



A S O M I F P E R Ú

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú

MEMORIA ANUAL 2021

Enero 2022

Contenido:

Carta del presidente del Consejo Directivo	3
Fundadores, Misión y Visión	9
Asociadas	10
Consejo Directivo	11
Comités Especializados	12
Personal	13
Entorno Económico del Sistema de Microfinanzas	14
Temas gremiales	19
Capacitación	27
Estados Financieros Auditados	31

Carta del presidente del Consejo Directivo

Expreso mi cordial saludo a los presidentes, directores y representantes de las asociadas de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME), Financieras especializadas, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), Alfin Banco, Mibanco y Fogapi quienes representan a la mayoría de las entidades de Microfinanzas reguladas.



A consecuencia de la Pandemia del Covid-19 continuamos con una situación muy difícil, la cual nos permite darnos cuenta de las debilidades del país y de forma muy especial del **Gremio de las Microfinanzas**.

Se observó un gran grado de desinformación por parte de los diversos medios del estado (MEF, BCRP, Congreso, etc.), los medios de comunicación y de toda la sociedad en general, sobre nuestra presencia activa, contribución e impacto en la actividad económica del país por medio del ahorro a nivel nacional (Urbano y rural) y a través de la inclusión financiera productiva.

Hemos sido bastante proactivos en acercarnos a diferentes ministros de Estado como el MEF, Desarrollo e Inclusión Social, así como con los presidentes de las Comisiones del Congreso de Economía y Defensa del Consumidor, además de coordinar cada medida con los representantes de BCRP, COFIDE, SBS, SUNAT y todo organismo regulador del país.

En reunión con la ministra de Desarrollo e Inclusión Social, señora Dina Boluarte, se le ofreció el apoyo incondicional de nuestro gremio y sus asociadas como conocedores del Perú profundo y los principales enfoques que la inclusión debiera contemplar.

Es fundamental darle continuidad a este trabajo de representación y de defensa de nuestros intereses. Hasta la fecha hemos podido tener presencia importante en diferentes medios a nivel nacional tales como televisión, radio y prensa escrita sin haber hecho frente a los costos reales que esto ha demandado, habiendo solo gastado como Asomif Perú únicamente el importe total de S/17,000 (Publicación Diario La República).

Desde el inicio de la pandemia, marzo 2020 a la fecha hemos podido sortear estos gastos importantes en los diferentes medios que difícilmente podríamos haber solventado, situación que ha sido posible por los contactos que como presidente he mantenido activa durante muchos años. Como asociación hemos liderado esta línea de opiniones que fueron compartidas con otros gremios y difícilmente vamos a poder mantener esta situación nuevamente.

Ahora necesitamos ser convocados y considerados por los Poderes Ejecutivo y Legislativo, para poder concretar este esfuerzo de manera más efectiva.

Los puntos centrales del año 2021, han sido el fortalecimiento patrimonial, la ley de tasas de interés, programas Reactiva y FAE.

Iniciamos el año 2021, con reuniones con los gremios de ASBANC, FEPCMAC y algunas cooperativas, con los abogados Dr. Daniel Figallo, representante del Estudio Benites, Vargas & Ugaz Abogados y el Dr. Oscar Urviola. En dicha reunión el Estudio de Abogados, explicó que están coordinando con ASBANC la declaratoria de situación de inconstitucionalidad del Proyecto de Ley que pretende regular las tasas de interés del sistema financiero.

Se reforzó en enero también mediante una reunión virtual la viabilidad de preparar un recurso de amparo. Es importante recalcar que la demanda contiene varios acápites como lo son topes a las tasas de interés, comisiones, seguro de desgravamen, comisión inter-plaza, etc. Coincidimos que la que más nos puede afectar es el tema del tope a las tasas de interés.

Asimismo, se realizó el Webinar "Presentación de Modelo de Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)", invitación realizada por el señor Mauricio Velásquez Ejecutivo PPAL | Dirección de Sostenibilidad, Inclusión y Cambio Climático, Vicepresidencia de Desarrollo Sostenible de CAF.

Finalmente, este mismo mes se me invitó a una reunión virtual de trabajo de Grupo de Interés de la Escuela Profesional de Finanzas.

En febrero se dio inicio a una serie de entrevistas a mi persona en los diferentes medios, hablados, escritos y televisión como RPP, Canal N, diarios, Gestión y El Comercio entre otros. Siempre han sido temas relacionados con la inclusión sostenible, nuestro rol como Asomif Perú y temas relacionados con el fortalecimiento patrimonial, control de tasas de interés y todo lo resuelto el 2021 como impactos de los créditos Reactiva, liberación de fondos CTS, posibilidad de manejar fondos de AFP, etc.

En febrero se llevó a cabo el WEBINAR: "Servicios para implementar Tarjetas de Crédito", de Servicios Experta (Sr. Bruno Bertolotti Vaccarezza). **Emisión simplificada de Tarjetas de Crédito**, en esta reunión expusieron las oportunidades para las entidades de microfinanzas con este importante producto financiero, así como se detallarán los requisitos que deben cumplir para expedir y administrar las tarjetas según la nueva normativa de la SBS.

Recibimos una invitación de la señorita Jessica Paola Palomeque, ejecutiva principal - Dirección de Sostenibilidad, Inclusión y Cambio Climático - Vicepresidencia de Desarrollo Sostenible de la CAF, al Webinar **"FINANZAS VERDES: OPORTUNIDADES Y RESPUESTA A DESAFÍOS - Línea de créditos de Eficiencia Energética de CAF para Instituciones Financieras en PERÚ"**.

Se realizó además una Invitación al Debate: "La Política Nacional de Inclusión Financiera", en las redes sociales y vía mailing a solicitud de ASBANC.

Se realizó en marzo un Webinar: *A un año de la pandemia: ¿Qué aprendimos?* - Experiencias del sector de microfinanzas en Colombia, Ecuador, México y Perú.

En abril se realizó el Webinar Informe de Riesgos Globales 2021 - MARSH, invitación de la señorita **Mónica Acosta Villanueva**, que se hizo extensiva a todas las asociadas, **Consulting Solutions Perú Leader, Marsh Advisory | Marsh Rehder Consultoría S.A.**, al webinar **"Informe de Riesgos Globales 2021"**.

Se realizó el Comité con las Asociadas de Seguimiento a la Ley N° 31143 (Ley que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros) con el Área Legal.

21.05.21 Se envió la Encuesta Estudio -CGAP (Comité Consultivo de Asistencia a los Pobres) al Área de Negocios a sus clientes del Sector C-D.

Reunión con el equipo de trabajo de Fuerza Popular, participando los señores Nano García Guerra, Luis Oballe Mora y otros miembros del equipo.
El tema a tratar fue Inclusión social.

En mayo se realizaron las presentaciones del Taller Operaciones de Reporte como herramienta para la gestión de la liquidez, realizado por la señorita Karla Alejandra Mollenedo Flores de la SBS.

15 y 16.06.21 El equipo de BIM y GIF, invitaron al Primer FOROBIM de Finanzas Inclusivas, el primer Foro Virtual de Finanzas Inclusivas organizado por BIM, con el tema **"Retos para la inclusión financiera"**. (Evento de carácter regional).

Se participó y convocó a las asociadas al evento organizado por **IBM** Invitación **"Desafíos para las microfinancieras"**, donde representé a Asomif Perú.

En el mes de junio, el Dr. Milton Carpio Barbieri presentó un Informe sobre el Decreto de Urgencia N° 037-2021 y la Resolución Ministerial N°188-2021-EF/15 que aprueba el Reglamento Operativo del Programa de Fortalecimiento Patrimonial de las Instituciones Especializadas en Microfinanzas.

El 20 de julio se dio el Primer Encuentro de Redes de Microfinanzas de Sudamérica donde participaron gremios de microfinanzas de los países Bolivia, Brasil, Argentina, Colombia, Ecuador, Chile y Perú. A la fecha se está materializando la creación de la **Red Sudamericana de Microfinanzas** y de todos los participantes, Lima ha sido elegida la base de la Asociación siendo Asomif Perú la entidad anfitriona.

IBM impulsó un foro "Desafíos para las microfinancieras, ¿cómo mejorar eficiencias y ahorrar costos a través de la tecnología?" donde se inscribieron 29 representantes de nuestras asociadas.

Proyecto de Ley de Asomif Perú

El día 28 de mayo enviamos la Carta N° 012-2021-PRES a la SBS, para hacerle llegar una iniciativa legislativa que tiene como objetivo democratizar y promover la competencia en el Sistema Privado de Pensiones (SPP) con la inclusión de entidades diferentes a las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP).

En el mes de abril se remitió una carta a la SBS por la urgencia de necesitar una línea de fondos de contingencia para poder afrontar los retiros de la CTS. Recibimos respuesta del BCRP, donde indican que crea el Programa de Garantía del Gobierno Nacional a la Cartera Crediticia de las Empresas del Sistema Financiero. Mediante este programa, el Gobierno Nacional garantiza carteras de créditos para que las Empresas del Sistema Financiero que enfrenten necesidades de liquidez puedan utilizar dichas carteras en operaciones de reporte con el BCRP. Adicional el 9 de abril del 2021 se publicó el DS N° 063-2021 mediante el cual el Ministerio de Economía y Finanzas aprobó el otorgamiento de la mencionada garantía. En este sentido, nos recomendaron contactar a COFIDE a fin de proceder con la adhesión al mecanismo de garantías aprobado por el Decreto Legislativo N° 1508.

Con fecha 14 de junio se envió una carta a la SBS sobre la Cuarta Disposición Complementaria Final de la Ley N° 31143, Ley que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros; cuya respuesta con el Oficio 24549-2021-SBS, indicaron que únicamente alcanza a las empresas bancarias y no a una clasificación distinta de empresa del sistema financiero, por lo que las entidades microfinancieras podrían seguir cobrando la comisión interplaza.

Se tuvo participación activa en el lanzamiento de Catalyze Perú/ USAID.

Firma Digital, Cinco asociadas han implementado, a recomendación de la SBS, el firmado digital en los documentos que las entidades microfinancieras asociadas emiten para el envío de la información.

Aprueban Reglamento Operativo del Programa de Fortalecimiento Patrimonial de las Instituciones Especializadas, que establece medidas extraordinarias complementarias en materia económica y financiera con la finalidad de permitir el fortalecimiento patrimonial de las instituciones especializadas en microfinanzas, así como facilitar su reorganización societaria, a fin de proteger los ahorros del público, preservar la estabilidad macroeconómica y mantener la continuidad de la cadena de pagos en la economía.

Proyecto BIM, a la fecha se han retirado Caja Rural Prymera y Edpyme Alternativa; quedando activas en Asomif Perú: Financiera Confianza, Financiera QAPAQ y Edpyme Acceso Crediticio.

La SBS, ha dictado talleres sobre Operaciones de Reporte al área de Riesgos de las asociadas, también Operaciones de reporte con valores entre Cajas, liquidación -

Operaciones de reporte de cartera de créditos con el BCRP en el marco del Decreto Legislativo N° 1508.

En setiembre se realizó un evento en conjunto con ASBANC, FEPCMAC y ASOMIF PERÚ: **"Unidos por la Inclusión Financiera"**.

Igualmente, se realizó una reunión de las Áreas Legales para tratar el tema de la adecuación a la **Resolución SBS N° 504-2021, Reglamento para la gestión de la seguridad de la Información y la Ciberseguridad**. Contamos con la participación de Asesoría Legal y Cumplimiento de Financiera Compartamos, quien comentó su experiencia con respecto a la mencionada Resolución, plan ya comunicado al Regulador.

Se formó parte de la **"Unión de Gremios"** moción propuesta por la Presidencia de Sociedad Nacional de Industrias.

Participé como expositor en la Conferencia convocada por el MINAGRI **"Financiamiento agropecuario y forestal e inteligencia de inversión"** teniendo además a mi cargo el tema **"Tips para invertir los recursos provenientes de un crédito de manera eficiente"**.

Edpyme Alternativa organizó una Conferencia, **"Diagnóstico y desafíos del sector microfinanciero peruano desde el punto de vista de una clasificadora de riesgo"**.

Se participó de la invitación de la **SBS** con temas de Ciberseguridad que realizó **Alianza del Pacífico - el Banco Interamericano de Desarrollo- BID**: Primer encuentro de representantes de establecimientos bancarios de los países miembros, denominado **Encuentro AP-21. Ciberseguridad: reflexiones de un riesgo sistémico, emergente y disruptivo**.

El Superintendente Adjunto de Riesgos, **Alejandro Medina Moreno de la SBS** convocó para tratar: **Tema: "Desafíos actuales de contar con data de buena calidad para la toma de decisiones"**.

Mantenemos los lazos con la Fundación Alemana con quien se participó en el webinar **"Ahorrando para el éxito" en Perú**.

DIVISO organizó una Conferencia Corporativa Anual **"Perú: Perspectivas Políticas y su impacto en el sector empresarial"**

Asimismo, **Financiera Confianza** compartió un evento institucional desde su casa matriz en España **"Conectados por la Oportunidad Digital"**.

La firma **Huawei** realizó un foro a fin de conocer dónde está la tecnología a nivel global en la industria para luego acordar si necesitan un diagnóstico personalizado acorde a sus representadas. **Agenda: Presentación de Huawei Cloud y de Soluciones de Inclusión al Sector Financiero**.

Se asistió a la **Reunión Anual FELABAN - Finance in Motion**, donde se recogieron diversas propuestas de fondeadores internacionales a quienes se les dio el espacio respectivo con cada asociada a fin de evaluar las condiciones de cada Fondo. Se exploraron entre otros los fondos representados (eco. Business Fund y LAGreen Fund).

