FINCA PERÚ

¡Juntas sí podemos!

MEMORIA ANUAL 2016

Índice

Entorno Económico 2016	3
Mensaje del Presidente	4
Mensaje de la Directora Ejecutiva	5
Misión - Visión - Zonas de Atención	6
Valores - Plan Estratégico	7
Región Ayacucho	8
Región Lima	9
Dirección de Zonas Rurales	10
Gestión de Desempeño Social	12
Sumaq Warmi - Mujer Valiosa	14
Programa Aflatoun Rural	16
Microseguro FINCA Vida	18
Becas para las Hijas de Nuestras Socias	19
Reconocimiento a Nuestras Socias	20
Liderazgo Institucional	21
Nuestras Socias	22
Somos FINCA Perú	25
Fuentes de Financiamiento 2016	29
Resultados Financieros 2016	30
Dictamen de los Auditores Externos	31

Entorno Económico 2016

Durante el 2016, las principales economías del mundo redujeron su velocidad de crecimiento comparado con el 2015, esencialmente por la debilidad en el comercio mundial y el menor ritmo de inversiones, manteniendo como único motor de crecimiento el consumo interno. Sin embargo, en promedio, la economía mundial continúa creciendo por encima del 3.0% principalmente por el aporte de las economías emergentes cuyo crecimiento es alrededor del doble de las economías avanzadas. En la situación de Latinoamérica, la desaceleración continúa, principalmente por la contracción en las economías de Venezuela y Brasil, ambas afectadas por la coyuntura política y su vínculo con la economía.

La economía peruana registró un importante incremento al pasar de un 3.3% en el 2015 a 3.9% al cierre del año 2016, con la mejor expansión en 3 años. Este comportamiento se ha visto impulsado principalmente por el Consumo Final Privado y las Exportaciones de bienes y servicios. Por su parte, el sector comercio registro un crecimiento de 2.0% y el sector servicios de 4.0%. Cabe señalar que en el 2016 la inversión privada retrocedió 5.5% y el crecimiento de consumo privado mantuvo su dinamismo con un incremento de 3.4% en el 2015 a 3.6% en el 2016.

Al 31 de diciembre del 2016 la tasa de interés interbancaria en soles se incrementó, de 4.21% en el 2015 a 4.25% en el 2016 según el Banco Central de Reserva del Perú - BCRP. La inflación disminuyó a 3.23%, se situó ligeramente por encima del rango meta del BCRP (1% - 3%) por tercer año consecutivo, este resultado se dio principalmente por el incremento de los precios de salud, servicios de entretenimiento, educación, vivienda, transportes, combustibles y alimentos. Sin embargo, el Perú concluyó el 2016 con una de las menores tasas de inflación de la Región.

Las Reservas Internacionales Netas alcanzaron US$ 62 mil millones (32% del PBI) las cuales están constituidas principalmente por activos internacionales líquidos. Durante el 2016 el tipo de cambio mostro alta volatilidad, al cierre del año, el tipo de cambio se ubicó en S/ 3.36 por dólar americano pese a la incertidumbre sobre las políticas de Estados Unidos, representa una apreciación del Sol de 1.6% en el año 2016, mientras que en el 2015 se registró una devaluación de 14.2%.

Después de ocho años consecutivos de ser líder, Perú ocupa el segundo lugar como país con mejor entorno para las microfinanzas y la inclusión financiera a nivel mundial, según The Economist Intelligence Unit.

Mensaje del Presidente

Consejo Directivo

Ing. Wilbert Cornejo Muñoz
Director Gerente, SISA

C.P.C. María Del Carmen Arévalo Venegas
Gerente General,
Control Empresarial S.A.

Dra. Jacqueline Kam Paredes
Jefe de Proyectos Especiales,
Proyecto FISE, OSINERGMIN

Dr. John Keith Hatch
Fundador FINCA Internacional

Lic. Sara Pait Volstein
Consultora Internacional

Lic. Yolirruth Nuñez Mendoza
Capacity building programme coordinator, Agriculture,
Oikocredit International

C.P.C. Ricardo Castro Barreda
Consultor

El 2016 ha sido un año de gran significado para FINCA Perú. Hemos tenido logros y aprendizajes, nuestro compromiso crece, así como los Programas que ofrecemos a nuestras socias, tales como Sumaq Warmi, Microseguros de Vida, Programas de Salud, y capacitaciones de Educación Social y Financiera para Niños y Adolescentes. Estamos orgullosos de ser un referente en la Región como una organización microfinanciera con desarrollo integral.

Nuestros avances se han logrado a base de esfuerzo y perseverancia. La competencia en el sector de microcréditos, representa un serio desafío por la cantidad de organizaciones informales que siguen operando. Sin embargo, nos mantenemos a paso firme, buscando un modelo sostenible que beneficie a nuestras socias y que impacte positivamente en nuestra sociedad.

La base y motor de FINCA Perú son sus socias, a las cuales dedicamos nuestros resultados. En el 2016 hemos fomentado la participación y reconocimiento de las socias y líderes de Bancomunales en encuentros Regionales y Nacionales. Nuestras clientas han aprendido de los diversos talleres en los que han compartido vivencias y comunicado mensajes de relevancia social en eventos como el día de la mujer, día de la no violencia, entre otros.

