



ASOMIF PERÚ

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú



MEMORIA 2014 - 2016

Marzo 2017

Contenido

Carta del Presidente del Consejo Directivo	3
Fundadores, Misión y Visión	6
Asociadas	7
Consejo Directivo	8
Comités Especializados	8
Personal	9
Entorno Económico del Sistema de Microfinanzas	10
Actividad Institucional	19
Estados Financieros Auditados	39

Carta del Presidente del Consejo Directivo.

A los Presidentes, Directores, representantes de las Asociadas y público en general:

Tengo el agrado de presentarles la Memoria de nuestra institución, correspondiente al periodo 2014 - 2016, su elaboración nos ha permitido en una mirada retrospectiva constatar los avances y objetivos alcanzados y nos impulsa a diseñar las oportunidades de mejora que se nos presenten. Iremos describiendo en cada una de las páginas, las actividades, los acuerdos y los logros conseguidos.

Asomif Perú, representa a la mayoría de entidades del Sistema de Microfinanzas, entre ellas figuran las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMACs) de Arequipa, Piura, Trujillo y Caja Metropolitana, Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (EDPYMEs), Financieras Especializadas y Mibanco.

Estas entidades están reguladas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS, que es el ente regulador principal de las Microfinanzas en el Perú y tiene una serie de Normas y Resoluciones para mantener un mercado imparcial y competitivo, teniendo altos niveles de transparencia y tasas de interés efectivas.

Hemos representado a las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el **FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS**.

COMITÉS ESPECIALIZADOS como: el de Auditores Internos, el de Contadores, el de Funcionarios de Cumplimiento Normativo, el de Oficiales de Atención al Usuario, el de Oficiales de Cumplimiento, el de RRHH, el de Riesgos y desde el mes de Abril 2016 el nuevo Comité de Seguridad, cumpliendo los principales objetivos como: asesoramiento técnico, informativo, administrativo y de capacitación. Vamos a continuar con estas actividades y otras que sean necesarias para el mejor desarrollo de nuestras asociadas.

CURSOS DE CAPACITACIÓN

Asomif Perú, desarrolló una serie de capacitaciones en temas especializados que se impartieron directamente a los empleados de las empresas asociadas. Las capacitaciones se realizaron en las modalidades, presencial y virtual. Los temas que se trataron fueron Contables, Recursos Humanos, Riesgos, Negocios, Cobranzas, Operaciones, Auditoría.

En el periodo 2014 - 2016, se realizaron 24 capacitaciones presenciales que permitió capacitar a más de 480 colaboradores de las instituciones asociadas en temas especializados.

En el año 2015, se incorpora el uso de la tecnología **Cisco Webex- On Line**, como parte de los servicios que ASOMIF PERÚ brinda a sus asociadas.

Mediante esta plataforma, las instituciones asociadas que se encuentran en provincia se benefician en asistir a nuestros Comités Especializados de forma virtual, sin necesidad de desplazarse a Lima, evitando así los gastos que generan el transporte, alojamiento y viáticos.

Ha sido de gran utilidad en los comités antes mencionados y de igual forma, en las reuniones sostenidas del Proyecto de Dinero Electrónico.

En el período 2015-2016, se llevó a cabo un total de 85 sesiones vía Webex, logrando la participación de 310 personas, siendo 16 instituciones asociadas las que se beneficiaron con el sistema.

En el periodo 2014 - 2016, se capacitó de manera virtual a más de 12,600 personas en temas de orden obligatorio por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Los beneficiados figuran entre instituciones asociadas y no asociadas.

PROYECTO DE DINERO ELECTRÓNICO - MODELO PERÚ, se llevó a cabo el Proyecto liderado por ASBANC, cuyo objetivo es la inclusión social y financiera. En este proyecto participan dieciséis instituciones asociadas (10 agrupadas bajo ASOMIF PERÚ y 5 independientemente). 06 asociadas se encuentran en la Etapa de Producción, estando pendientes 03 más que ya están encaminadas.

Asomif Perú y la Sparkassenstiftung für Internationale Kooperation (Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional). En el marco del Convenio suscrito, van a realizar el relanzamiento de los dos programas del Proyecto BMZ.

1. Programa de "Fortalecimiento a Estructuras de Capacitación".
2. Programa "Fortalecimiento a la Educación Financiera".

El Foro Internacional de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo que desde el año 2013 se viene desarrollando, ha contado con la presencia de oradores Internacionales de Colombia, Panamá, Argentina, Ecuador, etc., personalidades de la industria microfinanciera, mineras, casas de juego de azar, personalidades del Poder Judicial; con el objetivo de contribuir a la constante profesionalización de la tarea de Prevención y Detección de Operaciones ligadas al Lavado de Activos.

Certificación Internacional sobre Prevención de Lavado de Activos - FIBA.

Luego del IV Foro Internacional PLAFT, hemos logrado la Certificación FIBA para

los Oficiales de Cumplimiento de nuestras asociadas, con el fin de mantener un adecuado nivel de profesionalismo y ética entre todos los participantes.

Nos encontramos satisfechos con el trabajo realizado en cada uno de los temas de interés para la industria de las Microfinanzas, la misma que ha tenido muchos cambios, entre ellos la fusión de algunas de nuestras asociadas como Financiera Credinka con Caja Rural Cajamarca, Edpyme Raíz con Caja Rural Credichavín, que ahora se denomina Caja Rural Raíz, Financiera TFC con Caja Rural Los Libertadores de Ayacucho.

En una sociedad globalizada, con grandes tendencias a la eficiencia y en un entorno de gran competencia es necesario que participemos brindando todo el apoyo necesario para el fortalecimiento institucional, recalcando la importancia de contar con un sólido Gobierno Corporativo para lo que hemos podido concretar el apoyo de la Fundación BBVA de España (3 talleres especializados en la SBS) y en el año 2016, se concretó el proyecto GIF/FOMIN/INCAE, el cual consiste en la capacitación de consultores que trabajan en las instituciones directamente con los Directores de las mismas instalando las herramientas necesarias que se demandan para contar con un sólido Gobierno Corporativo. Este esfuerzo fue complementario a la publicación de la Norma que aprueba el "Reglamento de Gobierno Corporativo y de la Gestión Integral de Riesgos" de la SBS.

Además se realizó una reunión multisectorial con el objeto de analizar e intercambiar opiniones respecto a los principales problemas de Gobierno Corporativo que afectan al sector y presentarles las herramientas que consideramos apropiadas para enfrentarlo.

Deseo agradecer a cada uno de los Miembros del Consejo Directivo, a la Gerencia General y al personal de la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú, por el esfuerzo, la dedicación y la responsabilidad, con los cuales hemos logrado los objetivos y metas trazadas en este periodo y el compromiso de continuar con la Misión y la Visión de nuestra institución.

Atentamente,

JORGE ANTONIO DELGADO AGUIRRE

Presidente del Consejo Directivo

Asomif Perú

Fundadores

- **Asociación de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito del Perú - ASOCAJAS**
- **Asociación de EDPYMES del Perú - ASEP**

Misión

"Impulsar el crecimiento sostenido de nuestras asociadas, asumiendo su representación como interlocutor válido ante las instituciones nacionales e internacionales y brindando una cartera de servicios comunes a sus asociados con calidad y eficiencia".

Visión

"Ser la institución representativa de las instituciones microfinancieras, con capacidad de incidencia en políticas del sector y ser un referente internacional en la generación de tecnología y conocimiento de las microfinanzas para el desarrollo"

Asociadas

Caja Metropolitana	desde enero 2009
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa	desde noviembre 2011
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura	desde abril 2012
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo	desde enero 2012
Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz	desde agosto 2016
Caja Rural de Ahorro y Crédito Incasur	desde marzo 2012
Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes	desde agosto 2007
Caja Rural de Ahorro y Crédito Prymera	desde agosto 2007
Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán	desde agosto 2007
Edpyme Acceso Crediticio	desde abril 2008
Edpyme Alternativa	desde agosto 2007
Edpyme Credivisión	desde agosto 2007
Edpyme Inversiones La Cruz	desde abril 2012
Edpyme Solidaridad y Desarrollo Empresarial	desde agosto 2007
Financiera Compartamos	desde agosto 2007
Financiera Confianza	desde agosto 2007
Financiera Credinka	desde diciembre 2015
Financiera Proempresa	desde agosto 2007
Financiera Qapaq	desde julio 2010
Financiera TFC	desde diciembre 2010
Mibanco	desde octubre 2009