Se actuó proactivamente como gremio y las representadas para el pago del bono Yanapay y el pago de los diversos subsidios del Gobierno, los mismo que se realizaron de manera digital, abono en cuenta y pagos en efectivo.

Se convocó a una reunión informativa y poder presentarles la nueva infraestructura de servicios financieros digitales para las Microfinancieras. La presentación estuvo a cargo del **Econ. Juan José Marthans León**, presidente ejecutivo de **Globokas Perú**, quien expuso acerca de los beneficios de esta nueva plataforma donde se ofrecen productos y servicios de manera "agencia compartida".

Participé en noviembre en el **Programa Socieux Unión Europea- Asomif** con el tema central Inverclima.

Finalmente, se llegó a concretar la firma del convenio con **Water.Org** donde a través de nuestras asociadas se pueden brindar servicios de dar agua y saneamiento a los más necesitados del Perú. Se han recibido las donaciones respectivas y se han beneficiado este año las instituciones Edpyme Alternativa y Caja Rural Los Andes.

Por todo lo expuesto, nos motiva a seguir esforzándonos durante este año 2022 representando a 21 asociadas y seguir manteniendo nuestros objetivos con los cuales iniciamos esta asociación, tenemos un compromiso muy fuerte, nuestro esfuerzo nos induce a ser cada día más representativos del Sistema de Microfinanzas, participando como siempre como actores fundamentales en la inclusión financiera y en el desarrollo sostenible del Perú.

Es mi deseo manifestar mi sincero agradecimiento al Consejo Directivo por su leal y eficaz colaboración, al personal de la Asociación, por su profesionalismo y esfuerzo y a ustedes señores asociados por su valioso apoyo, que nos brindan siempre para lograr nuestras metas trazadas.

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 entidad 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 Piura	desde abril 2012
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo	desde enero 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 Raíz	desde agosto 2016
Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán	desde agosto 2007
Caja Rural de Ahorro y Crédito Centro	desde setiembre 2020
Edpyme Acceso Crediticio	desde abril 2008
Edpyme Alternativa	desde agosto 2007
Edpyme Credivisión	desde agosto 2007
Edpyme Inversiones La Cruz	desde abril 2012
Edpyme Santander Consumer	desde julio 2020
Compartamos Financiera	desde agosto 2007
Financiera Confianza	desde agosto 2007
Financiera Credinka	desde diciembre 2015
Financiera Efectiva	desde setiembre 2017
Financiera Proempresa	desde agosto 2007
Financiera Qapaq	desde julio 2010
FOGAPI	desde agosto 2019
Mibanco	desde octubre 2009
Alfin Banco	desde diciembre 2021

Consejo Directivo:

Financiera Credinka S.A.

Presidente: **Sr. Jorge Antonio Delgado Aguirre**

Mibanco S.A.

Vice - presidente: **Sr. Humberto Javier Ichazo Bardales**

Miembros:

Caja Rural Los Andes S.A.

Miembro: **Srta. Paola Masías Barreda.**

Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura S.A.C.

Miembro: **Sra. Mercedes Franco Temple de Heck**

Edpyme Alternativa S.A.

Miembro: **Sr. Máximo Ulises Rodríguez Ávalos**

Financiera Confianza S.A.

Miembro: **Sr. Luis Germán Linares Peña**

Financiera Qapaq S.A.

Miembro: **Sr. Estevan Mauricio Abad Rivadeneira**

Comités Especializados:

Comité de Auditores

Presidente: **Manuel Gonzalo Antón Acevedo - FOGAPI.**

Comité de Oficiales de Conducta de Mercado

Presidente: **Martha Eloísa Sánchez Prada - Caja Rural RAÍZ S. A.**

Comité de Oficiales de Cumplimiento

Información reservada.

Comité de Riesgos

Presidente: **Iván Cesar Esqueche - Caja Metropolitana S.A.**

Personal:

Gerencia General: **Sr. Jorge Arias Torres**

Administración: **Sra. Jesús Valdivia Unzueta**

Secretaria y Asistente: **Sra. E. Flor de María Schwarz Rivera**

Asistente Administrativa: **Srta. Nuria Camacho Diez**

Colaboradores Externos:

Contadora: **Sra. Lola Ruíz Garate**

Asesoría Legal: **Dr. Milton Carpio Barbieri**

Asesoría de Imagen: **Sr. Robinson Ayala Paucar**

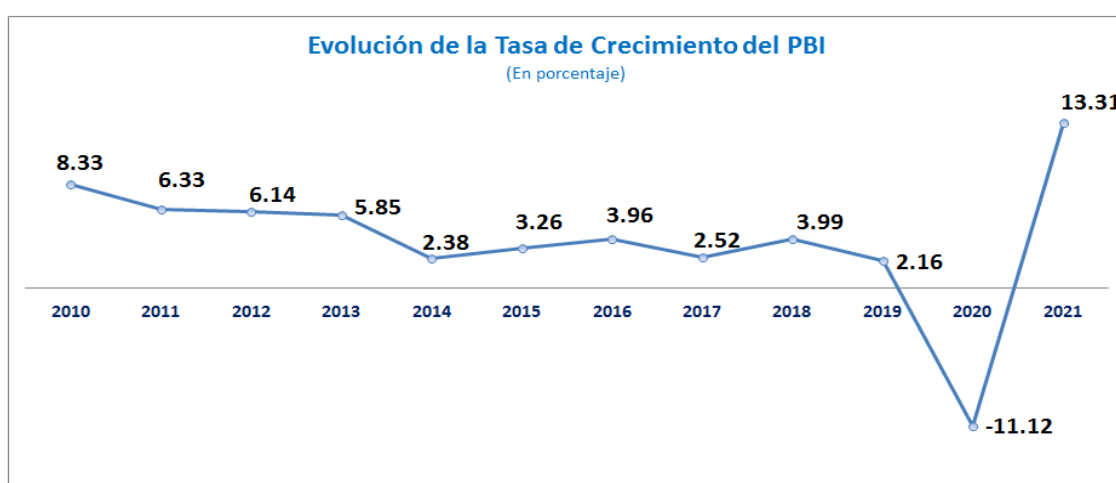
Entorno Económico del Sistema de Microfinanzas

Desempeño del PBI

En el 2021 la economía peruana alcanzó la tasa más alta de crecimiento anual de 13.31%, a un año de la fuerte contracción reportada en el 2020 por la pandemia.

El crecimiento en el último mes del año se debió a la evolución positiva de los sectores: alojamiento y restaurantes, otros servicios (inmobiliarios, servicios personales), agropecuario, transporte y almacenamiento, comercio, servicios prestados a empresas y telecomunicaciones.

El informe del INEI indica que solo en el mes de diciembre la producción nacional registró un crecimiento de 1.72%. Pese al avance registrado en el acumulado del año, este resultado, el último mes del 2021 evidencia que el avance económico continúa desacelerándose.

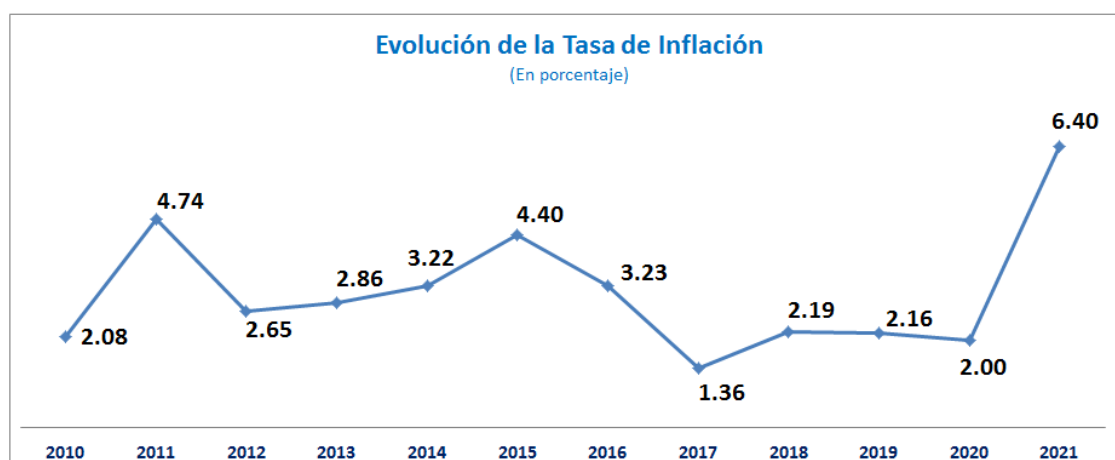


Fuente: SBS

Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

Inflación

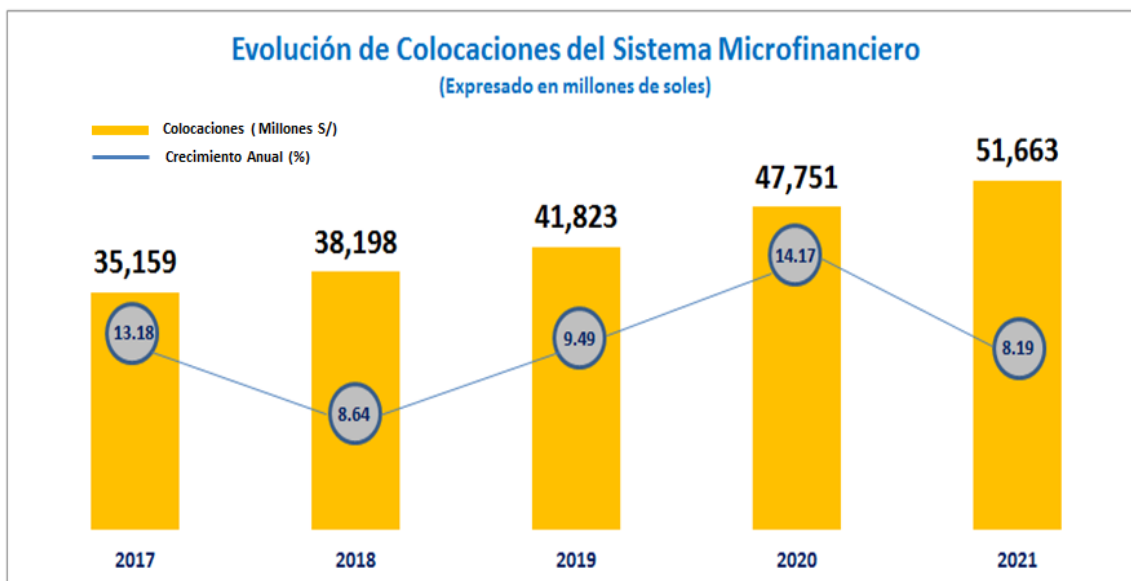
El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) informó que el Índice de Precios al Consumidor (IPC), a nivel nacional registró un índice de 6.4%, la tasa más alta en trece años, con una tasa promedio mensual de 0.52% durante el periodo 2021.



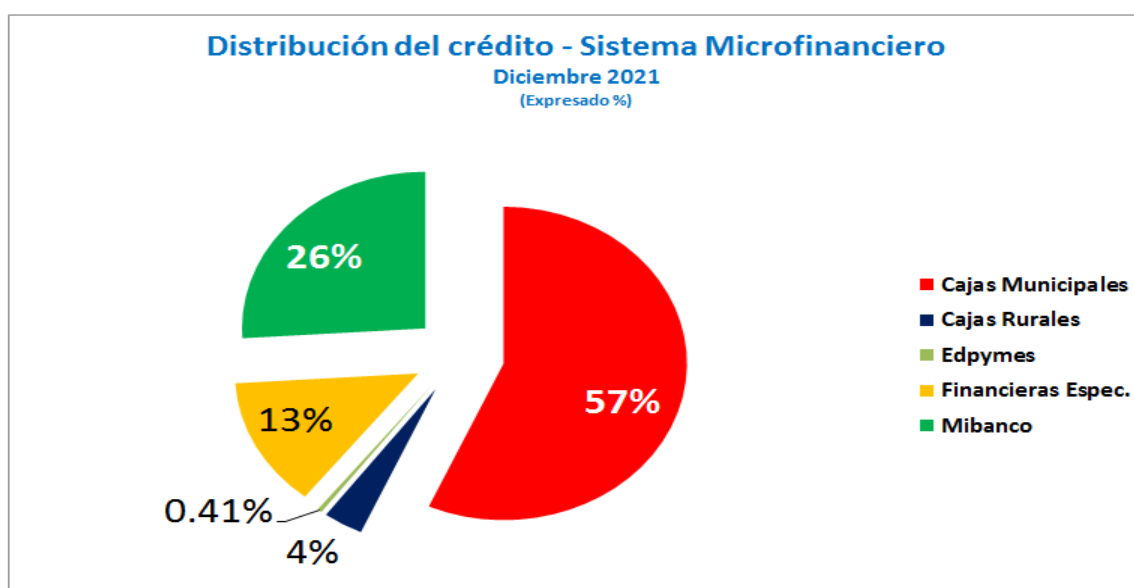
EVOLUCIÓN DE LAS COLOCACIONES

Las Colocaciones del Sistema Financiero al cierre del año 2021 alcanzaron un saldo total de S/ 395,350 millones, superior en S/ 25,524 millones (6.9%), respecto a similar periodo de 2020. Del total de las colocaciones, el 88.15% (S/ 348,505 millones) correspondió a la Banca Múltiple, el 7.41% (S/ 29,286 millones) al conjunto de Cajas Municipales, el 3.20% (S/ 12,640 millones) a Empresas Financieras, el 0.68% (S/ 2,679 millones) a las EDPYMEs, el 0.57% a Cajas Rurales (S/ 2,240 millones).