Por otro lado, este 2016 ha brindado la oportunidad de llevar a cabo un encuentro Interregional de colaboradores de FINCA Perú. Este espacio ha sido valioso para unir y compenetrar aún más a nuestros colaboradores, a quienes agradecemos su identificación y dedicación. Como resultado de este evento nacional, hemos obtenido importantes recomendaciones, las cuales aportan a nuestra visión.

Reafirmamos nuestro compromiso con la misión FINCA. El legado de los fundadores Morenita y Wiracocha seguirá vivo. Seguiremos trabajando con el mismo entusiasmo de siempre y motivados por servir a nuestras socias.

Wilbert Cornejo Muñoz
Presidente

Personal Ejecutivo

Iris Lanao Flores
Directora Ejecutiva

Walter Vilchez Tenorio
Auditor Interno

César Heredia Fiestas
Director Regional de Lima

Derek Visser
Director de Zonas Rurales

Janet Pimentel Gutiérrez
Jefa de Agencia Ayacucho

Noemi Alache Valenzuela
Contadora General

Mensaje de la Directora Ejecutiva

El 2016 ha sido un año lleno de desafíos, logros y crecimiento. En marzo se culminó la prueba piloto del Proyecto Sumaq Warmi – Mujer Valiosa, un Modelo Educativo y de Acción Comunitaria para la Prevención de la Violencia contra la Mujer, los Niños y las Niñas. Las socias participantes han cuestionado normas socio-culturales, estereotipos de género, discriminación y relaciones desiguales de poder que impiden su desarrollo pleno y feliz. En setiembre se inició la expansión de esta innovativa intervención en todos los bancos comunales de FINCA Perú, con la esperanza de lograr cambios significativos en el bienestar de las comunidades que atendemos.

Hemos consolidado las Campañas de Salud "Allin Kausanapaq - Para Vivir Mejor", incrementando los servicios y atenciones. Los encuentros de socias, los eventos deportivos, y los talleres de lideresas han permitido compartir experiencias y aprender de otras mujeres quienes se encuentran en el mismo camino de desarrollo humano.

Los servicios financieros ofrecidos a las asociaciones de productores agrícolas se han visto complementados con asistencia técnica productiva, brindada por un equipo especializado, incluyendo actividades de capacitación grupal y asistencia técnica individual, con una metodología que permite construir sobre los propios saberes de los agricultores, promoviendo una visión empresarial.

Uno de los programas que mayor satisfacción nos produce es Aflatoun: Educación Social y Financiera para Niños y Niñas que cuenta con el valioso apoyo de StartUp4Kids y que ha logrado trabajar con más de 2,000 estudiantes. Nuestra intención es colaborar con el sistema educativo en la formación de ciudadanos/as que, ejerciendo sus derechos, contribuyan al desarrollo de nuestro país.

Nuestro reto para el próximo año es mejorar nuestra eficiencia, adaptarnos a los cambios del mercado, y mantener la prudencia financiera, combatiendo el sobreendeudamiento. Contamos con el compromiso y dedicación de nuestros/as colaboradores/as quienes se empeñan cada día en mejorar la calidad del servicio con la calidez que merecen nuestras socias.

Iris Lanao Flores
Directora Ejecutiva

Misión / Visión / Zonas de Atención

Misión

Contribuimos al empoderamiento y desarrollo pleno de la mujer, su familia y su comunidad en zonas urbanas y rurales de menores recursos a través de servicios integrales e innovadores que mejoran su calidad de vida.

Visión

Ser una organización reconocida con un equipo humano motivado y comprometido que ofrece servicios de alta calidad centrados en la persona y sus necesidades para facilitar el acceso a recursos y potenciar el desarrollo de sus capacidades.

Al 31 de Diciembre del 2016 En S/	
Nº de Bancomunales	821
Nº de Clientes Activos	14,618
% de Mujeres	89%
Saldo de Cartera	16,369,127
Préstamo promedio	1,378
Ahorro de los Clientes	16,787,712
Ahorro Promedio por Cliente	1,148
Monto total prestado	46,671,500
Nº de préstamos otorgados	33,876

Valores / Plan Estratégico

Valores

- Vocación de Servicio
- Equidad
- Honestidad
- Solidaridad
- Eficiencia

Objetivos estratégicos

Para el cumplimiento de su misión y visión, FINCA Perú desarrollará los siguientes objetivos estratégicos que abarcan la integralidad de la institución:

Ofrecer servicios integrales e innovadores de calidad que generen valor para cada segmento de clientes, identificando las necesidades por segmento, y que generen una alta satisfacción y grado de fidelización del cliente y su familia.

Lograr la sostenibilidad financiera y responsable de las operaciones, mediante una mejora de la eficiencia y eficacia, optimizando los procesos y el uso de tecnología en búsqueda de una mejor atención al cliente a un costo justo y transparente.

Incrementar la satisfacción y el desempeño del personal mediante una gestión de Talento Humano con beneficios altamente valorados, con programas de desarrollo de capacidades, así como con retroalimentación, reconocimiento y motivación constante.

