

# MEMORIA ANUAL 2022

---

23 MARZO 2023

---

Asociación de Instituciones de  
Microfinanzas del Perú

# Contenido

Carta del Presidente del Consejo Directivo	3
Fundadores, Misión y Visión	12
Asociadas	13
Consejo Directivo	14
Comités Especializados	15
Personal	16
Entorno Económico del Sistema de Microfinanzas	17
Temas gremiales	30
Capacitación	42
Estados Financieros Auditados	47

# Carta del presidente del Consejo Directivo

*Deseo expresar un saludo cordial a los presidentes, directores y representantes de nuestras asociadas: Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (EDPYMES), 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.*



*Durante el año 2022, el Consejo Directivo de Asomif Perú continuó con el despliegue y fortalecimiento de su estrategia institucional de la inclusión social y productiva en beneficio y apoyo al sector emprendedor urbano y rural de nuestro país, mediante el posicionamiento e incidencia de nuestras asociadas.*

*Ha sido un año con muchas tensiones y problemáticas generadas por temas políticos y económicos internos, así como temas externos como ha sido el de la crisis económica mundial a consecuencia de la guerra entre Rusia y Ucrania.*

*Al interior de la Asociación, como parte de su rol articulador, se continuaron llevando a cabo las tareas, logrando gestionar y atender oportunamente los requerimientos, particularmente del Gobierno, Congreso de la República y Reguladores del Sistema Financiero.*

*Marzo, fue marcado por una creciente crisis política acentuada, además porque cumplimos dos años de pandemia Covid-19 y la misma no ha cesado en el resto del año 2022. Todos estos temas afectaron seriamente la inversión privada y la reactivación económica, golpeando fuertemente el sostenimiento de las MYPES que como sabemos son las grandes contribuyentes del PBI y gran generadora de empleo.*

*La economía peruana tuvo una caída en el crecimiento respecto al año 2021, producto del lento crecimiento de los sectores productivos, la cifra del PBI al cierre de año fue de un crecimiento del 2.68%.*

*Asimismo, la inflación fue de 8.56% índice que ha golpeado la economía de todos los peruanos incrementando la pobreza en el país luego de una constante reducción de la misma a lo largo de los años anteriores.*

*El sistema microfinanciero peruano tuvo un desempeño resiliente, adaptándonos a la adversidad detallada líneas arriba, continuando con su recuperación después de los años de pandemia, en un contexto de incertidumbre, en medio del entorno político local de desconfianza y el ambiente externo, así como de alta inflación.*

*Desde inicios de la pandemia hemos fortalecido nuestra presencia como ente representativo del sistema de Microfinanzas, acentuando nuestra participación como actores fundamentales en la inclusión financiera y en el desarrollo sostenible del Perú.*

*Ha habido una continuidad en nuestra gestión con diversos actores del estado (MEF, BCRP, COFIDE, Congreso, MIDIS, Ministerio de la Producción, etc.), así como por los medios de comunicación y sociedad en general, sobre nuestra presencia activa, contribución y el impacto en la actividad económica del país a través de la inclusión financiera productiva, así como el atraer el ahorro a nivel nacional (Urbano y rural). Se ha mantenido una continuidad en diversos temas como medidas prudenciales, regulatorias, fortalecimiento patrimonial, control de tasas, préstamos Reactiva y otras.*

*Este reto ha sido bastante exigente debido a la constante rotación de ministros de Estado y diversos altos funcionarios.*

*Tuvimos presencia permanente en el Congreso con recomendaciones, advertencias y alertas por Proyectos de Ley del Congreso presentados en las Comisiones de Economía y Consumo que afectan la Inclusión Financiera.*

*Participé como expositor invitado por la Comisión Multipartidaria Capital Perú del Congreso de la República, que lo preside Rosselli Amuruz Dulanto. Foro: "Construyendo la Ruta hacia la Formalización y la Recuperación de las MYPES".*

*Participamos en Comités Consultivos de Inclusión, solicitamos mediante carta ser incluidos como actores vivos y no de consulta.*

Enviamos un oficio conjunto con la FEPCMAC a la señora Socorro Heysen Zegarra, Superintendente de Banca, Seguros y AFP - SBS en respuesta al Comunicado N° 007- 2022 PCM, que remitimos a sus oficinas sobre: el Decreto Legislativo N° 1412, el Decreto de Urgencia N° 006-2020, el Decreto de Urgencia N° 007-2020 y sus normas reglamentarias, la Presidencia del Consejo de Ministros, a través de la Secretaría de Gobierno y Transformación Digital, que ejerce la rectoría en materia de gobierno, confianza y transformación digital en el país, y viene liderando el despliegue de tecnologías digitales para garantizar el acceso inclusivo, seguro y de calidad al entorno digital en todas las regiones del país tal como lo establece la Política General de Gobierno 2021-2026.

Igualmente, me reuní con la presidente de la Comisión de Economía del Congreso, Silvia Monteza, a quien le mencioné que era prioritario ampliar la vigencia de PFP y de las medidas prudenciales que también vencen y adicionalmente se puedan incorporar alternativas transitorias o temporales sobre el particular. Asimismo, fui convocado por la Comisión de Economía, grupo de trabajo sobre inclusión y Fortalecimiento Patrimonial. Participó también el señor Jorge Solís, presidente de la FEPCMAC (PL de Fortalecimiento Patrimonial, Cajas Municipales, Congresista Ilich López).

Sostuve una reunión con el señor Oscar Graham, señor Andrés Zacarías y jefe de gabinete por parte del MEF, también el señor Martin Naranjo de ASBANC y el señor Fernando Ruiz Caro de la FEPCMAC.

El señor Óscar Graham, hizo una introducción indicando que están trabajando por mantener la institucionalidad y la reactivación de la economía, etc.,

Con las gestiones ante el MEF, SBS y Congreso, pudimos lograr que se pueda prorrogar lo referido a medidas prudenciales, entre ellos el límite global requerido hasta marzo 2023.

También se logró prorrogar el PFP, sabemos que un mes es muy poco, sin embargo, se insistirá para ver de ampliarlo por un plazo mayor.

Por otro lado, tuve reunión en el MEF con el señor Andrés Zacarías, director general de la Dirección General de Mercados Financieros y Previsional Privado, y el señor Óscar Orcón, director del Sistema Financiero y Mercados Financieros.

En el mes de noviembre, nuevamente tuvimos una reunión con el ministro de Economía Kurt Burneo, el viceministro Alex Contreras y el señor Andrés Zacarías,

en ella expuse varios temas, los más importantes se los menciono: El control de tasas de interés, señalando que es necesario revisar la ley conjuntamente con la Comisión de Economía del Congreso, con el propósito de no seguir excluyendo a emprendedores.

La Prórroga de Programa Reactiva, sobre el particular, es importante mencionar que el Reglamento Operativo estaba siendo revisado por BCRP y debía salir. Es importante resaltar que en el DU sobre la Reprogramación Créditos Reactiva el punto referido a "Tasa de interés de los créditos", dice: La tasa de interés de los créditos reprogramados no puede ser superior a la TCEA máxima obtenida en las subastas de los programas dictados por el Gobierno durante la pandemia por el covid-19. La tasa de interés va a ser de manejo individual de cada IFI bajo la premisa que la tasa máxima a colocar será la máxima obtenida en las últimas subastas, que fue de 17%.

Los recursos a colocar serán propios de cada institución, ya no serán del BCRP. La evaluación sería de cada institución con base en lo que se menciona en DU y en el Reglamento Operativo.

Sobre el tema de Préstamos Subordinados, este se dio sobre una coyuntura provocada por el COVID, que era importante y necesario que el MEF apoye a las IFIs con Préstamos Subordinados locales, (moneda local, tasas adecuadas y plazos), para que puedan responder fácilmente ante una reactivación económica importante en el segundo semestre en adelante.

Sin embargo, se debería evaluar este tema para que COFIDE reactive este programa de préstamos subordinados.

Además, que el Banco de la Nación retome su rol en el tema de las UOB y Líneas de Crédito para las iFIs a tasas y plazo flexibles.

Escribimos a la Sra. Señora Socorro Heysen Zegarra, Superintendente de Banca, Seguros y AFP, para solicitar un pronunciamiento respecto al uso fraudulento del servicio de consultas de ficha RENIEC, identificado por el Centro Nacional de Seguridad Digital y las medidas que deberán adoptar las empresas del Sistema Financiero frente a dicho suceso.

En otras fechas sostuve reuniones con la señora Socorro Heysen y señor Jorge Mogrovejo, para explicar el DL referido a Basilea III y otros temas. Allí se comentó sobre el PFP y Ratio de Capital Global, Socorro Heysen indicó que el Ratio se mantendría en 8% hasta setiembre y que a partir de ese mes sube a 8.5%, pregunté cuál sería a marzo, no lo mencionó. Jorge Mogrovejo, manifestó que sería 9%. El DU sobre este tema solo tiene vigencia de un año. Preguntó sobre la ampliación del plazo para acogerse al PFP, la señora Socorro mencionó que posiblemente sería por 30 días más, señaló que era muy poco tiempo y que revisen ampliarlo más tiempo. Quedaron en revisar el tema por los comentarios realizados sobre el particular. Después de la reunión se comunicó con Myriam Cordova para que le ampliara este tema y al menos escuchó con atención los argumentos y al parecer habría la intención de revisarlo.

El BCRP convocó a todas las entidades del sistema financiero para que se cumpla con el uso de la billetera electrónica, para ello se realizó una conferencia donde participé como panelista y posteriormente un desayuno de trabajo para el impulso y regulación a los pagos minoristas digitales.

Asimismo, con respecto al Proyecto BIM, a la fecha en Asomif Perú han quedado activas: Financiera Confianza, Financiera QAPAQ y Edpyme Acceso Crediticio; sin embargo, como plataforma se ha gestionado su inclusión en la normativa de interoperatividad decretada por el Banco Central de Reserva del Perú.

Se ha realizado una alianza con ASBANC, FEPCMAC, PROMUC y FENACREP, cuya agenda se ha enfocado en el miramiento conjunto de la situación coyuntural, temas de alto impacto como son ciberseguridad, educación e inclusión financiera productiva, aprovechando la sinergia de estas instituciones y pudiendo así hacer economías de escala con nuestro presupuesto.

Hemos participado en reuniones con la Unión de Gremios, en el local institucional de la Sociedad Nacional de Industrias, con el presidente Sr. Ricardo Márquez Flores, tomándose la decisión de hacer una conferencia de prensa integral, donde la micro, pequeña, mediana y gran empresa se muestre unida.

La Unión de Gremios y CONFIEP integró a todos los miembros en una posición común. Nuestra participación fue importante porque somos justamente las instituciones de Microfinanzas quienes apoyamos la inclusión y el financiamiento productivo de la pequeña y microempresa.



*Posteriormente, sostuvimos reunión con el reciente presidente nombrado Jesús Salazar Nish.*

*Se realizó una presentación del Sistema Microfinanciero peruano, se complementaron con apreciaciones, recomendaciones y sugerencias a que COFIDE para que tome en consideración. Participamos Jorge Antonio Delgado Aguirre - Presidente y Javier Ichazo - Vicepresidente de Asomif Perú y José Málaga, Vicepresidente de FEPCMAC.*

*En reunión en ADEX y a pedido de COFIDE, realicé una presentación como Asomif Perú, sobre el sistema microfinanciero.*

*Participamos en el evento realizado en el auditorio de ADEX, también contó con la presencia de Julio Pérez Alvan, presidente de ADEX, Mauricio Chiaravalli, director adjunto de la Cooperación Suiza.*

*Desde la Pandemia no se ha realizado FOROMIC, muchas de las actividades que se desarrollaban en este foro fueron asumidas por FELABAN.*

*En FELABAN, sostuvimos reuniones con Clasificadores de Riesgo Microrate y PCR (Representantes de Matriz Latinoamericana), Fondeadores (Préstamos Subordinados y Líneas de Crédito), y otros relacionados con el sector microfinanciero.*

*Hay que mencionar que durante el año 2022 la presencia en medios periodísticos ha sido importante y permanente como gremio referente, en diarios como Gestión, El Comercio, La República, Perú 21 y Expreso.*

*Red de microfinanzas internacional, en diferentes viajes realicé gestiones en Bolivia, Ecuador, Panamá, Guatemala (Visitas físicas) y reuniones por Zoom con El Salvador y República Dominicana (Red Microfinanzas). Pendiente visita a Paraguay.*

*En mi visita al Ecuador, el gobierno ecuatoriano me invitó a participar en Macro Ruedas Ecuador en la Ciudad de Guayaquil los días 13 y 14 de setiembre. Viaje que no representó gasto para Asomif Perú.*

*Sostuve reuniones con IROUTE Solutions, Digital Arias, Redpartner S.A., KrugerCorp, Logistic Studio, Viamatic, Sisconti, proveedores tecnológicos. Dichas reuniones han sido interesantes y productivas al haber recibido información sobre*



*herramientas tecnológicas que son utilizados por instituciones financieras en Ecuador y que pueden ser utilizadas por nuestras asociadas.*

*Nos van a alcanzar las presentaciones por correo para poder ser trasladadas a las asociadas, puntualizando aquellos temas que pueden ser de utilidad.*

*Tuve la oportunidad de juntarme con Marcelo Fort presidente ejecutivo de Seguros del Pichincha Ecuador y director de Seguros CRECER en Perú, Grupo Pichinchas.*

*En mi viaje a Colombia - Bogotá me he reunido con María Clara Hoyos, presidente ejecutiva de Asomicrofinanzas Colombia, Diego Guzmán de RED Acción Internacional (director de Banco Sol Bolivia, Banco Solidario Ecuador, etc.), Luis Germán Linares, Gerente General de Banco Bancamía (Fundación Microfinanzas BBVA), Gregorio Mejía, Gerente General de Mibanco Colombia y Angela Camargo, GEA Colombia.*

*El propósito del viaje fue dar a conocer y explicar sobre ASOMIF PERÚ como entidad representativa de las instituciones de Microfinanzas reguladas en Perú y la Asociación Latinoamericana de Microfinanzas para explorar su interés en participar de ella.*

*También les comenté sobre el Foro Lavado de Activos de Asomif Perú, se les envió un correo sobre el particular que organiza ASOMIF PERÚ.*

*El haber tenido estas reuniones me ha permitido ver las diferencias en temas regulatorios y entidades que son y no son supervisadas y reguladas y las oportunidades de generar sinergias.*

*En mi viaje a Panamá me reuní con Reynold O. Walter P. presidente de REDCAMIF (Red Centroamericana de Microfinanzas), con Sede Guatemala y Jorge Brum, Gerente General de Banco Antigua (Guatemala).*

*El haber activado mis contactos amigos me ha permitido poder relacionarme con el presidente de REDCAMIF Reynold Walter y el Gerente General de Banco Antigua Jorge Brun del Grupo Ribadeneira de Ecuador, Financiera Qapaq y Banco Solidario (Quito)*

*El propósito del viaje fue dar a conocer y explicar sobre ASOMIF PERÚ como entidad representativa de las instituciones de Microfinanzas reguladas en Perú y la Asociación Latinoamericana de Microfinanzas para explorar su interés en participar de ella.*

*Reynold O. Walter P. presidente de REDCAMIF, concuerda con la iniciativa de participar en la Asociación Latinoamericana de Microfinanzas, para lo cual me solicitó que le enviemos una carta formal invitando a REDCAMIF a participar para poner de conocimiento a su directorio y tomar una decisión.*

*Es importante mencionar que en mi reciente visita en mayo a Panamá conversé con Carlos Sánchez Fabrega, presidente de REDPAMIF, quien tuvo a bien comentar en directorio de REDCAMIF en junio sobre mi reunión con él sobre Asomif Perú y la Asociación Latinoamérica de Microfinanzas.*

*También les comenté sobre el Foro Lavado de Activos de Asomif Perú, se les envió un correo sobre el particular para que lo transmitiera a las Asociadas de REDCAMIF (7 países Centroamérica).*

*El haber tenido estas reuniones me ha permitido ver las diferencias en temas regulatorios y entidades que son y no son supervisadas y reguladas y las oportunidades de generar sinergia.*

*Sostuve reuniones virtuales con Imelda Zaldívar, presidente de ASOMI, El Salvador y con Mariano Frontera presidente de REDOMIF, República Dominicana y sus respectivas juntas directivas, donde presenté a ASOMIF PERÚ, como entidad representativa de las instituciones de Microfinanzas reguladas en Perú y la Asociación Latinoamericana de Microfinanzas.*

*Después de frecuentes reuniones virtuales con diferentes gremios internacionales, llegamos al acuerdo de crear la Asociación Latinoamericana de Microfinanzas - ALAMI, misma que esperamos poder constituir en el primer trimestre del 2023. Con ello esperamos tener sinergias internacionales en favor de todos nuestros asociados.*

*Un logro importante en el 2022, ha sido consolidar el Proyecto Water Credit, esta alianza entre Asomif Perú y Water.org firmada en setiembre 2021, tiene como finalidad dar asistencia técnica a las asociadas para que 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.*

*A la fecha, seis instituciones forman parte del proyecto: Edpyme Alternativa, Caja Rural Los Andes, Caja Piura, Caja Trujillo, Financiera Confianza y Mibanco, buscando mitigar la brecha significativa de personas que no cuentan con acceso y disponibilidad de agua y saneamiento de calidad, logrando que más de 50 mil peruanos sean beneficiados con préstamos para saneamiento domiciliario y agua.*

*Finalmente, deseo expresar y manifestar mi sincero agradecimiento a los miembros del 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 siempre nos brindan para lograr nuestras metas trazadas.*

*Atentamente,*

**Jorge Antonio Delgado Aguirre**

Presidente del Consejo Directivo

**Asomif Perú**

## **Fundadores:**

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

### **Misión**

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

### **Visión**

"Ser la 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 hasta enero 2022
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 hasta octubre 2022
Edpyme Inversiones La Cruz	desde abril 2012
Espyme 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**  
**Sra. Ana Cecilia Akamine Serpa**

### **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: **Angie Apaéstegui - Financiera Efectiva S.A.**

### **Comité de Oficiales de Cumplimiento**

Información reservada.