Consejo Directivo

Presidente **Sr. Jorge Antonio Delgado Aguirre**

Vice-Presidente **Sr. Percy Urteaga Crovetto**

Miembros del Consejo Directivo

Srta. Paola Masías Barreda

Sr. Diego Muñoz Najjar Rodrigo

Sr. Máximo Ulises Rodríguez Ávalos

Sr. Juan Fernando Bermeo Endara

Sr. Wilfredo Jaime Roberto Ma Luzula

Comités Especializados

Comité de Auditores

Presidente: **César Cifuentes Miguel** - Edpyme Inversiones La Cruz

Comité de Contadores

Presidenta: **Mirtha Elvira Maguiña Bustos** - Caja Rural de Ahorro y Crédito Credichavín

Comité de Funcionarios de Cumplimiento Normativo

Presidenta: **Lizbeth Moreno Fuentes** - Edpyme Solidaridad y Desarrollo Empresarial

Comité de Oficiales de Atención al Usuario

Presidente: **Fredy Roland Martínez Calixto** - Financiera Proempresa

Comité de Oficiales de Cumplimiento

Información reservada

Comité de Recursos Humanos

Presidenta: **Maria Julia García Ayala** - Caja Rural Raíz

Comité de Riesgos

Presidente: **William Robles Villanueva** - Edpyme Credivisión

Comité de Seguridad

Presidente: **César Augusto Lavalle Susanibar** - Caja Rural Raíz

Personal

Gerencia General	Sr. Jorge Arias Torres
Administración	Sra. Jesús Valdivia Unzueta
Estudios Estadísticos y Capacitación	Sr. Robinson Ayala Páucar
Asistente de Gerencia y Presidencia	Sra. E. Flor de Maria Schwarz Rivera
Asistente Administrativa	Srta. Nuria Camacho Diez
Conserje	Sr. Fortunato Montañez Valenzuela
 Colaboradores externos	
Contadora	Sra. Lola Ruíz Garate
Asesoría Legal	Dr. Rolando Castellares Aguilar

SISTEMA MICROFINANCIERO

Las Empresas Microfinancieras en su conjunto tuvieron excelentes resultados durante el año 2016, generando utilidades por más de S/ 919 millones de soles, lo que significó un crecimiento de 31.64% respecto al año 2015. Las Colocaciones Brutas sumaron S/ 36,659 millones, incrementándose 13.12% a tasa anual. Los Depósitos del sistema financiero sumaron S/ 29,031 millones, lo que significó una expansión de 12.50% respecto a diciembre de 2015.

Las instituciones asociadas a Asomif Perú, tuvieron un crecimiento de 66.97% en los resultados del 2016 comparado con el año 2015, llegando a S/ 577 millones de soles. Mibanco es la institución que logró el máximo crecimiento de sus resultados en el año 2016, aumentando en 102.3% sus resultados en comparación al año 2015.

EVOLUCIÓN DE LOS RESULTADOS				
<i>En Millones de soles</i>				
	2013	2014	2015	2016
CMAC	262	250	355	397
CRAC	3	(16)	(18)	(6)
EDPYMES	14	12	(3)	(2)
FINANCIERAS ESPEC.	231	169	208	217
MIBANCO	35	(43)	154	313
TOTAL SISTEMA MICROFINANCIERO	544	370	698	919

PRINCIPALES CIFRAS

ACTIVO

Las instituciones microfinancieras que incrementaron sus activos en los últimos tres años fueron Mibanco en un 95.8%, producto de la fusión con Financiera Edyficar en el año 2015, con un saldo al año 2016 de S/ 11,215 millones. En el mismo periodo las Edpymes crecieron en 15.8%, siendo el saldo total de sus activos S/ 1,803 millones de soles.

El sistema microfinanciero en su conjunto creció 4.96% del total de sus activos respecto al año 2015. El crecimiento de los últimos tres años llegó a 10.1%, esto se debe al incremento de la cartera de colocaciones de las Cajas Rurales que creció 129.8%, pasando de un saldo de cartera de S/ 463 millones de soles a S/ 1,064 millones de soles.

EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS

En Millones de soles

	2013	2014	2015	2016
CMAC	16 363	17 106	18 993	21 440
CRAC	2 394	2 282	639	1 369
EDPYMES	1 199	1 557	2 117	1 803
FINANCIERAS ESPEC.	10 907	13 160	9 199	9 857
MIBANCO	5 976	5 729	10 921	11 215
TOTAL SISTEMA MICROFINANCIERO	36,838	39,833	41,870	45,684

Fuente: SBS

COLOCACIONES

El Saldo total de la cartera de Colocaciones a diciembre de 2016 fue de S/ 36,659 millones de soles, con crecimiento de 13.12%, comparado con el año 2015. Así mismo, el crecimiento del saldo de cartera de crédito de los últimos tres años fue 20.80%. A nivel de instituciones asociadas el saldo de cartera de colocaciones a diciembre 2016 fue S/ 22,998 millones de soles comparado con el año 2015, creció 12.17% y en los últimos tres años creció 21.33%.

EVOLUCIÓN DE LOS CRÉDITOS

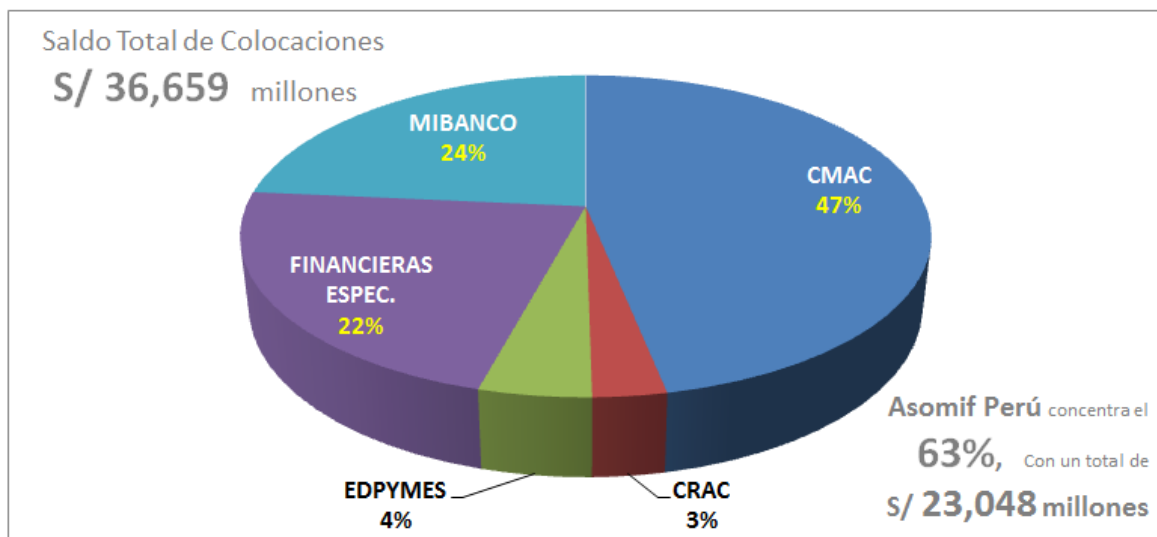
En Millones de soles

	2013	2014	2015	2016
CMAC	12 434	13 348	14 695	17 176
CRAC	1 651	1 593	463	1 064
EDPYMES	1 016	1 318	1 825	1 625
FINANCIERAS ESPEC.	8 640	9 947	7 595	8 175
MIBANCO	4 474	4 140	7 829	8 619
TOTAL SISTEMA MICROFINANCIERO	28,214	30,347	32,406	36,659

Fuente: SBS

En el ranking de colocaciones a nivel de instituciones asociadas, Mibanco ocupa el primer lugar con un saldo de cartera de créditos de S/ 8,619 millones, en segundo lugar Caja Arequipa con S/ 3,724 millones, en tercer lugar Caja Piura con S/ 2,536 millones y en Cuarto lugar Financiera Confianza con S/ 1,534 millones.

Gráfico 1: Participación de la cartera de Colocaciones Sistema Microfinanciero
31.12.16



Fuente: SBS

Calidad de Cartera de Créditos

El nivel de morosidad en la cartera de créditos del Sistema Microfinanciero disminuyó ligeramente el último año 2016 versus el año 2015, por ejemplo la mora en crédito pequeña empresa fue 6.47%, disminuyendo 1.14 puntos porcentuales, la mora en crédito micro empresa pasó de 4.89% año 2015 a 4.69% año 2016.