OBJETIVO ESTRATÉGICO 01

OBJETIVO ESTRATÉGICO 02

OBJETIVO ESTRATÉGICO 03

OBJETIVO ESTRATÉGICO 04

OBJETIVO ESTRATÉGICO 05

Profundizar las actividades que permiten el desarrollo pleno y el empoderamiento de la mujer, su familia y comunidades en zonas desatendidas.

Fortalecer el control interno y la gestión integral del riesgo de la organización.

Región Ayacucho

Al 31 de diciembre 2016 tuvimos una cartera de S/ 9'607,650, un total de 5,756 socias en 219 Bancomunales y un total de S/ 11'352,600 de ahorros. El 2016 tuvimos 16 BCs Modelos y 02 BCs Estrellas.

Durante el 2016 el área de capacitación presentaron las siguientes sesiones: "Fortaleciendo mi Autoestima", "Cómo hacer para que tu negocio crezca y adelantes a la competencia", "Cuidando mi Salud" - "Allin Kausanapaq", "La Autoevaluación", "Socialización en los Bancomunales", "Enfermedades que afectan a las mujeres", "Reflexión por Navidad", se realizó la práctica de Gimnasia en todos los Bancomunales, se presentó la "Sesión 1a: ¿Quiénes somos nosotras?" del Programa Sumaq Warmi y se inició con las prácticas de capacitación de la "Sesión 1a" del Programa Sumaq Warmi.

Tuvimos tres campañas de salud en mayo, julio y noviembre en alianza con la Red de Salud de Huamanga, San Juan Bautista y profesionales particulares, se atendieron en los servicios de Ecografía, Obstetricia, Enfermería, Odontología, Psicología y Laboratorio, en total se tuvo 4,767 atenciones a 932 socias y en setiembre tuvimos la caminata hacia el Fundo TRISOLLINI participando 180 socias.

En octubre se realizó el Campeonato Inter ambientes, las promotoras organizaron a sus socias para formar equipos de Vóley y Fulbito, cada equipo se presentó con sus uniformes y barra. Fueron dos fechas de partidos, resultaron ganadoras 03 equipos de Vóley y 03 de Fulbito. Asimismo, se premió a las mejores jugadoras.

Tuvimos capacitaciones por parte del Sr. Aristóteles Esperanza, sobre "El Liderazgo de los Supervisores y Jefes de Agencia para superar los resultados" y "El Nuevo Rol del Asesor y la Dinámica de Venta de los Productos Financieros y Servicio Relacionados". Asimismo tuvimos varias capacitaciones en coordinación con diversas instituciones como el MINSA, La Compañía de Bomberos de Ayacucho y COPEME. Sesiones de Coach a 19 Colaboradores a cargo de Gestión Talento.

Durante todo el año se reconoció el esfuerzo y compromiso de los colaboradores, con cartas de felicitación, bonificación en Vales de Alimentos, Colaboradores del Trimestre, etc.

Región Lima

En el 2016 fue un año de participación de nuestras socias en diversos eventos fortaleciendo su desarrollo y preparación del personal para atender las capacitaciones de Sumaq Warmi - Mujer Valiosa.

A diciembre del 2016, se atendió a 4,418 socias en 260 BCs en San Juan de Miraflores, Villa el Salvador, Villa María del Triunfo, Surco, Chorrillos y San Juan de Lurigancho. El saldo de cartera fue S/ 3'968,187.

Las socias recibieron capacitaciones en 11 módulos con contenido en Desarrollo Personal, Salud, Educación Financiera e inicio del Programa Sumaq Warmi. Contaron con talleres de liderazgo y prevención del sobreendeudamiento, buenas prácticas crediticias y capacitación a Juntas Directivas. Asimismo, se realizaron talleres de bisutería, muñecos navideños y una Campaña de Salud en coordinación con la Liga Contra el Cáncer.

En abril festejamos nuestro aniversario con 350 socias donde se dio reconocimiento a las socias más antiguas, BCs Generosos, BCs Estrellas y al BC del Año.

En julio se realizó el evento deportivo entre BCs, disputándose encuentros de vóley y feria gastronómica.

En setiembre por tercera vez tuvimos el Encuentro de BCs en el Parque de la Amistad, con la participación de 350 lideresas. Se les capacitó en temas financieros con un expositor de la SBS y cómo tema principal se presentó y discutió videos contra la Violencia familiar.

El 2016 participamos en la marcha contra la violencia de la mujer junto con 120 socias por las calles de SJM.

El compromiso que tenemos es buscar el desarrollo de las mujeres y brindarle un espacio para conversar y discutir temas de desarrollo familiar. ■

Dirección de Zonas Rurales

La Dirección de Zonas Rurales atiende a los clientes de FINCA Perú en las zonas rurales de los departamentos de Ayacucho, Huancavelica y Apurímac, con base de sus operaciones en la ciudad de Huamanga.

Continuamos atendiendo a las poblaciones de menos recursos en los departamentos considerados entre los más pobres del Perú. La atención es en las comunidades donde viven nuestros clientes y ofrecemos diferentes capacitaciones según las necesidades identificadas. Para ello la Dirección Regional cuenta con personal comprometido en seguir la expansión y profundización a más localidades rurales cumpliendo nuestra Misión.

