118,501)	-
Efectivo y equivalentes de efectivo utilizado en las actividades de financiamiento		(5,875,692)	(1,174,228)
Aumento neto del efectivo y equivalentes de efectivo		(6,687,521)	4,446,093
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		19,202,413	14,756,320
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		12,514,892	19,202,413

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

Asociación de Bancos del Perú

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021

1.

Identificación, actividad económica y aprobación de los estados financieros
- (a)

Identificación -
La Asociación de Bancos del Perú (en adelante “la Asociación”) es una entidad sin fines de lucro, exonerada del impuesto a la renta, constituida en Perú el 26 de enero de 1967.

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 el domicilio legal de la Asociación es Avenida San Borja Norte 523 San Borja.
- (b)

Objeto de la Asociación -
La Asociación tiene por objeto 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.

Para el cumplimiento de su objeto la Asociación percibe ingresos provenientes de los aportes de sus asociados y por las retribuciones a los servicios que presta, ver nota 14.
- (c)

Aprobación de los estados financieros -
Los estados financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2021 fueron aprobados por el Consejo Directivo y por la Asamblea General de Asociados el 21 de marzo de 2022. Los estados financieros del ejercicio 2022 han sido aprobados por el Consejo Directivo el 20 de marzo de 2023, y serán presentados a la Asamblea General de Asociados dentro de los plazos establecidos por ley. En opinión de la Gerencia de la Asociación, los estados financieros del ejercicio 2022 serán aprobados por la Asamblea General de asociados sin modificaciones.
- (d)

Conflicto social en el país -
El 7 de diciembre de 2022, el entonces Presidente Pedro Castillo pretendió realizar un golpe de estado y establecer un Gobierno de Excepción; sin embargo, tras dicha decisión, en sesión extraordinaria y mediante la Resolución N°001-2022-2023-CR, el Congreso de la República declaró la permanente incapacidad moral del entonces presidente y decidió vacarlo. Se llevó a cabo una sucesión constitucional, en donde la primera vicepresidente, Dina Boluarte, fue designada como nueva Presidente de la República.

A partir de esa fecha, se vienen desarrollando una serie de protestas y disturbios sociales en el país, siendo la principal demanda de los manifestantes la renuncia de la actual Presidente y que se realice un adelanto de elecciones presidenciales.

Notas a los estados financieros (continuación)

Ante esta situación, el 14 y 15 de diciembre de 2022, la Presidencia del Consejo de Ministros emitió los decretos supremos N°143-2022-PCM y N°144-2022-PCM, en los cuales declaran por 30 días un Estado de Emergencia Nacional, en el que se suspenden los derechos constitucionales relativos a la inviolabilidad de domicilio, libertad de tránsito por el territorio nacional, libertad de reunión y libertad de seguridad personales; así como una inmovilización social obligatoria por 5 días a nivel nacional, respectivamente.

Posteriormente, mediante decreto supremo N°009-2023-PMC, emitido el 14 de enero de 2023, se decidió modificar el Estado de Emergencia Nacional y declarar solo algunas provincias del país en Estado de Emergencia por 30 días más.

La Asociación ha evaluado y continuará monitoreando las posibles implicaciones de esta situación en sus operaciones.

- (e)

Pandemia de Covid-19 -
Desde el mes de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud, declaró pandemia al Covid-19. Al respecto, el Gobierno Peruano declaró desde dicho mes, el estado de emergencia sanitaria y Estado de Emergencia Nacional en todo el territorio del Perú, tomando una serie de medidas relacionadas con el cuidado de la salud y bienestar de los ciudadanos; cuyos efectos negativos en la economía del Perú fueron significativos en el año 2020 y en menor medida en el año 2021.

A partir del mes de mayo de 2020, el Gobierno Peruano aprobó el plan de reanudación de las actividades económicas en forma gradual y progresiva dentro del marco de la declaratoria de emergencia sanitaria que afrontaba el país a causa del Covid-19. Asimismo, desde febrero 2021, comenzó la distribución de vacunas para enfrentar el Covid-19 en nuestro país.

Si bien el proceso de vacunación estuvo avanzando de forma acelerada como parte del plan diseñado para enfrentar una posible “tercera ola”, esta finalmente inició formalmente en el Perú a inicios del 2022. Durante el año 2022, como medida para la protección de la salud de la ciudadanía el Gobierno Peruano emitió una serie de Decretos Supremos, prorrogando el Estado de Emergencia Sanitario y el Estado de Emergencia Nacional.

Con fecha 27 de octubre de 2022, mediante Decreto Supremo N°130-2022-PCM el Gobierno Peruano oficializó el fin del Estado de Emergencia Nacional que se decretó por el Covid-19, esta decisión se sustenta en la evolución de la pandemia, el progreso del proceso de vacunación, la disminución de la positividad, la disminución de los pacientes internados en las unidades de cuidados intensivos, y la disminución de los fallecimientos por el Covid-19. No obstante lo mencionado, el Gobierno Peruano ha decidido mantener el Estado de Emergencia Sanitaria hasta el 24 de febrero de 2023.

En opinión de la Gerencia, al 31 de diciembre de 2022 las operaciones de la Asociación no han sido afectadas por la pandemia del Covid-19.

Notas a los estados financieros (continuación)

2. Principales principios y prácticas contables

2.1 Bases para la preparación y presentación -

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante “NIIF”), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante “IASB”) y vigentes al 31 de diciembre del 2022 y de 2021, respectivamente.

Responsabilidad de la información -

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad del Consejo Directivo de la Asociación, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF emitidos por el IASB y vigentes a las fechas de los estados financieros.

Base de medición -

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Asociación. Los estados financieros se presentan en soles, excepto cuando se indique lo contrario.

2.2 Resumen de principios y prácticas contables significativas

(a) Instrumentos financieros: Reconocimiento inicial -

La Asociación se basa en la NIIF 9 para el reconocimiento y medición de sus instrumentos financieros.

Un instrumento financiero es cualquier acuerdo que da origen a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o instrumento patrimonial de otra entidad. 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 derivados.