### **Comité de Riesgos**

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



## Personal:

Gerencia General:	<b>Sr. Jorge Arias Torres</b>
Administración:	<b>Sra. Jesús Valdivia Unzueta</b>
Secretaria y Asistente:	<b>Sra. E. Flor de María Schwarz Rivera</b>
Asistente Administrativa:	<b>Srta. Nuria Camacho Diez</b>
Practicante Administrativa:	<b>Sra. Angie Leslie Delgado Galván</b>

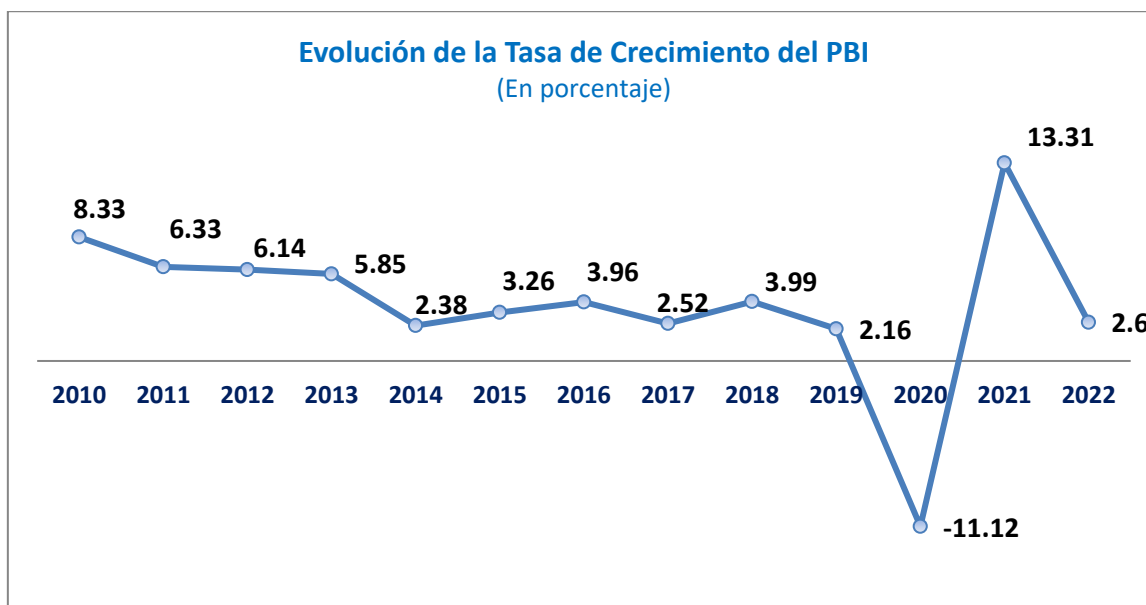
## Colaboradores Externos:

Contadora:	<b>Sra. Lola Ruíz Garate</b>
Asesoría Legal:	<b>Dr. Milton Carpio Barbieri</b>
Asesoría de Imagen:	<b>Sr. Robinson Ayala Paucar</b>

# Entorno económico del sistema de microfinanzas

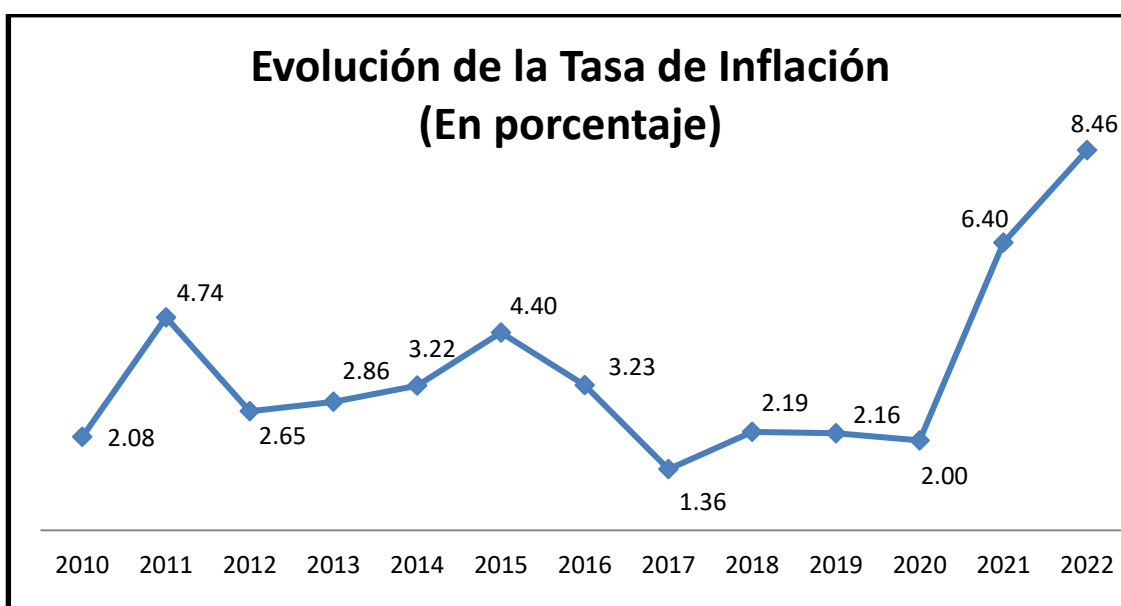
## Producto bruto Interno (PBI)

El año 2022, la economía peruana tuvo una caída en el crecimiento respecto al año anterior, el efecto fue producto del lento crecimiento de los sectores productivos, la cifra del PBI al cierre de año proyectada por el BCRP fue de 2.6%.



## 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 8.46%, la tasa más alta en trece años, con una tasa promedio mensual de 0.52% durante el periodo 2022.

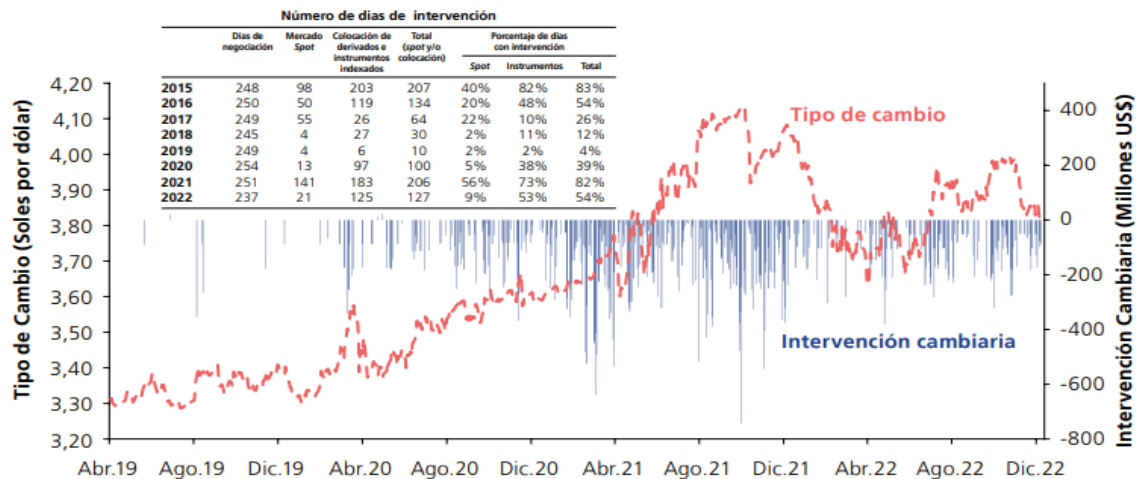


Fuente: BCRP

## El Tipo de cambio

El tipo de cambio venta interbancario cerró en S/ 3,81 por dólar a fines de diciembre de 2022, el precio del dólar presentó una caída de más de 0.05% en el Perú, impulsado por un optimismo en los mercados internacionales.

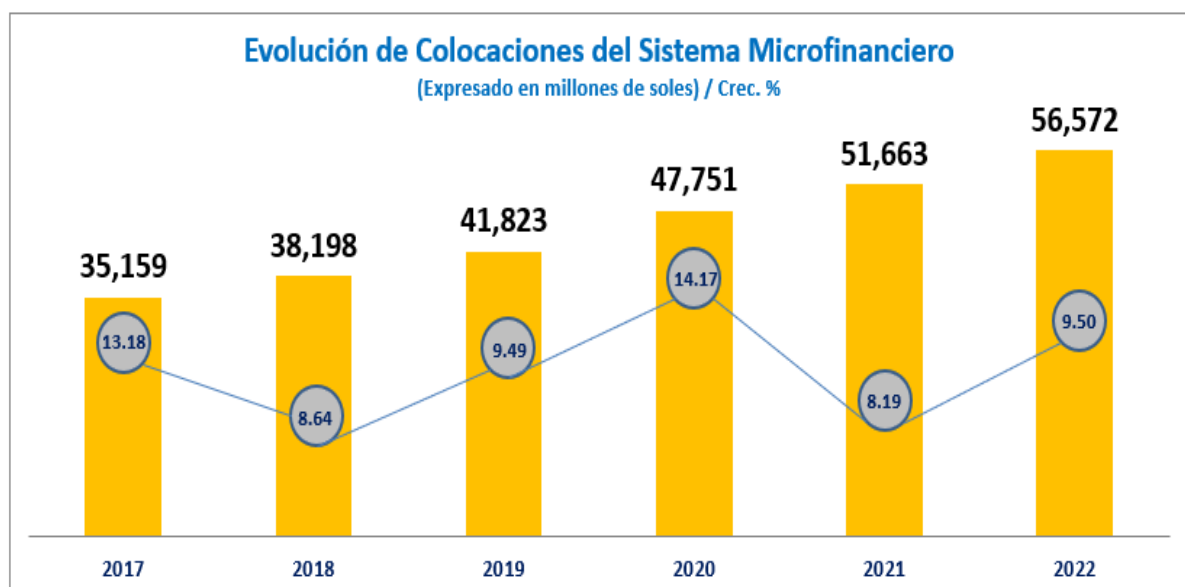
### TIPO DE CAMBIO E INTERVENCIÓN CAMBIARIA DEL BCRP <sup>1/</sup>



<sup>1/</sup> Incluye: Compras/ventas de dólares en el mercado spot y colocaciones netas de CDLD BCRP, CDR BCRP y swaps cambiarios. Al 12 de diciembre.  
Fuente: BCRP.

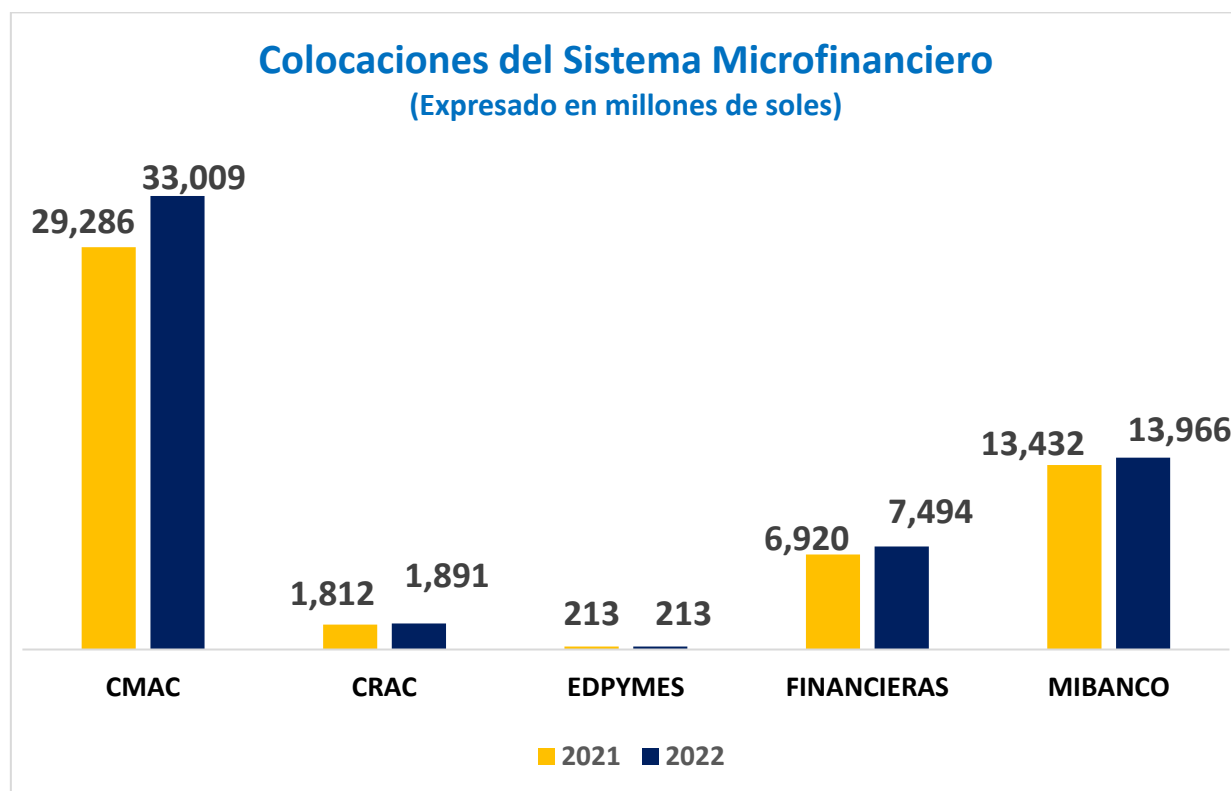
## EVOLUCIÓN DE LAS COLOCACIONES

El Sistema de Microfinanzas al mes de diciembre de 2022, registra un saldo de colocaciones de S/ 56,572 millones de soles mostrando un crecimiento de 9.5% respecto al año 2021. Se aprecia que la evolución de las microfinanzas a lo largo de los últimos cinco años mantuvo un crecimiento promedio de 10.5%.



Fuente: SBS  
Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

Al nivel de las empresas del Sistema Microfinanciero, el año 2022, las instituciones que lograron crecer fueron Las Cajas Municipales con 12.71%, seguido de las Financieras Especializadas con 8.30%. Por su parte las Cajas rurales, Edpymes y Mibanco crecieron, 4.33%; 0.14% y 3.98% respectivamente.

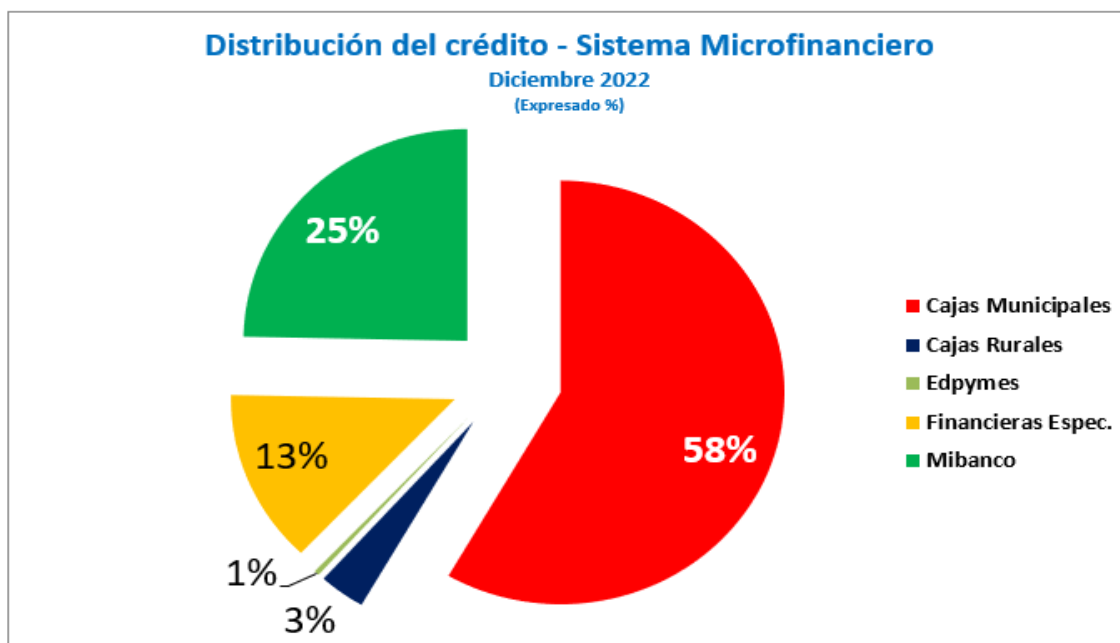


Fuente: SBS

Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

La mayor participación de los Créditos del Sistema Microfinanciero al cierre del año 2022, está representado en los Créditos a la Pequeña Empresa con 51,3%, seguido de los Créditos de Microempresa con 22,1% y los créditos de Consumo con 15,2%.

Las Cajas Municipales concentran el 48% de sus colocaciones en créditos Pequeña Empresa, y el 19% en la cartera Microempresa, con un saldo total de S/ 33,008 millones de soles. Las Cajas Rurales concentran el 43,3% en créditos pequeña empresa, con un saldo total de S/ 1,890 millones de soles. Así mismo, las Edpymes y las financieras especializadas concentraron el 59,2% y 47,7% respectivamente en créditos pequeña empresa, finalmente Mibanco concentra su cartera de Créditos Pequeña Empresa con 66,8%, con un saldo acumulado de S/ 13,966 millones de soles.

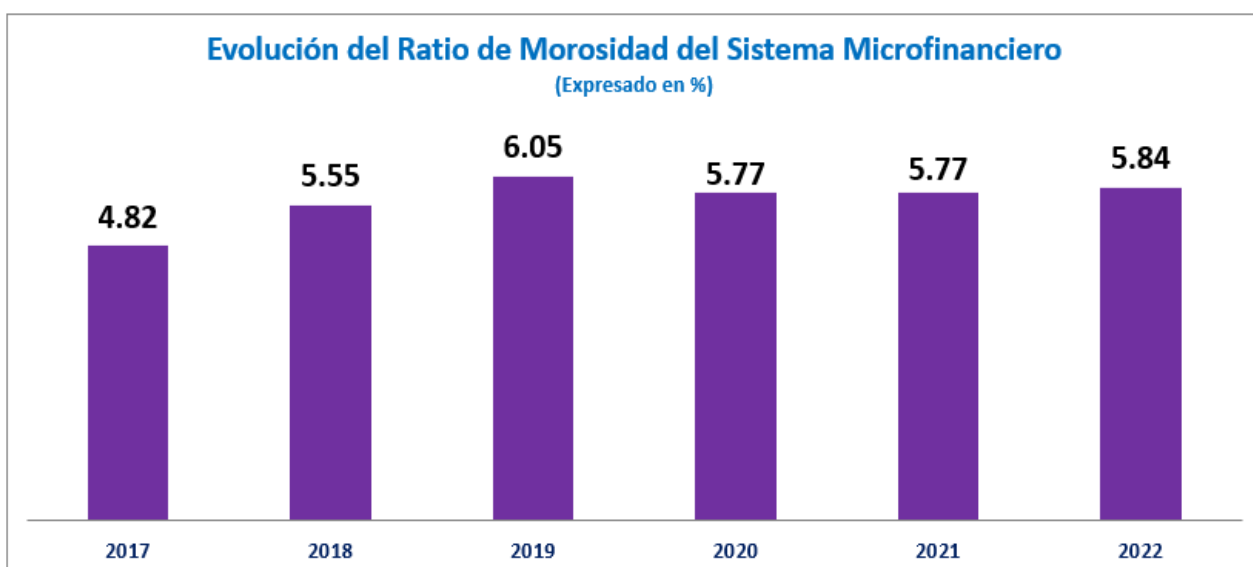


Fuente: SBS

Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

## CALIDAD DE CARTERA DE COLOCACIONES

Al cierre de diciembre 2022, la calidad de la cartera de las IMFs muestra un indicador de morosidad del 5,84%, cifra mayor al año anterior en 0.07 puntos porcentuales. A nivel de instituciones durante el año 2022, las Cajas Rurales incrementaron su morosidad en 5.29 puntos porcentuales, cerrando su indicador de mora en 14,50%, las Financieras Especializadas alcanzó una morosidad de 6,23%, seguido de las Cajas Municipales y las Edpymes con 5,38% y 4,47% respectivamente, la nota diferente la presenta Mibanco que cerraron con una morosidad de 5,57%, con una reducción en 1.22 puntos porcentuales comparado con el año 2021.