La Dirección de Zonas Rurales en el cumplimiento de la misión institucional ofrece 04 programas:

1. Bancos Comunales Rurales para Mujeres.
2. Bancos Comunales Rurales para Productores Agropecuarios.
3. Programa de Asistencia Técnica Productiva a Productores de Palto y Financiamiento a Sistemas de Riego.
4. Educación Social y Financiera para Niñas y Niños: Programa Aflatoun Rural.

Bancos Comunales Rurales para Mujeres

Al 31 de diciembre del 2016 se atendieron a 2,494 socias de 194 BCRs con un saldo de cartera de S/ 1'083,978. Las capacitaciones ofrecidas a las mujeres se tratan principalmente de la metodología, educación financiera, en salud, en gestión empresarial y la práctica de valores. Así mismo en el 2016 se continuó con el Programa Sumaq Warmi - Programa de Prevención de la Violencia contra la Mujer, los Niños y Niñas.

Bancos Comunales Rurales para Productores

Al 31 de diciembre del 2016 se logró trabajar con 1,950 pequeños productores en 128 BCRP con un saldo de cartera de S/ 4'387,279. Ha sido otro año de pleno desarrollo en este producto donde ofrecemos créditos para financiar las campañas agrícolas de productores en las siguientes cadenas productivas: palta, granos andinos, lácteos, papa, maíz, habas, tecnología Yachayhuasi, crianza de ganado y animales menores, fibra de alpaca y truchas.

Programa de Asistencia Técnica Productiva a Productores de Palto y Financiamiento a Sistemas de Riego

A inicios del año 2016 la Dirección de Zonas Rurales convocó a una reunión a los líderes de los Bancos Comunales Rurales de Productores (BCRP) de Palto del corredor económico del Valle Pampas – Chincheros, para lograr identificar mediante un estudio realizado por estudiantes visitantes de la UCLA, la demanda de nuestros socios y socias de

acceder a la Asistencia Técnica Productiva y de a Instalaciones de Riego Tecnificado en las plantaciones de palto, convirtiéndose en una oportunidad para FINCA Perú de brindar estos servicios, fue así que se llegó a obtener mayor información para realizar un diagnóstico situacional de la producción de la palta y la necesidad de riego, a cargo del equipo de Zonas Rurales con el acompañamiento de docentes de la Facultad de Agronomía de la UNSCH y una consultoría externa que permitió desarrollar el producto de financiamiento a los sistemas de riego. En mayo con una participación masiva de socios y socias de los BCRP se realizó el "I Expo Taller - Feria de Palta" en la provincia de Chincheros - Apurímac, donde se presentó el Programa de Asistencia Técnica al equipo de campo y las condiciones del servicio, dándose inicio a las actividades de capacitación técnica productiva y asistencia grupal e individual en sus propias plantaciones, con sesiones de capacitación adaptadas a guiones que permitan que el productor vivencie sus aprendizajes con la experiencias previa que posee, reforzado por la parte técnica y científica los docentes de la UNSCH a través de las investigaciones.

La característica de este servicio desde un inicio fue que el productor pague el costo del servicio por las capacitaciones y visitas de campo, en primer año y teniendo en cuenta la apertura del programa desde setiembre se logró atender a 187 socios de 13 BCRP, es importante indicar que los productores valoran las capacitaciones ya que les permite ampliar sus conocimientos para un manejo adecuado de sus campos de paltos y aplicarlos de manera práctica, consideramos una iniciativa innovadora que viene generando expectativa en los productores integrantes de la cadena de valor de la palta, que rompe el asistencialismo y cambia a una visión empresarial en el hombre del campo.

Retos

El principal reto de la Dirección de Zona Rural es ser auto-sostenible con productos rentables y una eficiencia operativa. Para el año 2017 los retos serán:

1. Establecer alianzas estratégicas con entidades públicas y privadas para buscar sinergias, realizando intervenciones de manera coordinada y complementaria.
2. Superar dificultades como el sobreendeudamiento de clientes.
3. Evaluar y mejorar los productos y servicios existentes, así como introducir productos y servicios innovadores que se adaptan más a la realidad de las familias en zonas rurales.
4. Introducir nuevas maneras, nuevos canales y nuevas tecnologías para realizar pagos y recibir préstamos para contribuir a la inclusión financiera así como poder reducir los gastos y tiempo para realizar las transacciones de los clientes. ■

Gestión de Desempeño Social

Desde su fundación en 1993, FINCA Perú mantiene el Desarrollo Humano como parte fundamental de su Misión Social y ofrece las Microfinanzas como una herramienta que permite fortalecerlo.

Durante el 2016, FINCA Perú continuó fortaleciendo su Gestión de Desempeño Social con el fin de contribuir a mejorar la calidad de vida de sus socias y colaboradores-as, así como de sus familias.

Nuestro trabajo por la equidad de género, las actividades en las zonas rurales con mujeres y productores, el fomento de la cultura de ahorro, las capacitaciones en desarrollo personal, educación financiera y de negocio a las socias, y nuestro programa de educación financiera y social para niños-as nos permite confirmar nuestro compromiso con las mujeres y comunidades de menores recursos.