El Sistema de Microfinanzas al mes de diciembre de 2021, registra un saldo de colocaciones de S/ 51,663 millones de soles, mostrando un crecimiento de 8.19% respecto al año 2020.



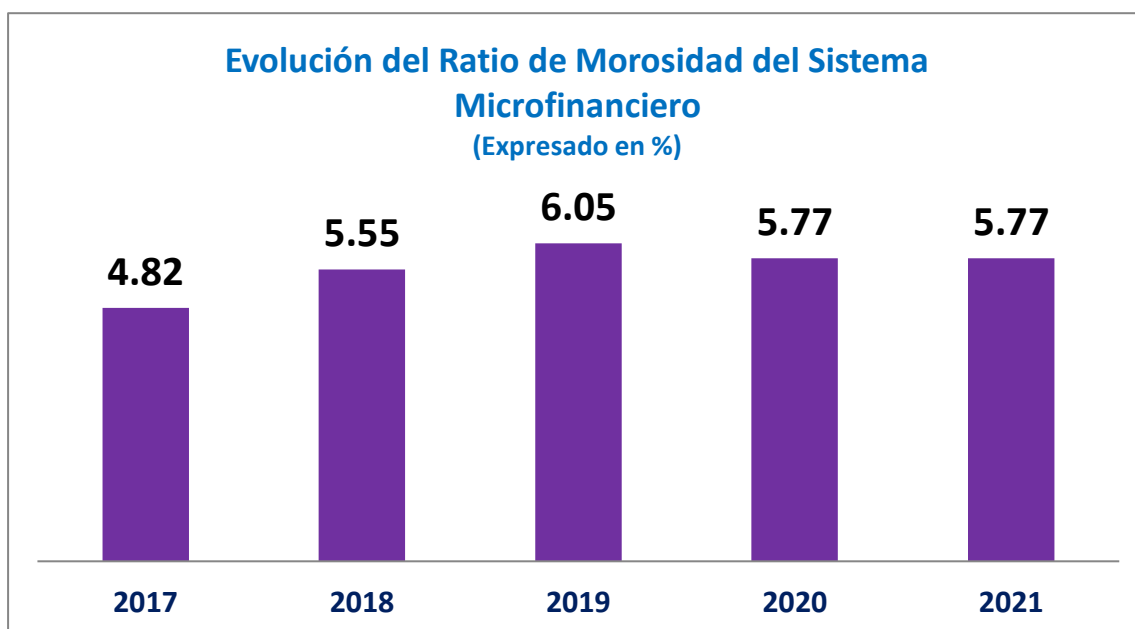
Al nivel de las empresas del Sistema Microfinanciero, las cajas municipales concentran la mayor cantidad de créditos ofrecidos con 57%, equivalente a un saldo de colocaciones de S/ 29,286 millones de soles.



Seguido de Mibanco con 26%, y con un saldo de S/ 13,432 millones de soles, las Financieras especializadas que concentra el 13% con un saldo de S/ 6,920 millones de soles, y finalmente las Cajas Rurales concentran el 4% y las Edpymes el 0.4%, finalmente con un saldo de S/ 1,812 y S/ 213 millones respectivamente.

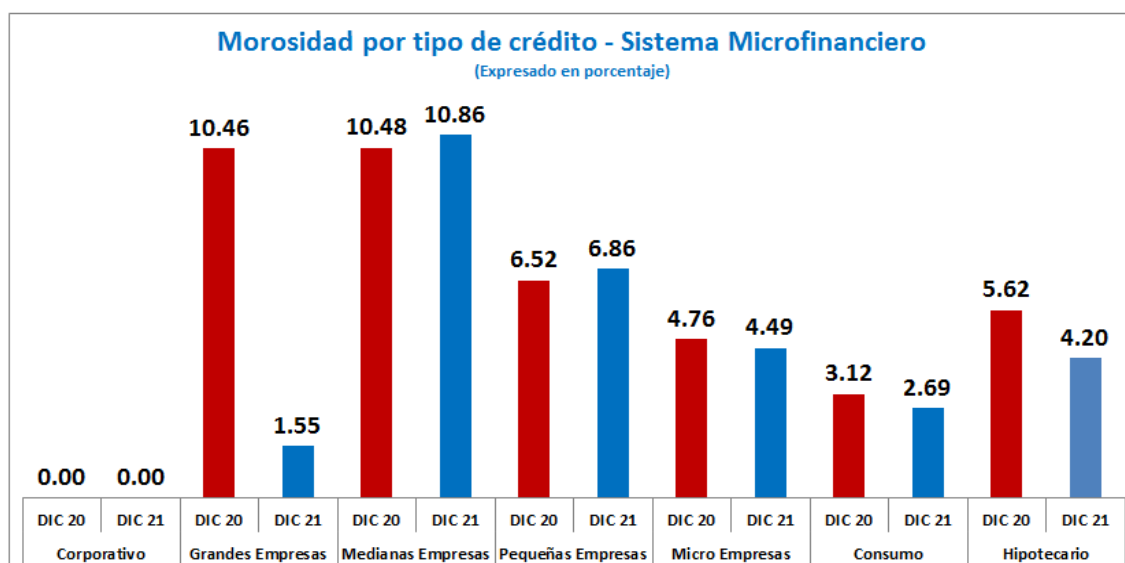
Morosidad

Al cierre del 2021, se reportó un ratio de mora de 3.97% a nivel del Sistema Financiero, con una



disminución de -0.23 puntos porcentuales al resultado alcanzado en similar periodo de 2020.

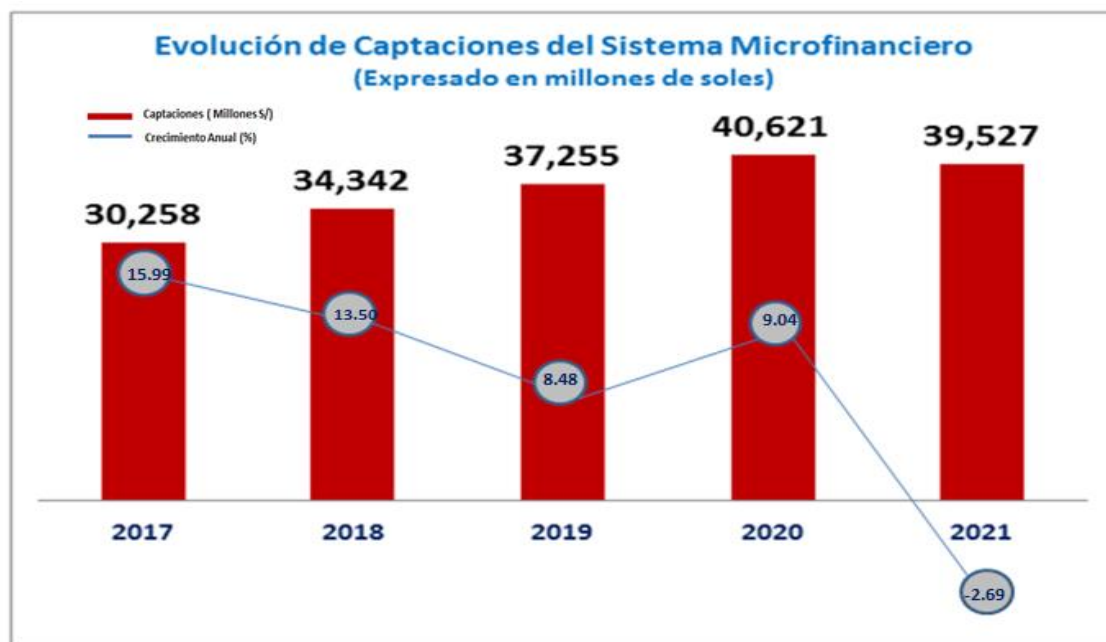
Por tipo de entidad, el indicador más bajo lo registró la Banca Múltiple, con un ratio de 3.79%, seguido por las cajas Municipales, con un ratio de 5.04%, las Edpymes con un ratio de 6.22%, Cajas Rurales con 8.0%.



EVOLUCIÓN DE LAS CAPTACIONES

Al finalizar el periodo 2021, las Captaciones del Sistema Financiero alcanzaron un saldo de S/ 361,400 millones, monto inferior en S/ 3,916 millones (-1.07%) con relación a similar mes del 2020.

Del total de Captaciones, el 90.68% (S/ 327,715 millones) correspondió a la Banca Múltiple, el 6.84% (S/ 24,720 millones) a las Cajas Municipales, el 2.05% (S/ 7,416 millones) al conjunto de Financieras, y el 0.43% (S/ 1,550 millones) a las Cajas Rurales.



Fuente: SBS

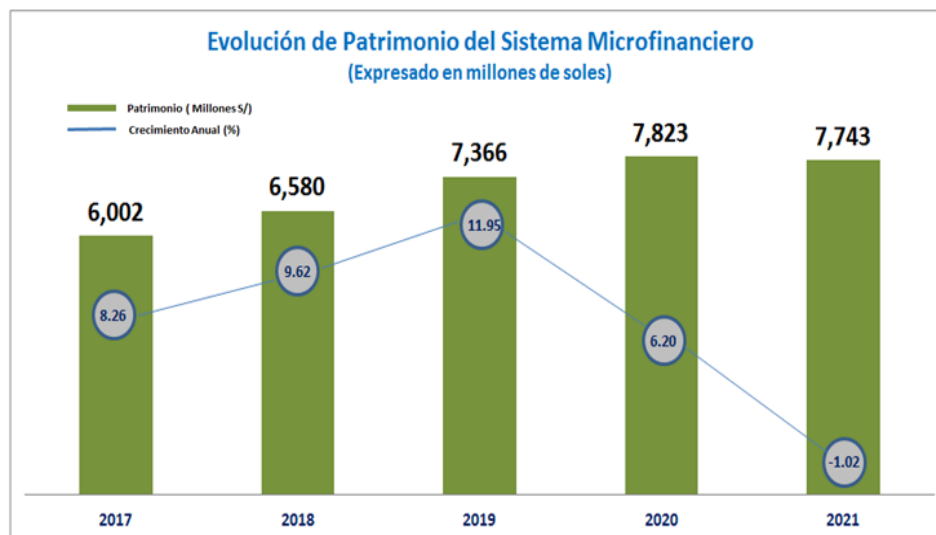
Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

Al finalizar el periodo 2021, las Captaciones del Sistema Microfinanciero alcanzaron un saldo de S/ 39,527 millones, monto inferior en S/ 1,094 millones (-2.69%) con relación a similar mes del 2020.

En el nivel de participación de los depósitos, las cajas Municipales concentran el 62.5% del total de los depósitos, con un saldo de S/ 24,720 millones de soles, seguido de Mibanco con un 21.1%, con un saldo de S/ 8,337 millones de soles, las Financieras Especializadas y las Cajas Rurales mostraron una participación de 12.9% y 3.5% respectivamente.

EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

Al finalizar el periodo 2021, el patrimonio del Sistema Financiero ascendió a S/ 65,224 millones, registrando un crecimiento de 6.09% respecto al año 2020. En términos absolutos significó un incremento de S/ 3,742 millones, crecimiento explicado por la utilidad del ejercicio 2021.

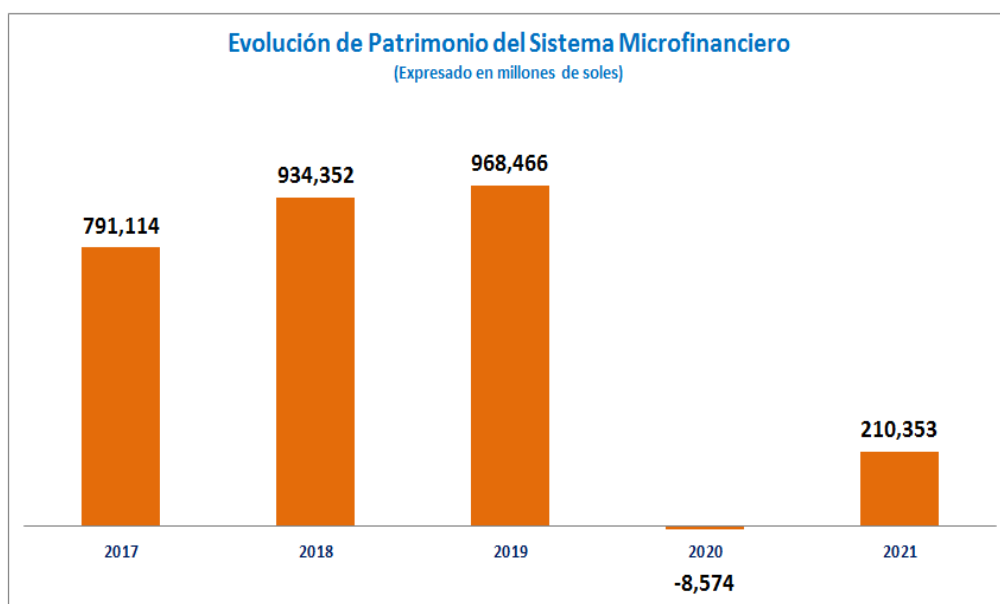


Al finalizar el periodo 2021, el Patrimonio del Sistema Microfinanciero alcanzaron un saldo de S/7,743 millones, monto inferior en S/ 80 millones (-1.02%) con relación a similar periodo del 2020.

EVOLUCIÓN DE LA UNIDAD NETA

La utilidad neta del Sistema Financiero del año 2021 ascendió a S/ 7,448 millones, mayor en S/ 5,542 millones a la utilidad reportada en el 2020, representando en términos porcentuales un incremento de 290.84% debido principalmente a la reactivación de la economía, saliendo de la COVID 19.

El Sistema Microfinanciero al cierre del año 2021 muestra una utilidad neta de S/210,353, registrando un crecimiento de 241.81% respecto al año 2020.