EVOLUCIÓN DE LA MORA

Expresado en porcentaje

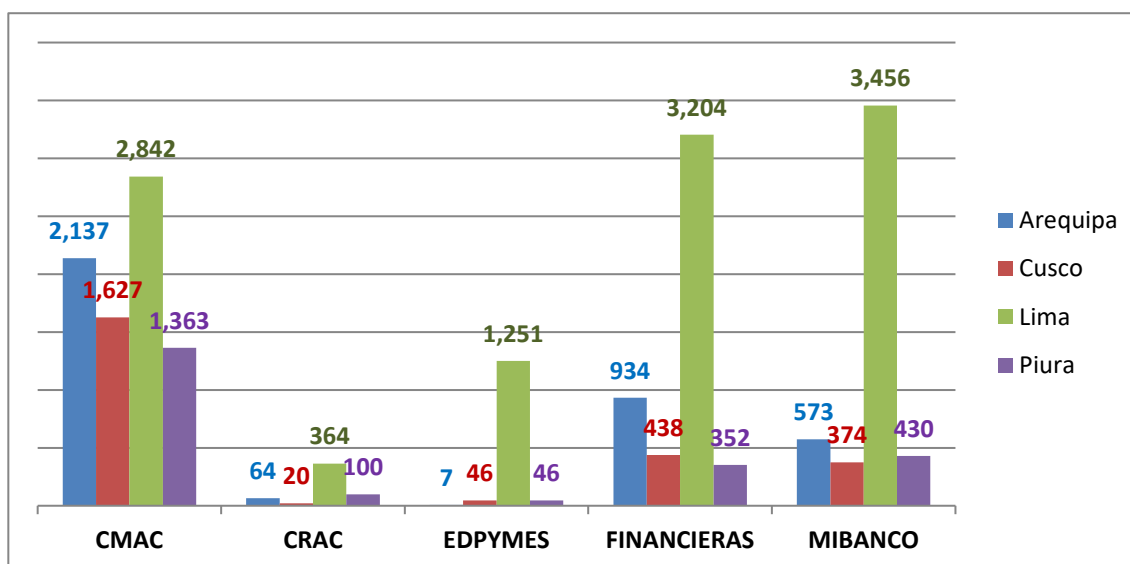
	2013	2014	2015	2016
CMAC	5.82	5.82	5.96	5.47
CRAC	6.69	12.59	9.24	5.06
EDPYMES	4.78	4.13	4.24	3.90
FINANCIERAS	5.21	5.59	5.67	5.53
MIBANCO	5.24	6.98	4.81	4.46
TOTAL SISTEMA MICROFINANCIERO	5.52	6.15	5.57	5.13

Fuente: SBS

Colocaciones a Nivel Región

A nivel de regiones, Lima sigue siendo la región que más créditos colocó el año 2016, pasando de S/ 9,997 millones, en el año 2015 a S/ 11,117 millones en el año 2016, el incremento fue S/ 1,119 millones de soles. La segunda región que más colocó fue Arequipa con un saldo de colocaciones de crédito de S/ 3,715 millones, teniendo un crecimiento del 13.2%, la tercera región que más colocó fue Cusco con S/ 2,504 Millones, mostrando un crecimiento anual de 11.8%.

Gráfico 2: Ranking Regional de Colocaciones en las primeras cuatro ciudades
31.12.16



Fuente: SBS

ESTRUCTURA DE LOS CLIENTES DE CRÉDITOS

	Corporativo	Grande Empresa	Mediana Empresa	Pequeña Empresa	Micro Empresa	Crédito Consumo	Crédito Hipotecario
CMAC	14	16	3,496	181,868	659,381	542,733	17,641
CRAC	4	1	87	18,248	106,475	51,235	68
EDPYMES	0	5	346	9,603	52,074	196,066	2,332
FINANCIERAS ESPEC.	3	3	1,290	114,900	644,440	712,546	3,888
MIBANCO	0	0	1,814	139,806	548,644	248,036	5,107
TOTAL SISTEMA MICROFINANCIERO	21	25	7,033	464,425	2,011,014	1,750,616	29,036

Fuente: SBS

CAPTACIONES

Para el año 2016, los Depósitos del Sistema Microfinanciero crecieron 12.50% con un saldo de S/. 29,031 millones. El crecimiento de los depósitos en los últimos tres años fue 20.66%, siendo Mibanco la institución que más captó, consiguiendo un crecimiento del 72.24%, seguido de las Cajas Municipales 26.45%. Las Cajas Rurales decrecieron en -61.67%, esto se explica por la fusión de Caja Rural Señor de Luren con Caja Arequipa y la fusión de Caja Rural Credinka con Financiera Nueva Visión.

EVOLUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS				
En Millones de soles				
	2013	2014	2015	2016
CMAC	12 815	13 246	14 603	16 750
CRAC	1 781	1 627	489	624
FINANCIERAS ESPEC.	4 674	5 501	4 818	5 310
MIBANCO	4 031	3 685	5 897	6 348
TOTAL SISTEMA MICROFINANCIERO	23,301	24,060	25,807	29,031

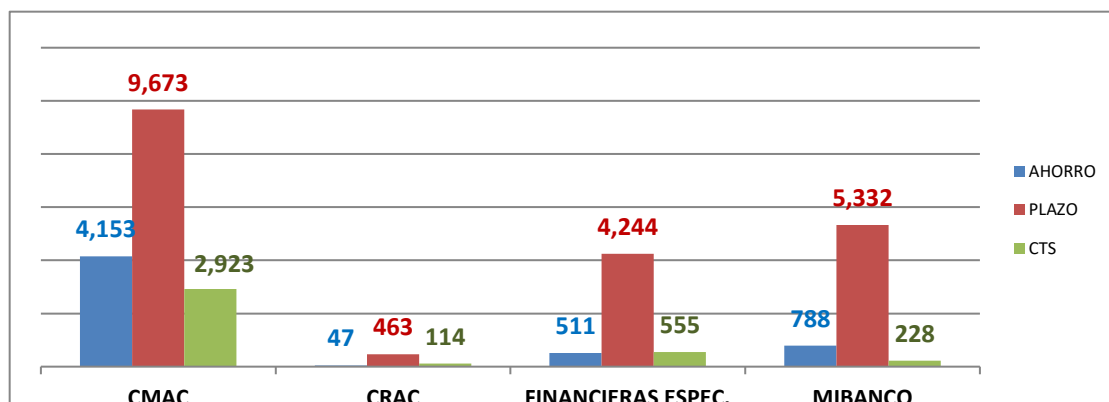
Fuente: SBS

Estructura de los Depósitos

Al año 2016, los depósitos del Sistema Microfinanciero suman S/ 29,031 millones, de los cuales las Cajas Municipales tienen una participación del 57.69%, Mibanco 21.86%, Financieras especializada 18.29% y Cajas Rurales 2.15%.

Las instituciones asociadas lograron captar el año 2016 S/. 18,122 millones, distribuidos mayoritariamente en Plazo fijo con S/. 12,624 millones, Ahorros con S/ 3,355 millones, CTS S/ 2,143 millones.

Gráfico 3: Estructura de los Depósitos del Sistema Microfinanciero
(Millones de soles) 31.12.16



Fuente: SBS

Cientes de Depósitos

El número de clientes de depósitos del Sistema Microfinanciero sumó 5,8 millones para el año 2016, siendo los clientes de depósito a plazo quienes crecieron más el último año, con un total de 708,433 clientes, significó un crecimiento del 24.78%, seguido de los clientes de Ahorros con 4,9 millones de clientes, con un crecimiento del 15.48% y CTS 409,752 clientes, con un crecimiento de 12.37%.

ESTRUCTURA DE LOS CLIENTES DE DEPÓSITOS

	AHORRO	PLAZO	CTS
CMAC	2,994,037	608,625	305,850
CRAC	59,806	12,636	17,222
FINANCIERAS ESPEC.	1,305,129	43,651	65,795
MIBANCO	618,786	43,521	20,885
TOTAL SISTEMA MICROFINANCIERO	4,977,758	708,433	409,752

Fuente: SBS

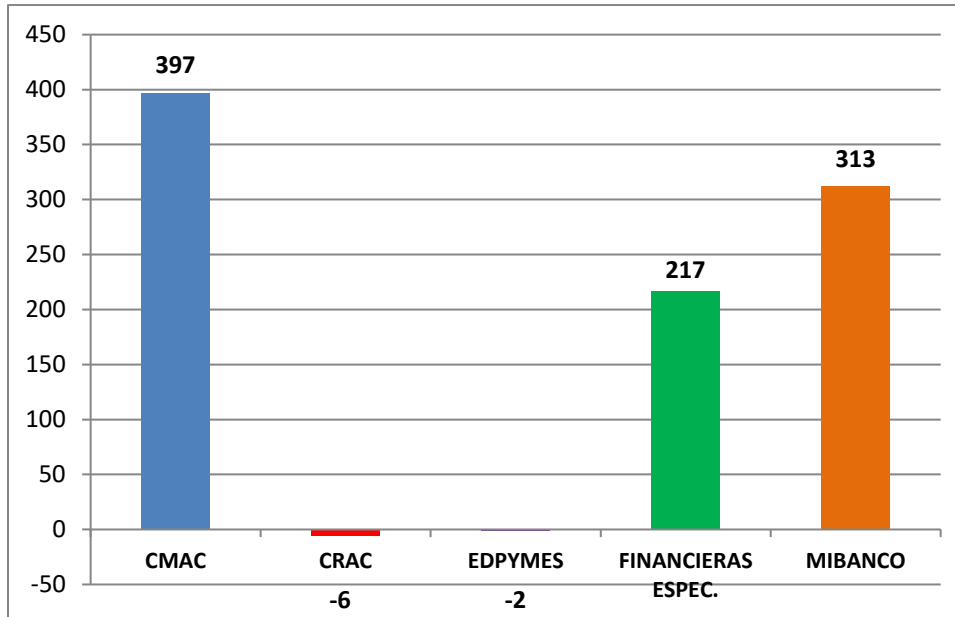
Captaciones a Nivel Región

Para el año 2016, a nivel de regiones, Lima sigue siendo la región que más captó depósitos con S/ 15,461 millones, que significó un crecimiento de 10.5%, con un incremento de 1,468 millones más que el año 2015, seguido de Arequipa con S/ 2,874 millones, con un crecimiento de 16.4%; en tercer lugar Piura con S/ 1,857 millones, con un crecimiento de 19.0% y en cuarto lugar la región Cusco con S/ 1,606 millones con 8.5% de crecimiento anual.