Durante el 2016, continuamos el cuidado de la salud de las socias. Bajo el lema “Allin Kausanapaq” que quiere decir “Para Vivir Mejor”, buscamos sensibilizar con las sesiones educativas y brindar un servicio en prevención de la salud, que sea de calidad en la atención y con costo accesible. Se logró realizar cuatro Campañas de Salud y una Caminata por la Salud con la participación de 1,262 socias, en alianza con la Red de Salud de Huamanga y profesionales de salud privados; y en Lima con la Liga Contra el Cáncer.

FINCA Perú se centró en mejorar el desarrollo personal y profesional de sus colaboradores-as con el servicio educativo de Freedom From Hunger, fueron 55 colaboradores que participaron en el curso virtual para el desarrollo de las competencias básicas del personal a través de una plataforma de aprendizaje en línea, los módulos que se desarrollaron fueron tres: comunicación, organización y trabajo con adultos.

Comprometidas-os con el desarrollo pleno de nuestras socias y de los-as colaboradores-as, con la sensibilización sobre la equidad de género y la prevención de la violencia contra la mujer, las niñas y los niños; con el apoyo del Centro de la Mujer Flora Tristán, 31 colaboradores-as participaron de un Taller de Formación de Formadores-as. Para uniformizar conocimientos básicos sobre género, derechos humanos, violencia contra las mujeres, niñas y niños; y tener espacios de reflexión colectiva que nos permitan comprometernos en estilos de vida donde mujeres y hombres podamos ser felices, sin violencia, se desarrollo cuatro talleres en cada una de las oficinas, donde participaron 80 colaboradores, a cargo de un equipo de FINCA Perú.

Además, los colaboradores-as reciben sesiones de Coaching en temas elegidos por ellos mismos. FINCA Perú mantendrá su liderazgo en las redes nacionales PROMUC y COPEME, y en diferentes redes internacionales para compartir nuestra experiencia y fomentar la gestión de desempeño social como pilar importante y objetivo fundamental de las Microfinanzas. ■

Sumaq Warmi - Mujer Valiosa

El Programa SUMAQ WARMI - MUJER VALIOSA, es un modelo educativo que FINCA Perú continúa implementando, buscando reducir la violencia contra la mujer, niños y niñas en los ámbitos de intervención del Programa, las lideresas de los Bancos Comunales que fueron preparadas y acompañadas por personal de nuestra organización, han ejecutado actividades de movilización social en sus comunidades. Asimismo, se dio inicio a las sesiones educativas Sumaq Warmi en todos los Bancos Comunales Rurales (BCR).

En el 2016, las lideresas lograron desarrollar 280 actividades con la participación de 6,845 personas. De este total, un 85% (239 actividades) fueron capacitaciones, donde el tema de género y sexualidad tuvo mayor prevalencia, seguido del tema de estilos de crianza saludable. Un 11% fueron marchas relacionadas a las fechas emblemáticas del Día internacional de la mujer y Día de la No violencia contra la mujer, en marzo y noviembre respectivamente. Y un 4% de estas actividades fueron de incidencia para difundir el trabajo del programa. Estas actividades han permitido realizar un trabajo coordinado con otras organizaciones públicas y privadas, a las que se considera Aliadas en beneficio de la comunidad.

En junio se realizó el Primer Encuentro de Lideresas en la ciudad de Huamanga, fueron 37 representantes de diversas zonas de las provincias de Churcampa, Acobamba, Vilcashuamán, Chincheros, Cangallo, entre otras. El espacio tuvo como objetivo compartir experiencias, analizar dificultades, trazar desafíos y reafirmar compromisos.

En julio participamos del concurso "Visibilización de proyectos de Microfinanzas y Salud" organizado por

el PROMUC, Sumaq Warmi se hizo merecedor del primer puesto en el rubro de proyectos pilotos. Para tal efecto tres de nuestras lideresas asistieron a la ceremonia de premiación llevada a cabo en la Pontificia Universidad Católica en la ciudad de Lima.

En septiembre se inició la réplica de las sesiones Sumaq Warmi en todos BCR de FINCA Perú. La estrategia de expansión fue a través de los promotores, se capacitaron las 02 primeras sesiones ¿Quiénes somos nosotras? y roles de género, el equipo Sumaq Warmi brindo el soporte y supervisión en la ejecución de las sesiones, para garantizar la calidad de las mismas. Para este proceso se desarrolló talleres de sensibilización al personal, preparación semanal en la cual los promotores y promotoras practicaron los respectivos guiones metodológicos, se revisó y adaptó las guías metodológicas y se preparó los materiales.

En noviembre las lideresas Antonieta Alcarraz y Edelmira Antay participaron en el conversatorio “Prevención de la violencia: Un compromiso ineludible” donde junto a otras mujeres de otras organizaciones compartieron las experiencias del trabajo que vienen realizando y de los esfuerzos que hacen para prevenir la violencia.

El trabajo del Programa Sumaq Warmi para el 2017 se va a expandir a un 100% en los Bancos Comunales de Ayacucho zona urbana y en Lima sur, creemos que la capacitación en temas de Género y Violencia, es una contribución para la sensibilización en la prevención de la violencia contra la mujer, las niñas y los niños. Estamos comprometidas y comprometidos en promover en nuestro personal y en las socias, estilos de vida donde podamos ser felices, sin violencia.