TEMAS GREMIALES

Protocolo verde



El Protocolo Verde es un acuerdo voluntario, firmado entre el Ministerio del Ambiente, la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC), la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC) y la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú (ASOMIF PERÚ), con el apoyo de la Cooperación Alemana para el Desarrollo implementada por la GIZ,

el cual crea un espacio de trabajo colaborativo entre el sector público y el sector privado, para generar lineamientos consensuados que promuevan la incorporación de criterios de sostenibilidad en los proyectos e inversiones que se financien en el Perú.

Dicho acuerdo incorpora tres ejes de acción estratégicos que permitirán a las instituciones financieras aplicar criterios de sostenibilidad ambiental: Gestión de riesgos, que integra los riesgos socio ambientales en la evaluación crediticia y de inversiones; el 'enverdecimiento' del portafolio y diseño de productos y servicios verdes; y la ecoeficiencia operativa en la gestión institucional, que permite aminorar el impacto negativo de las actividades de la institución financiera sobre el ambiente.

El convenio contempla la elaboración de un boletín Informativo electrónico, el cual es una herramienta de difusión de iniciativas con el fin de comunicar y sensibilizar a las instituciones del mercado financiero y público en general, acerca de los logros que se hayan desarrollado en las entidades microfinancieras afiliadas a Asomif Perú. En el documento se puede publicar de forma gratuita notas, noticias, información académica u otro contenido relacionado con la temática ambiental como:

- Novedades legislativas y políticas.
- Convocatorias de eventos (conferencias, cursos de capacitación, encuentros, talleres).
- Entrevistas a agentes clave, artículos de opinión y análisis.
- Reportes de sostenibilidad de los signatarios del Protocolo Verde,



¿Quiénes somos?

Las entidades que conforman el Protocolo Verde son el Ministerio del Ambiente y 3 gremios de las instituciones financieras del país:



herramientas/Instrumentos disponibles.

En el 2021, se han publicado tres ediciones del "Boletín del Protocolo Verde", lográndose la participación activa de tres asociadas:

1. Caja Municipal de Crédito Popular de Lima - Caja Metropolitana
2. Financiera Confianza
3. Edpyme Acceso Crediticio

Cabe mencionar, que Asomif Perú fue responsable de la publicación de la tercera edición, la cual contó con una entrevista al señor Jorge Delgado Aguirre, presidente del Consejo Directivo de la asociación y fue difundida en diciembre de 2021 en la página web y redes sociales Facebook y LinkedIn a través del enlace: <http://www.asomifperu.com/web/index.php/actualidad/noticias>

- Segunda edición publicada en noviembre de 2021 a través del enlace: https://466abea6-f3dc-4963-87cd-bb57ff016097.filesusr.com/ugd/cc6c5e_eb61818707364777ad3578396fe53e67.pdf
- Primera edición publicada en agosto del 2021 a través del enlace: https://pasw02.asbanc.com.pe/media/rates/file/BoletinProtocoloVerde_N1_FV1_AGOSTO.pdf



Una de las actividades que viene impulsando Asomif Perú dentro de sus asociadas es la Semana Mundial del Ahorro, la cual se realiza cada año en más de 170 países bajo la iniciativa de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) a través de su Red Internacional de Educación Financiera (INFE), que promueve políticas que favorezcan la prosperidad, la igualdad, las oportunidades y el bienestar para todas las personas. En el Perú, la celebración de la SMA es organizada por la

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - S.B.S, con la participación de más de 50 instituciones que se unieron a este gran esfuerzo nacional haciendo de este evento un éxito y permitió que niños, jóvenes y sus familias participen en actividades 100% virtuales, educativas y lúdicas. La agenda incluyó conferencias, con la participación de reconocidos especialistas, charlas, tips para el ahorro, acceso a materiales digitales, y con el recorrido por los stands virtuales, los visitantes pudieron acumular puntos, participar del "Rally financiero", y obtener una constancia de participación. Fue así como aprendieron el manejo del dinero y la importancia del ahorro.

Esta edición, contó con la participación proactiva de 8 asociadas que se involucraron con mucha responsabilidad y compromiso desde sus sedes principales y agencias:

1. Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
2. Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo
3. Compartamos Financiera
4. Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes
5. Caja Rural de Ahorro y Crédito del Centro
6. Financiera Confianza
7. Financiera Efectiva



Proyecto Water org

Proyecto Water Credit Asomif Perú



El Proyecto Water Credit Asomif Perú, es la alianza entre Asomif Perú y Water.org firmado el 15 de setiembre 2021 con finalidad dar asistencia técnica para que las Instituciones de Microfinanzas asociadas puedan implementar un producto con destino para cubrir necesidades de "agua y saneamiento" para las familias de la base de la pirámide. La citada asistencia técnica, incluye acompañar especialmente en el desarrollo del producto financiero crediticio, facilitando: datos de la demanda, destinos del financiamiento, planes de marketing, capacitación y sensibilización, acompañamiento en el piloto y despliegue, seguimiento al portafolio, entre otros.

En octubre 2021 se firmó el Memorándum de Entendimiento entre Asomif Perú y sus Asociadas Caja Los Andes y Edpyme Alternativa, en el que se precisan los aportes de las

partes. Entre ellos se precisa que el primer convenio tiene un plazo de 12 meses en el que se plantean III fases, como son:

Fase I: Preparación (3 meses de octubre al diciembre 2021)

Referida a las coordinaciones para el desarrollo del producto en el sistema, planes de Marketing, Incentivos, Capacitación y Sensibilización a la fuerza de ventas.

En esta fase se sumó la dotación de 1 monitor con 5 meses de contrato por cada entidad, con la finalidad de ayudar en el primer mes en el mapeo de actores en agua y saneamiento; tres meses de apoyo en el Piloto, promoviendo el producto con la fuerza de ventas, maestros de obra, albañiles, EPS, municipio, JASS, entre otros actores; y un mes de apoyo en el despliegue del producto a todas las Agencias u oficinas de las Asociadas.

Fase II: Generación y pilotaje de la demanda (3 meses de enero a abril 2022)

Referida a la elección de las agencias u oficinas Piloto, viajes de las coordinadoras, la ejecución de los planes de Marketing, Incentivos, Capacitación y Sensibilización para el Piloto. También incluye verificaciones ex post de una muestra de desembolsos por parte del monitor y la evaluación de los resultados del Piloto a fin de realizar los ajustes respectivos antes de su lanzamiento.

Fase III: Escalabilidad y sostenibilidad (6 meses de mayo a setiembre 2022)

Referida al despliegue en toda la red de Agencias u Oficinas de las Asociadas, la ejecución de los Planes de Marketing, Incentivos, Capacitación y Sensibilización para el Despliegue. Incluye el monitoreo constante a las metas y la evaluación de lecciones aprendidas.

El proyecto Water Credit ASOMIF PERÚ busca involucrar a sus asociadas, permitiendo que cada vez más instituciones de Microfinanzas se sumen a transformar la vida de sus clientes, permitiéndoles acceder a agua segura y saneamiento mejorado.

COMITÉS ESPECIALES - Comités de Comunicación, Tributario y Legal

El día 04 de agosto el Consejo Directivo tomó la decisión que bajo el actual entorno y coyuntura económica por la que viene atravesando el país, es necesario establecer 3 roles como pilares de acción:

- 1) Proactividad como gremio. - Elaborar propuestas concretas con objetivos y programas básicos de inclusión. Armar un equipo de trabajo de la industria de microfinanzas a fin de materializar esta propuesta.
- 2) Tener una participación activa en la opinión pública. Estaremos en contacto con otros gremios como ASBANC y la FEPCMAC, a fin de poder afinar estrategias de comunicación y poder transmitir el mismo mensaje en las áreas en común.
- 3) Establecer un Comité legal y uno tributario. De esta manera se pueden absolver consultas de manera gremial lo que nos da una mejor posición que ir individualmente.

Se aprobó la sugerencia de conformar un Comité de Comunicación cuyas líneas de acción deberán ser presentadas al Consejo Directivo para su aprobación.

Los acuerdos del Consejo Directivo en cuanto a la formación de los Comités de Comunicación, Tributario y Legal debieran ser comunicados a las Asociadas a fin que asignen un representante a cada uno.

ACTIVIDADES DE LOS COMITÉS ESPECIALIZADOS - 2021

Comité de Auditores Internos

10.03.21

- ¿Cómo estamos organizándonos con la revisión de Reactiva? - Conversatorio entre miembros del Comité.
- Plan de Gestión requerido por la SBS (OM 13805) ¿Qué acciones está tomando auditoría interna? - conversatorio entre miembros del Comité.
- Presentación sobre el tema: "**Sistema de Seguridad de la Información**" a cargo de la firma PwC.
- Presentación sobre el tema: "**FORENSIC - Prevención, Detección e Investigación del Fraude**" a cargo de la firma KPMG.

Comité de Oficiales de Cumplimiento

01.02.21

- Presentación de la Cooperación Suiza respecto a un proyecto de minería sustentable y sostenible, relacionado con la aplicación de políticas de prevención de LA/FT para la actividad minera de clientes en nuestras empresas. Ello a pedido de la Sra. Farida Paredes Falconí, funcionaria de la SBS.
- Presentación y conversatorio sobre el D.S. N° 430-2020-EF - Reglamentan información financiera que las empresas del sistema financiero deben enviar a SUNAT.

15.03.21

- Elección de nuevo vicepresidente del Comité, por renuncia del titular.
- Revisión y aprobación de nuevo Reglamento del Comité.
- Formalización y designación de responsables de comisiones.

31.05.21

- Avances del 2do. Seminario PLAFT ON LINE.
- Elección del 3er. Miembro para la Directiva del Comité de OC.
- Calendario de Sesiones del año 2021.

01.07.21

- Implementación del nuevo RO.
- Calendario de Sesiones del año 2021.

02.09.21

- Presentación del "II informe de Sentencias Condenatorias de Lavados de Activos en el Perú (2012 - 2019), elaborado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) a través de la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú (UIF).
- Avances del 2° Seminario Internacional Gestión de Riesgos LAFT "Innovando en tiempos de crisis".

01.10.21

- Exposición de Delta SAC.
- Avance del Seminario y asignación de apoyo para el mismo. Resultados de los webinar (encuestas).

06.12.21

- Avances de implementación del RO - Sr. Rodrigo Enriquez del Departamento de Análisis Estratégico de la Superintendencia Adjunta de la UIF de la SBS.
- Resultados del 2do. Seminario PLAFT.
- Presentación de Global Risk Perú.
- Propuesta de página web de los OC de Asomif Perú y Certificación ACFCS y sus beneficios.

Comité de Oficiales de Conducta de Mercado

21.04.21

- Programa de Capacitación Conducta de Mercado - Empresa Saway.
- Informe de actividades relacionadas al Código de Buenas Prácticas de ASOMIF PERÚ.
- Elecciones de representantes del comité de Oficiales de Conducta de Mercado de ASOMIF PERÚ.



Webex Meetings

El uso de la tecnología en las sesiones de los comités especializados ha sido clave para mejorar las comunicaciones entre nuestras asociadas. Como parte de los servicios que brindamos, Asomif Perú continúa haciendo uso de una de las herramientas de videoconferencia más utilizadas: Cisco Webex - On Line. Mediante esta plataforma, las instituciones en estos tiempos de pandemia han permitido una mayor participación de los interesados.

Sobre la participación de colaboradores de las asociadas en temas gremiales ha sido de 432 personas por vía remota, que corresponde al uso de esta herramienta para las reuniones de los comités especializados.



De igual manera tenemos la plataforma de Zoom. En esta plataforma participaron aproximadamente 3,013 personas.

CAPACITACIÓN 2021

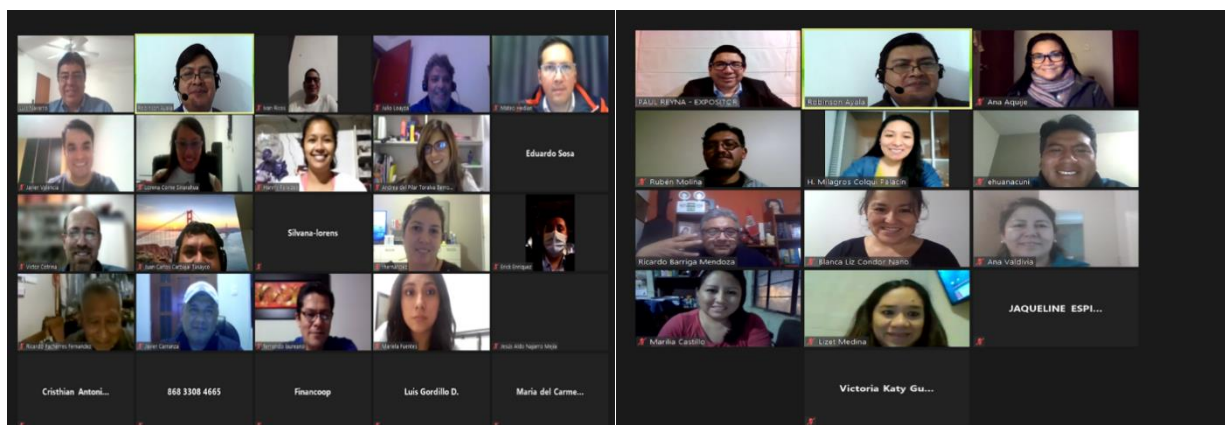
Frente a la difícil situación que se presentó por la pandemia del Covid-19, la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú, durante el año 2021, continuó adaptándose a esa realidad, continuando con los cambios del año pasado en las capacitaciones virtuales, en ese sentido, mediante la plataforma Zoom se logró desarrollar con éxito varias capacitaciones de mucho interés para las empresas asociadas y público en general vinculado al sector de las microfinanzas.