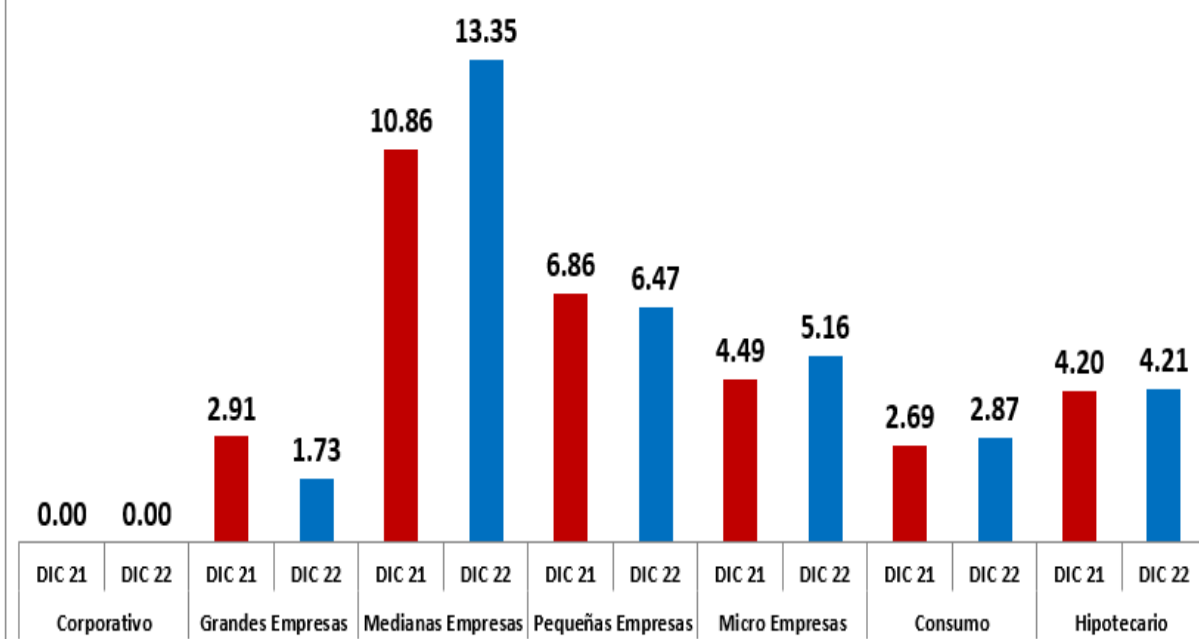


Fuente: SBS

Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

## Morosidad por tipo de crédito - Sistema Microfinanciero

(Expresado en porcentaje)



Fuente: SBS

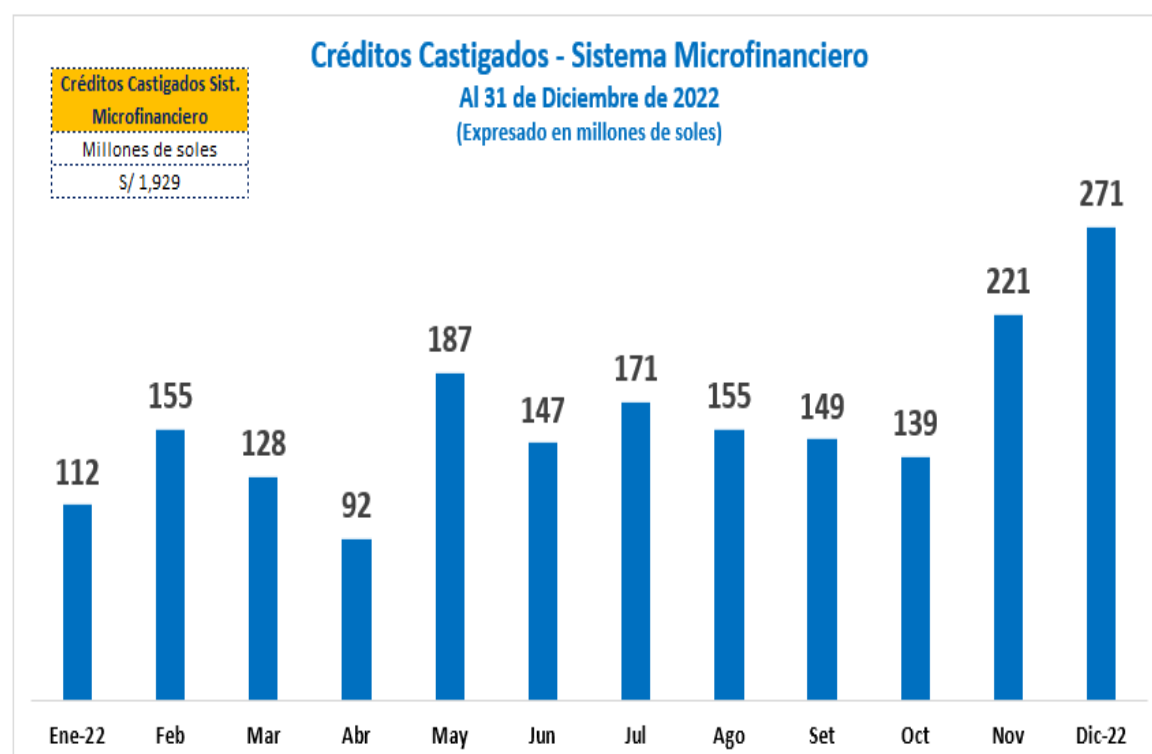
Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

## CRÉDITOS CASTIGADOS

### Créditos Castigados - Sistema Microfinanciero

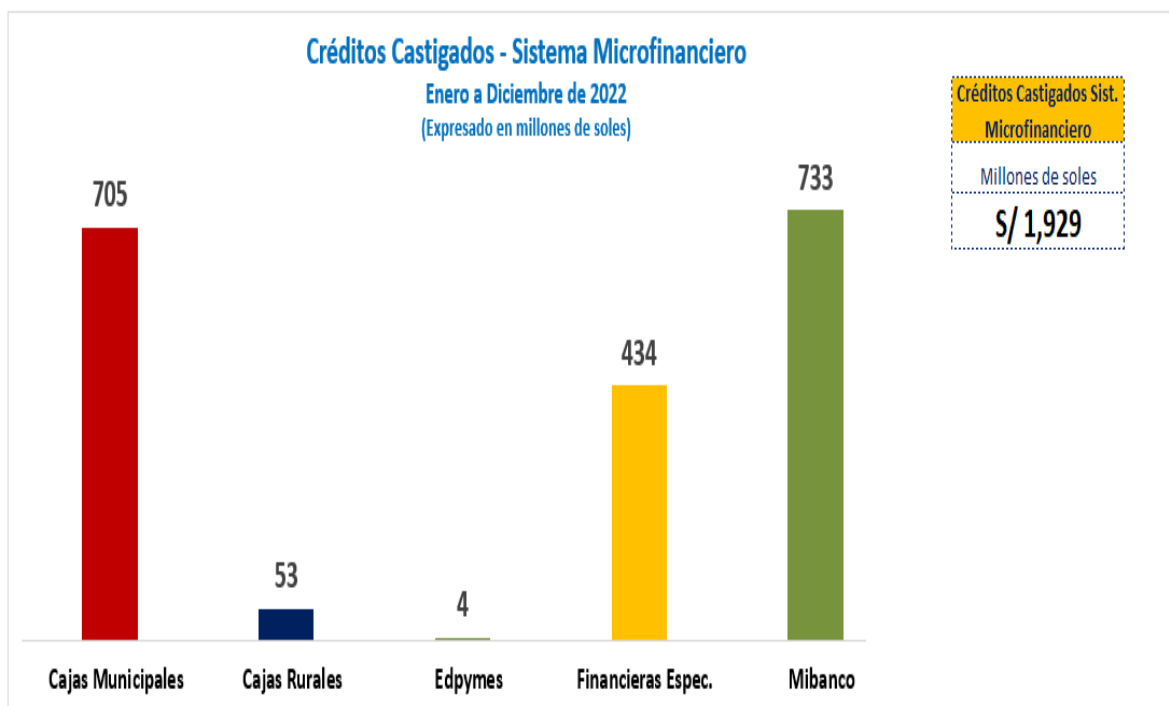
Al 31 de Diciembre de 2022

(Expresado en millones de soles)



Fuente: SBS

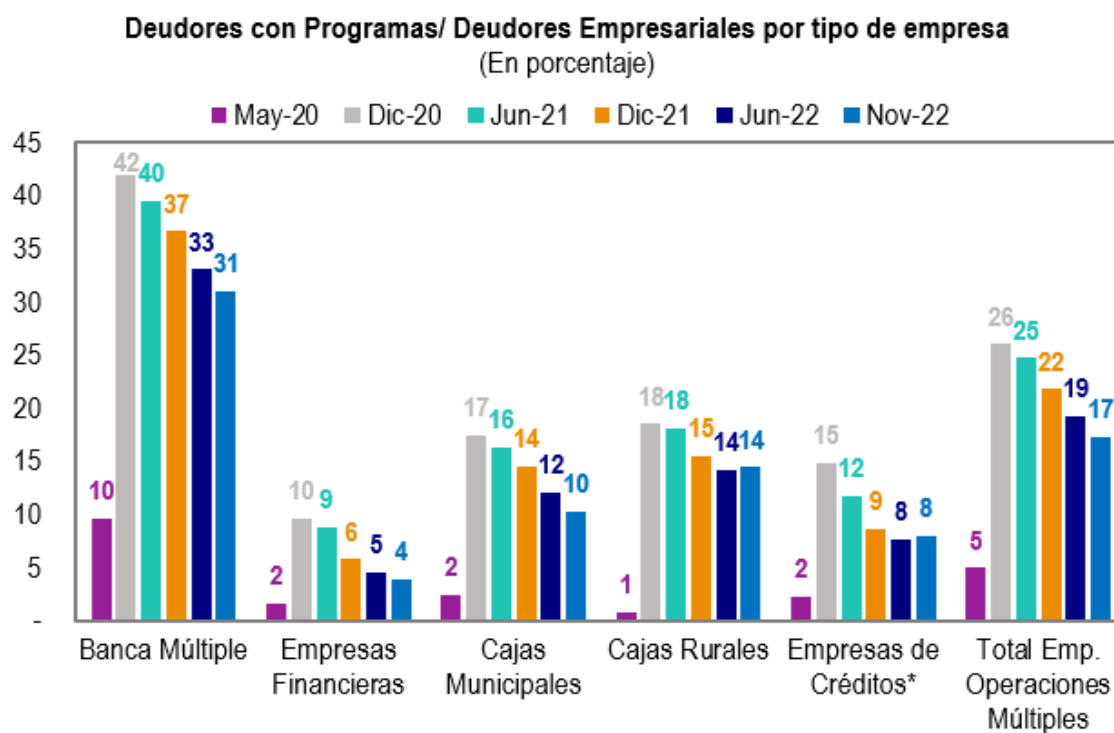
Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú



Fuente: SBS

Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

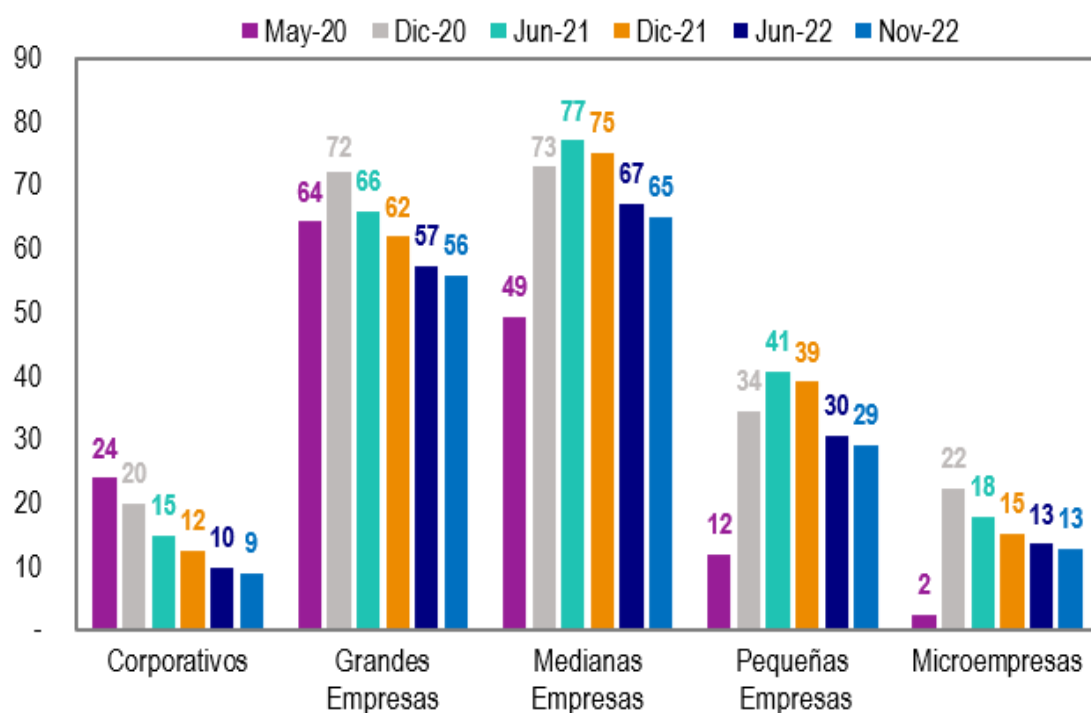
## DEUDORES CON PROGRAMA DEL GOBIERNO - REACTIVA Y FAE