Programa Aflatoun Rural

El Programa Aflatoun, que se inició en el 2009, continuó en el 2016 por séptimo año consecutivo gracias a la alianza estratégica con la Fundación StartUp4Kids, organización holandesa que financia la implementación del programa. El programa se implementa principalmente en el ámbito rural en zonas también atendidas con Bancos Comunales.

En el 2016, el programa se implementó formalmente a través de convenios con las UGEL provinciales en 25 instituciones educativas públicas de 13 distritos de Ayacucho, Huancavelica y Apurímac, llegando a 2,041 estudiantes de 1ero a 6to grado de primaria, aunque varias aulas son multigrado.

Las sesiones, desarrolladas una vez por semana, abordan los 05 elementos clave del Programa Aflatoun y han pasado por un proceso de contextualización a la realidad de las comunidades campesinas andinas. Durante las sesiones Aflatoun se realiza además el proceso de fomento del ahorro. Cada estudiante cuenta con una tarjeta de ahorro y cada aula cuenta con un registro de los ahorros. Y, para facilitar la disciplina del ahorro, la mayoría se puso una meta (¿Para qué? y ¿Cuánto quieren ahorrar?), resultando en promedio cada niño-a ahorró más de 12 soles en el año con el cual muchos podían cumplir su meta y comprar útiles escolares, ropa, juguetes, entre otros.

Principales resultados de monitoreo y evaluación del Programa

- Mejora en aspectos importantes para la convivencia escolar: mejora en la auto-percepción de actitudes y conductas pro-sociales y disminución de la auto-percepción de desórdenes de conducta.

Las sesiones son muy divertidas porque cada equipo participa, por ejemplo para trabajar con los materiales del circo todos manipulamos los materiales, y lo que más me gustó son los bastones de flores en un principio no pude pero con la práctica logré lanzarlo hacia arriba dando un giro el bastón para luego coger con los palitos de goma eso me ayuda a ser perseverante.

Luana Milagros Bautista Paquiyauri
I.E. 38073 / 4to Grado / Poblado Manallasacc - Huamanga - Ayacucho

- Mejora en la percepción de auto-eficacia. Niños y niñas confían en sus capacidades para lograr lo que se proponen.
- Mejora en la actitud emprendedora de las y los estudiantes.
- Se registró el desarrollo de 202 emprendimientos realizados a nivel individual y grupal. Estos emprendimientos han sido sociales, financieros, ambientales o una mezcla de ellos.
- Mejora en las conductas de ahorro de las y los estudiantes, tanto de ahorro monetario como no monetario. Mayor número de niños y niñas ahorra.
- Las y los estudiantes con mayor tiempo en el programa ahorran más.
- Mejora en la percepción de atención e involucramiento en el aula.

Una mirada al futuro – cambio de estrategia

Hasta ahora, las sesiones han sido desarrolladas directamente por facilitadoras parte del equipo de FINCA Perú en horario escolar. Sin embargo, se ha iniciado la preparación para un cambio de estrategia, de manera que a partir del año 2017 sean los docentes los que implementen directamente las sesiones en el aula. Para ello, se adaptaron las sesiones, enfatizando su articulación a las competencias, capacidades y desempeños establecidos en el Programa Curricular de Educación Primaria así como a los contenidos de la "Competencia Financiera" en el marco de PISA. Asimismo, se han fortalecido las herramientas de monitoreo y evaluación para poder acompañar a las y los docentes que en el futuro implementarán las sesiones en aula y así asegurar la calidad del programa.

En este contexto de cambio de estrategia, estamos buscando una colaboración más estrecha con el sistema educativo, que nos permita institucionalizar la educación social y financiera en las instituciones educativas y escalar la implementación a más escuelas en zonas rurales.

Me gusta el Programa de Aflatoun porque aprendí a trabajar en equipo. Formé parte de la Junta Directiva, lo que realizamos es el recojo, apunte de los ahorros en el planillón y en las tarjetas de ahorros de cada uno de mis compañeros.

Ross Jassmin Huarancca Ochoa
I.E. 38127 / 6to Grado / Jesús Nazareno - Cangallo - Ayacucho

Microseguro **FINCA Vida**

En el 2008, FINCA Perú, en alianza con La Positiva Vida Seguros y Reaseguros, desarrolló el microseguro FINCA Vida para la tranquilidad de nuestras socias y sus familias. El costo mensual es de S/ 1 y los montos de indemnización son de S/ 2,700 por muerte natural y S/ 5,400 por muerte accidental. La edad máxima de afiliación es de 70 años y la edad máxima de permanencia es de 72 años.

Al 31 de diciembre del 2016, contamos con 14,133 socias afiliadas a FINCA Vida, equivalente al 97% del total de nuestras clientas. En el 2016, las familias de 26 socias han recibido la indemnización por el sensible fallecimiento de ellas, lo que representó un importante apoyo en momentos tan difíciles para los deudos. En la Región Ayacucho fueron 10 socias, en la Región Lima 02 socias y en la Dirección de Zonas Rurales fueron 14 socias. De nuestras socias fallecidas, 23 fallecieron por causas naturales y 03 fue por accidente.

Nos sentimos orgullosos de ofrecer este producto que tiene gran aceptación entre nuestras socias. Continuaremos desarrollando alianzas para ofrecer productos y servicios innovadores que puedan satisfacer distintas necesidades de las mujeres microempresarias de FINCA Perú.