Capacitaciones Virtuales

Durante el 2021 se desarrollaron los siguientes seminarios:

Temas	Fechas	Participantes
Declaracion Anual de Impuesto a la renta en tiempos de crisis.	28 y 29 de enero	26
Gestión Estratégica de las cobranzas digitales en tiempos de crisis.	24,25 y 26 marzo	34
Gestión de Riesgos Operativos en Microfinanzas.	28,29 y 30 abril	34
Gestion Estrategica de Agencias.	26, 27 y 28 de mayo	14
Gerencia de Metodologia y eficiencia comercial	23, 24 y 25 de junio	17
Inteligencia Artificial en la Gestion estrategica de cobranzas.	21, 22 y 23 de julio	33
Capacitacion en neuroventas y Gestion comercial in house- Metropolitana.	24 de julio	30
Gestion de Riesgos crediticios Microfinancieras evaluaciones crediticias.	24, 26 y 27 de agosto	98
Capacitacion en neuroventas y Gestion comercial in house - Metropolitana.	ago - set - oct nov -dic	30
GESTIÓN ESTRATÉGICA DEL RIESGO CREDITICIO" APLICADO A LAS MICROFINANZAS - Los Andes.	27 de agosto	25
Gestion Estrategica e integral de productos de microfinanzas.	26, 27 y 28 de setiembre	52
Fundamentos Financieros in house Caja Los Andes.	28 y 29 set	20
Evaluación de Créditos para la Micro y pequeña Empresa, in house Caja Los Andes.	01 y 02 Octubre	20
Seminario gestión Estratégica del Riesgo Crediticio.	13,14 y 15 Octubre	20
Seminario Cierre Contable.	25 y 26 noviembre	30
Total participantes		483

Los participantes a las capacitaciones virtuales sumaron 483 personas, dentro de los que se destaca a empresas asociadas que nos acompañaron y empresas no asociadas como las Cooperativas de Ahorro y Crédito, consultores y profesionales independientes.



Cursos Virtuales Asomif Perú

Los cursos virtuales, son parte de la oferta en capacitación obligatoria que exige la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, estos son:



La experiencia y gestión de cursos virtuales nos ha permitido fortalecer nuestro vínculo con las empresas asociadas y las empresas que laboran en el sector microfinanciero. De esta forma, para el año 2021 participaron un total de 854 personas, entre miembros de instituciones asociadas y no asociadas. En cuanto al curso *Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo*, participaron un total de 776 personas y en el curso de *Gestión de Conducta de Mercado* fueron 78 personas.

El beneficio más importante que se destaca de los cursos virtuales es que es gratuito para nuestras asociadas, su contenido se actualiza constantemente según la normativa vigente y es validado por el Comité de Oficiales de Cumplimiento del Asomif Perú, además de presentar un diseño novedoso cada actualización. Es así que 633 colaboradores de nuestras afiliadas se han beneficiado participando de nuestros cursos sin costo alguno en el 2021.

Seminario Internacional Gestión de los Riesgos LAFT

Innovando en tiempos de crisis

¿Cómo gestionar los riesgos LAFT frente a los objetivos estratégicos de las empresas?

El comité de Oficiales de Cumplimiento PLAFT de ASOMIF PERÚ, preparó la propuesta del Plan de Capacitación Especializada para el año 2021, continuando al año anterior dada la coyuntura bajo el contexto COVID-19.

Se obtuvo una asistencia de 245 personas, las dos actividades fueron:

1. Webinar GRATUITO en modalidad Online que se desarrollaron con una frecuencia quincenal con la participación de un (1) conferencista, un (1) entrevistador y un (1) moderador, este último fue un integrante del comité de oficiales de cumplimiento PLAFT.
2. Desarrollaron el 2º Seminario Internacional Online en el mes de octubre 2021. Este evento se realizó con la participación de seis (6) conferencistas, a razón de dos (2) por día de trabajo, adicional a panelistas o moderador que se estimaron según la conferencia.

Importante mencionar que las áreas temáticas que se trataron en todos los eventos fueron enfocadas en brindar una guía práctica útil para realizar los ajustes e identificación de nuevos riesgos colaterales bajo el contexto COVID-19 y transformación digital de los negocios.

Ciclo de Webinars

WEBINERS Charla con Expertos

#	Tema
1	Perspectivas del control antilavado frente al desafío de una economía emergente
2	El perfil del delincuente defraudador, lavador y corrupto, en la nueva realidad digital
3	Reingeniería de los procesos de gestión de riesgos de LA/FT en un contexto de transformación digital

Evento principal:

2° Seminario Internacional Gestión de Riesgos LAFT

Innovando en tiempos de crisis

¿Cómo gestionar los riesgos LAFT frente a los objetivos estratégicos de las empresas?



Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú

ONLINE

20, 21 y 22 de octubre 2021

 **AGENDA**

MIÉRCOLES 20 DE OCTUBRE

5:00pm - 6:00pm	<p>Analizando el contexto actual y nuevas señales de alerta que monitorear en empresas microfinancieras</p>		<p>Sergio Javier Espinosa Chiroque Superintendente Adjunto de la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú, SBS</p>
6:15pm - 7:15pm	<p>Acciones frente a lo recientemente reglamentado en materia de prevención y gestión de riesgos de comisión de delitos</p>		<p>Rosa Borjas Alcántara Consultor especialista certificado G31000 CPAMI, FCPA COMPLIANCE FATCA</p>

JUEVES 21 DE OCTUBRE

5:00pm - 6:00pm	<p>Avances en el sector cooperativo y aspectos a reforzar en sus sistemas de prevención y gestión de riesgos de LAFT</p>		<p>Fernando Amorruutu Guerrero Intendente del Departamento de supervisión de Integridad Financiera Superintendencia Adjunta de Cooperativas, SBS</p>
6:15pm - 7:15pm	<p>Tendencias: Blockchain y Smart Contracts, la revolución de los sistemas de prevención y gestión de riesgos de LAFT</p>		<p>Alberto Lozano Vila Director, InfoLAFT</p>

VIERNES 22 DE OCTUBRE

5:00pm - 6:00pm	<p>Una mirada a las recientes publicaciones del GAFI: ¿qué debemos fortalecer en nuestros sistemas de prevención?</p>		<p>Gustavo Vega Ruvalcaba Experto Internacional ALA/IFT Secretario Ejecutivo Adjunto GAFILAT</p>
6:15pm - 7:15pm	<p>Cómo gestionar, prevenir y detectar el lavado de dinero en tiempos de pandemia. Análisis de casos reales que vulneraron nuestras entidades. Exposición de tratamientos</p>		<p>Franco Rojas Sagárnaga Gerente General, Grupo AMLC</p>

*Agenda sujeta a cambios

ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU

**ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020
JUNTO CON EL DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**



ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU

**Estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y de
2020, junto con el dictamen de los auditores
independientes**

Contenido

Dictamen de los auditores independientes

Estados financieros

**Estado de situación
financiera Estado de
ingresos y gastos**

Estado de cambios en el patrimonio institucional

Estado de flujos de efectivo

Notas a los estados financieros

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores asociados y miembros del Consejo Directivo de la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú.

1. Hemos auditado los estados financieros de la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú (en adelante "Asomif Perú"), que comprende el estado situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y de 2020, los correspondientes estados de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio institucional y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

2. *Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros*

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú, y del control interno que la Gerencia determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de distorsiones significativas, ya sea debido a fraude o error.

3. *Responsabilidad del auditor*

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestras auditorías fueron realizadas de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en Perú por la Junta de Decanos y de Contadores Públicos del Perú. Dichas normas requieren que el auditor cumpla con requisitos éticos, y planifique y desarrolle la auditoría con el objetivo de tener una seguridad razonable de que los estados financieros se encuentren libres de errores materiales.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de que existan errores materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al realizar esta evaluación de riesgos el auditor toma en consideración el control interno pertinente de Asomif Perú para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con la finalidad de diseñar procedimientos de auditoría que resulten apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno vigente en Asomif Perú. Una auditoría también incluye evaluar que las políticas contables utilizadas sean apropiadas, la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la Gerencia y la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

4. *Opinión*

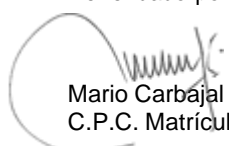
En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de **Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú** al 31 de diciembre de 2021 y de 2020, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en dichas fechas, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú.

5. *Asunto de énfasis*

Queremos llamar la atención sobre la nota 22 Eventos Subsecuente de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente, que describe la incertidumbre relacionada con los efectos de las medidas que se adoptó por el Gobierno Peruano para contener la propagación del COVID-19 en el país. Al 2021, mediante el Decreto Supremo 036-2021-PCM, el Gobierno oficializó el levantamiento de la cuarentena en Lima, Callao y las demás provincias con nivel de riesgo extremo frente al coronavirus desde el 1 de marzo del 2021. Nuestra opinión no contiene salvedades en relación con esta situación; sin embargo, no nos es posible aún establecer con objetividad los efectos y las consecuencias en los estados financieros y las operaciones futuras.

Lima, Perú,
18 de febrero de 2022

Refrendado por:


Mario Carbajal
C.P.C. Matrícula No.14024

Carbajal López y Asociados

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2021 y de 2020

	Nota	2021 S/	2020 S/
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	2,323,983	1,668,133
Cuentas por cobrar comerciales	5	45,326	35,381
Otras cuentas por cobrar a terceros	6	4,108	4,875
Gastos pagados por anticipado	7	1,519	1,530
Total del activo corriente		2,374,936	1,709,919
Otras cuentas por cobrar	6	4217	4,217
Inversiones	8	88,350	88,350
Propiedad, planta y equipo, neto	9	305,428	316,679
Total del activo no corriente		397,995	409,246
Total activo		2,772,931	2,119,165
Pasivo y patrimonio institucional			
Pasivo corriente			
Otras cuentas por pagar	10	44,809	41,811
Total pasivo		44,809	41,811
Patrimonio neto	11		
Patrimonio Institucional		10,000	10,000
Resultados acumulados		2,718,122	2,067,354
Total patrimonio institucional		2,728,122	2,077,354
Total pasivo y patrimonio institucional		2,772,931	2,119,165

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú

Estado de ingresos y gastos

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y de 2020

	Notas	2021 S/	2020 S/
Ingresos operativos			
Ingresos netos	12	1,241,048	1,064,709
Otros ingresos de gestión	13	148,732	388
Total de ingresos operativos		1,389,780	1,065,097
Gastos operativos			
Gastos de personal	14	(548,210)	(590,431)
Pérdida en inversión en asociada	8 (b)	-	(376,650)
Servicios prestados por terceros	16	(118,092)	(80,888)
Cargas diversas de gestión	15	(143,346)	(55,595)
Depreciación	9	(19,267)	(19,245)
Gastos de tributos	17	(11,033)	(12,343)
Total gastos operativos		(839,948)	(1,135,152)
Resultado operativo		549,832	(70,054)
Ingresos financieros	18	3,781	7,657
Diferencia en cambio, neta	19	97,155	87,544
Superávit del periodo		650,768	25,146

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú

Estado de cambios en el patrimonio institucional

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y de 2020

	Patrimonio Institucional	Resultados acumulados	Total
	S/	S/	S/
Saldo al 1 de enero de 2020	10,000	2,042,208	2,052,208
Superavit del ejercicio	-	25,146	25,146
Reclasificación, nota 11 (b)	-	-	-
Otros ajustes, nota 9 (c)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	10,000	2,067,354	2,077,354
Superavit del ejercicio	-	650,768	650,768
Saldo al 31 de diciembre de 2021	10,000	2,718,122	2,728,122

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú

Estado de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y de 2020

	2021 S/	2020 S/
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobranzas a clientes	1,231,103	1,061,264
Pagos a proveedores	(116,472)	(99,093)
Pagos a personal	(548,537)	(592,637)
Otros, neto	97,771	35,768
Efectivo neto proveniente de las actividades de operación	663,865	405,302
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pagos por la compra de activo fijo, nota 9	(8,016)	(769)
Efectivo utilizado en las actividades de inversión	(8,016)	(769)
Aumento neto de efectivo	655,850	404,533
Saldo del efectivo al inicio del ejercicio	1,668,133	1,263,600
Saldo del efectivo al final del ejercicio	2,323,983	1,668,133

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú

Estado de flujos de efectivo (continuación)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y de 2020

Conciliación entre el superavit del período con el efectivo proveniente de las actividades de operación

	2021 S/	2020 S/
Superavit del periodo	650,768	25,146
Ajustes al resultado del ejercicio		
Pérdida en inversión en asociada, nota 8	-	376,650
Depreciación, nota 9	19,267	19,245
Disminución (aumento) en activos:		
Cuentas por cobrar comerciales	(9,945)	(3,445)
Otras cuentas por cobrar	767	938
Gastos pagados por anticipado	10	(38)
Aumento (disminución) en pasivos:		
Otras cuentas por pagar	2,998	(13,194)
Efectivo neto proveniente de las actividades de operación	<u>663,865</u>	<u>405,302</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y de 2020

1. Identificación y actividad económica de la Asociación

a) Identificación-

Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú (en adelante “Asomif Perú”), es una entidad sin fines de lucro, constituida en la ciudad de Lima el 6 de julio de 2007 como una asociación civil de carácter promocional y gremial no lucrativa, cuyos asociados son las personas jurídicas de carácter empresarial, constituidas dentro de la actividad privada del sistema financiero nacional. Asimismo, por excepción, son asociadas la Asociación de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito del Perú – ASOCAJAS y la Asociación de EDPYMES del Perú – ASEP, las cuales tendrán calidad de asociadas hasta su extinción.