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.

Notas a los estados financieros (continuación)

- 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 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.

(b) Activos y pasivos financieros -

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, la Asociación mantienen sus activos y pasivos financieros clasificados de la siguiente manera:

(b.1) Activos medidos al costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, 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.
- 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 medidos 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 2022 y de 2021, 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

- (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 sólo cuando comience o cese de realizar una actividad que es significativa para sus operaciones. Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, 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 sólo 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 efectivo recibidos, completos y puntualmente a un tercero en virtud de un acuerdo de transferencia (“pass through”).

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, transferir 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

- Una transferencia sólo 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 sólo si, el cesionario 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.
- Quando la Asociación no ha 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 retiene.
- (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 periodo.
- (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.

Notas a los estados financieros (continuación)

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 de este, 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.

- (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 con 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 podría 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

- (iii) Castigos
- Las cuentas por cobrar provisionadas al 100 por ciento de años anteriores, se castigan parcial o totalmente solo cuando la Asociación ya no tenga expectativas razonables de recuperar el activo financiero. Los castigos de las cuentas por cobrar son aprobados por la Gerencia de la Asociación, previa sustentación del no cobro de la misma.

- (iv) Compensación de instrumentos financieros
- Los activos 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 2022 y de 2021, la Asociación no presenta ningún activo o pasivo financiero por un monto neto; ni presenta importes brutos sujetos a derechos de compensación.

- (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.

Notas a los estados financieros (continuación)

(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. Dichas cuentas no están sujetas a un riesgo significativo de cambios en su valor.

Para efectos de preparar el estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo y depósitos a plazo con vencimiento original menor a tres meses.

La Asociación ha considerado presentar en estado de flujo de efectivo los pagos por gastos de intereses financieros como una actividad de financiamiento.

(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.

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

	Años
Edificaciones	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.

Notas a los estados financieros (continuación)

(h) 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.

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

	Años
Licencia	10
Patentes	10
Softwares	10

(i) 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

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

- (j) 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.

- (k) 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

- (l) 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 refleje 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.

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, la descripción de cada tipo de servicio se encuentra descrita en la nota 14.
- (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.

- (m) Reconocimiento de gastos - Los gastos reconocidos por la Asociación siguen el tratamiento contable siguiente:
- Los costos directos relacionados a los servicios de tecnología y de seguridad electrónica corresponden principalmente a los gastos prestados por terceros, que se incluyen en el rubro de “Gastos de administración y operaciones” del estado de resultados integrales.
 - 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

- 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.
- La Asociación presenta dos tipos de donaciones
 - (i) Donaciones recurrentes que son registrados como gastos cuando se presta el servicio y/o se entrega en bien al solicitante de la donación, ver nota 10 (b) y 15a).
 - (ii) Las donaciones especiales otorgadas por la Asociación son registradas en el resultado del ejercicio a medida que devengan; sin embargo, cuando las donaciones realizadas superen a las donaciones devengadas, dicho exceso será registrado en el estado de resultados integrales del ejercicio en cual se liquida la donación especial, ver nota 12 y 15 e).
- (n) Beneficios a los empleados -
 - (i) Gratificaciones -

La Asociación reconoce el gasto por gratificaciones de su personal contratado y su correspondiente pasivo sobre las bases de las disposiciones legales vigentes en el país.
 - (ii) Compensación por tiempo de servicios -

La compensación por tiempo de servicios del personal de la Asociación corresponde a sus derechos indemnizatorios calculados de acuerdo con la legislación vigente la que se tiene que depositar en las cuentas bancarias designadas por los trabajadores en los meses de mayo y noviembre de cada año.

La compensación por tiempo de servicios del personal es equivalente a media remuneración vigente a la fecha de cada depósito. La Asociación no tiene obligaciones de pago adicionales una vez que efectúa los depósitos anuales de los fondos a los que el trabajador tiene derecho.
 - (iii) Vacaciones -

Las vacaciones anuales del personal se reconocen sobre la base del devengado. La provisión por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal resultante de servicios prestados por los empleados se reconoce en la fecha del estado separado de situación financiera.
 - (iv) La Asociación reconoce un pasivo y un gasto por concepto de bonificaciones, las cuales son aprobadas por el Comité Ejecutivo de la Asociación.

Notas a los estados financieros (continuación)

- 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.
- 2.3 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 2022 y de 2021.

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 2.2 (d.1.ii).
 - Determinación de las vidas útiles, tasas y métodos de depreciación de los inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles, ver nota 2.2 (g) y 2.2 (h).
 - Probabilidad de ocurrencia e importe de la provisión por contingencias derivadas de procesos legales y procedimientos administrativos, ver nota 2.2 (k).
 - Deterioro del valor de los inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles, ver nota 2.2 (i)

Cualquier diferencia de las estimaciones en los resultados finales posteriores es registrada en los resultados del año en que ocurre.
- 2.4 Nuevas normas adoptadas -

Las políticas de contabilidad adoptadas son consistentes con las aplicadas en años anteriores, excepto por las nuevas NIIF's y NIC's revisadas que son obligatorias para los periodos que se inician en o después del 1 de enero de 2022 y que son aplicables a las operaciones de la Asociación. En el ejercicio 2022, la Asociación ha adoptado las nuevas normas emitidas por el IASB, en vigencia a partir del 1 de enero de 2022. A continuación, se presentan las normas e interpretaciones que entraron en vigencia durante el 2022:

 - Modificaciones a la NIIF 3 "Combinaciones de Negocios" en lo relacionado a las referencias al Marco Conceptual.
 - Modificaciones a la NIC 16 "Propiedad, planta y equipo" en lo relacionado a componentes de costo e información a revelar.

Notas a los estados financieros (continuación)

- Modificaciones a la NIC 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes” referente a costos de contrato oneroso.
- Modificaciones a la NIIF 1 “Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera” referente a las subsidiarias como adoptante por primera vez.
- Modificaciones a la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, referentes a la prueba del “10 por ciento” para el desreconocimiento de pasivos financieros.
- Modificaciones a la NIC 41 Agricultura: correspondiente a la tributación en las mediciones del valor razonable.