Mi mamá era socia hace muchos años, nunca quiso retirarse a pesar de sus viajes constantes a Lima por su salud. Ella invitó a mi hermana también para que sea socia, escuché de las capacitaciones y ahorros. Gracias a FINCA Perú por esta ayuda que da a los familiares de sus socias en estos momentos de duelo.

Sr. Ricardo Arturo Mávila Joyo
Hijo de Gladys Amanda Joyo Quintanilla Q.E.P.D.

Becas para las Hijas de Nuestras Socias

Desde el 2010, FINCA Perú ofrece becas a las hijas de nuestras socias, gracias a la generosidad de amigos de nuestros fundadores Wiracocha y Morenita que en su memoria ofrecen sus donaciones. Las beneficiadas son hijas o nietas de nuestras mejores socias y en algunos casos las beneficiarias son ellas mismas. Para acceder a las becas deben estar iniciando su primer año de estudios universitarios o en institutos técnicos. Para postular a su hija la socia debe tener un excelente desempeño social y financiero en su Banco Comunal.

Durante el 2016, se beneficiaron a 45 becarias gracias a la generosidad de: Tom Sheeran, Miguel Mayher, Brian Vandervoet y Mike Wolfson, quien recaudó fondos de sus compañeros ex voluntarios del Cuerpo de Paz. En mayo, la Región Ayacucho entregó 28 becas en la celebración del Día de la Madre. En noviembre, en memoria de Morenita se concedieron 17 becas. Desde el inicio se han beneficiado a 250 becarias. Quienes manifiestan su agradecimiento por el apoyo a sus estudios y es un momento especial para las socias porque sus hijas son testigo del reconocimiento que la organización realiza a sus madres.

FINCA Perú mantiene su compromiso de seguir otorgando oportunidades a mujeres jóvenes que han decidido realizar estudios superiores para su desarrollo personal y para contribuir a nuestro país. ■

Decidí estudiar economía para cambiar nuestro país y ser escuchada en esta sociedad. Ayudo a mi abuelita en su negocio y luego me voy a clases, esta beca me ayudará en mis materiales de estudio.

Araceli Jazmín Tito Santiago
Economía - Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga - Región Ayacucho

Reconocimiento a Nuestras Socias

Premiación de Bancomunales - Región Ayacucho

En el 2016 se premió a 13 Bancomunales que cumplieron 50 ciclos. Asimismo, se les entregó un reconocimiento a 33 socias con 23 años ininterrumpidos como clientes de FINCA Perú. Nuestras socias que se mantuvieron invictas durante el 2016, denominadas "Socias Excelentes", también fueron premiadas, para ellas se sortearon diferentes artículos para el hogar y estudio.

III Encuentro de Bancomunales - Región Lima

En el auditorio del Parque de la Amistad – Santiago de Surco, se realizó el "III Encuentro de Socias de Bancos Comunales" en el cual participaron 226 socias de la Región Lima. Durante el evento se realizaron presentaciones de los temas "Finanzas Personales" y "Sensibilización sobre la Equidad de Género y Violencia contra la Mujer, Niñas y Niños". Las socias demostraron mucho interés y compromiso para poder replicar todo lo aprendido en el Taller, motivando a sus compañeras para poder generar el cambio.

Concurso "Decálogo de un Bancomunal" - Región Lima

Con la participación de 40 socias líderes de los Bancomunales más representativos se realizó la premiación del concurso "Decálogo de un Bancomunal", el cual consistía en elaborar un decálogo de buena convivencia y organización de los Bancos Comunales. Cada socia expuso sus vivencias e importancia de establecer reglas y normas para la buena convivencia y organización. Los Bancomunales ganadores fueron:

1° Puesto
BC María de la Paz

2° Puesto
BC Siempre Juntas

3° Puesto
BC Palabra de Mujer

Liderazgo Institucional

Los 112 colaboradores de FINCA Perú participaron en el "Encuentro Anual de Colaboradores 2016", realizado en Chosica - Lima. Fueron dos días de integración, donde se desarrollaron diferentes actividades y se aprovecharon los tiempos para afianzar lazos de amistad. El encuentro permitió que los participantes identifiquen su actitud frente a los retos, los problemas, las oportunidades y reflexionar como esta marca su disposición para lograr los que se propongan.

En FINCA Perú también reconocemos y apostamos por nuestros líderes de las diferentes regiones: Oficina Nacional, Ayacucho, Lima y Zona Rural. En el 2016 se realizaron 3 Talleres de Líderes en Lima y en Ayacucho, estos eventos son un espacio para compartir experiencias, conocer nuestros logros y reforzar conocimientos, también aprovechamos en realizar actividades outdoor con ejercicios que buscan Confianza, Integración, Compromiso y Trabajo en equipo.

Reconocimientos

En el 2016 nuestro Proyecto Sumaq Warmi - Mujer Valiosa, fue ganadora del Concurso "Visibilización de Proyectos de Microfinanzas y Salud, como experiencia piloto, evento organizado por Freedom From Hunger y PROMUC.