Asomif Perú tiene como domicilio legal Av. Dos de Mayo N° 1554, San Isidro, Lima.

b) Actividad económica-

Asomif Perú tiene como objeto social impulsar el crecimiento sostenido de las empresas 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. Para el cumplimiento de sus objetivos y fines, Asomif Perú podrá celebrar todo tipo de actos, contratos y convenios. También podrá editar publicaciones, organizar eventos nacionales e internacionales, adquirir, vender o comprar, transferir, gravar bienes de toda clase, importar, producir servicios a nombre propio y a solicitud de terceros, así como constituir sociedades de cualquier clase, participar en el capital de sociedades mercantiles, adquirir acciones de sociedades ya constituidas, asociarse a otras asociaciones civiles, comités consorcios y otros, siempre y cuando los beneficios que obtenga sean destinados al logro de los fines y objetivos de la propia asociación.

c) Aprobación de los estados financieros-

En el acta del Consejo Directivo del 19 de enero del 2022, se aprobó la agenda para la Asamblea Ordinaria de Asociados, en la cual se llevará a cabo la aprobación de la Memoria Anual y Estados Financieros del ejercicio 2021. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 fueron aprobados por la Asamblea de Asociados el 24 de febrero de 2021.

2. Principales principios y prácticas contables

Los principios y prácticas contables más importantes que han sido aplicados en el registro de las operaciones y la preparación de los estados financieros adjuntos son los siguientes:

2.1 Bases para la presentación

Los estados financieros se preparan de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú (PCGA en Perú), los cuales comprenden las Normas e Interpretaciones emitidas o adoptadas por el IASB, las cuales incluyen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y las Interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF), o por el anterior Comité Permanente de Interpretación (SIC) adoptadas por el IASB, oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) para su aplicación en Perú.

Notas a los estados financieros (continuación)

2.2 Criterios, estimados y supuestos contables significativos –

La preparación de los estados financieros de Asomif Perú requiere que la Gerencia deba realizar juicios, estimados y supuestos contables que afectan los montos de ingresos, gastos, activos y pasivos, las revelaciones relacionadas como así también la revelación de pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. La incertidumbre sobre las estimaciones y supuestos podría originar resultados que requieran ajustes significativos a los valores en libros de los activos y pasivos afectados. Los estimados y los supuestos son continuamente evaluados y se basan en la experiencia de la Gerencia y otros factores, incluyendo las expectativas de los eventos futuros que se crean son razonables bajo las circunstancias. La incertidumbre acerca de los supuestos y estimados pueden dar resultados que requieran un ajuste material a los importes en libros de los activos en períodos futuros.

La Asociación ha identificado las áreas donde se requiere de juicios, estimados y supuestos significativos. Ver mayor información de cada una de estas áreas y de su impacto en políticas contables a continuación, así como también en las notas de los estados financieros.

Criterios

En la aplicación de las políticas contables, la Gerencia ha realizado los siguientes juicios, que tienen efecto significativo sobre los importes reconocidos en los presentes estados financieros.

(a) Moneda Funcional y moneda de presentación

La moneda funcional de Asomif Perú es determinada por la moneda del entorno económico primario en el que esta realiza sus operaciones. Para la determinación de la moneda funcional, la Gerencia utiliza su conocimiento para evaluar la naturaleza de las operaciones de Asomif Perú tomando en cuenta ciertos indicadores primarios establecidos en la NIC 21 que incluyen la moneda que influye en los precios de venta y el costo de servicios, así como la moneda del país cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan principalmente sus precios de venta. Adicionalmente, la Gerencia ha utilizado su juicio para determinar la moneda funcional, teniendo en cuenta algunos de los factores secundarios contemplados en la NIC 21 y concluyo que el Sol es la moneda que representa de manera fiel la sustancia económica de su negocio y transacciones.

(b) Contingencias

Por su naturaleza, las contingencias solo se resolverán cuando uno o más eventos futuros ocurran o dejen de ocurrir. La evaluación de la existencia y monto potencial de contingencias involucra inherentemente el ejercicio de un juicio significativo y el uso de estimados sobre los resultados de eventos futuros.

Estimaciones y supuestos. -

Los principales supuestos y otras fuentes clave de estimaciones de incertidumbre a la fecha de los estados financieros, y que involucran un alto riesgo de ocasionar ajustes significativos sobre los importes en libros de los activos y pasivos en ejercicios futuros. Asomif Perú ha basado sus supuestos y estimaciones considerando los parámetros disponibles al momento de la preparación de los presentes estados financieros. Sin embargo, las circunstancias y los supuestos actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar debido a cambios en el mercado y a circunstancias nuevas que puedan surgir más allá del control de Asomif Perú. Estos cambios se reflejarán en el supuesto cuando ocurran. Los estimados claves se resumen a continuación:

- Estimaciones de las cuentas de cobranza dudosa
- Vida útil asignada a la propiedad, planta y equipo, neto

2.3 Resumen de principios y prácticas contables significativas –

A continuación, se presentan las políticas contables significativas utilizadas por la Gerencia de Asomif Perú para la preparación de los estados financieros.

(a) Transacciones y saldos en moneda extranjera -

Las transacciones en moneda extranjera (cualquier moneda distinta a la moneda funcional) son inicialmente trasladadas a la moneda funcional (Sol) usando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. En la conversión de la moneda extranjera se utilizan los tipos de cambio emitidos por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son posteriormente ajustados a la moneda funcional usando el tipo de cambio vigente en la fecha del estado de situación financiera. Las ganancias y 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 estado de resultados integrales.

Los activos y pasivos no monetarios en moneda extranjera, que son medidos en términos de costos históricos, son trasladados a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes en las fechas originales de las transacciones.

(b) Instrumentos financieros: Reconocimiento inicial y medición posterior –

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.

(i) Activos financieros -

Reconocimiento y medición inicial -

Los activos financieros se clasifican, en el reconocimiento inicial, como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por cobrar, inversiones mantenidas hasta su vencimiento, activos financieros disponibles para la venta, o como derivados designados como instrumentos de cobertura, según sea apropiado. Todos los activos financieros son reconocidos inicialmente al valor razonable más en el caso de activos financieros no registrados al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son atribuibles a la adquisición del activo financiero.

Medición posterior -

La medición posterior de los activos financieros depende de su clasificación, tal como se detalla a continuación:

- Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados
- Préstamos y cuentas por cobrar
- Inversiones mantenidas hasta su vencimiento.
- Inversiones financieras disponibles para la venta.

Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados –

Los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados incluyen activos financieros mantenidos para negociación y activos financieros designados en el momento de su reconocimiento inicial como al valor razonable con cambios en resultados. Los activos financieros son clasificados como mantenidos para negociación si son adquiridos para ser vendidos o para ser recomprados en el corto plazo. Los derivados, incluyendo derivados implícitos separados, son también clasificados como mantenidos para negociación a menos que se designen como instrumentos de cobertura efectivos tal como se define en la NIC 39.

Los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados se presentan en el estado de situación financiera a su valor razonable y los cambios netos en ese valor razonable se presentan como costos financieros (cambios negativos) o ingresos financieros (cambios positivos) en el estado de resultados integrales. Asomif Perú no posee estos activos al 31 de diciembre de 2021.

Préstamos y cuentas por cobrar –

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo. Después de su reconocimiento inicial, dichos activos financieros son posteriormente medidos al costo amortizado usando el método de intereses efectivo, menos cualquier estimación por deterioro. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en el estado de resultados.

Inversiones mantenidas hasta su vencimiento –

Los activos financieros no derivadas con pagos fijos o determinados y vencimientos fijos son clasificados como mantenidos hasta su vencimiento cuando la Asociación tiene la intención positiva y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Asomif Perú no posee estos activos financieros al 31 de diciembre de 2021.

Inversiones financieras disponibles para la venta -

Las inversiones financieras disponibles para la venta incluyen inversiones en acciones y títulos de deuda. Las inversiones en acciones clasificadas como disponibles para la venta son aquellas que no se clasifican como mantenidas para negociación ni han sido designadas como al valor razonable con cambios en resultados. Los títulos de deuda en esta categoría son aquellos que se piensan tener por un periodo indefinido de tiempo y podrían venderse en respuesta a necesidades de liquidez o cambios en las condiciones del mercado. La Asociación no posee activos financieros al 31 de diciembre de 2021.

Baja de activos financieros –

Un activo financiero (o, cuando sea aplicable, una parte de un activo financiero o una parte de un grupo de activos financieros similares) es dado de baja cuando:

- Los derechos de recibir flujos de efectivo de dicho activo han terminado.
- Asomif Perú ha transferido sus derechos a recibir flujos de efectivo del activo o ha asumido una obligación de pagar a una tercera parte de la totalidad de los flujos de efectivo recibidos en virtud de un acuerdo de transferencia; y (a) Asomif Perú ha transferido sustancialmente la totalidad de sus riesgos y beneficios del activo o, (b) la Asociación no ha transferido ni retenido sustancialmente la totalidad de los riesgos y beneficios del activo, pero ha transferido el control del activo.

Cuando Asomif Perú transfiere su derecho a recibir flujos de efectivo de un activo o suscribe un acuerdo de transferencia, evalúa si y en qué medida ha retenido los riesgos y beneficios de la propiedad. Cuando no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, ni ha transferido el control del activo, el activo es reconocido en la medida de que la Asociación continúe involucrado con el activo. En este caso, Asomif Perú también reconoce el pasivo asociado. El activo transferido y el pasivo asociado se miden sobre una base que refleje los derechos y obligaciones que la Asociación ha retenido.

Deterioro de activos financieros –

Asomif Perú evalúa al final de cada ejercicio si existe evidencia objetiva de deterioro de un activo financiero o un grupo de activos financieros. Existe un deterioro si uno o más eventos que han ocurrido desde el reconocimiento inicial del activo ("evento de pérdida") tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financieros o en un grupo de activos financieros y puede estimarse de forma fiable.

Las evidencias de deterioro podrían incluir indicios de que los deudores o un grupo de deudores está experimentando dificultades financieras significativas, falta de pagos o retrasos en pagos de intereses o principal, probabilidad de entrar en quiebra u otra reorganización financiera y otra información que indique que existe una disminución significativa en los flujos de efectivo futuros estimados, tales como cambios en condiciones económicas que puedan generar incumplimientos.

Para activos financieros mantenidos al costo amortizado, Asomif Perú primero evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro de activos financieros que son individualmente significativos o colectivamente para los activos financieros que son individualmente poco significativos.

El monto de cualquier pérdida por deterioro identificada es medido como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de caja futuros estimados. El valor presente es descontado usando la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

El importe en libros del activo se reduce mediante el uso de una cuenta de provisión y la pérdida es reconocida en el estado de resultados integrales. Los intereses ganados (registrados como ingresos en el estado de resultados integrales) continúan devengándose sobre el importe reducido en libros del activo, utilizando la tasa de interés usada para descontar los flujos de efectivo futuros a los fines de medir la pérdida por deterioro del valor. Los préstamos y la provisión correspondiente se dan de baja cuando no existen expectativas realistas de un recupero futuro y todas las garantías se han realizado o se han transferido a Asomif Perú. Si, en un ejercicio posterior, el importe estimado de la pérdida por deterioro del valor aumenta o disminuye debido a un evento que ocurre después de haberse reconocido del deterioro, la pérdida por deterioro del valor reconocida anteriormente se revierte, el recupero se acredita como costo financiero en el estado de resultados integrales.

Notas a los estados financieros (continuación)

(ii) Pasivos financieros –

Reconocimiento y medición inicial –

Los pasivos financieros son clasificados, en el momento de reconocimiento inicial, como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, cuentas por pagar comerciales y diversas, obligaciones financieras o como derivados designados como instrumentos de cobertura según sea pertinente.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable y, en el caso de cuentas por pagar y obligaciones financieras, neto de los costos directamente atribuibles a la transacción. Los pasivos financieros de Asomif Perú incluyen cuentas por pagar comerciales y diversas.

Medición posterior-

La medición posterior de pasivos financieros depende de su calificación, tal como se detalla a continuación:

Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados-

Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados incluyen pasivos financieros mantenidos como negociables y pasivos financieros designados en el momento de su reconocimiento inicial al valor razonable con cambios en resultados.

Los pasivos financieros son clasificados como mantenidos para negociar si son adquiridos con el propósito de venderlos en el corto plazo.

Las ganancias o pérdidas sobre pasivos mantenidos como negociables son reconocidas en el estado de resultados integrales.

Asomif Perú no tiene ningún pasivo financiero en esta categoría al 31 de diciembre de 2021.

Deudas y préstamos que devengan interés-

Después de su reconocimiento inicial, las deudas y préstamos que devengan interés se miden posteriormente a su costo amortizado usando el método de la tasa de intereses efectiva. Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultados integrales cuando los pasivos son dados de baja, así como a través del proceso de amortización que surge de utilizar el método de la tasa de interés efectiva.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima al momento de la adquisición y los honorarios o costos que sean parte integrantes de la tasa de interés efectiva. La amortización según el método de la tasa de interés efectiva se presenta en el costo financiero en el estado de resultados integrales.

Baja de pasivos financieros –

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación de pago se termina, se cancela o expira. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestatario en condiciones significativamente diferentes, o las condiciones del pasivo existente son modificadas en forma importante, dicho reemplazo o modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un pasivo. La diferencia en los valores en libros respectivos se reconoce en el estado de resultados integrales.

Compensación de instrumentos financieros –

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto es reportado en el estado de situación financiera si existe un derecho legal para compensar los montos reconocidos, y hay una intención de liquidar en términos netos o de realizar los activos y liquidar simultáneamente.