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

2.5 Normas internacionales emitidas pero aún no vigentes -

A continuación, se describen aquellas normas e interpretaciones relevantes aplicables a la Asociación, que han sido publicadas, pero que no se encontraban aún en vigencia a la fecha de emisión de los presentes estados financieros de la Asociación:

- NIIF 17 “Contratos de seguros”, una nueva norma contable completa para los contratos de seguro que abarca el reconocimiento y la medición, la presentación y la divulgación, efectiva para periodos de reporte que inician en o después del 1 de enero de 2023.
- Modificaciones a la NIC 1 “Presentación de Estados Financieros” en lo relacionado a la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, efectivas para periodos anuales que comiencen en o a partir del 01 de enero de 2023.
- Modificaciones a la NIC 8, referente a la definición de estimaciones contables, es efectiva para los periodos anuales que comienzan a partir del 1 de enero de 2023 y la aplicación anticipada es permitida, siempre que este hecho sea revelado.
- Modificaciones a la NIC 1 y a la Declaración de Práctica 2 de las NIIF, referentes a la revelación de políticas contables, mientras que la Declaración de Práctica 2 de las NIIF, corresponde a la “Elaboración de juicios relacionados con la materialidad”. Las modificaciones a la NIC 1 son efectivas para los periodos que comienzan a partir del 1 de enero de 2023 siendo su aplicación anticipada permitida. Dado que las modificaciones a la Declaración de Práctica 2 brindan orientación no obligatoria sobre la aplicación de la definición de materialidad a las revelaciones de políticas contables, no es necesaria una fecha de vigencia para estas modificaciones.
- Modificaciones a la NIC 12 - “Impuesto a las ganancias”, corresponde al Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una transacción única. Las modificaciones deben aplicarse a las transacciones que ocurren en o después del comienzo del primer período comparativo presentado.

Notas a los estados financieros (continuación)

A la fecha de este informe, la Asociación continúa monitoreando el potencial impacto por la adopción de estas normas en sus estados financieros. La Asociación planea adoptar estas nuevas normas y modificaciones, si aplican, cuando ellas sean efectivas.

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	2022 S/	2021 S/
Cuentas corrientes y de ahorro (b)	2,496,926	5,715,894
Depósitos a plazo (c)	10,017,966	13,486,519
	12,514,892	19,202,413

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, 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 2022, la Asociación mantiene depósitos a plazo en bancos locales y devengan intereses a una tasa efectiva anual en soles y dólares estadounidenses de 8.55 y 4.25 por ciento, respectivamente. Estos depósitos fueron liquidados el 20 de febrero de 2023. Al 31 de diciembre de 2021, se mantenían en bancos locales y devengaron intereses a una tasa efectiva anual en soles y dólares estadounidenses de 0.67 y 2.4 por ciento, respectivamente. Estos depósitos fueron liquidados durante el 15 y 17 de febrero de 2022.

(d) Durante el 2022, la Asociación ha devengado ingresos por intereses por sus depósitos a plazo y sus saldos en cuentas de ahorro por S/372,436 y S/31,029, respectivamente (S/69,240 y S/39,684 durante el 2021, respectivamente). Dichos ingresos son presentados en el rubro “Ingresos financieros” del estado de resultados integrales.

4. Cuentas por cobrar comerciales, neto

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

	2022 S/	2021 S/
Facturas por cobrar (b)	2,806,501	2,843,697
Provisión de ingresos (d)	1,379,198	1,039,784
Subtotal	4,185,699	3,883,481
Menos		
Provisión por pérdida crediticia esperada de cuentas por cobrar (f)	(193,145)	(404,549)
	3,992,554	3,478,932

Notas a los estados financieros (continuación)

(b) Corresponden principalmente a los servicios brindados por la Asociación pendiente de cobro, tales como: servicios de seguridad por convenio entre la Asociación y la Policía Nacional del Perú (PNP), servicio redes de comunicación entre bancos (Bancared), mantenimiento, instalación y monitoreo de alarmas, Facilitador Transaccional de Recaudación (FTR), Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR), Prevención de Fraudes, Servicio de validación de facturación electrónica (Servefact), Consultorías, entre otros.

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, las facturas por cobrar principalmente 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:

	2022 S/	2021 S/
Servicios de tecnología	1,122,270	798,171
Servicio de consultoría de obras por impuestos	120,052	112,603
Servicios de seguridad electrónica	108,717	129,010
Servicio de Operaciones	28,159	-
	<u>1,379,198</u>	<u>1,039,784</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 dichos ingresos corresponden a servicios devengados y fueron facturados en enero de 2023 y de 2022, respectivamente.

(e) Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, el anticuamiento del saldo de las cuentas por cobrar comerciales es como sigue:

	2022 S/	2021 S/
Vigentes	-	47,634
Vencidas de 1 a 30 días	1,681,856	1,795,842
Vencidas de 31 a 60 días	566,913	448,695
Vencidas de 61 a 90 días	359,552	253,194
Vencidas de 91 a 120 días	94,095	164,840
Vencidas de 121 a 150 días	50,750	36,152
Vencidas de 151 a 180 días	18,370	57,483
Mayor a 181 días	34,966	39,857
	<u>2,806,501</u>	<u>2,843,697</u>
Total		

Notas a los estados financieros (continuación)

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

	2022 S/	2021 S/
Saldo al 1 de enero	404,549	503,915
Recuperos, nota 16 (a)	(208,409)	(105,657)
Otros	<u>(2,995)</u>	<u>6,291</u>
Saldo final	<u>193,145</u>	<u>404,549</u>

En opinión de la Gerencia de la Asociación, la provisión por pérdida crediticia esperada cubre adecuadamente el riesgo de crédito de las cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de 2022 y de 2021.