Fuente: SBS

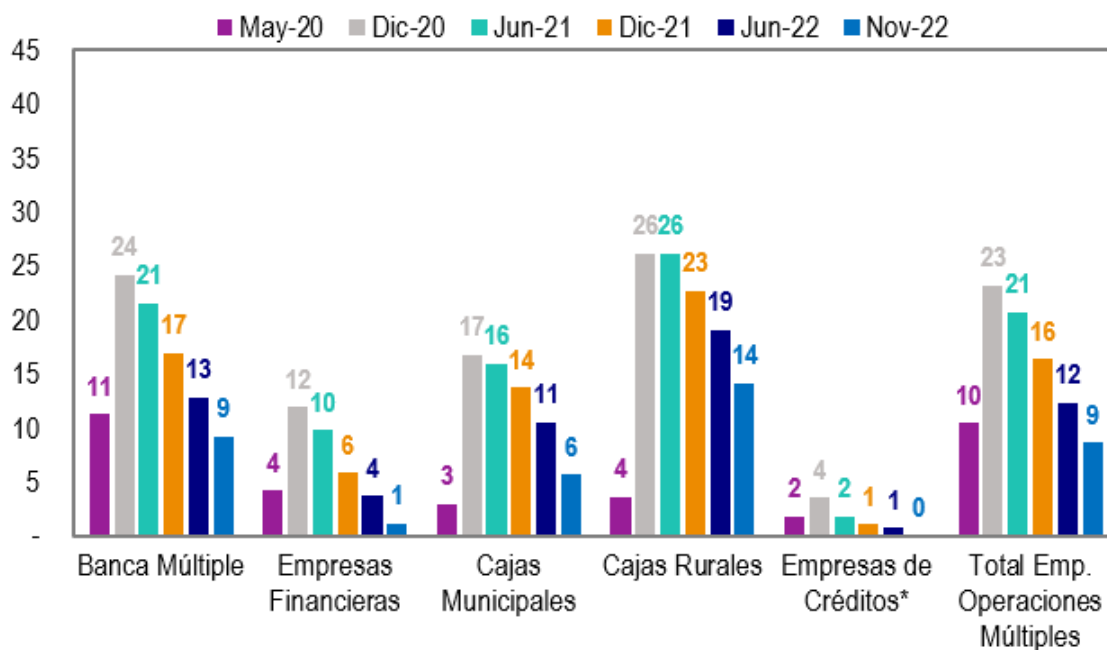


### Deudores con Programas / Deudores Empresariales por tipo de crédito (En porcentaje)



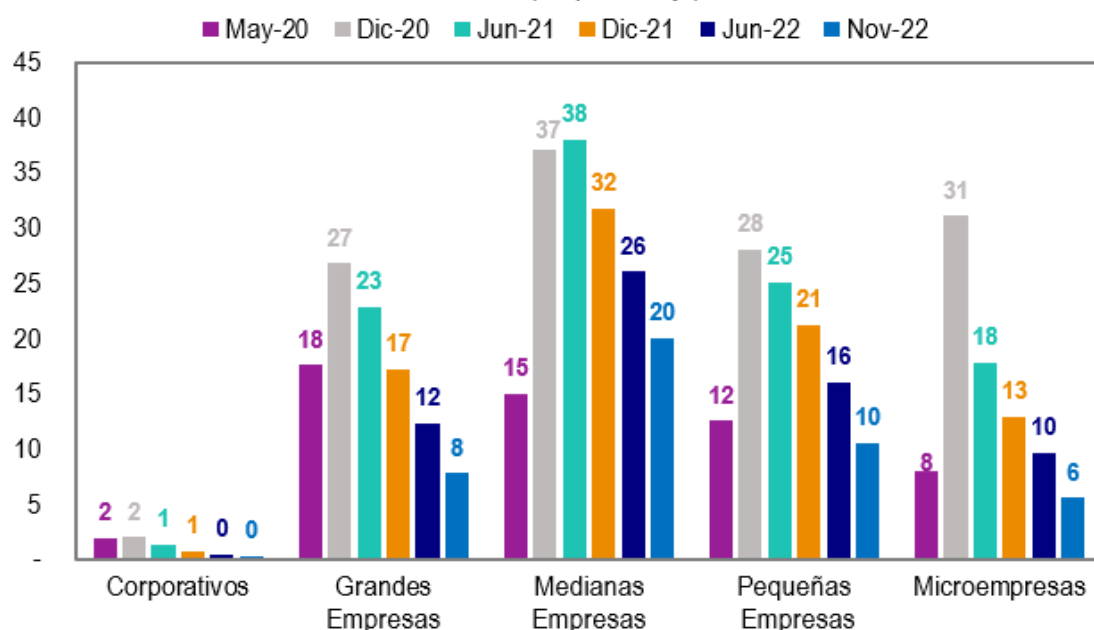
Fuente: SBS

### Cartera con Programas / Cartera Empresarial por tipo de empresa (En porcentaje)



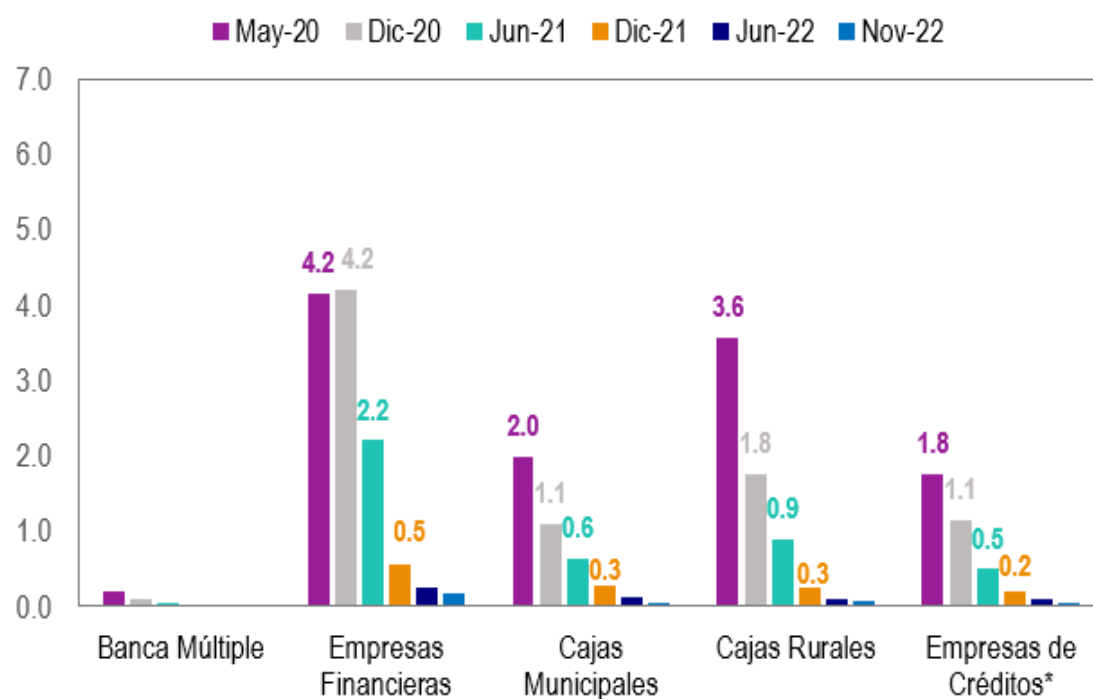
Fuente: SBS

**Cartera con Programas / Cartera Empresarial por tipo de crédito**  
(En porcentaje)



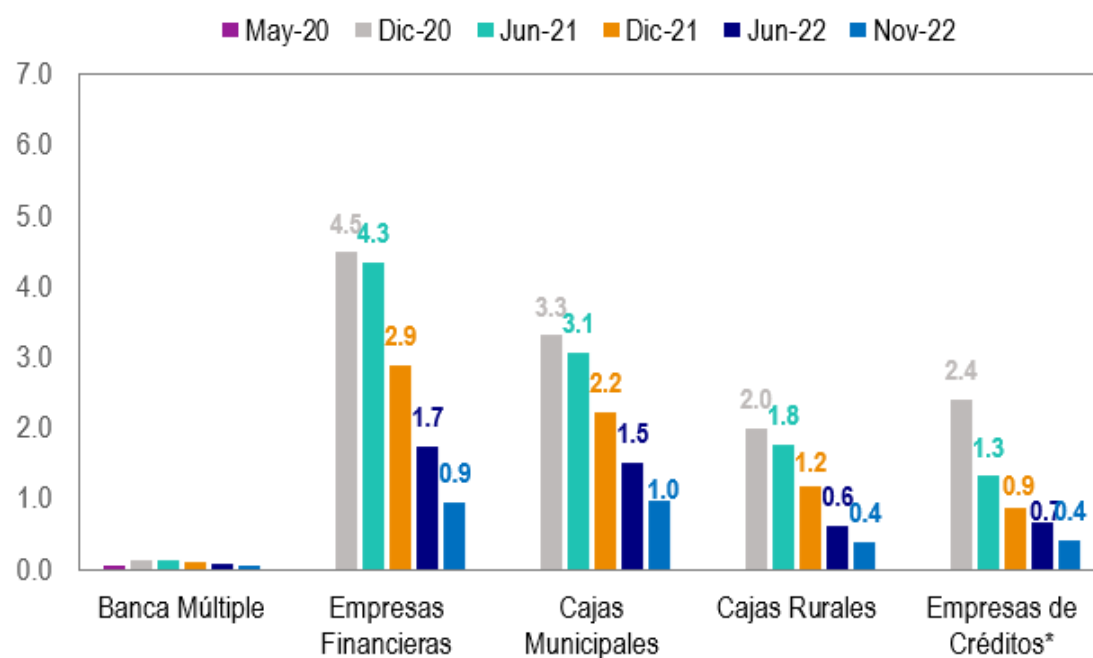
Fuente: SBS

**Cartera FAE-MYPE 1 / Cartera Empresarial por tipo de empresa**  
(En porcentaje)



Fuente: SBS

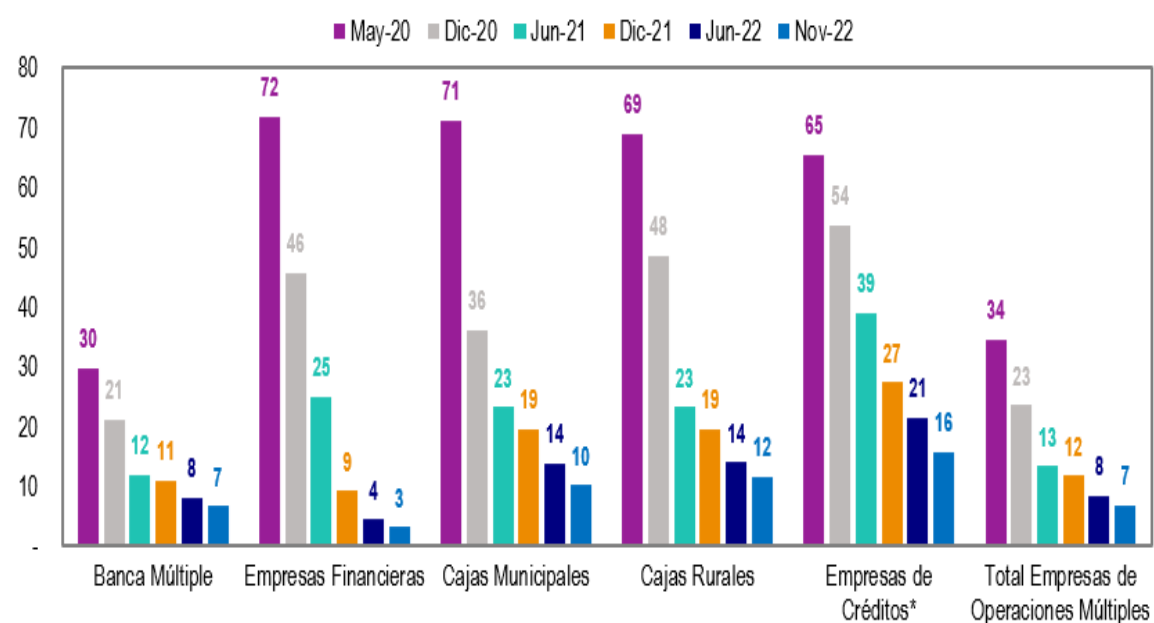
### Cartera FAE-MYPE 2 / Cartera Empresarial por tipo de empresa (En porcentaje)



Fuente: SBS

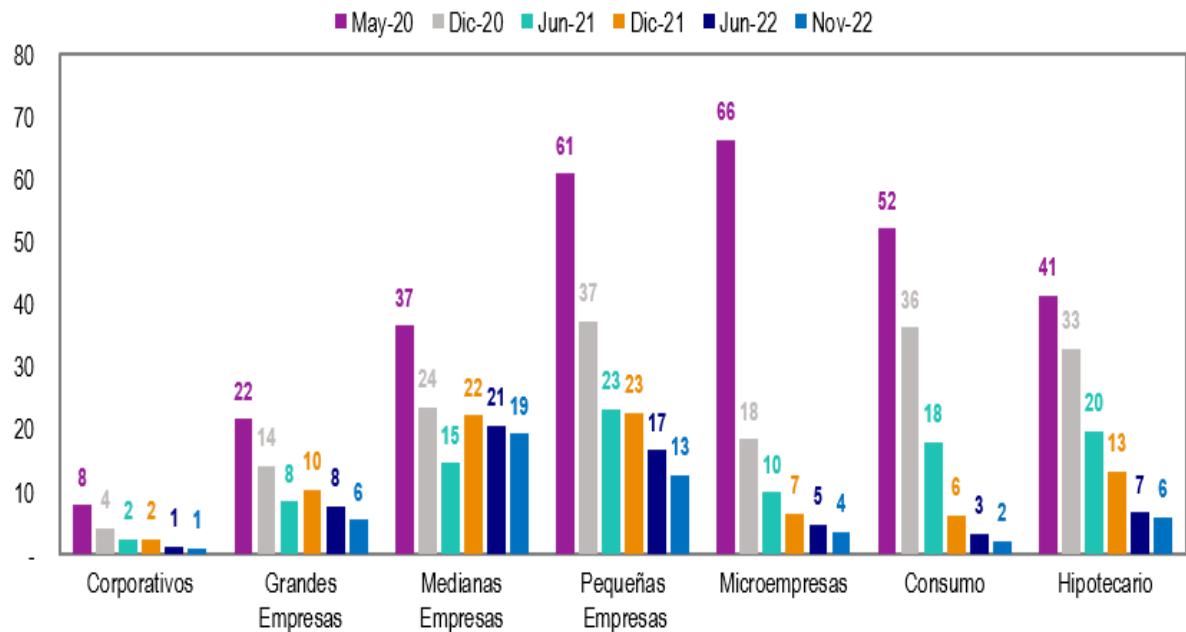
### CARTERA REPROGRAMADA

#### Cartera Reprogramada / Cartera Total por tipo de empresa (En porcentaje)



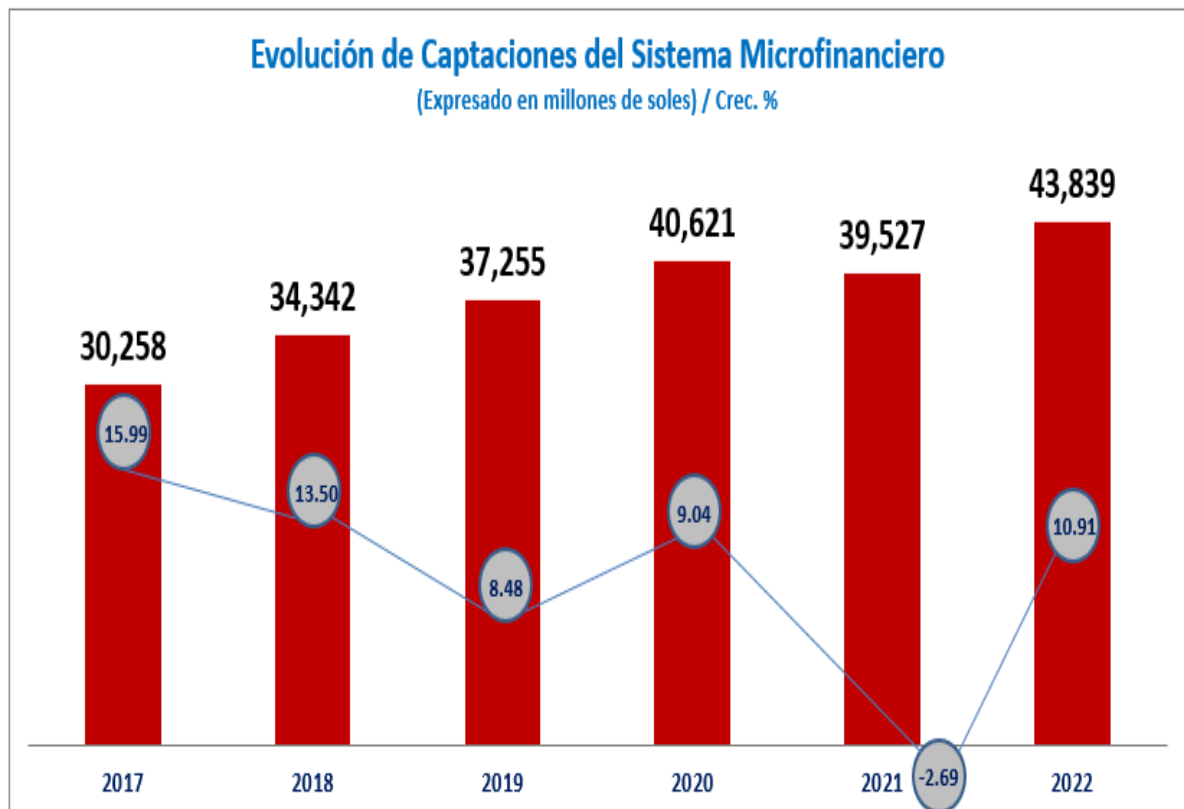
Fuente: SBS

**Cartera Reprogramada / Cartera Total por tipo de crédito**  
(En porcentaje)



Fuente: SBS

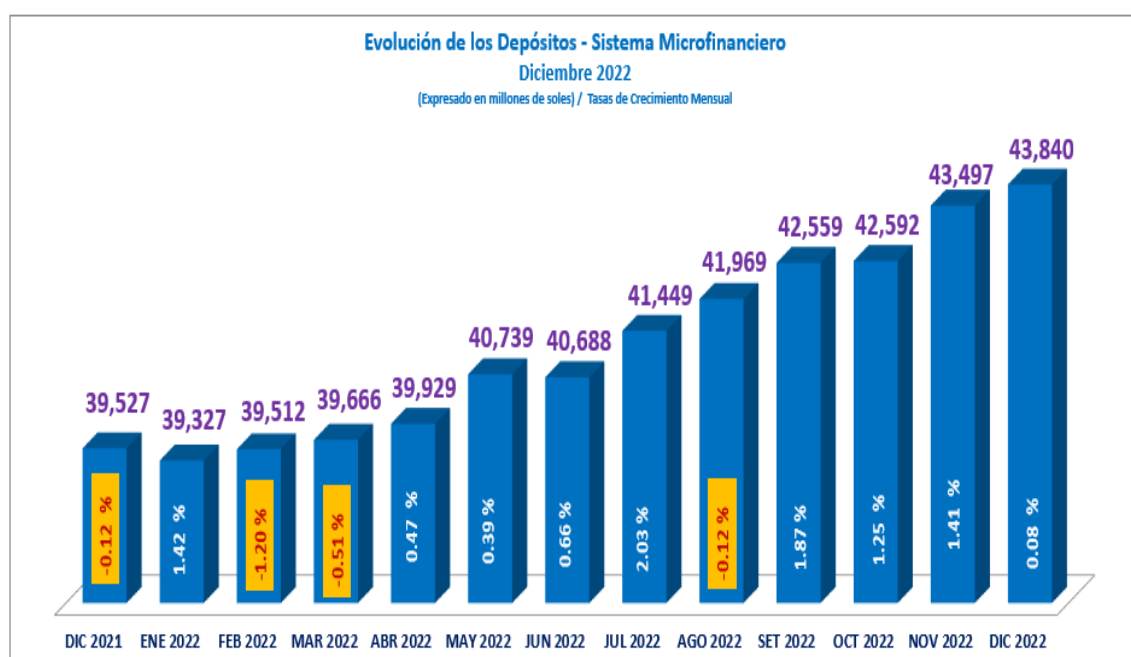
## DEPÓSITOS



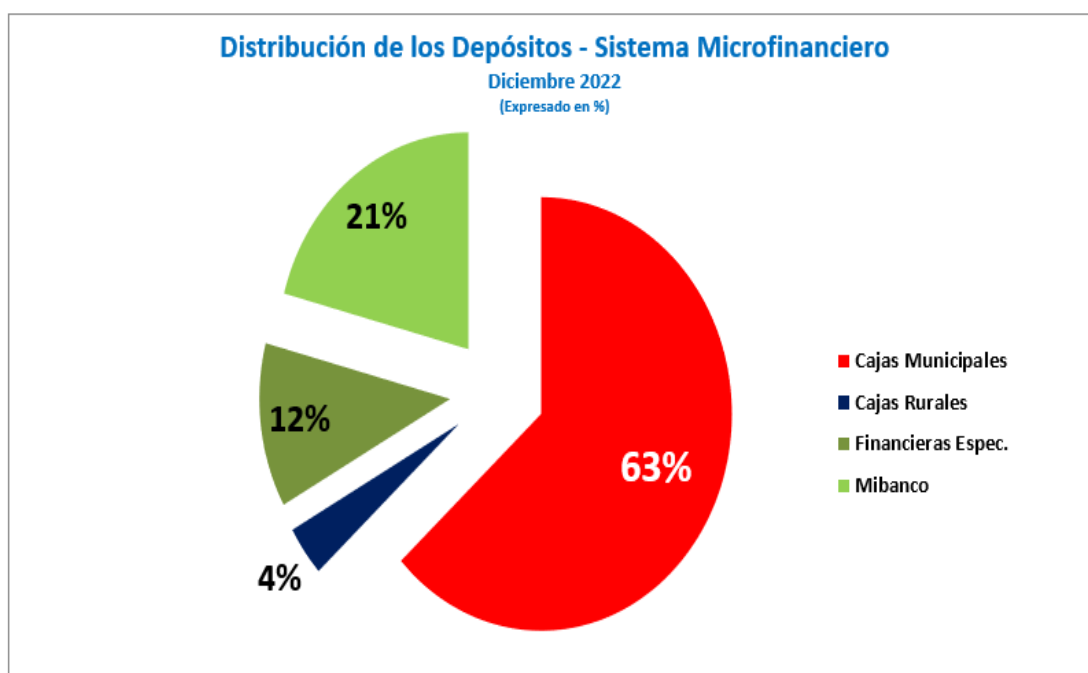
Fuente: SBS

Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

El Sistema de Microfinanzas al mes de diciembre de 2022 registra un saldo de depósitos de S/ 43,839 millones de soles, mostrando un crecimiento de 10,91% respecto al año 2021.

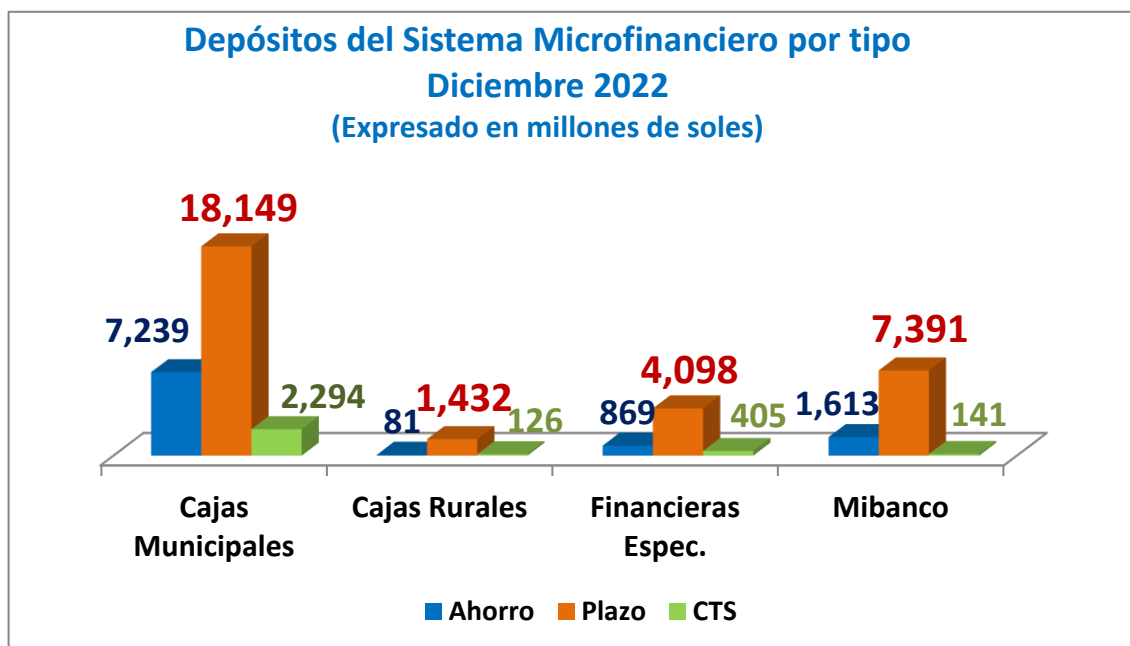


En el nivel de participación, las cajas Municipales obtuvieron el 63.1% del total de los depósitos con un saldo de S/ 27.682 millones de soles, seguido de Mibanco con un 20,9%, con un saldo de S/ 9,145 millones de soles, las Financieras Especializadas y las Cajas Rurales mostraron una participación de 12,3% y 3,7% respectivamente.