RENTABILIDAD

Para el año 2016, las empresas del Sistema Microfinanciero tuvieron un mejor rendimiento de su inversión, Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE), en primer lugar fue Mibanco 22.91%, en segundo lugar las Financieras 14.87%, en tercer lugar las Cajas Municipales 14.40%, las empresas que tuvieron un mal rendimiento fueron las Cajas Rurales con un ROE de -2.29% y las Edpymes -0.07%.

Gráfico 4: Utilidades del Sistema Microfinanciero (Millones de soles)
Al 31.12.16



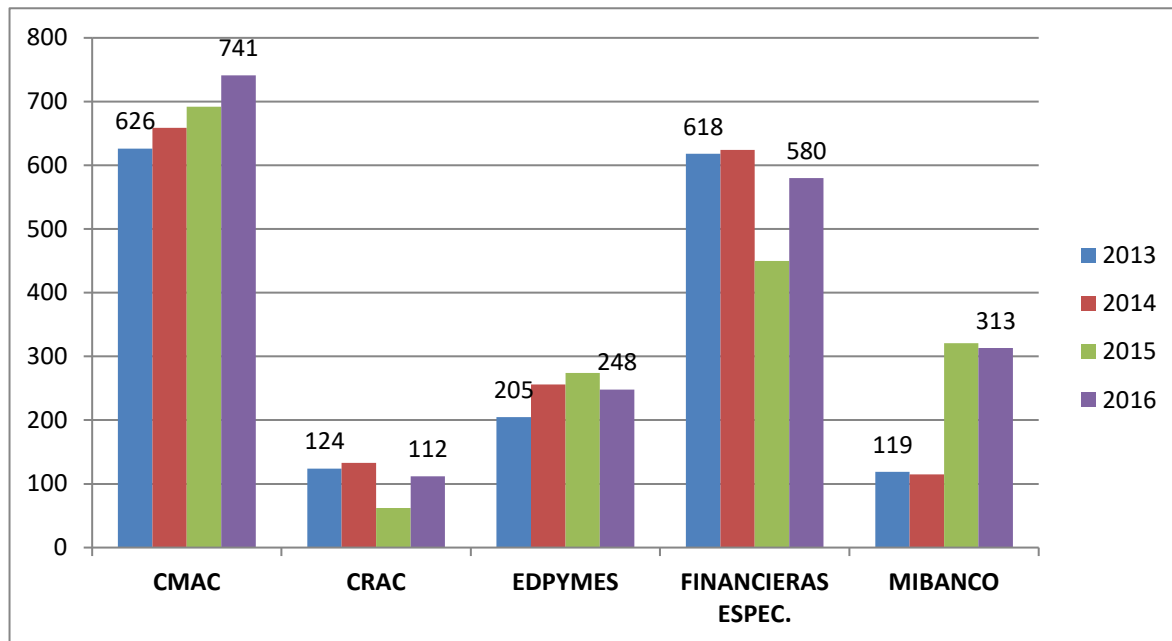
Fuente: SBS

A nivel de Asomif Perú, la institución que más obtuvo ganancias en el año 2016 fue Mi banco con S/ 312 millones, con 102% de crecimiento, seguido de Caja Arequipa con S/ 102.6 millones, significó un crecimiento anual de 13.21%, en tercer lugar Caja Piura S/ 52 millones con 12.30% de crecimiento anual. Dentro de las Cajas Rurales que más obtuvo ganancias en el año 2016 figura Caja Raíz (La Edpyme Raíz se fusiona con la Caja Credichavin) con S/ 2.9 millones y Caja Los Andes con S/ 1.1 millones. A nivel de Financieras Especializadas, la Financiera Compartamos tuvo una ganancia de S/ 25.6 millones, seguido de Financiera Confianza S/ 15.9 millones.

OFICINAS

A nivel del crecimiento de las oficinas en el Sector Microfinanciero para el año 2016, muestra que las Financieras Especializadas crecieron en 130 nuevas agencias más que el año 2015, seguido de las Cajas Rurales que crecieron en 50, seguido por las Cajas Municipales con 49 agencias, por su parte las Edpymes redujeron agencias en 26 puntos de atención a nivel nacional, explicado por la fusión que tuvieron Edpyme Solidaridad con Caja Rural los Andes y Edpyme Raíz con Caja Rural Credichavín.

Gráfico 5: Evolución de Oficinas del Sistema Microfinanciero

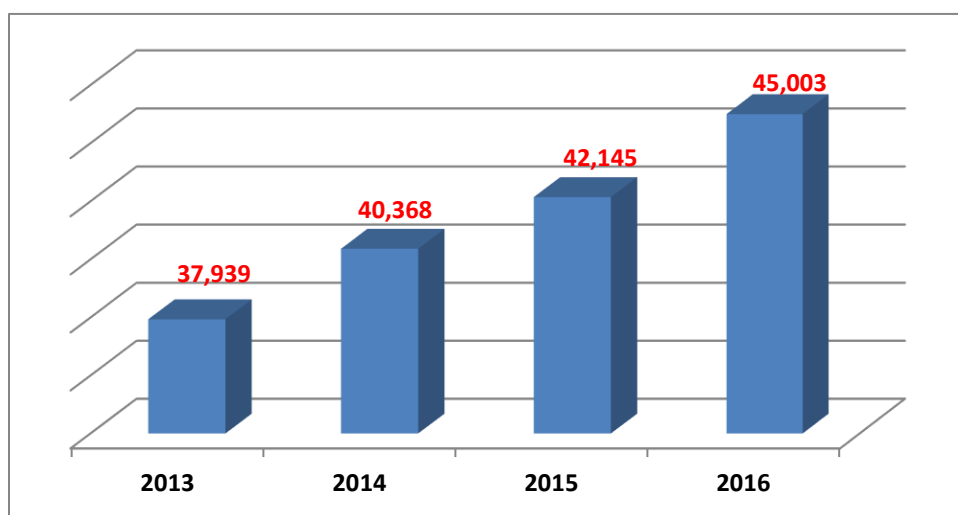


Fuente: SBS

PERSONAL

El Sistema Microfinanciero incorporó 2,858 nuevos trabajadores durante el año 2016, siendo las Cajas Municipales las que más crecieron en personal con 18,134 empleados en total, seguido por Las Financieras Especializadas con 11,350 trabajadores, en tercer lugar Mibanco con 10,262 empleados, las Edpymes y Las Cajas Rurales con 2,955 y 2,302 empleados respectivamente, el crecimiento a nivel sistema fue 6.8% en el año 2016 en comparación con el año 2015.

Gráfico 6: Evolución de Personal del Sistema Microfinanciero



Fuente: SBS

ACTIVIDAD INSTITUCIONAL

TEMAS CON REGULADORES Y AUTORIDADES

MEF



Desde el año 2014, Asomif Perú viene reuniéndose de manera más activa con el Ministerio de Economía y Finanzas para tratar diversos temas, entre los cuales figura "El Funcionamiento de Mercado de Valores de Deuda".

En el año 2016, se participó en la Reunión sobre instrumento nuevo y programa de capacitación que ofrece Acción Internacional. Asistieron Miembros del Comité de Riesgos.

SUNAT



En el año 2016, Asomif Perú participó en el "Taller de Intercambio Automático de Información" - a cargo de la Superintendente Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, con la participación del Sr. Martín Ramos Chávez, Jefe de la SUNAT.

En el mismo año se participó en el Conversatorio: "Mecanismos Internacionales de Lucha contra la Evasión y Elusión Tributaria".

BANCO DE LA NACIÓN.