5. Otras cuentas por cobrar

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

	2022 S/	2021 S/
Fondos mantenidos en el Banco de la Nación (b)	593,627	632,354
Subsidios por cobrar (c)	190,951	159,055
Cuentas por cobrar diversas	13,378	16,683
Anticipos a proveedores	10,606	1,196
Entregas por rendir	<u>9,447</u>	<u>13,540</u>
	<u>818,009</u>	<u>822,828</u>

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, corresponde a los saldos que la Asociación mantiene en las cuentas del Banco de la Nación producto de los depósitos de detracciones efectuados por sus clientes. Los cuáles serán aplicados para el pago de impuestos.

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, corresponde principalmente a subsidios por enfermedad y maternidad por cobrar a EsSalud, los cuales se encuentran en trámite.

6. Gastos pagados por anticipado

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

	2022 S/	2021 S/
Suscripciones anuales (b)	118,341	92,565
Licencias (c)	99,035	110,841
Seguros pagados por anticipado (d)	<u>81,771</u>	<u>35,881</u>
	<u>299,147</u>	<u>239,287</u>

- Prólogo
- Contexto
- Contexto internacional
- Contexto nacional
- Economía
- Empleo
- Educación
- Inversión en telecomunicaciones
- Inclusión financiera
- Uso de los servicios financieros sin contacto: Billeteras digitales y canales virtuales
- Sostenibilidad ambiental
- Aporte de la banca peruana y Asbanc a los ODS al 2022
- Conclusiones
- Referencias
- Anexos

Notas a los estados financieros (continuación)

- (b)

Al 31 de diciembre de 2022, corresponde principalmente a suscripciones anuales por un convenio con la institución "Perú Compite" del Consejo Privado de Competitividad por S/38,080, suscripción asesoría SAE por S/20,950, suscripción del servicio "Salary Pack" que brinda información salarial de los principales sectores económicos por S/10,472, "Mandu. Com" herramienta de evaluación de competencias de colaboradores con el proveedor "Incentivos Nafanto S.A.C" por S/8,992, suscripción tributaria por S/1,529, entre otros; los cuales serán devengados en el corto plazo.

Al 31 de diciembre de 2021, corresponde principalmente por un convenio con la institución "Perú Compite" del Consejo Privado de Competitividad por S/39,000 soles, suscripción a mantenimiento Upgrade por S/18,942, suscripción mantenimiento "Microkey" por S/18,299, suscripción del servicio "Salary Pack " que brinda información salarial de los principales sectores económicos por S/12,012, suscripciones anuales por horas de soporte Plus por S/1,680, entre otros; los cuales serán devengados en el corto plazo.
- (c)

Al 31 de diciembre 2022, corresponde principalmente a renovaciones de licencias; licencia de Antivirus por S/28,890, licencia "G-Suite Business" por S/25,825, licencia de sistema contable "ERP Dynamics Navision" por S/24,081, , licencia de "Freshworks" S/1,131, licencia "Team Viewer" por S/9,573, entre otros menores por S/9,535 los cuales serán devengados en el corto plazo.

Al 31 de diciembre 2021, corresponde principalmente a renovaciones, tales como: licencia de "Brep" por S/23,212, licencia renovación antivirus "Sophos" por S/28,135, licencia mantenimiento Upgrade por S/18,944, licencia "Tableau" por S/15,678, licencia de suscripción contable por S/1,376, licencia "Teamviewer" por S/8,459, Licencia Server "Tableu" por S/4,535, licencia de administración de nube por S/4,492, licencia de paquete de firmas de plataforma por S/2,200, licencia "Cloud Amazon" por S/1,846, licencia de horas de soporte S/1,638, licencia "Google Workspace" por S/1,560, licencia "Freshworks" por S/1,158, entre otros; los cuales serán devengados en el corto plazo.
- (d)

Al 31 de diciembre de 2022, corresponde principalmente al seguro vida ley y seguro complementario de trabajo en riesgo por S/57,486 y S/8,048, respectivamente (S/23,168 y S/2,152, al 31 de diciembre de 2021, respectivamente), entre otros menores.

Notas a los estados financieros (continuación)

7. Inmueble, mobiliario y equipo, neto

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

	Terrenos S/	Edificaciones 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 2021	9,775,092	-	25,219	63,250	2,295,682	6,870,611	19,029,854
Adiciones (b)	-	1,123,689	-	200,645	234,529	370,451	1,929,314
Bajas, nota 16 (a)	-	-	-	(6,735)	(478,190)	(183,431)	(668,356)
Venta (c)	-	-	-	-	(18,288)	-	(18,288)
Reclasificaciones	46,601	6,628,684		152,679	229,667	(7,057,631)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	9,821,693	7,752,373	25,219	409,839	2,263,400	-	20,272,524
Adiciones (b)	-	-	-	104,434	118,514	-	222,948
Bajas, nota 16 (a)	-	-	(25,219)	-	-	-	(25,219)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	9,821,693	7,752,373	-	514,273	2,381,914	-	20,470,253
Depreciación acumulada -							
Saldos al 1 de enero de 2021	-	-	25,219	36,880	1,530,063	-	1,592,162
Adiciones (d)	-	48,489	-	11,057	135,604	-	195,150
Bajas, nota 16 (a)	-	-	-	(4,351)	(480,495)	-	(484,846)
Venta (c)	-	-	-	-	(17,916)	-	(17,916)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	48,489	25,219	43,586	1,167,256	-	1,284,550
Adiciones (d)	-	387,616	-	45,806	188,827	-	622,249
Bajas, nota 16 (a)	-	-	(25,219)	-	-	-	(25,219)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	436,105	-	89,392	1,356,083	-	1,881,580
Valor neto al 31 de diciembre de 2022	9,821,693	7,316,268	-	424,881	1,025,831	-	18,588,673
Valor neto al 31 de diciembre de 2021	9,821,693	7,703,884	-	366,253	1,096,144	-	18,987,974

Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) Durante el 2022, la Asociación realizó inversiones destinadas a la adquisición de equipos de cómputo (cámaras, llave USB, servidor, laptops, entre otros) porS/118,514 y muebles y enseres por S/104,434.
- Durante el 2021, la Asociación realizó inversiones destinadas a la remodelación de la oficina administrativa ubicada en el distrito de San Borja por S/1,123,689 y la adquisición de equipos procesamiento de información (laptops e impresoras) poS/98,882, muebles por S/291,897 y otros equipos por S/328,931.
- (c) Durante el 2021, la Asociación ha vendido determinados bienes como chatarra (costo de enajenación de los bienes fue S/372 soles).
- (d) Durante el 2022 y el 2021, el gasto por depreciación se ha registrado en el estado de resultados integrales por S/622,249 y S/195,150, respectivamente.
- (e) Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, la Asociación mantiene activos en uso totalmente depreciados por aproximadamente S/980,582 y S/829,033, respectivamente.
- (f) La Asociación mantiene seguros sobre sus principales activos de acuerdo con las políticas establecidas por la Gerencia de la Asociación.
- (g) Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

8. Intangibles, neto

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

	Licencias S/	Patentes S/	Software S/	Software en desarrollo S/	Otros Intangibles S/	Total S/
Costo -						
Saldo al 1 de enero de 2021	246,104	2,473	1,695,811	190,848	-	2,135,236
Adiciones (b)	18,712	-	25,434	-	-	44,146
Deterioro	(34,002)	-	(208,446)	-	-	(242,448)
Transferencia	-	-	190,848	(190,848)	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	230,814	2,473	1,703,647	-	-	1,936,934
Adiciones (b)	35,675	40,280	203,770	-	898,139	1,177,864
Retiros y bajas (c)	(97,072)	(535)	(613,698)	-	-	(711,305)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	169,417	42,218	1,293,719	-	898,139	2,403,493
Amortización acumulada -						
Saldo al 1 de enero de 2021	143,249	765	609,620	-	-	753,634
Amortización (d)	19,499	247	186,721	-	-	206,467
Deterioro	(15,387)	-	(126,205)	-	-	(141,592)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	147,361	1,012	670,136	-	-	818,509
Amortización (d)	14,201	3591	159,487	-	25,374	202,653
Retiro y bajas (c)	(78,483)	-	(374,010)	-	-	(452,493)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	83,079	4,603	455,613	-	25,374	568,669
Valor neto al 31 de diciembre de 2022	86,338	37,615	838,106	-	872,765	1,834,824
Valor neto al 31 de diciembre de 2021	83,453	1,461	1,033,511	-	-	1,118,425

(b) Durante el 2022, la Asociación realizó inversiones principalmente relacionados al desarrollo e implementación de plataforma E-Learning de educación financiera por S/853,680, mejoras al portal de Defensoría de Cliente Financiero por S/203,770, registro de marcas por S/40,280, mejoras en el Intranet S/35,740, adquisición de licencias S/35,675 y otros menores por S/44,459.

Durante el 2021, la Asociadn realizó inversiones principalmente relacionadas a la adquisición de licencias por S/18,712 y mejoras a su software contable ERP Dynamics Navision por S/25,434.

(c) Durante el 2022 y 2021, el costo neto de la baja de intangibles asciende a S/258,812 y S/100,856, respectivamente, los cuales se presentan en el rubro "Otros ingresos, neto" del estado de resultados integrales, ver nota 16 (a).

(d) Durante el 2022 y el 2021, el gasto por amortización se ha registrado en el estado de resultados integrales por S/202,653 y S/206,417, respectivamente.

(e) Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, la Asociación mantiene activos intangibles en uso totalmente amortizados por aproximadamente S/59,865.

(f) En opinión de la Gerencia, los valores recuperables de sus activos intangibles al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, son mayores a sus valores en libros, por lo que no es necesario constituir provisión por deterioro.

Notas a los estados financieros (continuación)

9. Obligaciones financieras

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

Institución financiera	Vencimiento	Moneda de origen	Tasa efectiva anual (%)	Corriente		No corriente		Total	
				2022 S/	2021 S/	2022 S/	2021 S/	2022 S/	2021 S/
Banco de crédito del Perú S.A.A.									
Préstamo (Flota PNP) (d)	Abril de 2023	Soles	7.02	461,256	399,314	-	461,256	461,256	860,570
Préstamo (Compra de Nuevo Local) (e)	Octubre 2034	Soles	7.06	246,214	458,136	4,170,641	8,762,454	4,416,855	9,220,590
				707,470	857,450	4,170,641	9,223,710	4,878,111	10,081,160

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

	2022 S/	2021 S/
2022	-	857,450
2023	707,470	952,798
2024	264,435	527,385
2025	284,003	565,841
En adelante	3,622,203	7,177,686
Total	4,878,111	10,081,160

(c) El movimiento del préstamo durante el año 2022 y 2021 es como sigue:

	2022 S/	2021 S/
Saldo inicial	10,081,160	10,517,547
Amortizaciones	(5,203,049)	(436,387)
Saldo final	4,878,111	10,081,160

- (d) El préstamo bancario fue utilizado para la compra de bienes (camionetas y motocicletas) para la donación a laPolicía Nacional del Perú “PNP”, en cumplimiento del convenio que mantiene la Asociación, ver nota 10 (b).
- (e) El préstamo se encuentran garantizado con el edificio de San Borja, en el cual opera la oficina administrativa de la Asociación.
- (f) Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 los préstamos no requieren que la Asociación cumpla con compromisos (covenants).
- (g) Durante el 2022 y el 2021, la Asociación por sus obligaciones financieras ha devengado gastos por intereses por S/486,642 y S/729,105, asimismo durante el 2022 se han generado comisiones de pre-pago de préstamo bancario por S/67,500; los cuales se presentan en el rubro de “Gastos financieros” del estado de resultados integrales. Durante el 2022 y 2021 se pagaron intereses por S/550,416 y S/729,105, respectivamente.