Fuente: SBS

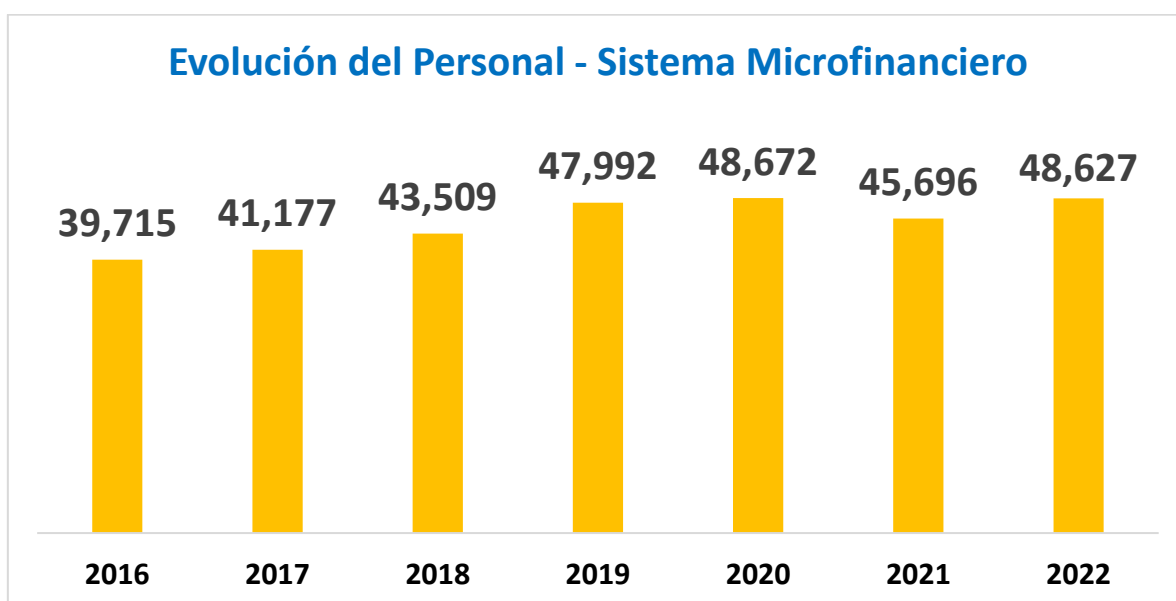
Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú



Fuente: SBS  
 Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

## Personal

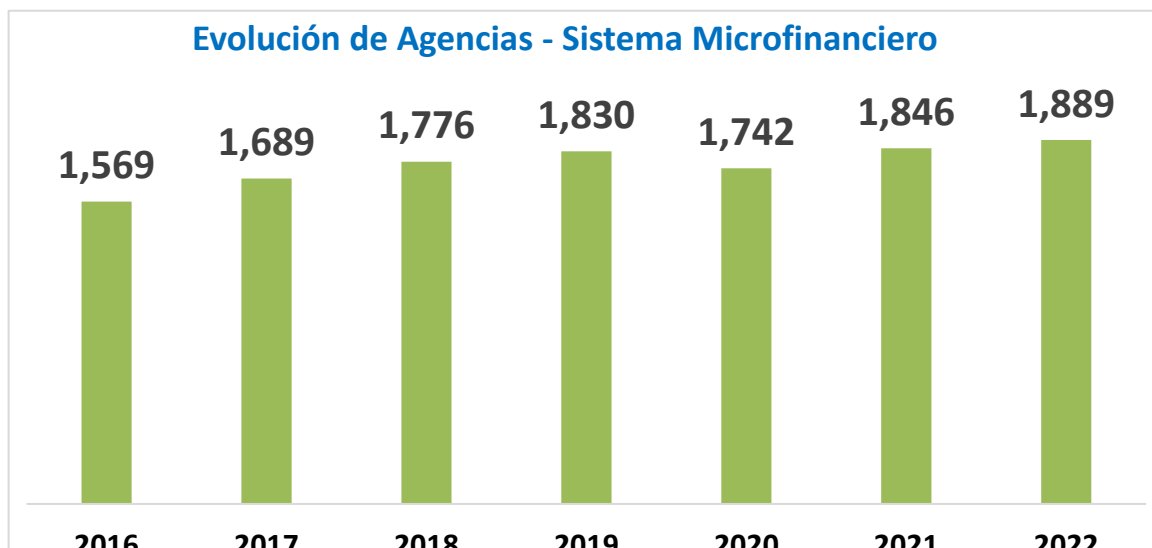
Al cierre del mes de Diciembre 2022, el número de personal del sistema de microfinanzas sumó 48,627 personas que laboran en el sector, mostrando un crecimiento anual de 6,41% respecto al año anterior, cifra mayor a los últimos cinco años. Las Cajas Municipales concentran el 53,0% del total de personal que labora en el sistema microfinanciero, las Financieras Especializadas el 21,6%, seguido de Mibanco con 20,1% y finalmente las Cajas Rurales y las Edpymes con 4,3% y 1,0% respectivamente.



Fuente: SBS  
 Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

## Agencias

A diciembre de 2022, el número de agencias del sistema microfinanciero llegó a 1,889, mostrando un crecimiento de 2,3% respecto al año anterior, las cifras muestran que el crecimiento promedio de los últimos cinco años es de 6,4%. Las cifras muestran que las Cajas Municipales concentran el 56,1% del total de agencias a nivel nacional, seguido de las Financieras Especializadas con 20,4%, Mibanco 15,3% y las Edpymes y las Cajas Rurales con 1,6% y 6,6% respectivamente.

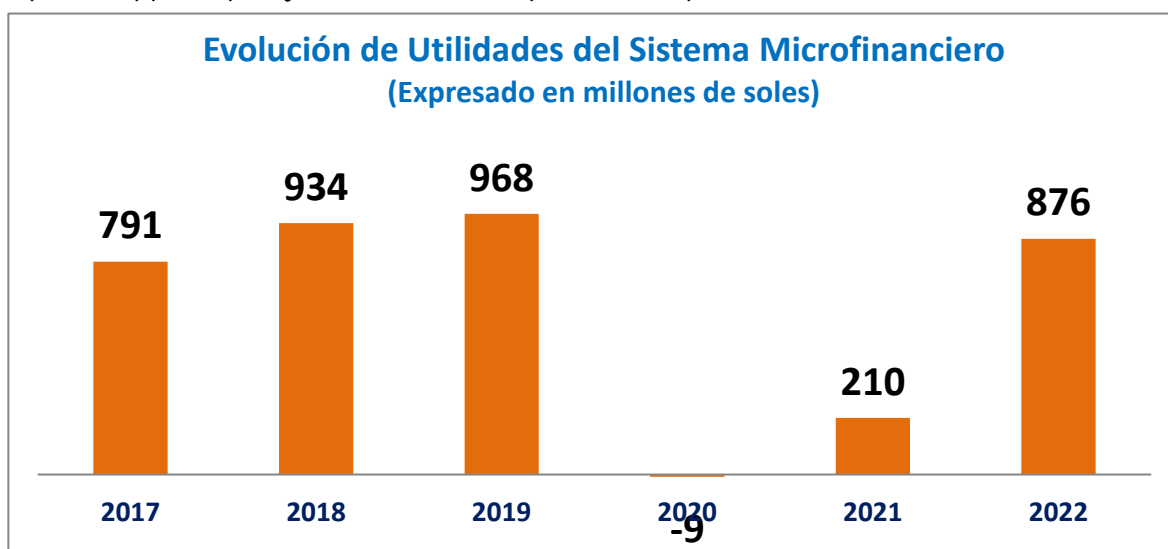


Fuente: SBS

Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú

## Resultados

En el año 2022 las instituciones microfinancieras cerraron con resultado positivo siendo el monto de S/ 876 millones de soles, donde Mibanco tienen una participación del 50%, seguido de las Cajas Municipales con 43%, Financieras especializadas 11,9% y las Edpymes y Cajas Rurales, 0,2% y -5,2% respectivamente.



Fuente: SBS

Elaboración: Estudios Estadísticos de Asomif Perú



# TEMAS GREMIALES

## Invitaciones y entrevistas

- ✚ Mantuvimos Reunión con el viceministro de Inclusión Social - MIDIS- William Contreras.
- ✚ Tuvimos una Invitación para la Coordinación Nuevo Bono S/ 270. Perú Standard Time, donde participo el Sr. Jorge Arias.
- ✚ También estamos participando en las reuniones con los especialistas Legales de la Dirección de Promoción y Desarrollo de la Autonomía Económica de las Mujeres (DPDAEM-MIMP).
- ✚ Entre otras invitaciones, también estuvimos en el Taller Virtual ALADI-CEPAL "Potencializando el Comercio Electrónico en América Latina", a través de la plataforma virtual Zoom.
- ✚ Entrevista de Eric Palma / Masfinanzas: "Las microfinancieras son una alternativa interesante para los ahorros con fines previsionales"  
Las cooperativas no reportan la deuda a las centrales de riesgo, pero sí tienen acceso a la deuda con las instituciones reguladas y la competencia debe ser en igualdad de condiciones, afirmó el presidente de Asomif Perú.  
(Asomif Perú), considera necesario que instituciones como las cooperativas estén sujetas a la misma regulación, y que se reduzcan los costos de las microfinancieras para no estar en desventaja frente a las FinTech. En diálogo con +Finanz@s también se refirió a la necesidad de que las Fintech sean reguladas.
- ✚ Hemos mantenido nuestras actividades de representación a través de diversos medios, como lo son las mesas de parte y las reuniones virtuales. La capacitación, igualmente, se realizó por medios virtuales y mantuvimos nuestro Foro Internacional PLAFT, igualmente de manera virtual, el mismo que mantuvo el nivel de asistencia de años anteriores. Se han desarrollado planes de capacitación in house, es decir, a la medida de cada institución, incluyendo a cooperativas con el fin de preparar su ingreso al ámbito regulado.
- ✚ Diario Gestión - Finanzas  
Programa de Fortalecimiento Patrimonial - Microfinancieras aumentan capital en S/.600 mlls. Con ayuda de Gobierno. Suelo no parejo - Proponen Cajas - Saldo podría reorientarse a expandir crédito a Mypes.
- ✚ Entrevista al señor Jorge Antonio Delgado Aguirre en la Revista Microfinanzas.

*"La Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú, es una institución privada sin fines de lucro que fue el resultado de la fusión de la Asociación de Cajas (ASOCAJAS) y la Asociación de Edpymes del Perú (ASEP) fundada en de agosto del 2007.*

*A la fecha Asomif es conformada por 21 asociadas, todas reguladas por la SBS) entre las que figuran las Cajas Rurales, Edpymes, Financieras, Fogapi, Caja Trujillo, Caja Piura, Mibanco y Alfín Banco."*

- ✚ A junio 2022, el portafolio de colocaciones del sector de microfinanzas ascendió a S/54,383 mil millones, mientras que los depósitos de este mismo sector ascendieron a más de S/ 40,688 mil millones.
- ✚ Nuestro objetivo es otorgar representatividad al gremio de microfinanzas, siendo los voceros ante los entes reguladores del Gobierno participando activamente a la fecha con la Comisiones del Congreso de la República, y consultados por diferentes medios de comunicación, hablados, escritos y por televisión.
- ✚ En medios radiales también ha sido representativa en Exitosa Lima, Exitosa Chiclayo, RPP. Radio Nacional
- ✚ EXITOSA Chiclayo: Entrevista al presidente de Asomif Perú. Tema: Ley de Topes a las Tasas de Interés: Explicó que la Ley de Topes, promulgada el año pasado, tuvo un efecto negativo en las personas más vulnerables y los emprendedores, pues se excluyeron más de 66 mil personas este año del sistema crediticio.
- ✚ En medios televisivos, Multiplataforma RPP, PBO, Nativa TV, Canal ATV, Canal N
- ✚ Entrevista por zoom Panamericana Televisión.
- ✚ Sobre el artículo en Gestión, referente a los préstamos a Pymes.
- ✚ Programa Economía Verde de TVPE Noticias.
- ✚ BH TV - Programa Contacto Directo.

## Protocolo verde



El Protocolo Verde es un acuerdo voluntario, firmado entre el Ministerio del Ambiente y 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), 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, herramientas/Instrumentos disponibles.



En el 2022, se han publicado tres ediciones del "Boletín del Protocolo Verde", lográndose la participación activa de dos (02) asociadas:

1. Financiera Confianza
2. Edpyme Acceso Crediticio

Asomif Perú tiene una participación activa en las reuniones, eventos, difusión de actividades, boletines, en las mesas de diálogo que se han realizado para iniciar mediciones respecto a Ecoeficiencia Operativa en las asociadas para identificar el impacto de la alianza y fue responsable de la publicación de la sexta edición en el mes de octubre de 2022 en la página web y redes sociales Facebook y LinkedIn a través del enlace:

<https://www.asomifperu.com/web/index.php/actualidad/noticias/98-verde>

### **Semana Mundial del Ahorro**



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. En el 2022, se llevó a cabo del 21 al 26 de marzo bajo el lema "Construye tu futuro, sé inteligente con tu dinero". La agenda incluyó actividades educativas y lúdicas y en más de 20 conferencias y charlas a cargo de reconocidos especialistas, así como recorrer los diversos stands. Fue así como aprendieron el manejo del dinero y la importancia del ahorro.

Esta edición, contó con la participación de 7 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. Caja Municipal de Crédito Popular de Lima - Caja Metropolitana
4. Compartamos Financiera
5. Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes
6. Financiera Proempresa

## 7. Financiera Efectiva

### Proyecto Water Credit Asomif Perú



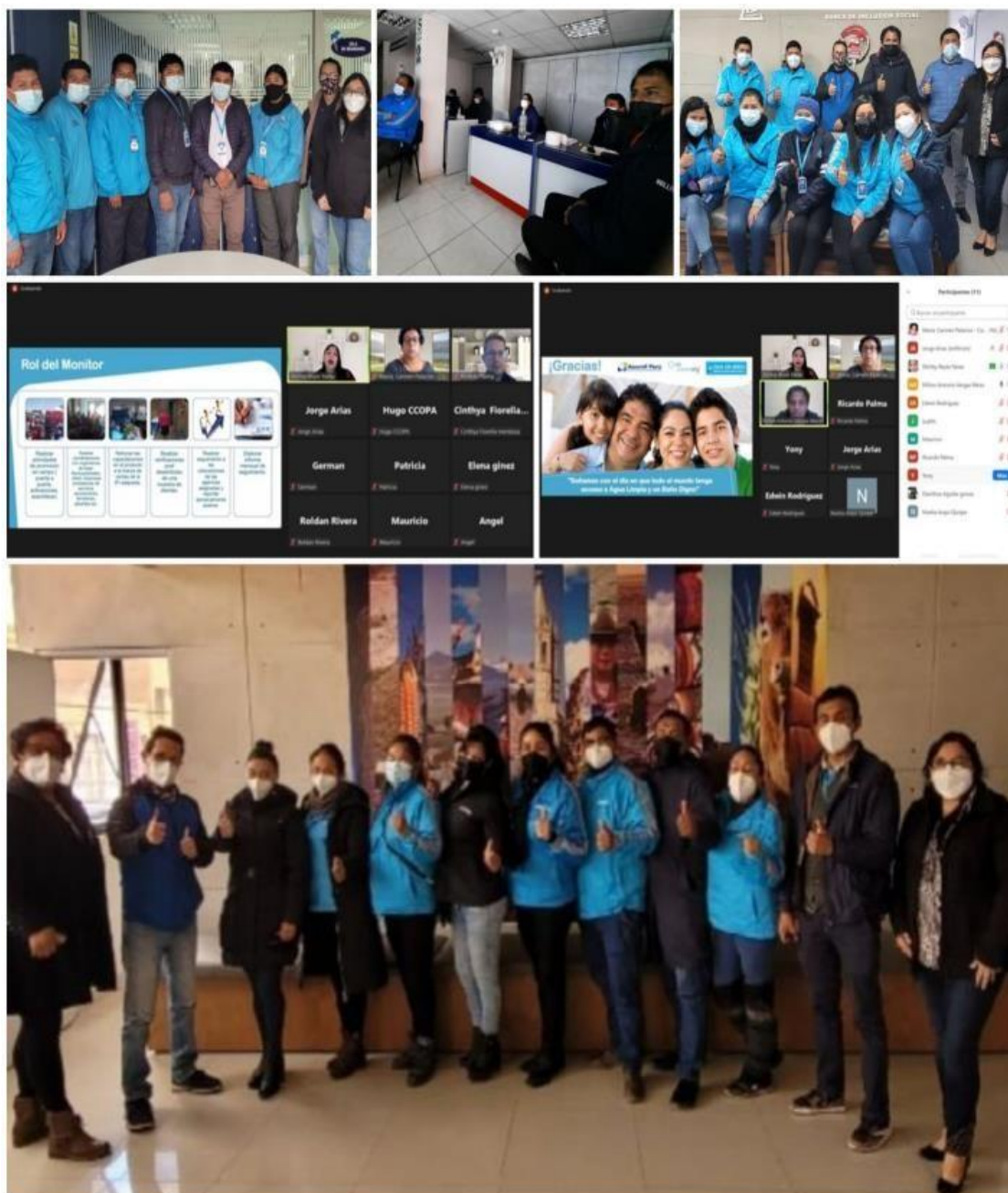
El Proyecto Water Credit Asomif Perú, es la alianza entre Asomif Perú y Water.org firmado el 15 de setiembre 2021 con finalidad dar asistencia técnica para que las Instituciones de Microfinanzas asociadas puedan implementar un producto con destino para cubrir necesidades de "agua y saneamiento" para 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.

A la fecha, seis instituciones forman parte del proyecto: Edpyme Alternativa, Caja Los Andes, Caja Piura, Caja Trujillo, Financiera Confianza y Mibanco, buscando mitigar la brecha significativa de personas que no cuentan con acceso y disponibilidad de agua y saneamiento de calidad, logrando que más de 50 mil peruanos sean beneficiados con préstamos para saneamiento domiciliario y agua.

El proyecto Water Credit ASOMIF PERÚ busca involucrar a sus asociadas, permitiendo que cada vez más instituciones de Microfinanzas se sumen para dar mayor cobertura y sostenibilidad al producto Water Credit y transformar la vida de sus clientes.







## Red de Socios - octubre 2022

En el marco del Proyecto Water Credit, se realizó el evento Red de Socios, Asomif Perú y Water.org, realizaron la presentación de este proyecto al Banco Nordeste de Brasil, con el fin de dar a conocer la experiencia de esta iniciativa y lograr sinergias que permitan mejorar las estrategias en las diferentes fases de implementación del producto. El evento congregó a más de 20 personas el día martes 18 de octubre del 2022 a las 10:00 horas, en el hotel José Antonio Deluxe en Miraflores, Lima.

Contó con la presencia de los representantes de las microfinancieras que forman parte del proyecto: Financiera Confianza, Edpyme Alternativa, Caja Trujillo, Caja Piura, Caja Los Andes, Mibanco;



En representación del Banco do Nordeste de Brasil asistieron Fabrizzio Leite Feitosa, Superintendente de Microfinanzas Urbanas y Microempresa; Luiz Sérgio Farias Machado, Superintendente de Agronegocio y Agricultura Familiar; y Marcelo Azevedo Teixeira, Gerente de Ambiente Microfinanzas Urbanas.

En representación de Water.Org estuvieron Yanina Rumiche, Gerente de Proyectos Senior en Perú y Josiane Cabral, Gerente de Proyectos en Brasil.

En representación de Asomif Perú estuvieron Jorge Arias, Gerente General y Líder de Proyecto en Asomif Perú; Jesús Valdivia, Administradora y Líder Alternativo del Proyecto; Nuria Camacho, Coordinador Administrativo; y Luis Lamela, Coordinador Técnico.

Este encuentro permitió compartir resultados, estrategias, desafíos y lecciones aprendidas en la implementación del crédito destinado a agua y saneamiento que ha logrado la mejora de la calidad de vida de más de 2 millones de beneficiarios.