(c) Efectivo y equivalentes de efectivo -

El rubro “Efectivo y equivalentes de efectivo” presentado en el estado de situación financiera de Asomif Perú incluye todos los saldos en efectivo.

El rubro “Efectivo y equivalentes de efectivo” presentado en el estado de flujos de efectivo incluye el efectivo, como se definió en el párrafo anterior.

Notas a los estados financieros (continuación)

(d) Propiedad, planta y equipo -

El rubro "Propiedad, planta y equipo, neto" se presenta al costo menos su depreciación y pérdida acumulada por deterioro del valor. El costo inicial de un activo comprende su precio de compra o su costo de fabricación, incluyendo aranceles e impuestos de compra no reembolsables y cualquier costo necesario para poner dicho activo en operación, el estimado inicial de la obligación de rehabilitación y, en el caso de activos que califiquen, el costo de endeudamiento y cualquier costo directamente atribuible a poner dicho activo en operación.

El costo también incluye el costo incurrido en reemplazar partes del activo, siempre y cuando se cumpla con los criterios de reconocimiento. Asimismo, el desembolso relacionado con una mejora sustancial es reconocido como parte del costo del activo fijo, siempre y cuando se cumpla con el criterio de reconocimiento. Los otros costos de reparación y mantenimiento son reconocidos como gastos según se incurren.

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa.

Una partida de activo fijo o un componente significativo es retirado al momento de su disposición o cuando no se esperan beneficios económicos de su uso o disposición posterior. Cualquier ganancia o pérdida que surja al momento del retiro del activo fijo (calculada como la diferencia entre los ingresos por la venta y el valor en libros del activo) es incluida en el estado de resultados en el año en que se retira el activo.

El valor residual, la vida útil y los métodos de depreciación son revisados y ajustados en caso sea apropiado, al final de cada año.

Mantenimiento y reparaciones mayores -

Los gastos de mantenimiento o reparaciones mayores comprenden el costo de reemplazo de los activos o partes de los activos y los costos de reacondicionamiento. El gasto es capitalizado cuando se reemplaza un activo o una parte de un activo que se depreció de manera separada y que se elimina en libros, y es probable que los beneficios económicos futuros asociados con dicho activo o parte de activo fluyan a Asomif Perú durante un periodo de vida útil adicional.

Cuando la parte reemplazada del activo no fue considerada separadamente como un componente, el valor de reemplazo es usado para estimar el valor en libros de los activos reemplazados, el cual es inmediatamente castigado.

Depreciación -

La depreciación es calculada siguiendo el método de línea recta.

Método de línea recta -

La depreciación de los activos que se calculan siguiendo el método de línea recta toma en consideración las siguientes vidas útiles:

Años	
Inmueble	20
Muebles y enseres	20
Equipos diversos	10
Equipos de cómputo	4 y 10

(e) Inversiones en asociadas—

Las asociadas son todas las entidades sobre las que la Compañía ejerce influencia significativa pero no control, sobre los derechos a voto. La influencia significativa es el poder de participar en las decisiones sobre las políticas financieras y operativas de la sociedad dependiente, pero que no supone control o control conjunto sobre esas políticas.

Las inversiones en asociadas en los estados financieros separados se muestran al costo.

Notas a los estados financieros (continuación)

Los dividendos en efectivo recibidos se reconocen como ingreso en el estado separado de resultados integrales en el momento en que se aprueba su distribución. Los dividendos recibidos en acciones no se reconocen como ingreso en el estado separado de resultados integrales. Al 31 de diciembre del 2021, la Asociación no ha recibido dividendos, y en el 2020 ha realizado un ajuste en el estado de ingresos y gastos por la reducción del precio por acción (Nota 8).

(f) Provisiones –

Se reconoce una provisión sólo cuando Asomif Perú tiene alguna obligación presente (legal o implícita) como consecuencia de un hecho pasado, es probable que se requerirá para su liquidación un flujo de salida de recursos y puede hacerse una estimación confiable del monto de la obligación. Las provisiones se revisan periódicamente y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha de estado de situación financiera. El gasto relacionado con una provisión se muestra en el estado de resultados. Cuando se estima su pago en el largo plazo, las provisiones son descontadas a su valor presente usando una tasa que refleje los riesgos específicos relacionados con el pasivo. Cuando se efectúa el descuento, el aumento en la provisión por el paso del tiempo es reconocido como un costo financiero.

(g) Reconocimiento de ingresos operativos –

Los ingresos por concepto de aportes ordinarios y extraordinarios de asociados, servicios de capacitación por cursos y talleres, y otros ingresos diversos se reconocen por el valor razonable de lo cobrado o por cobrar en el curso normal de las operaciones de la asociación, se muestran netos de Impuestos a las Ventas, rebajas y descuentos.

La asociación reconoce sus ingresos cuando el monto de los mismos puede ser medido confiablemente y sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan hacia Asomif Perú en el futuro y las transacciones cumplan los criterios específicos para cada una de las actividades de la asociación.

(h) Reconocimiento de costos y gastos –

Los gastos se reconocen, a medida que se devenguen, en los ejercicios con los cuales se relaciona, independientemente del momento en que se paguen. Los ingresos y gastos financieros, incluyendo las diferencias de cambio, se reconocen en los ejercicios con los se relacionan, independientemente del momento en que se perciben y se paguen, respectivamente.

2.4. Nuevos pronunciamientos contables

NIIF emitidas y vigentes en el Perú al 31 de diciembre de 2021 -

El CNC, a través de la Resolución N°001-2021-EF/30 emitida el 15 de noviembre de 2021, oficializó las modificaciones a la NIIF 16 Arrendamientos, la NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, la NIC 12 Impuesto a las ganancias; y el Set Completo de las NIIF 2021, que incluye el Marco Conceptual para la Información Financiera

Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF emitidas, pero no vigentes al 31 de diciembre de 2021:

- Modificaciones en la NIC 1: "Presentación de Estados Financieros" en lo relacionado a Clasificación de Pasivos como Corrientes o No corrientes, efectiva para periodos anuales que comiencen en o a partir del 01 de enero de 2023

En opinión de la Gerencia de la Compañía estas modificaciones no tuvieron impacto en sus estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Notas a los estados financieros (continuación)

3. Transacciones en moneda extranjera

Las operaciones en moneda extranjera se efectúan a los tipos de cambio publicados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Al 31 de diciembre de 2021, los tipos de cambio para los dólares americanos fueron S/3.975 para la compra y S/3.998 para la venta (S/3.618 para la compra y S/3.624 para la venta al 31 de diciembre de 2020) y han sido aplicados por la Asociación para las cuentas de activo y pasivo respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y de 2020 la Asociación tenía los siguientes activos y pasivos monetarios en moneda extranjera:

	2021	2020
Posición en moneda extranjera	US\$	US\$
Activos		
Efectivo y equivalentes de efectivo	326,183	280,676
Posición activa, neta	326,183	280,676

Al 31 de diciembre de 2021 y de 2020, la Gerencia ha decidido asumir el riesgo cambiario que genere esta posición, por lo que no ha efectuado a esas fechas operaciones de cobertura con productos derivados.

Durante el ejercicio 2021, Asomif Perú ha registrado una ganancia neta por diferencia en cambio ascendente a S/97,155 (ganancia neta por S/87,544 en el 2020).

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	2021	2020
	S/	S/
Cuentas corrientes (b)	1,872,056	1,262,473
Depósitos a plazo fijo (c)	451,927	405,660
Total	2,323,983	1,668,133

(b) Las cuentas corrientes están denominadas tanto en soles como en dólares estadounidenses, se encuentran depositados en bancos locales, están libres de gravamen y generan intereses a tasas de mercado.

Al 31 de diciembre de 2021, incluye el saldo del Proyecto de Dinero Electrónico por un total de US\$51,386 (Nota 8b), y al 31 de diciembre de 2020 el saldo se mantenía en un depósito a plazo por un total de US\$51,525.

(c) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 Asomif Perú mantiene un depósito a plazo denominado en dólares estadounidenses en un banco local, con más de 3 meses de vencimiento desde su fecha de constitución y devenga intereses a una tasa promedio de interés de 0.3% (1.4% al 31 diciembre de 2020). Los depósitos a plazo fijo son de libre disponibilidad, y la Gerencia no tiene restricciones para la cancelación total o parcial antes que termine el plazo pactado.

Notas a los estados financieros (continuación)

5. Cuentas por cobrar comerciales

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

	2021	2020
	S/	S/
Facturas por cobrar	45,326	35,381
Total	<u>45,326</u>	<u>35,381</u>

- (b) Este rubro comprende facturas por cobrar a los asociados por cuotas ordinarias de sostenimiento del periodo 2021 por S/43,590 (S/30,650 en el 2020) y por talleres dictados en el 2021 por S/1,736 (S/4,731 en el 2020).
- (c) Las facturas están denominadas en soles, tienen vencimiento corriente, no tienen garantías específicas y no generan intereses.
- (d) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el anticuamiento de las cuentas por cobrar comerciales fue el siguiente:

	2021	2020
	S/	S/
Menor a 30 días	-	18,490
De 31 a 60 días	40,590	3,919
De 61 a 90 días	-	6,646
De 91 a 180 días	-	1,590
De 181 a 365 días	-	-
Mayores a 366 días	4,736	4,736
	<u>45,326</u>	<u>35,381</u>

(e) En opinión de la Gerencia de Asomif Perú, no existe riesgo de incobrabilidad al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Notas a los estados financieros (continuación)

6. Otras cuentas por cobrar

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

	2021 S/	2020 S/
Cuentas por cobrar diversas – Relacionadas (b)	4,217	4,217
Cuentas por cobrar diversas - Terceros (c)	4,108	4,875
Total	<u>8,325</u>	<u>9,092</u>
Porción no – corriente (b)	4,217	4,217
Porción corriente (c)	<u>4,108</u>	<u>4,875</u>
	<u>8,325</u>	<u>9,092</u>

- (b) Al 31 de diciembre 2021 y 2020, incluye los préstamos realizados durante el 2010 a la Asociación de cajas – ASOCAJAS y a la Asociación de Edpymes del Perú – ASEP por el importe de S/2,717 y S/1,500, respectivamente. En opinión de la Gerencia, se trata de un monto menor y existe un riesgo de incobrabilidad mínimo al 31 de diciembre de 2021.
- (c) Corresponde principalmente la entrega a rendir al personal por S/. 3,430 de la señorita Nuria Camacho Díez por gastos de viaje a Edpyme Alternativa y Caja Los Andes por el proyecto de Water Org. Asimismo, incluye S/. 678 correspondiente a los intereses de la cuenta de depósito a plazo en el banco GNB.

7. Gastos pagados por anticipado

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

	2021 S/	2020 S/
Seguros pagados por adelantado	1,401	1,412
Gastos pagados por adelantado	118	118
Total	<u>1,519</u>	<u>1,530</u>

Notas a los estados financieros (continuación)

8. Inversiones

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

		2021 S/	2020 S/
Pagos Digitales Peruanos S.A. (b)	Costo	88,350	88,350
Total		<u>88,350</u>	<u>88,350</u>

- (b) Esta inversión responde al proyecto Modelo Perú de Dinero Electrónico, el cual tiene como finalidad apoyar a la inclusión financiera y usar los beneficios del sistema financiero, a través del uso de celulares. El proyecto fue liderado por la Asociación de Bancos – ASBANC desde el 2014 y para la administración del Modelo Perú se constituyó la empresa Pagos Digitales Peruanos S.A. (en adelante PDP), cuyo accionista mayoritario es el Centro de Estudios Financieros de ASBANC. El 4 de noviembre del 2014, el Centro de Estudios Financieros de ASBANC invitó a Asomif Perú a participar como accionista de PDP con un aporte de US\$150,000. El 11 de diciembre del 2014, la Asamblea General Extraordinaria de Asociados de Asomif Perú aprobó por unanimidad la participación de la institución como accionista de PDP, para que pueda canalizar las operaciones de todas las asociadas que deseen participar en este proyecto a través de Asomif Perú, y la creación de un Comité Especial de Monedero Electrónico. Durante el periodo 2015, 11 asociados de ASOMIF realizaron aportes de cuotas extraordinarias para la participación en el Proyecto de Dinero Electrónico por un importe total de US\$350,000, y adicionalmente 1 asociado realizó una donación al proyecto por un importe de US\$9,000. Con dichos aportes, Asomif Perú compró 465,000 acciones de PDP por US\$150,000; a parte al 31 de diciembre de 2019, se realizó desembolsos de gastos necesarios para el desarrollo del proyecto por un total de US\$157,339, quedando un saldo el cual se encuentra depositado en una cuenta bancaria individual en moneda extranjera a nombre de Asomif Perú, siendo su objetivo específico mejorar el proyecto o favorecer a los asociados aportantes (Nota 4b). El 24 de febrero del 2020, en la sesión de Junta General de Accionistas de PDP se acordó la reducción del precio por acción de S/1.00 a S/0.19. Asomif Perú mantiene una participación de 0.38% del capital social de PDP al 31 de diciembre del 2020 (0.80% al 31 de diciembre del 2018). Durante el periodo 2020, Asomif Perú reconoció un gasto por un importe de S/376,650. Este resultado se presenta en el rubro “Pérdida en inversión en asociada” del estado de ingresos y gastos, en aplicación del método de costo, conforme a la política de la Nota 2.3(e).

Notas a los estados financieros (continuación)

9. Inmueble, mobiliario y equipo neto

(a) A continuación, se presenta el movimiento del costo y la depreciación acumulada por los años 2021 y 2020.