Notas a los estados financieros (continuación)

10. Cuentas por pagar comerciales

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

	2022 S/	2021 S/
Adquisición de bienes y servicios para donación PNP (b)	1,325,835	4,317,520
Servicio de facturación electrónica - Servefact	979,161	767,235
Educación Financiera	804,857	-
Asesorías y consultorías	658,610	1,077,703
Otros servicios	564,543	325,936
Servicio de comunicaciones e internet	438,873	726,623
Licencias y suscripciones	82,176	78,426
Servicio de comunicaciones - Red LBTR	20,196	244,054
Eventos	58,845	-
Servicios de publicidad	56,649	2,000
Servicio de recupero de Transacción	18,500	-
Avisos en internet	576	7,870
	<u>5,008,821</u>	<u>7,547,367</u>

(b) En conformidad a la Resolución Suprema N°282-97-IN-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), 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 con la cláusula decimosegunda del Convenio, la renovación del mismo es automática si las partes no acordasen alguna modificación al Convenio.

Adicionalmente, durante la vigencia del Convenio, la Asociación viene proporcionando el 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, stickers, entre otros). Durante el 2022 y 2021, la Asociación ha realizado donaciones por dichos conceptos por S/3,563,844 y S/7,768,459, 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 15 (e).

Notas a los estados financieros (continuación)

11. Remuneraciones por pagar

A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2022 S/	2021 S/
Vacaciones por pagar	1,132,921	960,182
Bonificaciones anuales, nota 15 (b)	968,063	1,243,694
Provisión por indemnización de vacaciones no gozadas	231,636	266,256
Compensación por tiempo de servicios	167,434	168,909
Otras remuneraciones por pagar	<u>1,104</u>	<u>5,588</u>
	<u>2,501,158</u>	<u>2,644,629</u>

12. Otras cuentas por pagar

A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2022 S/	2021 S/
Tributos -		
Impuesto a la renta de 5ta categoría	252,365	179,166
Impuesto general a las ventas	122,738	77,626
Impuesto a la renta de no domiciliados	6,892	28,774
Impuesto a la renta de 4ta categoría	<u>1,394</u>	<u>1,636</u>
	<u>383,389</u>	<u>287,202</u>
Contribuciones y aportaciones -		
Administración de Fondo de Pensiones	105,009	102,689
Essalud	66,468	64,134
Oficina de Normalización Previsional	<u>3,097</u>	<u>3,203</u>
	<u>174,574</u>	<u>170,026</u>
Otras cuentas por pagar -		
Donaciones por pagar a PNP	520,000	-
Depósitos no identificados de detracciones	65,457	62,762
Tarjetas de crédito corporativas	29,182	43,099
Depósitos en bancos no identificados	16,575	88,482
Otras cuentas por pagar (i)	12,016	13,170
Anticipos de Asociados y terceros por evento de leasing	<u>2,360</u>	<u>2,469</u>
	<u>645,590</u>	<u>209,982</u>
	<u>1,203,553</u>	<u>667,210</u>

Notas a los estados financieros (continuación)

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

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

14. Ingresos de actividades ordinarias		
(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:		
	2022 S/	2021 S/
Servicios de tecnología (b)	22,133,792	21,024,951
Aportes presupuestales (c)	17,393,120	17,424,768
Servicios de monitoreo de alarmas y otros (d)	2,721,016	3,032,743
Servicios de seguridad electrónica (e)	1,671,523	1,316,720
Servicios de seguridad digital (f)	1,261,721	1,168,770
	<u>45,181,172</u>	<u>43,967,952</u>

(b) Los ingresos por servicios de tecnología corresponden a:	2022 S/	2021 S/
FTR (i)	10,431,784	7,834,366
Bancared y LBTR (ii)	7,748,882	9,505,126
Servefact (iii)	<u>3,953,126</u>	<u>3,685,459</u>
	<u>22,133,792</u>	<u>21,024,951</u>

- (i) 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.
- (ii) 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.
- (iii) Servicio que asegura la reserva de información tributaria procesada electrónicamente mediante la validación de los comprobantes electrónicos del Sistema de Emisión Electrónica.

Notas a los estados financieros (continuación)

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

	2022 S/	2021 S/
Aportes por seguridad por Convenio (*)	8,743,401	9,050,438
Aportes de asociados a la Asociación	<u>8,649,719</u>	<u>8,374,330</u>
	<u>17,393,120</u>	<u>17,424,768</u>

(*) Corresponde a los aportes que realizan los asociados como resultado del Convenio que la Asociación mantiene con la PNP, ver nota 10 (b).

(d) A continuación, se presenta la composición de los servicios de organización de eventos y otros:	2022 S/	2021 S/
Operaciones (i)	1,957,482	1,963,738
Organización de eventos (ii)	390,737	645,709
Otros ingresos (iii)	<u>372,798</u>	<u>423,296</u>
	<u>2,721,016</u>	<u>3,032,743</u>

- (i) Los ingresos por los servicios de la Unidad de Operaciones corresponden principalmente al servicio de monitoreo de alarmas.
- (ii) Durante el 2022 y 2021, los ingresos por organización de eventos nacionales e internacionales corresponden principalmente a la Conferencia de Riesgo operacional y Prevención de Fraude, Pagos Digitales y Prevención de Lavado de Activos.
- (iii) Durante el 2022 y 2021, los ingresos del rubro otros corresponden a servicios que brinda el área de estadística y servicio de información de personas y noticias.

- (e) 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.
- (f) Los ingresos por los servicios de seguridad digital corresponden al servicio de Ciberseguridad y prevención de Fraude a nivel nacional en las agencias y oficinas de entidades financieras locales asociadas.

Notas a los estados financieros (continuación)

15. Gastos de administración y operaciones		
(a) A continuación, se presenta la composición del rubro:		
	2022 S/	2021 S/
Cargas de personal (b)	18,744,790	17,627,651
Servicios prestados por terceros (c)	17,450,186	17,216,886
Cargas diversas de gestión (e)	6,266,995	9,810,535
Tributos (f)	915,149	1,517,165
	43,377,120	46,172,237
(b) A continuación, se presenta la composición del rubro cargas del personal:		
	2022 S/	2021 S/
Remuneraciones	9,896,633	9,521,387
Contribuciones sociales	2,489,480	2,128,789
Gratificaciones	2,329,015	2,264,660
Compensación por tiempo de servicios	1,098,179	1,078,774
Bonificaciones anuales, nota 11	968,063	1,243,694
Vacaciones	880,086	892,935
Incentivos por cese	624,691	297,989
Capacitación	328,877	92,776
Atención al personal	129,766	102,455
Otras remuneraciones	-	4,192
	18,744,790	17,627,651

El número promedio de empleados de los ejercicios 2022 y 2021 fue de 123 y 124, respectivamente.