### **Interoperabilidad**

La Interoperabilidad es la capacidad que tiene un servicio de pago de permitir que sus usuarios transfieran fondos a cualquier otro usuario, independientemente de la entidad regulada que provea servicios al ordenante o al beneficiario.

El 06 de octubre del 2022 el BCRP publicó en las Normas legales la Circular 0024-2022-BCRP donde aprueba el Reglamento de Interoperabilidad de los Servicios de Pago provistos por los Proveedores, Acuerdos y Sistemas de Pagos.

El 07 de octubre **Asomif Perú** comunicó a las asociadas en el Amparo Legal elaborado por nuestro Asesor Legal acerca de la publicación del Circular realizado por el BCRP

El 18 de octubre en una reunión urgente con las asociadas y en coordinación con el estudio jurídico se revisó el Reglamento de Interoperabilidad y se presentó los detalles del Reglamento y sus alcances.

El BCRP en el reglamento a puesto fechas límite para realizar el proceso de Interoperabilidad entre las entidades, siendo el 31 de marzo del 2023 para YAPE y PLIN y el 30 de junio del 2023 para servicios de pago en general.

## **Ciberseguridad**

La **ciberseguridad** es la práctica de proteger equipos, redes, aplicaciones de software, sistemas críticos y datos de posibles amenazas digitales. Las organizaciones tienen la responsabilidad de proteger los datos para mantener la confianza del cliente y cumplir la normativa.

El 14 de mayo del 2022 el PCM - Secretaría de Gobierno y Transformación Digital Identificó el servicio fraudulento de consultas de ficha RENIEC, datos personales RENIEC en el dominio: <https://zorritorun.run/>, en dicho sitio web se había identificado que las consultas se estaban haciendo con credenciales legítimas de RENIEC. En tal sentido, el PCM recomendó a todas las entidades que hacen uso del servicio de consulta RENIEC que procedan de forma inmediata al cambio de contraseña segura con al menos las siguientes recomendaciones: 20 caracteres de longitud, intercambiando letras (mayúsculas y minúsculas), números y caracteres especiales.

Por tal motivo Asomif organizó una reunión para hacer partícipe a sus asociadas del Primer Foro de Presidentes de Seguridad Cibernética que tendrá como participantes a Chile, Perú, Colombia, México y España. A dicha reunión asistieron: Edpyme Acceso Crediticio, Financiera Credinka, Financiera Efectiva y Financiera Qapaq

## **Colectivo Acceso**

Actualmente, Asomif Perú forma parte de Colectivo Acceso (CA), una plataforma que agrupa a entidades del sector privado, incluyendo todas las asociaciones que participan en el sistema financiero, Se acordó modificar el foco de las preocupaciones del Colectivo Acceso a concentrarse en el desarrollo de acciones comunes en torno a ejes temáticos en los que se puedan obtener resultados concretos, por lo cual, las reuniones tuvieron como agenda la discusión de las acciones que se promoverían respecto a:

1. Competencias, capacidades financieras y estrategias comunicacionales.
2. Implementación de mecanismos para población con menor acceso.
3. Cobertura y desarrollo de canales y productos adecuados.
4. Marco normativo e innovación.
5. Protección, conducta de mercado y competencia.
6. Telecomunicaciones y plataformas digitales.
7. Definición del rol de las instituciones financieras en IF.
8. Mecanismos de coordinación y eficiencia de la gestión pública.

Asimismo, se creó una Mesa de Trabajo para concertar medidas específicas de educación e inclusión financiera para mujeres y para identificar medidas que promuevan la educación e inclusión financiera en los servicios financieros digitales.

En ese sentido, Asomif Perú participó de forma activa en las reuniones bimensuales que realiza el Colectivo y en las mesas de trabajo que organiza la Secretaría Técnica de la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, presidida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - S.B.S sobre las prioridades que se prevé para la ejecución de la Política Nacional de Inclusión Financiera - PNIF y la construcción del Plan de Acción.

### **Convenio de Colaboración Interinstitucional**

Es un convenio de colaboración entre ASBANC, FEPCMAC, ASOMIF y FENACREP que busca promover y desarrollar diversas acciones vinculadas a la educación e inclusión financiera, a través del intercambio de información relevante al cumplimiento de los objetivos del convenio, buscando promover proyectos conjuntos, estudios e iniciativas vinculadas al tema, prevaleciendo el apoyo mutuo para asegurar el éxito de los proyectos.

### **Finanzas al toque**

Finanzas al toque es una propuesta educativa que cuenta con 4 cursos online gratuitos, creada por ASBANC de la mano de CREHANA, busca impulsar que la población peruana mejore sus conocimientos en cuanto a finanzas personales y de emprendimientos propios.



Gracias al convenio de Colaboración Institucional ASBANC comparte con ASOMIF, el proyecto de Finanzas al toque, motivando a sus asociadas para que participasen a través de publicaciones en sus redes, con material brindado por ASBANC a la cual podían agregar sus propios logos y puedan invitar a sus clientes a que puedan capacitarse con los cursos.

En un primer momento 7 asociadas se animaron a participar y se comprometieron a difundir en sus redes la información. De las cuales solo 3 asociadas compartieron dicha información.

Se espera que durante el año más gente se anime en conocer del proyecto y decidan educarse en cuanto a finanzas personales y de negocios, que puedan controlar mejor sus finanzas y que se arriesguen a crecer, claro, ahora con conocimientos básicos.

## ACTIVIDADES DE LOS COMITÉS ESPECIALIZADOS - 2021

### Comité de Auditores Internos

10.03.22

- Conversatorio entre miembros del Comité.
- Presentación de resultados de la **Encuesta de fraude 2022: Una triple amenaza en las Américas**, a cargo de la firma KPMG.
- Presentación sobre el tema: **"Tendencias sobre la Auditoría Interna y las ventajas de la Auditoría Basada en Riesgos en las entidades microfinancieras"**, a cargo de la firma EY.

14.09.22

- Visitas de Inspección del Órgano Supervisor - Conversatorio entre miembros del Comité.
- Presentación sobre el tema: **"Proceso de Autorización del Plan de Auditoría Basado en Riesgos"** a cargo de Kori Silva y Margherita Abril.
- Presentación sobre el tema: **"Cómo fortalecer el control interno y la gestión de riesgos en las entidades microfinancieras"** a cargo de la firma EY.

### Comité de Oficiales de Cumplimiento

04.02.22 (Virtual)

- Determinación de las actividades para el año 2022.
- Organización del Foro PLAFT 2022.
- Otros asuntos de interés, sugeridos por los participantes.

08.02.22 (Virtual) **Sub Comité de Capacitación.**

- Capacitaciones del OC.
- Temas del Foro PLAFT 2022.
- Otros asuntos de interés, sugeridos por los participantes.

12.04.22 (Virtual)

- "Sistema de Notificación Electrónica UIF-SISNE UIF".
- Seminario PLAFT.
- Página web PLAFT.
- Plan de trabajo del subcomité normativo.

02.05.22 (Virtual) **Sub Comité de Capacitación.**

- Comisión Seminario PLAFT 2022.

03.06.22 (Presencial)

- SBS - Sra. Farida Saraid Paredes Falconi - Informe de riesgo de LA/FT publicado por la SBS que está vigente y con ello, absolver algunas consultas que puedan surgir para la mejora de los sistemas de prevención de nuestras empresas.
- Avances del Seminario PLAFT.

12.08.22 (Virtual)

- Definición de acuerdo sobre uso de fondo para capacitación de los O.C.
- Exposición detallada de VIBRA sobre status de la organización del seminario, personas inscritas por agremiados, cuadro con moderadores para los Webinarios, status de los auspiciadores.
- Conversatorio sobre los alcances del Oficio N° 27598-2022, definición de temas a tratar y preguntas.

22.08.22 (Virtual) Sesión Extraordinaria

- Contenido del Oficio Nro. 27598-2022, referente al análisis de Riesgo de las operaciones de cambio de moneda extranjera - Sra. Farida Saraid Paredes Falconi - Intendente del Departamento de Supervisión de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de la SBS.

21.11.22 (Virtual)

- Resultados del 3er. Seminario Internacional LA/FT 2022.
- Definición de capacitación 2023 con los fondos acumulados.
- Modifican el inciso e) del artículo 3 e incluyen el artículo 8 a la Norma que regula el procedimiento de atención de las solicitudes de levantamiento del secreto bancario, aprobada por Resolución SBS N° 1132-2015

# CAPACITACIÓN 2022

Durante el año 2022, la Asociación de instituciones de Microfinanzas del Perú, desarrollo su plan de capacitación orientado al fortalecimiento de conocimientos y competencias de los colaboradores y personas interesadas de las instituciones microfinancieras. Las capacitaciones se desarrollaron en modalidad sincrónica, con frecuencia mensual, donde la modalidad virtual permitió llegar a más personas a nivel nacional. Así mismo, se llevaron a cabo capacitaciones In House de fortalecimiento en competencias comerciales para una asociada.

## Capacitaciones Virtuales

Las capacitaciones se desarrollaron en modalidad virtual vía Zoom programados de dos a tres sesiones por tema, cubriendo las necesidades de capacitación de las áreas de riesgos, contabilidad, negocios, auditoria, cobranzas, innovación.

1. *Gestión e Implementación de Estrategias de Cobranzas Aplicado a las Microfinanzas.*
2. *Modelo de Gestión y Programa de Riesgo de Fraude.*
3. *Gestión y Cálculo del Riesgo de la cartera Crediticia.*
4. *Gestión estratégica de productos de microfinanza.*
5. *Gestión Comercial del Cliente y manejo de Cartera de Créditos.*
6. *Metodologías predictivas del riesgo crediticio de microfinanzas.*
7. *Gestión y diseño estratégico de una agencia - aplicado a microfinanzas.*
8. *Evaluación del proceso de administración del riesgo de fraude bajo un enfoque COSO.*
9. *Seminario Cierre Tributario.*
10. *Herramientas de Riesgo Crediticio aplicado a las Microfinanzas.*

Los participantes a las capacitaciones virtuales llegaron a sumar 316 personas, dentro de los que se destaca a empresas asociadas y empresas no asociadas como las Cooperativas de Ahorro y Crédito.



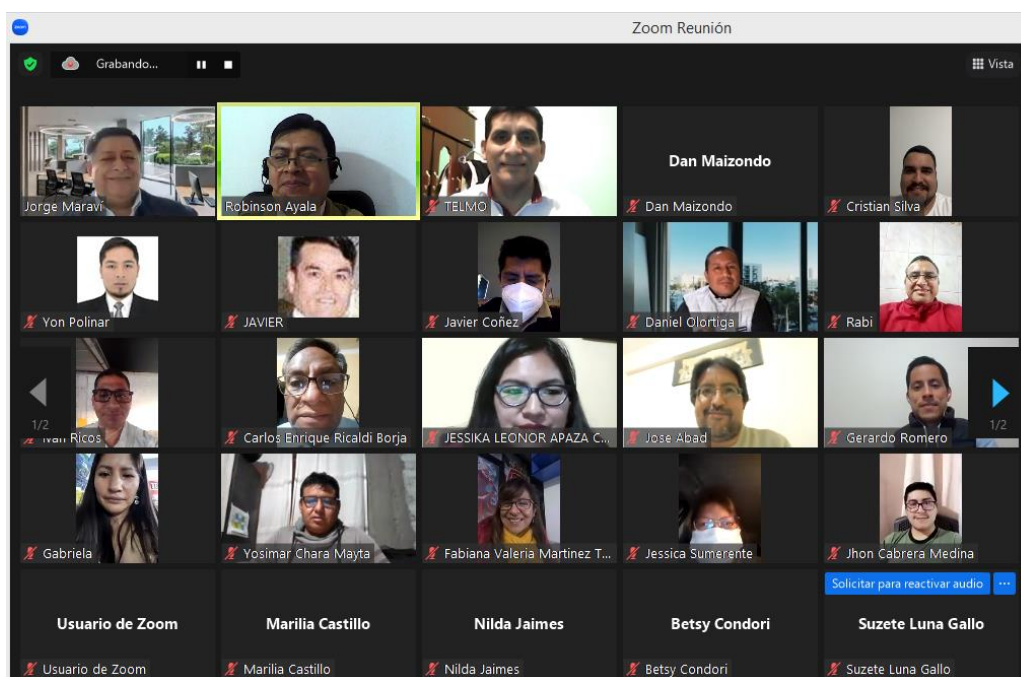


### Capacitaciones In House

En el año 2022, se capacito a los funcionarios de la Caja Metropolitana de Lima de manera mensual, los temas propuestos para la capacitación fueron:

- Gestión Comercial de Cliente y Cartera de Créditos
- Psicología y Técnicas de Ventas

Se logró capacitar a un número de 218 funcionarios de negocios de todas las regiones del país.



## CURSOS VIRTUALES ASOMIF PERÚ



Los cursos virtuales, son parte de la oferta en capacitación obligatoria que exige la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, en ese sentido, Asomif Perú en búsqueda de contribuir con la formación de los colaboradores del sector microfinanciero lanzó los cursos virtuales *Gestión de Riesgos de Lavado de Activos* y *Gestión de Conducta de Mercado*.

La experiencia y gestión de cursos virtuales nos ha permitido fortalecer nuestro vínculo con las asociadas y las empresas financieras. De esta forma, para el año 2022 participaron un total de 266 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 158 personas y en el curso de *Gestión de Conducta de Mercado* fueron 109 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 109 colaboradores de nuestras afiliadas se han beneficiado participando de nuestros cursos sin costo alguno en el 2022.








## SEMINARIO INTERNACIONAL GESTIÓN DE LOS RIESGOS LAFT



El comité de Oficiales de Cumplimiento PLAFT de ASOMIF PERÚ, preparó la propuesta del Plan de Capacitación Especializada para el año 2022, continuando al año anterior dada la coyuntura bajo el contexto COVID-19.




Se obtuvo una asistencia de 201 personas, las dos actividades fueron:

1. Webinar's GRATUITOS en modalidad Online que se desarrollaron con una frecuencia quincenal durante los meses de setiembre y octubre 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.

N°	PONENTE	WEBINAR
1	 <b>RICARDO SABELLA</b> Socio Director BST Global Consulting.	"La gestión del riesgo, modelos y herramientas para un control efectivo de los delitos financieros"
2	 <b>EDWIN CALDERÓN</b> Consultor en Compliance, Riesgos.	"Buscando un modelo efectivo para la función de Compliance: Expectativa vs Realidad"
3	 <b>ROSA BORJA</b> Consultor especialista certificado.	"El perfil del cliente. Principales aspectos para una adecuada debida diligencia"

2. El 3° Seminario Internacional Presencial/Online en el mes de octubre 2022. El primer día se desarrolló de manera presencial el conversatorio magistral y coctel de bienvenida a cargo de 3 oradores. El segundo y tercer día del evento se realizó con la participación de ocho (8) conferencistas, a razón de cuatro (4) por día de trabajo, desarrollándose 2 talleres prácticos y 2 conferencias por día.

Importante mencionar que las áreas temáticas que se trataron en todos los eventos fueron enfocadas en los siguientes temas:

-  Prevención del lavado de dinero y activos
-  Prevención de delitos de fraude y corrupción
-  Ciberlavado y Ciberterrorismo

## AGENDA

### MIERCOLES 26 DE OCTUBRE

6:00pm-  
8:00pm

**CONVERSATORIO MAGISTRAL**  
Nuevas tendencias, enfoques y desafíos en la gestión del riesgo del LAFT, Fraude y Corrupción



**Sergio J. Espinosa Chiroque**  
Superintendente Adjunto de la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú  
**Ana María Morales Amonzabel (BOL)**  
Directora General Ejecutiva de la Unidad de Investigaciones Financieras  
**Carla Mera Proaño (ECU)**

### JUEVES 27 DE OCTUBRE

9:30am-  
10:30am

**Taller N° 1:** Buenas prácticas y experiencias aprendidas para la implementación de una metodología



**Alejandro Laguna Cano (COL)**  
CEO  
HONESS GROUP

11am-  
12am

**Taller N° 2:** Buenas prácticas y experiencias aprendidas para la implementación de una metodología eficaz de gestión de riesgos



**Farida Saraïd Paredes Falconi (PER)**  
Intendente de Riesgos de LA/FT  
Superintendencia Adjunta de Riesgos

5pm - 6pm

**Conferencia N° 1:** El crimen organizado y el delito financiero. Desafíos para una economía



**Gonzalo Vila (ARG)**  
Director para Latinoamérica  
Asociación de Especialistas

6pm - 7pm

**Conferencia N° 2:** Evolución del Lavado de Activos, en el contexto de la reactivación económica



**Juan Pablo Rodríguez Cárdenas (COL)**  
Presidente

### VIERNES 28 DE OCTUBRE

9:30am-  
10:30am

**Taller N° 1:** Evolución de la economía digital y retos para la prevención del fraude, CFCs



**Juan Pablo Rodríguez Cárdenas (COL)**  
Presidente

4:30pm

**Taller N° 2:** Esquemas financieros no regulados: El reto de las nuevas formas de intermediación financiera y sus controles.



**JOHN SMITH DOW**  
Co-founder Richy Co

5:30pm

**Conferencia N° 1:** El fraude como delito Financiero. Principales modalidades y lecciones aprendidas



**FRANCO ROJAS SAGÁRNAGA**  
Co-founder Richy Co

6:30pm

**Conferencia N° 2:** La gestión del riesgo de soborno y corrupción. Principales aspectos para desarrollar



**CÉSAR DÍAZ**  
Co-founder Richy Co

# **ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERÚ**

## **ESTADOS FINANCIEROS**

2022

### DICTAMEN DE AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Asociados y Miembros del Consejo Directivo  
**ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERÚ**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERÚ**, que comprenden el estado desituación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio, y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por otros auditores independientes cuyo dictamen de fecha 18 de febrero de 2022 no contiene salvedades.

#### Responsabilidad de la Gerencia sobre los Estados Financieros

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control internopertinente en la preparación y presentación razonable de estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo a las circunstancias.

#### Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en el Perú, por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría con la finalidad de obtener seguridad razonable que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la institución en la preparación y presentación razonable de estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la institución. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

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

**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 2022, los resultados de sus operaciones, y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.

Lima, Perú  
27 de febrero de 2023



Raúl L. Yshikawa Guerrero  
Contador Público Colegiado Certificado  
Matrícula N° 20458

# ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERÚ

## ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021

(En Soles)

<u>ACTIVOS</u>			<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Activos corrientes :</b>			<b>Pasivos corrientes :</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	2 877 439	2 323 983	Otras cuentas por pagar (Nota 9)	57 738	44 809
Cuentas por cobrar comerciales (Nota 5)	24 861	45 326			
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	45 347	4 108			
Gastos pagados por anticipado	1 655	1 519			
<b>Total de activos corrientes</b>	<b>2 949 302</b>	<b>2 374 936</b>	<b>Total de pasivos corrientes</b>	<b>57 738</b>	<b>44 809</b>
Cuentas por cobrar (Nota 6)	4 217	4 217	<b>Total de pasivos</b>	<b>57 738</b>	<b>44 809</b>
Inversiones (Nota 7)	88 350	88 350			
Propiedad, planta y equipo, neto (Nota 8)	295 363	305 428			
			<b>Patrimonio Institucional:</b>		
<b>Total de activos no corrientes</b>	<b>387 930</b>	<b>397 995</b>	Capital social	10 000	10 000
			Resultados acumulados	3 269 494	2 718 122
			<b>Total de patrimonio institucional (Nota 10)</b>	<b>3 279 494</b>	<b>2 728 122</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>3 337 232</b>	<b>2 772 931</b>	<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>3 337 232</b>	<b>2 772 931</b>

Las notas que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros.

# ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERÚ

## ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(En Soles)

	<u>2 0 2 2</u>	<u>2 0 2 1</u>
Ingresos por ventas (Nota 11)	1 221 803	1 241 048
Otros ingresos (Nota 12)	687 031	148 732
	<hr/>	<hr/>
<b>Utilidad bruta</b>	<b>1 908 834</b>	<b>1 389 780</b>
	<hr/>	<hr/>
Gastos de personal (Nota 13)	( 570 814)	( 548 210)
Servicios prestados por terceros (Nota 14)	( 126 422)	( 118 092)
Cargas diversas de gestión (Nota 15)	( 608 166)	( 143 346)
Depreciación	( 20 225)	( 19 267)
Gastos de tributos	( 11 089)	( 11 033)
	<hr/>	<hr/>
<b>Total gastos operativos</b>	<b>(1 336 716)</b>	<b>( 839 948)</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Resultado operativo</b>	<b>572 118</b>	<b>549 832</b>
	<hr/>	<hr/>
Ingresos financieros	40 683	3 781
Diferencia de cambio neta	( 61 429)	97 155
	<hr/>	<hr/>
<b>SUPERÁVIT DEL EJERCICIO</b>	<b>551 372</b>	<b>650 768</b>
	<hr/>	<hr/>

Los notas que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros.



# ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERÚ

## ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(En Soles)

	<u>CAPITAL SOCIAL</u>	<u>RESULTADOS ACUMULADOS</u>	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>
Saldo al 1 de enero de 2021	10 000	2 067 354	2 077 354
Superávit del ejercicio	-.-	650 768	650 768
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	10 000	2 718 122	2 728 122
Superávit del ejercicio	-.-	551 372	551 372
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	<u>10 000</u>	<u>3 269 494</u>	<u>3 279 494</u>

---

Las notas que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros.

# ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERÚ

## ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

Aumento (Disminución) del efectivo  
(En Soles)

	<u>2 0 2 2</u>	<u>2 0 2 1</u>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cobranza a clientes	1 242 268	1 231 103
Otros cobros	17 770	97 771
Pago a proveedores	( 126 558)	( 116 472)
Pago de remuneraciones y beneficios sociales	( 569 864)	( 548 537)
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de actividades de operación</b>	<u><b>563 616</b></u>	<u><b>663 865</b></u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Compra de propiedad, planta y equipo	( 10 160)	( 8 015)
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo utilizado en actividades de inversión</b>	<u><b>( 10 160)</b></u>	<u><b>( 8 015)</b></u>
<b>Aumento (Disminución) neto del efectivo</b>	<b>553 456</b>	<b>655 850</b>
Saldo de efectivo al inicio del ejercicio	2 323 983	1 668 133
<b>Saldo de efectivo al final del ejercicio</b>	<u><u><b>2 877 439</b></u></u>	<u><u><b>2 323 983</b></u></u>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>RECONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTE DE (UTILIZADO EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Superávit del período	551 373	650 768
<b>Ajustes al resultado neto :</b>		
Depreciación del ejercicio	20 225	19 267
Beneficios sociales	36 050	-.-
<b>Cargos y abonos por cambios netos en el activo y pasivo :</b>		
Cuentas por cobrar comerciales	20 465	( 9 945)
Otras cuentas por cobrar	( 41 240)	767
Otras cuentas por cobrar relacionadas	( 136)	10
Servicios y otros gastos contratados por anticipado	12 440	2 998
Otras cuentas por pagar Pago de remuneraciones	( 35 561)	-.-
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de actividades de operación</b>	<u><b>563 616</b></u>	<u><b>663 865</b></u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



# ASOCIACIÓN DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERÚ

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

### 1. IDENTIFICACIÓN Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

#### a. Antecedentes

**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.

El **domicilio** legal y oficinas administrativas de Asomif Perú se encuentran ubicados la 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 destinado al logro de los fines y objetivos de la propia asociación.

#### c. Aprobación de estados financieros

En el acta del Consejo Directivo del 18 de enero 2023 de enero del 2023, 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 2022.

Los estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2021 fueron

aprobados el 19 de enero de 2022 en Asamblea de Asociados.

## **2. IMPACTO DE LA PANDEMIA Y ESTADO DE EMERGENCIA NACIONAL**

Mediante Decreto Supremo N° 044-2020-PCM de fecha 15 de marzo de 2020, se declaró el Estado de Emergencia Nacional en el Perú por un plazo inicial de quince días calendario a consecuencia del brote del COVID-19, que fue calificado como una pandemia por la Organización Mundial de la Salud. Los estados de emergencia nacional fueron ampliados en sucesivas oportunidades, mediante decretos supremos, hasta el 27 de octubre de 2022, en el que se dejó sin efecto el estado de emergencia nacional, mediante Decreto N° 130-2022-PCM y manteniéndose vigente la Emergencia Sanitaria hasta febrero del 2023.

## **3. Políticas contables significativas**

### **a. Base de presentación**

#### **i. Declaración de cumplimiento y base de preparación y presentación**

En la preparación de los estados financieros adjuntos, la Gerencia de Asomif Perú ha optado por cumplir con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Perú (PCGA en Perú), vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente, los cuales comprenden las Normas e Interpretaciones emitidas o adoptadas por el IASB (International Accounting Standards Board) y oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) para su aplicación en Perú.

#### **Resoluciones del Consejo Normativo de Contabilidad (CNC)**

Mediante resolución del Consejo Normativo de Contabilidad N° 001-2021-EF/30, publicada el 15 de noviembre de 2021, se oficializó la versión 2021 de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC, NIIF, CINIIF y SIC), así como el Marco Conceptual para la Información Financiera a la respectiva fecha de vigencia contenida en cada una de las Normas oficializadas mediante dicha Resolución.

- ii.** La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Gerencia de Asomif Perú
- iii.** Los estados financieros han sido preparados en términos de costos históricos a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Compañía, excepto por los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

### **b. Uso de estimaciones contables**

El proceso de preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia de Asomif Perú lleve a cabo estimaciones y supuestos para la determinación de los saldos de los activos, pasivos, de ingresos y gastos y para la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros. Si estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de los estados financieros, se modificaran con respecto a las premisas en las que se sustentaron, los saldos de los estados financieros se corrigen en la fecha en la que el cambio en las estimaciones y supuestos se produce.



Las estimaciones significativas relacionadas con los estados financieros son:

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

**c. 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.

**d. Transacciones en moneda extranjera**

Transacciones y saldos en moneda extranjera, se consideran así a aquellas transacciones realizadas en una moneda diferente a la moneda funcional. Las transacciones en moneda extranjera son inicialmente registradas en la moneda funcional al tipo de cambio vigentes en las fechas de las transacciones fijados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (en adelante, “SBS”). Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son posteriormente ajustados a la moneda funcional al tipo de cambio vigente a 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 conversión de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera a los tipos de cambio de la fecha del estado de situación financiera, son reconocidas en el estado de resultados en el periodo en que se generan como parte del rubro “Diferencia de cambio, neta”

**e. Instrumentos financieros**

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que origina simultáneamente un activo financiero en una entidad y un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio en otra entidad. En el caso de Asomif Perú, los instrumentos financieros comprenden efectivo, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

Activos financieros

Los activos financieros se miden en el reconocimiento inicial a su valor razonable más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo, excepto por las cuentas por cobrar comerciales cuya medición es en base

al precio de transacción siempre que no exista un componente financiero significativo.

Posteriormente los activos financieros son clasificados y medidos a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otros resultados integrales o a valor razonable con cambios en resultados. La clasificación depende del modo en que una entidad gestiona sus activos financieros de acuerdo con su modelo de negocio y las características de los flujos de efectivo contractuales que espera recibir.

Para fines de medición posterior, los activos financieros se clasifican en las siguientes categorías:

- Activos financieros a costo amortizado (instrumento de deuda)
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales
- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Asomif Perú mantiene:

i. Activos financieros a costo amortizado

Se mide los activos financieros a costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio con el objetivo de mantener activos financieros a fin de cobrar los flujos de efectivo contractuales; y
- Los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el importe del capital pendiente de pago.

Estos activos financieros a costo amortizado se miden posteriormente utilizando el método de la tasa de interés efectiva y están sujetos a deterioro. Las ganancias y pérdidas se reconocen en resultados cuando el activo es dado de baja en cuentas, se modifica o se deteriora.

En el caso de la Compañía, los activos financieros medidos a costo amortizado corresponden a cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, las cuales son de corto plazo y su valor nominal es similar a su costo amortizado.

**f. Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados**

Una entidad mide un activo financiero a valor razonable con cambios en resultados a menos que no pueda ser medido a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.

Esta categoría incluye el efectivo. El efectivo es un activo financiero porque es un medio de pago y por ello es la base sobre la que se miden y se reconocen todas las transacciones

en los estados financieros.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan en el estado de situación financiera a valor razonable y los cambios netos en el valor razonable son reconocidos en el estado de resultados.

### **Pasivos financieros**

Los pasivos financieros se miden en el reconocimiento inicial a su valor razonable menos los costos de transacción que sea directamente atribuibles a la adquisición del pasivo.

Para fines de medición posterior, los pasivos financieros se clasifican en dos categorías:

- Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados
- Pasivos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Asomif Perú mantiene:

#### **Pasivos financieros a costo amortizado**

Después del reconocimiento inicial, los pasivos financieros que devengan intereses se miden posteriormente a costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas se reconocen en resultados cuando los pasivos se dan de baja en cuentas, así como por el proceso de amortización de la tasa de interés efectiva.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y honorarios o costos que son parte integral de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se incluye como gastos financieros en el estado de resultado.

En el caso de Asomif Perú, los pasivos financieros a costo amortizado corresponden a otras cuentas por pagar.

### **Compensación de instrumentos financieros**

Los activos y pasivos financieros se compensan cuando se tiene el derecho legal de compensarlo y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

### **Baja de activos y pasivos financieros**

#### **Activos financieros:**

Un activo financiero es dado de baja cuando: (i) los derechos de recibir flujos de efectivo del activo han terminado; o (ii) la Compañía ha transferido sus derechos a recibir flujos de efectivo del activo o ha asumido una obligación de pagar la totalidad de los flujos de efectivo recibidos inmediatamente a una tercera parte bajo un acuerdo de traspaso y (iii) Asomif Perú ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo o, de no haber transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, si ha transferido su control.

## **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 son modificadas en forma importante, dicho reemplazo o modificaciones se trata como una baja del pasivo original, se reconoce el nuevo pasivo y la diferencia entre ambos se refleja en los resultados del periodo.

### **g. Deterioro de activos financieros**

Asomif Perú evalúa al final de cada ejercicio la existencia de evidencia objetiva que conlleve a concluir el deterioro de un activo o un grupo de activos financieros. Un activo financiero o un grupo de activos financieros se consideran afectados si, y solo si, existe evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que han ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (“evento de pérdida”) y si dicho evento de pérdida tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de activos financieros que pueden estimarse de forma fiable. Las evidencias de deterioro pueden ser indicios de que los deudores o un grupo de deudores están experimentando dificultades financieras significativas, impagos o retrasos en pago de intereses o principal, la probabilidad de entrar en quiebra u otra reorganización financiera y cuando los datos observables indican que existe una disminución significativa en los flujos de efectivo futuros estimados, tales como cambios en retrasos o condiciones económicas que se correlacionan con cuentas impagadas.

### **h. Propiedad, planta y equipo, neto**

Propiedad, planta y equipo se registran al costo y se presentan netos de la depreciación acumulada.

El costo inicial de la propiedad, planta y equipo comprenden su precio de compra, incluyendo aranceles e impuestos de compra no reembolsables y cualquier costo directamente atribuible para ubicar y dejar al activo en condiciones de trabajo y uso. Los gastos incurridos después de que se hayan puesto en operación, tales como reparaciones y costos de mantenimiento y de reacondicionamiento, se cargan normalmente a los resultados del periodo en que se incurran los costos. En el caso en que se demuestre claramente que los gastos resultarán en beneficios futuros por el uso, más allá de su estándar de performance original, los gastos serán capitalizados como un costo adicional.

Cuando los componentes significativos de la propiedad, planta y equipo requieren ser reemplazados, la Compañía periódicamente da de baja el componente reemplazado y reconoce el componente nuevo con su correspondiente vida útil y depreciación. Del mismo modo, cuando se efectúa una inspección de gran envergadura, el costo de esta se reconoce como un reemplazo en la medida en que se cumplan los requisitos

para su reconocimiento.

Una partida de la propiedad, planta y equipo 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.

La depreciación se calcula siguiendo el método de línea recta, tomando en consideración las siguientes vidas útiles estimadas:

<b><u>Rubro</u></b>	<b><u>Años</u></b>
Edificaciones	20
Muebles y enseres	10
Equipos de diversos	4 y 10

#### **i. Inversiones en asociadas**

Las asociadas son todas las entidades sobre las que Asomif Perú 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.

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 2022, la Asociación no ha recibido dividendos, y en el 2021 ha realizado un ajuste en el estado de ingresos y gastos por la reducción del precio por acción (Nota 8).

#### **j. Provisiones**

Las provisiones se reconocen sólo cuando Asomif Perú tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que Asomif Perú tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y pueda efectuarse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación, a la fecha del estado de situación financiera, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, tomando en consideración los riesgos e incertidumbres que rodean a la mayoría de los sucesos y circunstancias concurrentes a la valoración de la misma. Cuando el importe de la provisión sea medido utilizando flujos estimados de efectivo para cancelar la obligación, el valor en libros es el valor presente de los



desembolsos correspondientes.

En el caso que se espere que una parte o totalidad del desembolso necesario para cancelar la provisión sea rembolsado por un tercero, la porción a cobrar es reconocida como un activo cuando es prácticamente segura su recuperación, y el importe de dicha porción puede ser determinado en forma fiable.

#### **k. Contingencias**

Las contingencias son activos o pasivos que surgen a raíz de sucesos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir sucesos futuros que no están enteramente bajo el control Asomif Perú

Los activos contingentes no se registran en los estados financieros, pero se revelan en notas cuando su grado de contingencia es probable.

Los pasivos contingentes son registrados en los estados financieros cuando se considera que es probable que se confirmen en el tiempo y puedan ser razonablemente cuantificados, en caso contrario, sólo se revelan en notas a los estados financieros

#### **l. Reconocimiento de ingresos**

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.

Asomif Perú 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.

#### **m. 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.

#### **n. Nuevos pronunciamientos y cambios contables**

##### **i) Pronunciamientos vigentes a partir del 1 de enero de 2022**

##### **Enmiendas a la NIIF 16 “Reducciones de alquiler relacionadas con COVID- 19 después del 30 de junio de 2021**

En respuesta al impacto continuado de la pandemia de COVID-19, con fecha 31 de marzo de 2021 el IASB emitió una enmienda a la NIIF 16 Arrendamientos, para ampliar por un año el período de aplicación de la solución práctica que ayuda a los arrendatarios a contabilizar las concesiones de alquiler vinculadas a COVID-

19. Con esto, el IASB extendió la solución práctica a concesiones de alquiler que reducen los pagos por arrendamiento originalmente vencidos en o antes del 30 de junio de 2022.

La enmienda es efectiva para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de abril de 2021, con aplicación retroactiva, reconociendo el efecto acumulado de la aplicación inicial como un ajuste en el saldo inicial de las ganancias acumuladas (u otro componente del patrimonio, según proceda) al comienzo del período anual en el que se aplicó por primera vez la modificación. Se permitía su aplicación anticipada, incluso en los estados financieros no autorizados para su publicación al 31 de marzo de 2021.

La adopción de estas enmiendas no generó impactos en los estados financieros de Asomif Perú en la fecha de aplicación inicial.

### **Enmiendas a la NIIF 3 Referencias al Marco Conceptual**

El 14 de mayo de 2020, el IASB emitió un paquete de enmiendas de alcance limitado, entre ellas modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios. Las enmiendas actualizan las referencias al Marco Conceptual emitido en 2018, a fin de determinar qué constituye un activo o un pasivo en una combinación de negocios. Además, el IASB agregó una nueva excepción en la NIIF 3, la cual especifica que para pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC

37 “Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes” o CINIIF 21 “Gravámenes”, una adquirente debería referirse a estas normas, en lugar del Marco Conceptual 2018. Sin esta excepción, una entidad habría reconocido algunos pasivos en una combinación de negocios que no reconocería según la NIC 37.

Las modificaciones son aplicables de forma prospectiva a las combinaciones de negocios cuya fecha de adquisición sea a partir del 1 de enero de 2022.

La adopción de estas enmiendas no generó impactos en los estados financieros de la entidad en la fecha de aplicación inicial.

### **Enmiendas a la NIC 16 Productos Obtenidos antes del Uso Previsto**

Como parte del paquete de enmiendas de alcance limitado publicadas en mayo de 2020, el IASB emitió modificaciones a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo, las cuales prohíben que una compañía deduzca del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo los montos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la entidad prepara el activo para su uso previsto. En cambio, una entidad reconocerá tales ingresos de ventas y costos relacionados en el resultado del período. Las enmiendas también aclaran que una entidad está “probando si el activo funciona correctamente” cuando evalúa el rendimiento técnico y físico del activo.

Estas enmiendas son aplicables a períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2022. Las modificaciones se aplican de forma retroactiva, pero sólo a partir del comienzo del primer período presentado en los estados financieros en los que la entidad aplique por primera vez las modificaciones. El efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones se reconoce como un ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados (u otro componente de patrimonio según corresponda) al comienzo del primer período presentado.

La adopción de estas enmiendas no generó impactos en los estados financieros de la entidad en la fecha de aplicación inicial.

### **Enmiendas a la NIC la 37 Contratos Onerosos: Costo de Cumplir un Contrato**

La tercera norma modificadas por el IASB dentro del paquete de enmiendas de alcance limitado emitido en mayo de 2020 fue la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes. Las enmiendas especifican qué costos debe considerar una entidad al evaluar si un contrato es de carácter oneroso. En este sentido, las enmiendas aclaran que el costo directo de cumplir un contrato comprende tanto los costos incrementales de cumplir ese contrato (por ejemplo, mano de obra directa y materiales), como también la asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de los contratos (por ejemplo, una asignación del cargo por depreciación para un ítem de propiedades, planta y equipo utilizado para cumplir el contrato).

Estas enmiendas son aplicables a periodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2022. Las compañías deben aplicar estas modificaciones a los contratos para los cuales aún no ha cumplido todas sus obligaciones al inicio del periodo anual sobre el que se informa, en el que se aplican por primera vez las modificaciones. No se requiere reexpresar información comparativa. El efecto acumulado de aplicar inicialmente las modificaciones se reconoce como un ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados (u otro componente del patrimonio según corresponda) en la fecha de la aplicación inicial.

La adopción de estas enmiendas no generó impactos en los estados financieros de la entidad en la fecha de aplicación inicial.

### **Mejoras anuales a las NIIF: Ciclo 2018-2020**

El 14 de mayo de 2020, el IASB emitió una serie de modificaciones menores a las NIIF, con el fin de aclarar o corregir temas menores o subsanar posibles incoherencias entre los requisitos de las normas. Las modificaciones con potencial impacto sobre la compañía son las siguientes:

- **NIIF 9 Instrumentos Financieros:** aclara que a efectos de la prueba del 10% para la baja en cuentas de un pasivo financiero, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones recibidas, el prestatario sólo se debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista.
- Estas mejoras son aplicables a periodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2022. Las entidades deben aplicar estas modificaciones a los pasivos financieros que se modifiquen o intercambien al inicio del periodo anual sobre el que se informa, en el que se aplica por primera vez las modificaciones.