En el año 2015, El Banco de la Nación hizo la presentación del "Reporte del Programa de Microfinanzas", dicho evento fue realizado en el local de Asomif Perú, la exposición se centró en el servicio de las (UOB), Única Oferta Bancaria, servicio que se brinda a las instituciones asociadas, en el uso compartido de las ventanillas del Banco de Nación en las localidades de difícil acceso. Se expuso el impacto que se viene dando, número de instituciones participantes, cantidad de beneficiarios, localidades atendidas, productividad, etc.

BCRP



En el año 2015, se realizó el IV CURSO DE PAGOS "Innovaciones en pagos minoristas y retos para la regulación y supervisión", tema importante por estar en la agenda del Proyecto de Dinero Electrónico que Asomif Perú viene liderando conjuntamente con las instituciones asociadas participantes en el mencionado proyecto.

AGROBANCO



En el 2015, se realizaron reuniones con AGROBANCO y las asociadas para tratar el tema de la compra de la cartera de crédito a los cafetaleros afectados por la Plaga Roya Amarilla, los campesinos se vieron afectados por los créditos obtenidos en las Edpymes y Cajas Rurales, y que por incumplimiento estaban siendo exigidos a los pagos respectivo, en ese sentido AGROBANCO institución del estado, participó como mediador y brindar solución al problema de los campesinos afectados, lográndose llegar a buenos acuerdos que beneficiará a ambas partes.

Por otro lado en el año 2016, se realizó el V Seminario Internacional "Promoviendo el Desarrollo Forestal en el Perú", en paralelo se llevó a cabo un Comité Técnico sobre el tema: "Metodología de Planificación y Ejecución de un Proyecto de Reforestación", eventos que participó Asomif Perú porque el impacto a la naturaleza es un tema de interés de las empresas que trabajan en ese sector.

CONGRESO



En el año 2015, el Presidente y un miembro del Consejo Directivo de Asomif Perú, participaron en la reunión de trabajo de la Comisión de Economía, Banca, Finanzas e Inteligencia Financiera del Congreso de la República del Perú, el tema a tratar fue la Desdolarización de los Créditos en el Sistema Financiero, la Comisión fue presidida por el Sr. Modesto Julca Jara.

En la misma Comisión se formó otra Mesa de Trabajo conjunta con Asomif Perú, el tema fue sobre la Regulación a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en dicha comisión se presentó propuestas que luego serían elevadas como iniciativas de la Comisión de Economía del Congreso, además de datos acerca de estas empresas, la forma que operan y el papel que juegan en el mercado económico y financiero peruano, caso emblemático fue la "Caja Tamburco", que usaba el nombre y colores institucionales de una "caja", nombre que solo autoriza la SBS.

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP



COOPERATIVAS

En el año 2015, El Presidente de Asomif Perú sostuvo reuniones con el Superintendente de Banca, Seguros y AFP, Sr. Daniel Schydrowsky y el Sr. Rubén Mendiola para tratar el tema de la regulación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y el caso particular de "Caja Tamburco", institución no regulada que usa el nombre de Caja y que ofrecía captación de depósitos, sin ninguna seguridad de los fondos. El resultado fue el dejar de usar la denominación Caja, pero quedando pendiente la sanción respectiva por parte del regulador.

SBS-BID-FOMIN-AII

En el año 2016, La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, presentó los resultados del Proyecto de "Implementación de Estándares de Regulación y Supervisión para Mercados de Microseguros en América Latina", realizado gracias al apoyo del BID/FOMIN y la Aii representado por GIZ, en dicha reunión que se realizó el 5 de setiembre, se compartieron resultados y aprendizajes para la región, avances en la regulación de Microseguros y la importancia de la Educación Financiera en Microseguros.

CENTRAL DE REFERENCIAS LABORALES

También en el año 2016, de manera conjunta los gremios de ASBANC, FEPCMAC y ASOMIF

PERÚ, se unieron para solicitar a la SBS su pronunciamiento sobre el Tema de **Central de Referencias Laborales**, tema que generó mucha receptividad y durante la última reunión la SBS según Oficio N° 3417-2016-SBS, solicitó un informe que analice detalladamente la viabilidad legal de dicha propuesta. La opinión legal la realizó el Dr. Rolando Castellares por encargo específico de ASOMIF PERÚ, ASBANC y la FEPCMAC.

GOBIERNO CORPORATIVO

El Sr. Jorge Arias en representación de Asomif Perú, conjuntamente con el Sr. Andrés Castillo - ATTEGIA, Sr. Marco Marotta y Alfonso Fukuda - GIF y el Sr. Jorge Echeandia - IFC, se reunieron con representantes de la SBS para comunicarles sobre las actividades que vienen realizando sobre el tema de Gobierno Corporativo y la incorporación de la Gestión del Riesgo a nivel de las instituciones asociadas.

Acción Internacional Dar a conocer la misión de Acción, las soluciones más relevantes que tienen para apoyar desde el crítico rol que juegan los proveedores de servicios financieros así como algunas iniciativas que han estado conversando con el Ministerio de Economía para apoyar el desarrollo de la inclusión financiera en el Perú.

INICIATIVAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA



Banco Mundial

Desde el 2014, el **Grupo del Banco Mundial - GBM** trabaja activamente en hacer realidad el **Acceso Financiero Universal (UFA)**. Para lograrlo, el GBM se ha comprometido a alcanzar 1 millón de adultos no bancarizados a fin de que puedan abrir una cuenta transaccional entre hoy y 2020. El acceso a una cuenta bancaria es el primer paso hacia una mayor inclusión financiera, con el fin de que las personas con mayores carencias puedan tener mejores herramientas para manejar riesgos y contar con servicios sociales esenciales, como agua, electricidad, vivienda, educación y salud. En este orden de ideas, ASOMIF PERÚ apoya la iniciativa "Acceso Financiero Universal 2020"

CAF

En el año 2014, Asomif Perú participó en Colombia de la reunión anual de la CAF, donde se presentó los trabajos hechos y los planes a futuro y que pueden aplicarse a la realidad de las empresas asociadas.

En el año 2016, la Sra. Eleonora Silva, Directora Representante de CAF en el Perú, invita a ASOMIF PERÚ a la Presentación del Reporte de Economía y Desarrollo (RED 2016). "Más Habilidades para el Trabajo y la Vida: los aportes de la familia, la escuela, el entorno y el mundo laboral"

IFC/ World Bank

En el año 2016, conversa sobre un Convenio de Cooperación con el IFC/Banco Mundial en el marco del esfuerzo del Banco Mundial para reducir la pobreza y mejorar los estándares de vida de la población. El propósito consiste en otorgar el acceso a los adultos a una cuenta o instrumento electrónico para guardar dinero, recibir y/o enviar pagos.

Se orienta a un universo aproximado de 2.5 billones de adultos en el mundo, corresponden a Perú unos 2 millones.

El objetivo de este convenio es compatible con ASOMIF PERÚ. Las otras entidades firmantes de este convenio en el Perú serían PDP y Mibanco. Hay otras a nivel internacional como Master Card y Visa. El IFC realizará mediciones anuales y aquí contribuirán principalmente nuestra billetera electrónica.

BCRP

En el año 2016, El Banco Central de Reserva del Perú dictó el Seminario "¿Dónde estamos en Inclusión Financiera en el Perú?: Avances y Retos", donde el señor David Tuesta, Economista Jefe de Inclusión Financiera del BBVA, presentó un Índice de Inclusión Financiera.

En el mismo año ASOMIF PERÚ forma parte de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), Primera reunión de coordinación del Grupo de Trabajo de Pagos. (Sr. Milton Vega Bernal y José Luis Vásquez Paz).

CEFI

En el 2016, ASOMIF PERÚ estuvo presente en la reunión para el lanzamiento de: "FINANZAS EN MI COLEGIO", Proyecto Piloto en el que participó CEFI, ASBANC, Ministerio de Educación y SBS, donde la iniciativa es que se incorpore temas de Educación Financiera en la Currícula Escolar del Perú, de esta forma se está contribuyendo a la mejor formación de los futuros peruanos.

En el mismo año, ASOMIF PERÚ participó en el III FORO NACIONAL DE EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA (ASBANC - CEFI), donde el tema central fue la importancia del Ahorro, el Rol de los Microseguros para la Inclusión Financiera.

MIDIS

En abril de 2016, el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social - MIDIS decidió implementar el GTT de Poblaciones Vulnerables. El Ministerio, como miembro de la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF), lidera este Grupo Técnico, línea transversal de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera que tiene por objetivo promover la inclusión financiera de la población vulnerable, para que acceda a los servicios y mercados financieros formales a través de la ejecución de acciones y medidas de acuerdo a sus necesidades, mejorando con ello su calidad de vida.