Notas a los estados financieros (continuación)

(c) A continuación, se presenta la composición de los servicios prestados por terceros:		
	2022 S/	2021 S/
Servicio de comunicación - Bancared y LBTR	4,630,848	4,404,351
Asesorías y consultorías	3,730,921	3,742,917
Servicio de soporte - Servefact	3,268,514	3,126,175
Servicio de plataforma y soporte - FTR	1,339,472	1,208,066
Alquileres de servidores, mantenimiento y reparaciones	1,276,957	1,108,517
Publicidad, publicaciones y relaciones públicas (d)	1,146,923	1,880,043
Transporte, correo y gastos de viaje	579,020	421,035
Servicio de seguridad	392,677	273,128
Servicios de energía eléctrica, agua, teléfono, cable e internet	332,633	278,827
Ciberseguridad	189,270	-
Celebraciones	80,960	10,498
Servicio de alojamiento página web	11,994	44,331
Organización de eventos	8,771	4,237
Otros servicios	461,226	714,761
	17,450,186	17,216,886
(d) Corresponde a gastos de realización y producción de campaña publicitaria, elaboración del manual de marca, realización y producción de campaña tope de tasas, encuestas de estudio de percepción, encuestas de opinión pública.		
(e) A continuación, se presenta la composición de las cargas diversas de gestión:		
	2022 S/	2021 S/
Donaciones recurrentes PNP, nota 10 (b)	3,563,844	7,768,459
Licencias	633,672	648,938
Cuotas institucionales	591,452	493,708
Suministros y activos menores	511,184	527,766
Donaciones especiales por Convenio Cooperación Interinstitucional PNP, nota 12	520,000	-
Seguros y suscripciones	111,933	53,644
Otros gastos de gestión	334,910	318,020
	6,266,995	9,810,535

	2022 S/	2021 S/
IGV Prorrata	773,498	1,371,095
Renta No Domiciliado	58,549	88,872
Arbitrios	37,462	23,726
Impuesto Predial	30,820	26,754
Impuestos Asumidos	8,450	593
ITF	6,370	6,125
	<u>915,149</u>	<u>1,517,165</u>

16. Otros ingresos, neto

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

	2022 S/	2021 S/
Otros ingresos -		
Obras por Impuestos (b)	775,948	1,021,619
Cuota Extraordinaria (c)	350,000	4,250,106
Servicio de gestión administrativa (d)	319,656	235,355
Recupero de provisión de cobranza dudosa, nota 4 (f)	208,409	105,657
Servicio Gerencial	-	41,580
Otros ingresos	20,757	120,472
	<u>1,674,770</u>	<u>5,774,789</u>
Otros gastos -		
Baja de intangibles, nota 8 (c)	(258,812)	(100,856)
Baja de inmueble, mobiliario y equipo, nota 7 (a)	-	(183,510)
	<u>(258,812)</u>	<u>(284,366)</u>
	<u>1,415,957</u>	<u>5,490,423</u>

(b) Corresponde al servicio brindado de consultoría de obras por impuestos brindado a 12 entidades bancarias, los cuales son miembros de la Asociación.

(c) Corresponde a la cuota extraordinaria aprobada en el Comité de Gerentes Generales de fecha 29 de noviembre de 2021, para el periodo 2022 y 22 de junio de 2020, para el periodo 2021, con la finalidad de que la Asociación contrate servicios de consultoría y asesoría para estrategia de comunicaciones y temas legales a nivel gremial.

(d) Corresponde a los servicios de gestión administrativa que la Asociación brinda a Red de Estudios para el Desarrollo - REDES, los cuales comprenden 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.

17. 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 19° del Texto Único Ordenado (TUO) de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado por Decreto Supremo Nº 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.

Mediante Ley Nº 31106 “Ley que prorroga la vigencia de las exoneraciones contenidas en el artículo 19 del Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta” la exoneración del impuesto a la renta se prorrogó hasta el 31 de diciembre de 2023.

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 operaciones que realiza la Asociación están afectas al Impuesto General a las Ventas (IGV), excepto por las cuotas de ingreso, ordinarias y extraordinarias de sus asociados. Para el cálculo del pago del IGV la Asociación realiza una prorrata por las operaciones gravadas y no gravadas.

(c) La Autoridad Tributaria tiene la facultad de fiscalizar y, de ser aplicable, determinar un impuesto a la renta de la Asociación en los cuatro años posteriores al año de la presentación de su declaración de impuestos en caso se incumplan los criterios de exoneración para organizaciones sin fines de lucro y, en consecuencia, la Autoridad Tributaria está en potestad de retirar la exoneración de dicho impuesto. 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 2018 a 2022 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 2022 y de 2021.

Notas a los estados financieros (continuación)

18.

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 2022 y de 2021.
19.

Compromisos

Al 31 de diciembre de 2022, la Asociación ha otorgado carta fianza a BBVA Banco Continental S.A. por el importe de S/280,283 con vencimiento en octubre 2023, con la finalidad de garantizar los servicios de Servefact.

Al 31 de diciembre de 2021, la Asociación ha otorgado cartas fianzas a BBVA Banco Continental S.A., Gas Natural de Lima y Callao S.A. y Contugas S.A.C por los importes de S/62,640, \$49,500 y \$5,790 respectivamente con vencimiento marzo,mayo y febrero 2022, con la finalidad de garantizar los servicios de Servefact y FTR.
20.