- **Ejemplos que acompañan a NIIF 16 Arrendamientos:** modificación del ejemplo relacionado con incentivos para reembolso: Con el fin de eliminar una posible confusión sobre el tratamiento de los incentivos por arrendamiento. El ejemplo incluía como parte de sus antecedentes un reembolso del arrendador al arrendatario, relacionado con las mejoras de la propiedad arrendada. Dado que el ejemplo no explicaba con suficiente claridad si el reembolso cumplía con la definición de incentivo por arrendamiento, el IASB decidió eliminar del ejemplo ilustrativo cualquier referencia a este reembolso, evitando de esta manera cualquier posibilidad de confusión.

La adopción de estas mejoras no generó impactos en los estados financieros de la entidad en la fecha de aplicación inicial.

**ii) Pronunciamientos contables con aplicación a partir del 1 de enero de 2023 y siguientes:**

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, los siguientes pronunciamientos contables habían sido emitidos por el IASB, pero no eran de aplicación obligatoria.

**Enmiendas a la NIC 1 Clasificación de pasivos como corrientes y no corrientes**

El 23 de enero de 2020, el IASB emitió enmiendas de alcance limitado a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, con el objetivo de aclarar cómo clasificar la deuda y otros pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas aclaran que un pasivo se clasifica como no corriente si la entidad tiene, al final del período sobre el que se informa, el derecho sustancial de aplazar la liquidación del pasivo durante al menos 12 meses. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad por los eventos posteriores a la fecha del informe. Las enmiendas incluyen la aclaración de los requisitos de clasificación para la deuda que una entidad podría saldar convirtiéndola en patrimonio.

Las enmiendas afectan sólo la presentación de pasivos como corrientes o no corrientes en el estado de situación financiera, no la cantidad u oportunidad de su reconocimiento, así como tampoco las revelaciones relacionadas. Sin embargo, podrían dar lugar a que las empresas reclasifiquen algunos pasivos de corrientes a no corrientes, y viceversa. Esto podría afectar el cumplimiento de los covenants en los contratos de deuda las entidades.

Estas modificaciones son aplicables de forma retroactiva a partir del 1 de enero de 2023. En respuesta a la pandemia de Covid-19, en julio de 2020 el IASB prorrogó en un año su fecha de vigencia, fijada inicialmente para el 1 de enero de 2022, con el fin de proporcionar a las empresas más tiempo para implementar cualquier cambio de

clasificación resultante de estas modificaciones. Se permite su aplicación anticipada.

## **Enmiendas a la NIC 1 y Documento de Práctica N°2 Información a Revelar sobre Políticas Contables**

El 12 de febrero de 2021, como etapa final a sus mejoras en el ámbito de la materialidad, el IASB emitió enmiendas de alcance limitado a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros y al Documento de Práctica de las NIIF N°2 Realización de Juicios sobre Materialidad o Importancia Relativa, con el objetivo de ayudar a las compañías a mejorar las revelaciones de políticas contables, para que proporcionen información más útil a los inversores y otros usuarios principales de los estados financieros.

Las enmiendas a la NIC 1 requieren que las empresas revelen información sobre sus políticas contables materiales o con importancia relativa, en lugar de sus políticas contables significativas. Las modificaciones a la Declaración de Práctica N°2 de las NIIF proporcionan orientación sobre cómo aplicar el concepto de materialidad o importancia relativa a las revelaciones de políticas contables.

Estas enmiendas son aplicables para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.

## **Enmiendas a la NIC 8 Definición de Estimaciones Contables**

El 12 de febrero de 2021, el IASB emitió enmiendas de alcance limitado a la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, con el fin de aclarar cómo deben distinguir las empresas entre cambios en las políticas contables y cambios en las estimaciones contables, y de esta manera reducir la diversidad en la práctica.

Dicha distinción es importante porque los cambios en las estimaciones contables se aplican prospectivamente solo a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente también se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados.

Estas enmiendas son aplicables a períodos anuales iniciados a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose su aplicación anticipada. Se aplicarán prospectivamente para cambios en las estimaciones y en las políticas contables que ocurran a partir del inicio del primer ejercicio anual en que la entidad aplica la modificación.

## **Enmiendas a la NIC 12 Impuesto Diferido relacionado con Activos y Pasivos que surgen de una Transacción Única**

El 7 de mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones específicas a la NIC 12 Impuestos a las Ganancias, con el objetivo de aclarar cómo las empresas deben contabilizar impuestos diferidos sobre una transacción única que da como resultado el reconocimiento inicial de un activo y de un pasivo simultáneamente, como es el caso de los arrendamientos, desde la perspectiva del arrendatario, y de las obligaciones de desmantelamiento.

En determinadas circunstancias, las empresas están exentas de reconocer impuestos diferidos cuando reconocen activos o pasivos por primera vez. Anteriormente, existía cierta incertidumbre sobre si la exención se aplicaba a transacciones como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento. Las modificaciones aclaran que la exención no se aplica a las operaciones que en el momento del reconocimiento inicial den lugar a diferencias temporales imponibles y deducibles iguales, por lo tanto, las empresas están obligadas a reconocer impuestos diferidos sobre dichas transacciones.

Las modificaciones son efectivas para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, y se permite la aplicación anticipada.

#### **o. Gestión de riesgo financiero, objetivos y políticas**

Los principales pasivos financieros de Asomif Perú son otras cuentas por pagar. El principal propósito de dichos pasivos financieros es financiar las operaciones de la Entidad. Asimismo, mantiene efectivo, cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar que surgen directamente de sus operaciones.

La Entidad está expuesta al riesgo de crédito, mercado y liquidez. La Gerencia de la Asomif Perú supervisa la gestión de dichos riesgos. La Gerencia de Asomif Perú está apoyada por la Gerencia Financiera que asesora sobre dichos riesgos y sobre el marco corporativo de gestión del riesgo financiero que resulte más apropiado para la Entidad. La Gerencia Financiera brinda seguridad a la Gerencia de la Entidad de que las actividades de toma de riesgo financiero se encuentran reguladas por políticas y procedimientos corporativos apropiados, y que esos riesgos financieros se identifican, miden y gestionan de conformidad con dichas políticas de Asomif Perú.

La Gerencia revisa y aprueba las políticas para administrar cada uno de los riesgos, que se resumen a continuación:

##### **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones en relación con un instrumento financiero o contrato de venta, generando una pérdida financiera. La Entidad está expuesta a un riesgo de crédito por sus actividades operativas (principalmente cuentas por cobrar) y por sus depósitos en bancos.

Riesgo de crédito relacionado con cuentas por cobrar: el riesgo de crédito de los clientes es manejado por la Gerencia, sujeto a políticas, procedimientos y controles debidamente establecidos. Los saldos pendientes de cuentas por cobrar son periódicamente revisados para asegurar su recupero; asimismo, la Compañía cuenta con una amplia base de clientes.

Riesgo de crédito relacionado con depósitos en bancos: los riesgos de crédito de saldos en bancos son manejados por la Gerencia de acuerdo con las políticas de la Entidad. Las inversiones de excedentes de efectivo son efectuadas con entidades financieras de primer nivel. La máxima exposición al riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, es el valor en libros de los saldos de efectivo que se muestra en la nota 4. En consecuencia, en opinión de la Gerencia, la Entidad no tiene ninguna concentración que represente un riesgo de crédito significativo al 31 de diciembre de 2022 y de 2021.



Riesgo de mercado: El riesgo de mercado es el riesgo de sufrir pérdidas en posiciones de balance derivadas de movimientos en los precios de mercado. Estos precios comprenden tres tipos de riesgo: (i) tipo de cambio, (ii) tasas de interés y (iii) precios de “commodities” y otros. Todos los instrumentos financieros de la Compañía están afectados sólo por los riesgos de tipo de cambio y tasas de interés.

Los análisis de sensibilidad en las secciones siguientes se refieren a las posiciones al 31 de diciembre de 2022 y de 2021. Asimismo, se basan en que el monto neto de deuda, la relación de tasas de interés fijas, y la posición en instrumentos en moneda extranjera se mantienen constantes.

Se ha tomado como supuesto que las sensibilidades en el estado separado de resultados integrales son el efecto de los cambios asumidos en el riesgo de mercado respectivo. Esto se basa en los activos y pasivos financieros mantenidos al 31 de diciembre de 2022 y de 2021.

(i) *Riesgo de tipo de cambio* - El riesgo de tipo de cambio es el riesgo que el valor razonable de los flujos de caja futuros de un instrumento financiero fluctúe por variaciones en los tipos de cambio. La Gerencia es la responsable de identificar, medir, controlar e informar la exposición al riesgo cambiario global de la Entidad. El riesgo cambiario surge cuando la Entidad presenta descalces entre sus posiciones activas, pasivas y fuera de balance en las distintas monedas en las que opera, que son principalmente Soles (moneda funcional) y dólares estadounidenses.

Las operaciones en moneda extranjera se efectúan a los tipos de cambio del mercado libre publicados por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones. Al 31 de diciembre de 2022, los tipos de cambio promedio ponderado del mercado libre para las transacciones en dólares estadounidenses fueron de S/3.808 por US\$1 y S/3.820 por US\$1 para la compra y venta, respectivamente (S/3.975 por US\$1 y S/3.998 por US\$1 para la compra y venta, respectivamente, al 31 de diciembre de 2021).

A continuación, se exponen los saldos en dólares al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	<b><u>31.12.2022</u></b>	<b><u>31.12.2021</u></b>
<b><u>Activos</u></b>		
Efectivo	489,953	326,183
	-----	-----
<b>Posición activa, neta</b>	<b>489,953</b>	<b>326,183</b>
	=====	=====

Durante el ejercicio 2022, Asomif Perú registró una pérdida neta por S/61,429 (ganancia neta de S/ 97,155 en el 2021).

#### 4. **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO**

Este rubro comprende lo siguiente (expresado en Soles):

		<b><u>31.12.2022</u></b>	<b><u>31.12.2021</u></b>
Cuentas corrientes	a.	942,000	1,872,056
Depósitos a plazo fijo	b.	1,935,439	451,927
		-----	-----
<b>Total</b>		<b>2,877,439</b>	<b>2,323,983</b>
		=====	=====

- a. La Compañía mantiene cuentas corrientes y de ahorros en bancos locales en soles y dólares estadounidenses, son de libre disponibilidad y solo las cuentas de ahorros generan intereses a tasas de mercado.

Al 31 de diciembre de 2022, incluye el saldo del Proyecto de Dinero Electrónico por un total de US\$ 1,186 (Nota 7)

- b. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 0.85% a 6% (0.3% al 31 diciembre de 2021). 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.

#### 5. **CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES**

Este rubro comprende lo siguiente (expresado en Soles):

	<b><u>31.12.2022</u></b>	<b><u>31.12.2021</u></b>
Facturas por cobrar	24,861	45,326
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>24,861</b>	<b>45,326</b>
	=====	=====

- a. Este rubro comprende principalmente facturas por cobrar a los asociados por cuotas ordinarias de sostenimiento del periodo 2022 por S/17,600 (S/43,590 en el 2021) y otros

- b. La antigüedad de las cuentas por cobrar comerciales fue como sigue (expresado en Soles):

	<b><u>31.12.2022</u></b>	<b><u>31.12.2021</u></b>
No vencidas	-.-	-.-
Vencidas hasta 60 días	14,333	40,590
Vencidas hasta 360 días	5,792	-.-
Vencidas mayores a 360 días	4,736	4,736
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>24,861</b>	<b>45,326</b>
	=====	=====

En opinión de la Gerencia de Asomif Perú, la estimación por deterioro de cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021 cubre adecuadamente el riesgo crédito de estas partidas a dichas fechas.

#### **6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Este rubro comprende lo siguiente (expresado en Soles):

	<b><u>31.12.2022</u></b>	<b><u>31.12.2021</u></b>
Cuentas por cobrar diversas – Terceros (a)	45,347	4,108
	-----	-----
<b>Otras cuentas por cobrar – Parte Corriente</b>	<b>45,347</b>	<b>4,108</b>
Cuentas por cobrar diversas – Relacionadas (b)	4,217	4,217
	-----	-----
<b>Otras cuentas por cobrar – Parte No corriente</b>	<b>4,217</b>	<b>4,217</b>
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>49,564</b>	<b>8,325</b>
	=====	=====

- a. Corresponde principalmente intereses de las cuentas de depósito a plazos con entidades financieras en soles y dólares ascendente a S/ 39,972 con vencimiento a corto plazo con una tasa de interés de 0.85% a 6%.
- b. Al 31 de diciembre 2022 y 2021, 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 2022.

## 7. **INVERSIONES**

	<b><u>31.12.2022</u></b>	<b><u>31.12.2021</u></b>
Pagos Digitales Peruanos S.A.	88,350	88,350
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>88,350</b>	<b>88,350</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.

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.

## 8. PROPIEDAD. PLANTA Y EQUIPO. NETO

Este rubro comprende lo siguiente (expresado en Soles):

	<u>Saldos al</u> <u>01.01.2021</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Saldos al</u> <u>31.12.2022</u>	
<b>Costo</b>				
Edificios e instalaciones	337,600	-.-	337,600	
Muebles y enseres	4,449	-.-	4,449	
Equipos diversos	28,585	10,160	38,745	
	-----	-----	-----	
<b>370,634</b>	-----	<b>10,160</b>	<b>380,794</b>	
	-----	-----	-----	
<b>Depreciación acumulada</b>				
Edificios e instalaciones	(50,640)	(16,880)	(67,520)	
Muebles y enseres	(2,202)	(223)	(2,425)	
Equipos diversos	(12,364)	(3,122)	(15,486)	
	-----	-----	-----	
	<b>(65,206)</b>	<b>(20,225)</b>	<b>(85,431)</b>	
	-----	-----	-----	
<b>Costo neto</b>	<b>305,428</b>		<b>295,363</b>	
	=====		=====	
	<u>Saldos al</u> <u>01.01.2021</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Otros</u>	<u>Saldos al</u> <u>31.12.2021</u>
Costo	362,618	8,016	-.-	370,634
Depreciación	(45,939)	(19,267)	-.-	(65,206)
	-----			-----
<b>Costo neto</b>	<b>316,679</b>			<b>305,428</b>
	=====			=====

La principal adición del año corresponde la adquisición de (02) dos laptops marca Asus y (01) una notebook ascendente a S/ 7,680.

Asomif Perú mantiene seguros sobre sus principales activos, de acuerdo con las políticas establecidas por la Gerencia de la entidad. Así mismo, sus políticas de seguros son consistentes y el riesgo de eventuales pérdidas por siniestros considerados en la póliza de seguros es razonable considerando el tipo de activos que posee.

En opinión de la Gerencia, los valores recuperables de sus activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no son mayores a su valor en libros por lo que no es necesario constituir provisión por

deterioro.

## 9. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Este rubro comprende lo siguiente (expresado en Soles):

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Remuneraciones por pagar	29,629	.-
Tributos por pagar	8,227	.-
Compensación por tiempo de servicio	6,031	.-
Otras cuentas por pagar diversas	13,851	150,793
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>57,738</b>	<b>44,809</b>
	=====	=====

## 10. PATRIMONIO INSTITUCIONAL

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.

El patrimonio y las rentas que obtenga Asomif Perú estarán destinados exclusiva y excluyentemente al cumplimiento de los fines propios de la entidad, quedando prohibido absolutamente su distribución directa o indirecta entre sus asociados.

En el caso de liquidación de Asomif Perú, su patrimonio institucional se destinará a una entidad no lucrativa de fines similares.

## 11. INGRESOS NETO

Este rubro comprende lo siguiente (expresado en Soles):

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Cuotas de asociados	1,090,500	1,082,400
Talleres	131,049	124,708
Servicios afiliados	254	.-
Otras cuotas extraordinarias	.-	33,940
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>1,221,803</b>	<b>1,241,048</b>
	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2022, Asomif Perú mantenía 19 asociados (22 asociados al 31 de diciembre 2021). La cuota ordinaria mensual que los asociados abonaron a Asomif en el periodo 2021 y 2020 por S/ 4,400.



## **12. OTROS INGRESOS DE GESTIÓN**

Este rubro comprende lo siguiente (expresado en Soles):

	<b><u>31.12.2022</u></b>	<b><u>31.12.2021</u></b>
Donaciones	686,932	148,732
Otros	99	-.-
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>687,031</b>	<b>148,732</b>
	=====	=====

El ingreso reconocido en el periodo 2022, incluye principalmente el importe por concepto de donación para el proyecto Water.Org. Dicho proyecto consiste 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.

## **13. CARGA DEL PERSONAL**

Este rubro comprende lo siguiente (expresado en Soles):

	<b><u>31.12.2022</u></b>	<b><u>31.12.2021</u></b>
Remuneraciones	343,288	334,588
Gratificaciones	67,618	62,147
Vales de alimento	41,940	41,040
Compensación por tiempo de servicios	36,049	33,259
Vacaciones	31,017	28,508
Régimen de prestación de salud	25,178	42,813
EPS	17,659	-.-
Otras cargas de personal	8,064	5,855
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>570,814</b>	<b>548,210</b>
	=====	=====

## **14. SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS**

Este rubro comprende lo siguiente (expresado en Soles):

	<b><u>31.12.2022</u></b>	<b><u>31.12.2021</u></b>
Imagen institucional	1,598	33,110
Honorarios legales	24,231	24,372
Mantenimiento del local y equipos diversos	35,439	18,847
Honorarios contables y consultores	15,670	15,520
Gastos de viaje	15,074	-.-
Honorarios asesoría	12,000	12,000
Teléfono	7,398	7,874
Gastos bancarios	6,187	3,323
Luz y agua	5,818	1,796
Otros gastos	3,007	1,250
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>126,422</b>	<b>118,092</b>

=====

=====

## 15. CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN

Este rubro comprende lo siguiente (expresado en Soles):

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Aplicación de Donación Proyecto Water Org	500,855.00	47,674
Gastos por talleres	68,627.00	75,852
Otros gastos menores	17,799.00	2,982
Asistencia a eventos	15,804.00	12,631
Seguridad del local	1,882.00	1,416
Seguros	1,372.00	1,339
Útiles de limpieza y oficina	1,328.00	1,201
Suscripciones	499.00	251
	-----	-----
<b>Total</b>	<b>608,166</b>	<b>143,346</b>
	=====	=====

En el periodo 2022, el mayor gasto corresponde a los gastos provenientes del proyecto Water Org conformado por honorarios a consultores, marketing y viáticos por viajes al interior del país.

## 16. SITUACIÓN TRIBUTARIA

- 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.
- 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.

Al 31 de diciembre del año 2022 se encuentra pendiente de revisión por parte de la Administración Tributaria, los ejercicios económicos no prescritos. La Gerencia de AsomifPerú considera que una posible revisión no generará pasivos de importancia que pueda afectar los estados financieros.

## 17. CONTINGENCIAS

En opinión de la Gerencia de Asomif Perú y de sus asesores legales, no existen juicios ni demandas importantes pendientes de resolver u otras contingencias en contra de la Compañía

al 31 de diciembre de 2022.

## **18. HECHOS POSTERIORES**

Entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de autorización de emisión de los estados financieros, no se han identificado eventos subsecuentes que impliquen ajustes o revelaciones significativas a las cifras reportadas al 31 de diciembre de 2022.

-----oOo-----