SBS-MINEDU-BANCO MUNDIAL

En el año 2016, se presentó los avances del Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF). Al respecto, la SBS, el MINEDU y el Banco Mundial organizaron mesas temáticas como parte de las actividades del diseño del PLANEF. Las mesas se realizaron mediante video conferencia, entre Lima y Washington, con el objetivo de revisar el borrador del Plan de Acción y acordar los roles y responsabilidades que tendrán las entidades participantes en el PLANEF. Participación en la Mesa Temática Vulnerabilidad - Pobreza y Ruralidad. El apoyo de ASOMIF PERÚ es permanente, incluyendo las reuniones mensuales de coordinación en temas de Protección al Consumidor y el Mapeo de Iniciativas de Educación Financiera elaborado por la SBS.

PROYECTO DINERO ELECTRÓNICO

En el año 2014, ASOMIF PERÚ por acuerdo del Consejo Directivo decide participar en el Proyecto de Dinero Electrónico, Asomif Perú asume la representatividad en Pagos Digitales Peruanos (PDP). Empresa que lidera el desarrollo e implementación del Dinero Electrónico, las empresas asociadas inscritas como emisores de Dinero Electrónico son:

1. Mi banco
2. Financiera Qapaq
3. Edpyme Alternativa
4. Caja Rural Prymera
5. Edpyme Solidaridad y Desarrollo Empresarial
6. Edpyme Acceso Crediticio

Pagos Digitales Peruanos



Durante el año 2016, el Proyecto de Dinero Electrónico contó con dos jefes encargados de apoyar a las asociadas involucradas a tener las herramientas necesarias para salir a producción.

Se realizaron reuniones con el Sr. José Luis Vásquez Paz del BCRP y las asociadas con el fin de revisar la Autorización de Ampliación de Operaciones.

MIFOS LATINOAMERICANA

Durante el año 2015 -2016 se revisaron otras alternativas con los jefes del proyecto así como con las asociadas participantes.

GOBIERNO CORPORATIVO

FUNDACION BBVA

En el año 2015, se dio el IX taller de Gobierno Corporativo organizado por la Fundación y el cuarto en Perú. Se concentró en las buenas prácticas, iniciándose con una primera parte introductoria sobre Gobierno Corporativo, qué es, para qué sirve, cuáles son sus principios, funciones, fallas y problema de agencia, pecados capitales, doble misión de las IMF y su impacto en el buen gobierno, para posteriormente revisar las características de los órganos de gobierno y buenas prácticas del funcionamiento del Directorio (composición, remuneración, selección, evaluación, roles, comités, etc.), así como una parte sobre gestión de riesgos y de cumplimiento ético (conflictos de interés), transparencia informativa y protección del cliente. Finalmente se planteó un autodiagnóstico y cuestionario de la SBS.



GIF/FOMIN/INCAE

En el año 2016, se presentó el proyecto GIF/FOMIN/INCAE, el cual consiste en la capacitación de consultores que se encargarán de trabajar en las instituciones capacitando a los encargados en el tema de Buen Gobierno Corporativo. Al cierre de año se realizaron pilotos en dos instituciones por tres meses, con resultados relevantes que se ofrecieron a las asociadas. Se comunicó a las asociadas las bondades del proyecto, informarles la obligatoriedad que la SBS está promulgando y hacerles conocer el subsidio no reembolsable que el BID-FOMIN está ofreciendo.

Esto coincidió con la publicación de "Proyecto que aprueba el Reglamento de Gobierno Corporativo y de la Gestión Integral de Riesgos" de la SBS.

Además se realizó una reunión multisectorial con el objeto de analizar e intercambiar opiniones respecto a los principales problemas de Gobierno Corporativo que afectan al sector y presentarles las herramientas que consideramos apropiadas para enfrentarlo.

CONSULTORES

MAXIMIXE



Tras varias reuniones, nos ofrecieron un servicio de informes técnicos y otros servicios como: Solución de Prevención de Fraude por Internet y Solución de Gestión Automatizada de Quejas y Reclamos.

Además, se recibieron invitaciones para desayunos de trabajo que se envió a las asociadas.

Encuentro Empresarial - Reuniones de trabajo: Oportunidades de Desarrollo Productivo e Innovación.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Desde el año 2014, la Asociación inicio una serie de reuniones con las principales Compañías de Seguros para conocer de cerca los productos y servicios que vienen recibiendo las empresas asociadas, con la finalidad de obtener mejores servicios a costos menores por economía de escala, además de rapidez en las atenciones de siniestros, capacitación al personal front office, reducción en las exclusiones y proponer un jefe de producto en ASOMIF PERÚ con la presentación de resúmenes ejecutivos a cada asociada. Entre las empresas participantes estuvieron **Mapfre, Marsh, Crecer, Pacífico, Protecta, American Brokers.**

Dichas instituciones enviaron sus propuestas y fueron trasladadas a las asociadas.

CENTRALES DE RIESGOS

SENTINEL.



En el año 2015, Sentinel firma convenio con ASOMIF PERÚ, el objetivo del mismo fue tener un servicio de consultas en línea para empresas, este servicio permitirá saber qué personas consultan créditos y en que instituciones, a fin de poder monitorearlos y evitar posibles fraudes. A fines de ese año se hicieron las pruebas en Caja Rural Prymera donde se comprobó que si funciona correctamente.

En el año 2016, gracias al Convenio, Sentinel desarrolló un servicio gratuito de consultas a través de la web de ASOMIF PERÚ, donde libremente los usuarios y no usuarios de las empresas financieras asociadas pueden obtener su reporte crediticio de manera gratuita.

EQUIFAX



En el 2015, se realizó un desayuno de Negocios, donde el Director Internacional de Identity & Fraud de Equifax Canadá, Ron Kaine, compartió las últimas tendencias internacionales vinculadas a fraude y las buenas prácticas ejecutadas en otros países con el respaldo de Equifax, con el objetivo de mostrar las nuevas prácticas de modelos y análisis que puedan ser aprovechados para las instituciones asociadas.

TELEFÓNICA DEL PERÚ S.A.A.

En el año 2016, se reunieron para compartir lo que Telefónica viene haciendo en las microfinanzas en el Perú y explorar posibilidades de colaboración conjuntas.

PROYECTO CREDIAGUA

En el año 2016, ASOMIF PERÚ participó en el evento de presentación del Proyecto CREDIAGUA, evento organizado por la ONG AGUALIMPIA, el cual informaba sobre el beneficio de un crédito para las familias de bajos recursos económicos y que no tienen acceso a agua limpia, este proyecto se desarrolló y perfeccionó en el transcurso de los últimos tres años. Los pilotos se desarrollaron en Financiera Edyficar, hoy Mibanco y Financiera Confianza.

Una característica importante del Proyecto, es que la ONG AGUALIMPIA se encarga de la capacitación del colaborador y del público usuario (posibles clientes). Además de compartir las lecciones aprendidas con las instituciones que deseen participar.

ACTIVIDADES DEL CONVENIO SPARKASSENSTIFTUNG INTERNATIONALE KOOPERATION

En el marco del Convenio suscrito por ASOMIF PERÚ y la Sparkassenstiftung für Internationale Kooperation (Fundación Alemana de Cajas de ahorro para la Cooperación Internacional), desde el año 2009, se continuaron las actividades en los dos programas del Proyecto BMZ.

- Fortalecimiento de Estructuras de Capacitación.
- Fortalecimiento de Educación Financiera.

Fortalecimiento de Estructuras de Capacitación.

Respecto al Programa de "Fortalecimiento de Estructuras de Capacitación", se capacitaron en el Plan Curricular del Diplomado "Especialista en Promoción y Gestión de Productos de Ahorro", en los tres primeros módulos:

Las instituciones asociadas que participaron del año 2014 al 2016 son:

1. Caja Piura
2. Caja Arequipa
3. Financiera Nueva Visión (Hoy Credinka).

4. Financiera Proempresa
5. Edpyme Raíz (Hoy Caja Rural Raíz).



El número de Colaboradores beneficiados de esta iniciativa de la Fundación Alemana fue 231. Los participantes que aprobaron los tres módulos, obtuvieron su certificado de Especialista en Promoción de productos de ahorro.

Fortalecimiento de Educación Financiera.

Respecto al Programa **"Fortalecimiento de Educación Financiera"**, adicionalmente la Fundación Alemana intensificó el esfuerzo de llevar educación financiera de calidad, innovando con el desarrollo de materiales prácticos, lúdicos y de fácil entendimiento.

Las instituciones asociadas que participaron del año 2014 al 2016 son:

1. Caja Piura
2. Financiera Proempresa
3. Financiera Confianza

El número de personas capacitadas en este tema fueron 15,076. El número de personas capacitadas en las instituciones asociadas suman 150 personas que hacen las veces de multiplicadores al interior de su empresa.