Descripción	Edificios e instalaciones (b) S/	Muebles y enseres S/	Equipos diversos S/	Total 2021 S/	Total 2020 S/
Costo					
Saldo inicial	337,600	3,670	21,348	362,618	361,849
Adiciones	-	779	7,237	8,016	769
Retiros (c)	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	<u>337,600</u>	<u>4,449</u>	<u>28,585</u>	<u>370,634</u>	<u>362,618</u>
Depreciación acumulada					
Saldo inicial	(33,760)	(2,006)	(10,173)	(45,939)	(26,694)
Depreciación del ejercicio	(16,880)	(196)	(2,191)	(19,267)	(19,245)
Retiros (c)	-	-	-	-	-
Ajustes	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	<u>(50,640)</u>	<u>(2,202)</u>	<u>(12,364)</u>	<u>(65,206)</u>	<u>(45,939)</u>
Costo neto en libros	<u>286,960</u>	<u>2,247</u>	<u>16,221</u>	<u>305,428</u>	<u>316,679</u>

- (b) El 29 de noviembre de 2018, ASOMIF participó en la subasta pública de los bienes inmuebles de Caja Señor de Luren (entidad financiera declarada en proceso de liquidación y disolución mediante Resolución SBS N°3503-2015 con fecha 19 de junio de 2015), y adquirió el 8.33% de participación y derechos como co-propietario del local ubicado en Av. Dos de Mayo N° 1552 -1558, Distrito de San Isidro (actual local de las oficinas de Asomif Perú). El precio pagado fue de US\$100,000.

Al 31 de diciembre del 2019, la Gerencia de Asomif Perú se encuentra realizando las gestiones para la inscripción en Registros Públicos de los derechos adquiridos en la adjudicación de la alícuota de 8.33% del inmueble que adquirió en el periodo 2018. La minuta fue suscrita el 28 de diciembre de 2018, y se encuentra pendiente de elevación a escritura y de inscripción, debido a que previamente se debe regularizar la inscripción anterior correspondiente al contrato de compra venta del Banco de Crédito del Perú a favor de los doce copropietarios del local. En el acta de sesión de consejo directivo del 24 de febrero del 2021, se mencionó la reunión con el abogado Milton Carpio, en la cual se sostiene la idea de acelerar el proceso de regularización directamente con el BCP. Por ello es necesario rehacer documentadamente la historia de la propiedad, la misma que mediante fusiones, compra o quiebra de instituciones, el propietario de los derechos y acciones ha ido cambiando tales como Caja San Martín, Caja Libertadores de Ayacucho, Caja Nor Perú, Caja Sur, etc.

Con respecto al importe de los alquileres del local que ocupa Asomif Perú, se refiere a las 12 partes alícuotas sobre las que 10 instituciones mantienen posesión de los derechos y acciones. Dado que el contrato inicial venció el 01 de agosto de 2013 y nunca se firmó un acuerdo de renovación, se ha ido provisionando mes a mes el mismo monto en una cuenta de ahorros en el BCP. Asomif Peru, mantiene el control de esa cuenta en un Excel, no la pueden contabilizar porque no cuentan con un contrato de alquiler. Hasta el 2020 (antes de la pandemia) se realizaron varios esfuerzos para juntar a los copropietarios y llegar a un acuerdo y contrato de alquiler, sin embargo, no se pudo realizar.

El monto provisionado se deberá entregar al propietario de cada alícuota y cada institución podrá ingresarlo a su contabilidad como considere apropiado, para lo cual Asomif Perú estará solicitando una opinión legal/tributaria para contar con un marco dentro del cual puedan actuar minimizando así cualquier posibilidad de una contingencia. La distribución del dinero provisionado por concepto de alquiler será distribuido una vez saneado el local.

- (c) Al 31 de diciembre de 2021 se encontraron 4 activos totalmente depreciados y 3 de ellos no se encontraban en situación de uso, por un importe equivalente a S/ 2,120. Asimismo, se encontró un activo depreciado que aún se mantenía en uso por un importe de S/ 610
- (d) En opinión de la Gerencia, los valores recuperables de sus inmuebles, mobiliario y equipo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son mayores a sus valores en libros, por lo que no es necesario constituir ninguna provisión por deterioro para esos activos a la fecha de los estados financieros.

Notas a los estados financieros (continuación)

- (e) Asomif Perú mantiene pólizas de seguros únicamente por el mobiliario y los equipos diversos con la finalidad de salvaguardar dichos activos contra incendio y todo riesgo, así como posibles reclamaciones que se le puedan presentar por el ejercicio de su actividad. En opinión de la Gerencia, sus políticas de seguro son consistentes con la práctica internacional y el riesgo de eventuales pérdidas por siniestros considerados en la póliza de seguros.
- (f) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existen prendas ni otro tipo de gravámenes sobre los activos de Asomif Perú.

Notas a los estados financieros (continuación)

10. Otras cuentas por pagar

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

	2021 S/	2020 S/
Remuneraciones por pagar	29,167	29,493
Tributos por pagar	7,951	6,550
Compensación por tiempo de servicio	5,543	5,543
Otras cuentas por pagar diversas	2,148	225
Total	<u>44,809</u>	<u>41,811</u>

11. Patrimonio institucional

- (a) El patrimonio institucional de Asomif Perú está conformado principalmente por el aporte patrimonial inicial y los superávits (déficit) acumulados los mismos que han sido realizadas de acuerdo con los fines precisados en sus estatutos.
- (b) El aporte patrimonial inicial de ASOMIF se conformó por aportes totales de S/10,000, efectuados por la Asociación de cajas – ASOCAJAS y la Asociación de Edpymes del Perú – ASEP, cada una efectuó un aporte de S/5,000.
- (c) El patrimonio y las rentas que obtenga Asomif Perú estarán destinados exclusivamente y excluyentemente al cumplimiento de los fines propios de la entidad, quedando prohibido absolutamente su distribución directa o indirecta entre sus asociados.
- (d) En el caso de liquidación de Asomif Perú, su patrimonio institucional se destinará a una entidad no lucrativa de fines similares.

12. Ingresos netos

- (a) Los ingresos obtenidos por Asomif Perú se detallan a continuación:

	2021 S/	2020 S/
Cuotas de asociados (b)	1,082,400	989,000
Talleres	124,708	74,445
Servicios afiliados	-	1,264
Otras cuotas extraordinarias (c)	33,940	-
Total	<u>1,241,048</u>	<u>1,064,709</u>

- (b) Al 31 de diciembre de 2021, Asomif Perú mantenía 22 asociados (21 asociados al 31 de diciembre 2020). La cuota ordinaria mensual que los asociados abonaron a Asomif en el periodo 2021 y 2020 es equivalente al 100% de la Unidad Impositiva Tributaria – UIT vigente en el Perú, respectivamente.
- (c) Incluye principalmente un aporte para cuota extraordinaria cobrada a la asociada MI BANCO por concepto de imagen institucional según acuerdo de consejo directivo del 04 agosto 2021.

Notas a los estados financieros (continuación)

13. Otros ingresos de gestión

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

	2021	2020
	S/	S/
Otros	-	388
Ingresos diversos (b)	148,732	-
Total	<u>148,732</u>	<u>388</u>

(b) El ingreso reconocido en el periodo 2021, incluye principalmente el importe por concepto de donación para el proyecto Water.Org. Dicho proyecto consiste en desarrollar un producto financiero para financiar la instalación del acceso a agua, saneamiento, y/o un baño.

14. Gastos de personal

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

	2021	2020
	S/	S/
Remuneraciones	334,588	343,633
Gratificaciones	62,147	64,338
Régimen de prestación de salud	42,813	42,891
Vales de alimento	41,040	43,440
Compensación por tiempo de servicios	33,259	34,432
Vacaciones	28,508	29,513
Indemnizaciones	-	23,496
Otras cargas de personal	5,855	8,688
Bonificación extraordinaria	-	-
Total	<u>548,210</u>	<u>590,431</u>

Notas a los estados financieros (continuación)

15. Cargas diversas de gestión

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

	2021	2020
	S/	S/
Gastos por talleres	75,852	26,584
Aplicación de Donación Proyecto Water Org (b)	47,674	-
Asistencia a eventos (b)	12,631	4,334
Otros gastos menores	2,982	1,360
Seguridad del local	1,416	1,416
Seguros	1,339	1,201
Útiles de limpieza y cocina	1,201	2,216
Suscripciones	251	492
Anuncios en medios	-	16,432
Asesoría administrativa	-	1,560
Total	143,346	55,595

(b) En el periodo 2021, el mayor gasto corresponde a los gastos provenientes del proyecto Water Org conformado por honorarios a consultores, capacitaciones, marketing, equipos y viáticos por viajes a Edpyme Alternativa y Caja Los Andes. Asimismo, en asistencia a eventos, el monto corresponde a los gastos por la asistencia a la Asamblea Anual de FELABAN del presidente Jorge Delgado.

16. Servicios prestados por terceros

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

	2021	2020
	S/	S/
Imagen institucional (b)	33,110	-
Honorarios legales	24,372	21,306
Mantenimiento del local y equipos diversos (c)	18,847	21,514
Honorarios contables y consultores	15,520	15,120
Honorarios asesoría	12,000	-
Teléfono	7,874	7,834
Gastos bancarios	3,323	2,920
Luz y agua (c)	1,796	7,433
Otros gastos	1,078	3,225
Gastos menores	172	1,536
Total	118,092	80,888

(b) En mayo de 2021, la Asociación recibió una asesoría en comunicaciones por la empresa Chirinos & Salinas Asociados S.A.C.

(c) Asomif Perú incurrió en un menor gasto en el periodo 2021 debido a una menor tarifa en los servicios de mantenimiento del local y equipos diversos, así como en la luz y el agua.

Notas a los estados financieros (continuación)

17. Gastos por tributos

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

	2021	2020
	S/	S/
Arbitrios	10,913	11,898
Otros gastos menores	120	444
Alcabala, nota 9(b)	-	-
Total	<u>11,033</u>	<u>12,342</u>

18. Ingresos financieros

El detalle de la cuenta se conforma por:

	2021	2020
	S/	S/
Ingreso por intereses sobre depósitos a plazo fijo	3,781	7,657
Total	<u>3,781</u>	<u>7,657</u>

19. Ganancia (pérdida) diferencia en cambio

(a) El detalle de la cuenta se conforma por:

	2021	2020
	S/	S/
Ganancia por diferencia en cambio	169,680	115,501
Pérdida por diferencia en cambio	(72,525)	(27,957)
Total	<u>97,155</u>	<u>87,544</u>

20. Situación tributaria

- a) Asomif Perú goza de la exoneración del impuesto a la renta por estar constituida como una Asociación sin fines de lucro, de acuerdo a lo establecido en el artículo 19° de la Ley del Impuesto a la Renta, con vigencia hasta el 31 de diciembre del 2019, la misma que fue ampliada hasta el 31 de diciembre del 2023, a través de la ley N° 31106 del 30 de diciembre del 2020. Sin embargo, esta no se encuentra exonerada de sus obligaciones como agente retenedor relacionado al impuesto a la renta de 4ta. y 5ta. categoría.
- b) Del mismo modo Asomif Perú mantiene su condición de obligado respecto a los aportes a Essalud y a la retención de los aportes de los trabajadores al Sistema Nacional de Pensiones y AFPs.
- c) Al 31 de diciembre del año 2020 se encuentra pendiente de revisión por parte de la Administración Tributaria, los ejercicios económicos no prescritos. La Gerencia de Asomif Perú considera que una posible revisión no generará pasivos de importancia que pueda afectar los estados financieros.

21. Factores de riesgo financiero

Las actividades de Asomif Perú la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgo de cambio, riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos de Asomif Perú se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de Asomif Perú. La Gerencia tiene a su cargo la administración de riesgos financieros,

Notas a los estados financieros (continuación)

la cual identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros.

A continuación, presentamos los riesgos financieros a los que está expuesta Asomif Perú:

a) Riesgo de cambio-

Los ingresos de Asomif Perú son principalmente en Soles, de la misma manera sus obligaciones y las principales compras se realizan en la misma moneda por lo que el riesgo de tipo de cambio es mínimo.

b) Riesgos de liquidez-

La administración prudente del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo y equivalente de efectivo, la disponibilidad de financiamiento a través de una adecuada cantidad de fuentes de financiamiento comprometidas y la capacidad de cerrar posiciones en el mercado. En ese sentido la Asomif Perú no tiene riesgos significativos de liquidez ya que históricamente los flujos de efectivo de sus operaciones le han permitido mantener suficiente efectivo para atender sus obligaciones.

Asomif Perú mantiene adecuados niveles de efectivo y equivalente de efectivo.

22. Hechos posteriores

El miércoles 11 de marzo del 2020, la Organización Mundial de la Salud, caracterizó al brote de enfermedad por coronavirus (COVID-19) como una pandemia; es decir, como una enfermedad epidémica que se extiende en varios países del mundo de manera simultánea, hasta finales del 2021 inclusive. Esta declaración ha motivado que desde ese día los gobiernos alrededor del mundo tomen medidas que restringen la movilidad de las personas en las ciudades, regiones y países para contenerla, que afectan a todas las actividades económicas. En el Perú se mantuvo una cuarentena estricta y al 01 de julio de 2020 se levantaron las medidas de cuarentena para la mayor parte del país. Sin embargo, el gobierno implementó los niveles de alerta para reducir la propagación en ciudades que presentaban mayores contagios. Mediante el decreto Supremo 036-2021-PCM, se estableció el levantamiento de la cuarentena en Lima Metropolitana, el Callao y demás provincias en riesgo de alerta extremo, pero con toque de queda con la finalidad de mantener la desaceleración del ritmo de contagios por coronavirus.