Objetivos y políticas de gestión de riesgos financieros

20.1 Clasificación de instrumentos financieros -

A continuación, se presentan los activos y pasivos financieros del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y de 2021:

	Al 31 de diciembre de 2022	
	Costo amortizado S/	Total S/
Activos financieros -		
Efectivo y equivalentes de efectivo	12,514,892	12,514,892
Cuentas por cobrar comerciales, neto	3,992,554	3,992,554
Otras cuentas por cobrar	818,009	818,009
Total	17,325,455	17,325,455
Pasivos financieros -		
Obligaciones financieras	4,878,111	4,878,111
Cuentas por pagar comerciales	5,008,821	5,008,821
Remuneraciones por pagar	2,501,158	2,501,158
Otras cuentas por pagar	1,203,553	1,203,553
Total	13,591,643	13,591,643

Notas a los estados financieros (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2021	
	Costo amortizado S/	Total S/
Activos financieros -		
Efectivo y equivalentes de efectivo	19,202,413	19,202,413
Cuentas por cobrar comerciales, neto	3,478,932	3,478,932
Otras cuentas por cobrar	822,828	822,828
Total	23,504,172	23,504,172
Pasivos financieros -		
Obligaciones financieras	10,124,259	10,124,259
Cuentas por pagar comerciales	7,547,367	7,547,367
Remuneraciones por pagar	2,644,629	2,644,629
Otras cuentas por pagar	624,111	624,111
Total	20,940,366	20,940,366

- 20.2

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 2022 y de 2021, la Asociación no mantiene activos y pasivos 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022, los tipos de cambio promedio ponderado del mercado libre para las transacciones en soles fueron de S/3.808 para la compra y S/3.820 para la venta (S/3.975 para la compra y S/3.998 para la venta al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, la Asociación mantiene los siguientes activos y pasivos en dólares estadounidenses:

	2022 US\$	2021 US\$
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,847,721	2,757,692
Cuentas por cobrar comerciales	474,469	464,248
Otras cuentas por cobrar	419	2,241
Total activo	2,322,609	3,224,181
Pasivos		
Cuentas por pagar comerciales	267,577	436,634
Otras cuentas por pagar	7,529	
Total pasivo	275,106	436,634
Posición activa neta	2,047,503	2,787,547

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 2022 y de 2021, por lo que la Asociación ha decidido tomar el riesgo de cambio y no ha contratado ningún tipo de instrumento financiero derivado.

Durante el 2022, la Asociación ha registrado una pérdida neta por diferencia en cambio por S/615,797 (ganancia neta de aproximadamente S/740,775 en el 2021), 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.

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	
	%	2022 S/	2021 S/
Revaluación			
Dólar estadounidense	+5	389,680	553,523
Dólar estadounidense	+10	779,359	1,107,046
Devaluación			
Dólar estadounidense	-5	(389,680)	(553,523)
Dólar estadounidense	-10	(779,359)	(1,107,046)

(b) Riesgo de crédito -

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no cumpla sus obligaciones asumidas en un instrumento financiero o un contrato comercial, y que esto origine una pérdida financiera. La Asociación se encuentra expuesta al riesgo de crédito por sus actividades operativas (en particular por los deudores comerciales) y sus actividades financieras, incluidos los depósitos en bancos e instituciones financieras, las operaciones de cambio y otros instrumentos financieros. La máxima exposición al riesgo de crédito por los componentes de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, 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 recupero. Los servicios de la Asociación son realizados a clientes que son instituciones financieras locales de prestigio y tienen un adecuado historial crediticio en el mercado. Los saldos pendientes de otras cuentas por cobrar son de muy corto plazo. Asimismo, la Asociación realiza una evaluación sobre las deudas cuya cobranza se estima como remota para determinar la provisión requerida por incobrabilidad.

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 2022 y de 2021. La Gerencia de la Asociación considera que dicha situación no constituye una limitación a sus operaciones, ver nota 9.

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 2022				
Obligaciones financieras	250,110	775,166	6,007,181	7,032,457
Cuentas por pagar comerciales	5,008,821	-		5,008,821
Remuneraciones por pagar	2,501,158	-	-	2,501,158
Otras cuentas por pagar	645,590	-	-	645,590
Total	8,405,679	775,166	6,007,181	15,188,026
Al 31 de diciembre de 2021				
Obligaciones financieras	385,078	1,155,538	13,418,933	14,959,549
Cuentas por pagar comerciales	7,547,367	-	-	7,547,367
Remuneraciones por pagar	2,644,629	-	-	2,644,629
Otras cuentas por pagar	209,982	-	-	209,982
Total	10,787,056	1,155,538	13,418,933	25,361,527

(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 representar a sus asociados y afiliados (bancos privados y empresas financieras) promoviendo y defendiendo sus intereses, fortalecer el sistema financiero peruano, y contribuir a mejorar la legislación bancaria 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

Durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y de 2021, 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.

21. Valor razonable de los instrumentos financieros

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

Cuando un instrumento financiero es comercializado en un mercado líquido y activo, su precio estipulado en el mercado en una transacción real brinda la mejor evidencia de su valor razonable.

Cuando no se cuenta con el precio estipulado en el mercado o éste no puede ser un indicativo del valor razonable del instrumento, para determinar dicho valor razonable se pueden utilizar el valor de mercado de otro instrumento, sustancialmente similar, el análisis de flujos descontados u otras técnicas aplicables; las cuales se ven afectadas de manera significativa por los supuestos utilizados. No obstante que la Gerencia de la Asociación ha utilizado su mejor juicio en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros, cualquier técnica para efectuar dicho estimado conlleva cierto nivel de fragilidad inherente. Como resultado, el valor razonable no puede ser indicativo del valor realizable neto o de liquidación.

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

Notas a los estados financieros (continuación)

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 2022 y de 2021, 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 2022 y de 2021, 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/1,658,712 y S/4,679,289 al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, respectivamente.

22. **Hechos posteriores**
Con posterioridad a la fecha de cierre de estos estados financieros y hasta la fecha de emisión de este informe, no han ocurrido eventos que puedan afectar de manera significativa los estados financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2022.

Créditos

Ricardo Montero de la Piedra

Nashira Delgado Chirinos

Ninoska Motta Rivas