En el año 2016, La Fundación Alemana de Cajas de Ahorro invita a ASOMIF PERÚ al Seminario Internacional: "Inclusión Financiera: hacia un modelo de redes, tecnología y responsabilidad social", organizado por la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional en la ciudad de México los días 10 y 11 de octubre. Evento en el que participó el Sr. Jorge Delgado Aguirre Presidente del Consejo Directivo de ASOMIF PERÚ. Tras las

reuniones sostenidas en México con el Sr. Delgado y el Encuentro Sparkassenstiftung Latinoamérica 2016 en Perú con el Sr. Arias, la Fundación Alemana en su Proyecto BMZ va a relanzar los programas de Educación Financiera y Ahorros.

LOCAL PROPIO



En el año 2016, se continuó con los constantes ofrecimientos de compra a las copropietarias del local que actualmente ocupa la institución. Asimismo, se manifestó la intención de compra de la alícuota de propiedad sobre el inmueble a los Liquidadores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Señor de Luren.

TEMAS GREMIALES

ACTIVIDADES DE LOS COMITÉS ESPECIALIZADOS

COMITÉ DE AUDITORES:

Los temas tratados durante el año 2016 fueron:

- Exposición de "Plan de Auditoría Basado en Riesgos" por Deloitte.
- Exposición de "Nuevas Normativas Legales" - Estudio Benites y Abogados.
- Exposición de "Prevención de Riesgos de Integridad" por E&Y y CFE.
- Cómo se viene gestionando el área de Auditoría, los riesgos en las respectivas empresas.
- Comentarios y análisis de las últimas Normas legales de interés para las labores de Auditoría Interna a cargo del Estudio Benites & Asociados.
- Coloquio: ¿Cómo se gestionan los riesgos en las entidades financieras cuando es identificado por la UAI.
- Comentarios de las experiencias propias de cada Jefe de Auditoría sobre las visitas de inspección de la SBS.
- Exposición sobre Buen Gobierno Corporativo, a cargo del Sr. Jorge Echeandia - Corporate Governance Officer - International Finance Corporation - IFC.
- Exposición de la Sra. Mónica Acosta de la empresa Deloitte sobre "Plan Estratégico de Auditoría".

COMITÉ DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO:

PLAFT

En el año 2014, en sesión de Comité de Oficiales de Cumplimiento (OC) se acordó realizar unos Foros especializados de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA/FT), con la finalidad de tener fondos para una especialización internacional de los oficiales de cumplimiento de las asociadas. Ya en el año 2016, en el marco del IV Foro PLAFT, la



recaudación de dicho evento, más los anteriores, se ha podido concretar el objetivo planteado que era de la Certificación Internacional FIBA CPALML. La participación de las instituciones asociadas es unánime, los OC estarán viajando a Panamá en el mes de febrero 2017, donde recibirán la capacitación y tendrán que rendir una evaluación para acceder a

la Certificación FIBA.

Otros temas desarrollados son:

- Capacitación a los Directores de las instituciones Asociadas mediante el uso de los videos de los Foros.
- Implementación de Planes de Adecuación según la Resolución SBS N° 2660-2015.
- En el comité retomaron las coordinaciones encaminadas a la creación de una sola base de Datos de Personas Expuestas Políticamente (PEP).
- Reconocimiento Oficial al Presidente del Comité por su destacada labor en la organización.

COMITÉ DE SEGURIDAD:

En el año 2016 se constituyó el Comité de Seguridad en ASOMIF PERÚ, en principio el objetivo del comité fue el de fortalecer a las instituciones de ASOMIF PERÚ que toman los servicios de ASBANC - SEGURIDAD, para poder tener mayor presencia en la negociaciones que se vienen dando por los incrementos en los costos y los servicios que reciben de parte de ASBANC - SEGURIDAD.

En el mismo año, sobre SUCAMEC, se reunieron con la Comisión Sectorial encargada de la elaboración del Proyecto de Reglamento de medidas mínimas de seguridad para las entidades del Sistema Financiero a fin de compartir los puntos de vista de las empresas asociadas.

- Se desarrolló un Reglamento Interno del Comité de Seguridad de Asomif Perú.
- Se debatió sobre la prioridad de remitir aportes a la SUCAMEC relacionados al D.L. N° 1213 sobre Servicios de Seguridad Privada y sobre el Reglamento de Medidas Mínimas de Seguridad para las Entidades Financieras.
- Se trató temas como los servicios tercerizados comunes a las asociadas recibidos por ASBANC, tanto para el monitoreo de alarmas, mantenimientos y otros servicios como el recibido por la Policía Nacional a través del Convenio de Cooperación Interinstitucional entre el MININTER y ASBANC.
- Se realizaron reuniones del Comité de Seguridad y la Gerencia de ASOMIF PERÚ con representantes de ASBANC, con el fin de lograr un convenio y mejorar el servicio de monitoreo de alarmas.
- Se expuso sobre las incidencias delictivas a nivel nacional, esto como parte del plan de actividades que tienen las empresas asociadas.
- Presentación de Servicios de Seguridad Electrónica de la empresa "Prosegur Activa", Clave 3", "RMS-Perú".

COMITÉ DE FUNCIONARIOS DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO:

FATCA

En el año 2014, se iniciaron las reuniones con el Ministerio de Economía y Finanzas sobre la regulación FATCA, que es La Ley de cumplimiento Fiscal relativa a cuentas en el Extranjero, su intención es prevenir que los contribuyentes estadounidenses utilicen cuentas financieras fuera de los EE.UU. con el fin de evadir impuestos. Para el 2015, ASOMIF PERÚ y la SUNAT tuvieron más de una sesión de trabajo, donde se realizó pruebas con las empresas asociadas, que usando su clave SOL pueden enviar información de los clientes de nacionalidad norteamericana, quedando en condiciones de firmarse los acuerdos entre gobiernos para la aplicación de la presente ley.

En el año 2016, se mantuvieron las comunicaciones con la Srta. Michelle Miano del MEF, en referencia a nuestra consulta sobre el avance de la Ley FATCA, nos indicaron que el texto líneas abajo detalla el status. El Perú sigue con la intención de firmar y se le trata como tal.

El link donde se encuentra el anuncio del IRS en referencia al FATCA es <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/a-16-27.pdf>

Este anuncio establece que:

"... el 1 de enero de 2017, el Tesoro Americano comenzará la actualización de la Lista IGA y las jurisdicciones en las que el IGA no haya entrado en vigor ya no serán tratadas como tales. Si una jurisdicción con IGA que aún no ha entrado en vigor desea seguir siendo tratada como si tuviera un IGA en efecto, deberá proporcionar al Tesoro Americano, hasta el 31 de diciembre de 2016, una explicación detallada de por qué la jurisdicción aún no ha traído el IGA en vigor, así como un plan detallado de los pasos a seguir a fin de firmar el IGA (si es que aún no ha sido firmado) y de hacer que este entre en vigor, incluyendo las fechas previstas para el logro de cada paso. Al evaluar si una jurisdicción seguirá siendo tratada como si tuviera un IGA en efecto, el Tesoro Americano considerará si: (1) la jurisdicción ha presentado la explicación y el plan (con fechas) descrito anteriormente; y (2) la explicación y el plan, así como si la conducta de la jurisdicción en relación con las discusiones IGA, muestran que la jurisdicción tiene el firme propósito de poner su IGA en vigor. Con respecto al intercambio de información del año anterior a la entrada en vigor de un Modelo 1 IGA, el Tesoro no tiene la intención de encontrar a las FFI que están en un incumplimiento significativo con el IGA, siempre y cuando cualquier información de años anteriores se intercambie antes del próximo 30 de septiembre, después de que la obligación prevista en el IGA para el intercambio de información ha entrado en vigor".



ULTIMAS CHARLAS

- Funcionarios de la SBS expusieron el Proyecto Normativo que modifica la Resolución SBS N° 11698-2008. Trataron sobre los plazos, procedimientos de aplicación de operaciones, requisitos mínimos.
- Representante de la SBS, trató los alcances de la Resolución SBS N° 7932-2015, Reglamento de Gestión de Riesgo País.
- Los miembros del Comité compartieron las experiencias de las visitas de la SBS, así como las observaciones formuladas, a fin de establecer pautas o parámetros mínimos.
- El Estudio Benites expuso las principales Normas de interés relacionadas al sector microfinanciero, (Reglamento Riesgo País, Reglamento de Tarjetas de Crédito, preparación de Estados Financieros y Memoria Anual, Reglamento para la Gestión de Riesgo Social y Ambiental entre otros).

COMITÉ DE OFICIALES DE ATENCIÓN AL USUARIO:

En el año 2016, se realizó la revisión final del "Código de buenas Prácticas" trabajado por ellos; el mismo a pedido del Comité fue revisado y comentado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, con la respectiva felicitación por el esfuerzo de autorregulación por parte del gremio.

Finalmente fue aprobado y compartido con todos los OAU de las asociadas.



COMITÉ DE RECURSOS HUMANOS:

Se expusieron temas legales en el ámbito Laboral:

- Pago de indemnizaciones al trabajador despedido: despido arbitrario y daños y perjuicios.
- Prohibiciones de despido por parte del empleador durante licencia sin goce de haber.
- Derechos de los trabajadores contratados a tiempo parcial, que prestan servicio más de cuatro horas.
- Exposición de Funcionario del PAD (Escuela Postgrado U. Piura) sobre "Responsabilidad Familiar".
- Presentación de Adam Milo, empresa Israelí especializada en investigación y desarrollo de metodologías y herramientas para evaluación de personal.
- Exposición del Estudio Benites & Asociados sobre:
 - Derechos de Madre Trabajadora sobre Cláusulas de contrato laboral.
 - Beneficios sociales del trabajador no pueden ser pagados con parte de su remuneración.
 - Protocolo N° 003-2016-Sunafil-INII para la fiscalización de Contratos de Trabajo sujetos a modalidad.
 - Directiva 001-2016-SUNAFIL/INII (03/04/2016) sobre las facultades del Inspector de Trabajo en las inspecciones laborales.
- Compensación por Tiempo de Servicios: Principales aspectos.
- Indemnización por Despido Arbitrario del personal de confianza: criterios establecidos por la Jurisprudencia Casatoria y Constitucional.
- Interrupción de la Relación Laboral: Criterio emitido vía Casación N° 2048-2015-Loreto
- Reincorporación del trabajador a sus labores efectivas mientras dura el proceso de despido (Casación 11355-2014-Lima).
- Nuevos modelos y tendencias en la Gestión de la Cultura y el Clima Organizacional en empresas peruanas, a cargo de Talent Consulting.

COMITÉ DE RIESGOS:

Durante el periodo 2014 - 2015, el Comité recibió la visita del regulador para tratar temas de actualidad, siendo el último año:

- Pre publicación del Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos. Brindó alcances y objetivos.
- El Sr. Jorge Luis Loyola Hurtado funcionario del BCRP expuso "Perspectivas de la Economía Peruana".
- El Sr. Omar Briceño Gerente de Riesgos de Financiera Credinka expuso "Proceso para el Stress Testing en la Gestión del Riesgo de Crédito". Los aspectos más importantes del proceso de Stress Testing en la Gestión del Riesgo de Crédito, así como las recomendaciones y sugerencias a tomar en cuenta para el mismo, tomando en cuenta su experiencia en el sector financiero.
- El Sr. Yuri Dolorier Gerente de Seguimiento y Riesgo Operacional de Financiera

Confianza expuso "Buenas Prácticas en el Monitoreo de la Cartera de Crédito".

CAPACITACIÓN ASOMIF PERÚ

La Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú - ASOMIF PERÚ, a través de su Área de Capacitación, es responsable de desarrollar, promover, orientar, coordinar y difundir las actividades de capacitación en beneficio de las Instituciones Asociadas.

En el año 2016, ASOMIF PERÚ desarrolló una serie de capacitaciones en temas especializados que se impartieron directamente a los empleados de las empresas asociadas. Las capacitaciones se realizaron en las modalidades, presencial y virtual. Los temas que se trataron fueron Contables, Recursos Humanos, Riesgos, Negocios, Cobranzas, Operaciones, Auditoría.

CAPACITACIÓN PRESENCIAL - SEMINARIOS

1. Declaración Jurada 2015.
2. Riesgo Crediticio.
3. Gestión y Negociación en las Cobranzas.
4. Control de Riesgos para Asegurar la Calidad de Cartera de Crédito.
5. Evaluación Crediticia para Pequeña Empresa.
6. Cobranzas Analíticas.
7. Liderazgo y Trabajo en Equipo "Lego Serious Play".
8. Cierre Contable Tributario.

En total fueron 122 funcionarios de las instituciones microfinancieras asociadas los que participaron en las capacitaciones programadas en el 2016.

En el periodo 2014 - 2016, se realizaron 24 capacitaciones presenciales que permitió capacitar a más de 480 colaboradores de las instituciones asociadas en temas especializados.



CAPACITACIÓN VIRTUAL:

1. Curso de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (2768 participantes).
2. Transparencia de la Información (2379 participantes).
3. Gestión de Riesgo Integral (20 participantes).

En el periodo 2014 - 2016, se capacitó de manera virtual a más de 12,600 personas en temas de orden obligatorio por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Los beneficiados figuran entre instituciones asociadas y no asociadas.

CAPACITACIONES DEL BCRP

En alianza con el Banco Central de Reserva del Perú y ASOMIF PERÚ, se brindó capacitación a los funcionarios del área de operaciones de las empresas asociadas, Formación de Capacitadores en "Detección de Billetes y Monedas". Capacitación que beneficio a 26 funcionarios de las instituciones asociadas para el año 2016.

LOGROS DURANTE EL PERIODO 2014-2016

REPRESENTATIVIDAD

Se trabajó la posibilidad de desarrollar una política de control de endeudamiento, con la información proporcionada por Sentinel.

Durante los Foros Internacionales PLAFT se obtuvo presencia en medios escritos especializados, además de electrónicos.

Se realizaron reuniones y mesas de trabajo con el Congreso sobre el tema de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Se logró alcanzar las inquietudes e información estadística sobre la manera como vienen trabajando las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Perú y el impacto que reciben las empresas financieras reguladas. Se expuso casos emblemáticos como la "Caja Tamburco".

AFILIACIÓN

Con el fin de establecer estándares para mantener la calidad de las asociadas, se viene trabajando en el desarrollo de Gobierno Corporativo en las instituciones.

Se invitó a otras instituciones para formar parte de la asociación. A la fecha no confirman su participación.

SERVICIOS DE INFORMACIÓN

Sistema de Comunicación On-Line

En el año 2015, se incorpora el uso de la tecnología Cisco Webex- On Line, como parte de los servicios que ASOMIF PERÚ brinda a sus asociadas.

Mediante esta plataforma, las instituciones asociadas que se encuentran en provincia se benefician en asistir a nuestros Comités Especializados de forma virtual, sin necesidad de desplazarse a Lima, evitando así los gastos que generan el transporte, alojamiento y viáticos.

Ha sido de gran utilidad en los comités de Recursos Humanos, Seguridad, Auditores Internos, Oficiales de Cumplimiento, Funcionarios de Cumplimiento Normativo, Riesgos, Oficiales de Atención al Usuario y, de igual forma, en las reuniones sostenidas del Proyecto de Dinero Electrónico.

En el período 2015-2016, se llevó a cabo un total de 85 sesiones vía Webex, logrando la participación de 310 personas, siendo 16 instituciones asociadas las que se beneficiaron con el sistema.

SERVICIOS DE FORMACIÓN

Para establecer alianzas con instituciones de educación superior, se realizaron reuniones a fin de llevar la necesidad del gremio, las mismas están preparando una propuesta para el año 2017.

Consolidación de Capacitación Internacional especializada

Se logró consolidar los Foros Internacionales de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, el trabajo conjunto de los Oficiales de Cumplimiento de las instituciones asociadas permitió posicionar nuestro Foro PLAFT ante las empresas reguladoras y empresas que tienen vinculación sobre este tema como un referente en capacitación especializada.

SERVICIOS DE GESTIÓN DE PROYECTOS

Certificación Internacional FIBA / CPALML

Se concretó el objetivo planteado hace 3 años de especializar a los Oficiales de Cumplimiento de las asociadas mediante la Certificación Internacional FIBA CPALML.

La recaudación de los Foros Internacionales PLAFT para éste propósito fue posible gracias al apoyo de la UIF, la Superintendencia de Banca Seguros y AFP y al esfuerzo del Comité Especializado de Oficiales de Cumplimiento de ASOMIF PERÚ; la misma que se estará realizando en la Ciudad de Panamá en la quincena de Febrero de 2017.

SERVICIOS DE EFICIENCIA

Se trabajó la iniciativa de reducción de costos con temas como seguros y recaudación de caudales. Se lograron acercamientos, que las empresas conocieran las necesidades de las asociadas. Finalmente las asociadas siguieron con las propuestas con las que venían trabajando.

Trabajo con los gremios financieros

Trabajo conjunto ASBANC, FEPCMAC y ASOMIF PERÚ, sentándose a conversar con la SBS, sobre la "Central de Referencias Laborales". Es un mecanismo que permite certificar a los Asesores de Negocios e integrarlos a una lista de profesionales aptos para ejercer dicha función. Se ha presentado un informe legal y a la fecha la consulta está en la SBS.

SATISFACCIÓN DE LAS ASOCIADAS

Se realizó la encuesta para medir el nivel de satisfacción, el cual fue alto.

ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERÚ

(ASOMIF PERÚ)

Lima - Perú

INFORME SOBRE EL EXAMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

por el año terminado el 31 de diciembre de 2016