Presencia Internacional

En diciembre 2016 nuestra Directora Ejecutiva Iris Lanao Flores, fue invitada a exponer en la reunión "Prevención y respuesta a la violencia contra las mujeres y niñas en América Latina y el Caribe: intercambio de lecciones aprendidas a nivel global". Esta reunión fue convocada por ONU Mujeres, se realizó en la Ciudad de Panamá.

Nuestras Socias

Yo vendía en carretilla golosinas y anticuchos, me invitaron a FINCA Perú y conocí a Morenita quien nos decía: *"las mujeres somos trabajadoras, emprendedoras y podemos salir adelante por nosotras mismas"*. Invertí mis préstamos vendiendo artesanía en carretilla, luego alquilé un local y ahora tengo un bazar, gracias a ello mis hijos son profesionales. En FINCA Perú aprendí a valorarme.

Maruja Quispe De Rico
BC Agua Viva, Región Ayacucho

Estoy muy contenta con FINCA Perú, que ha ayudado a muchas mujeres y socias a cambiar su estilo de vida gracias a las capacitaciones del Programa Sumaq Warmi, el Programa me ha ayudado en mi empoderamiento sobre cómo prevenir la violencia contra la mujer, niñas y niños, realizando capacitaciones a mujeres en distintas comunidades.

Rosa Eutropia Hinostroza de Límaco
BCR Las Acllas, Programa Sumaq Warmi

En FINCA Perú he logrado crecer con mi negocio, las capacitaciones me han ayudado a desarrollarme como mujer y me ha impulsado a seguir avanzando y alcanzar mis sueños, soy una mujer realizada en busca de más éxitos.

Gloria Huamán Quispe
BC Mujeres sin Fronteras, Región Lima

Tengo en FINCA Perú siete años, he aprendido a ser responsable, puntual y ahora estamos recibiendo capacitaciones y asistencia técnica para mejorar nuestra producción de palta que también nos sirve para mejorar otros frutales que producimos. Gracias a mi producción, mi negocio y al apoyo de FINCA Perú he logrado que mi hijo este estudiando en la Universidad.

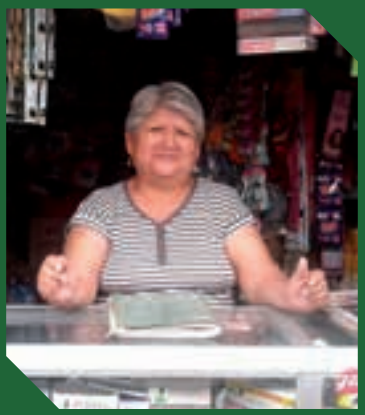
Gloria Laura Torres
BCR APA Aguas Cristalinas, Dirección de Zonas Rurales

Tengo ocho años como socia en FINCA Perú, mi negocio era muy pequeño y pensé que no iba a superar mis problemas hasta que una amiga me invitó a formar parte de FINCA Perú comentando que dan préstamos y capacitaciones. FINCA Perú me dio el valor de seguir adelante, aprendí administrar mi negocio y lo hice crecer poco a poco, ahora gracias a eso tengo mi casa.

Mariluz Añanca Huancahuari
BC Divina Gracia, Región Ayacucho

Agradezco a FINCA Perú, por haber confiado en mujeres como yo que quieren salir adelante con mucha dedicación y esfuerzo. Gracias a los fundadores que gracias a su trabajo han ayudado a muchas mujeres.

Clotilde Bautista Mariano
BC Mujeres Solidarias, Región Lima



Nuestras Socias

Pertenecí a FINCA Perú tres años consecutivos, luego me retiré y ahora he regresado. Sin darte cuenta al cierre de ciclo ya tienes tu ahorrito y te ayuda bastante. Yo me dedico a la crianza de truchas, tengo cinco pozas que abastecen mi restaurante. En las capacitaciones he aprendido a invertir bien mi préstamo en el negocio, es por eso que ahora he logrado ampliar mi local con material noble.

Margarita Oré de la Cruz
BCR Virgen del Carmen de Río Blanco, Dirección de Zonas Rurales

Tengo muchos años en FINCA Perú, lo que me gusta es que te enseñan a ahorrar y en las capacitaciones nos enseñan a las mujeres a ser valientes para afrontar cualquier dificultad. Tengo una vidriería donde trabajo con mi esposo. Los préstamos que he recibido siempre lo he invertido en el negocio lo cual nos ha permitido educar a nuestros hijos. Gracias a FINCA Perú por apoyar a las mujeres y enseñarnos a ser emprendedoras.

Tarcila Ruiz De Quispe
BC Obreras, Región Ayacucho

Soy socia fundadora de mi banquito, estoy muy agradecida con FINCA Perú, porque gracias a sus préstamos he podido crecer en mi negocio, también me gusta mucho mi Banquito porque he encontrado buenas amigas.

Carmen Rosa Quispe Ore
BC Unión y Vida, Región Lima

Oficina Nacional

Somos FINCA Perú

Poder colaborar en FINCA Perú es muy gratificante y durante estos 11 años he podido evidenciar el empoderamiento y la mejora en la calidad de vida de muchas mujeres.

FINCA Perú, es una institución con un gran corazón que nos permite a todos poder desarrollarnos personalmente y también profesionalmente. Para mí es un orgullo ser parte de una gran familia como lo es FINCA Perú.

Flor de María Warton Incognito
Supervisora - Región Lima

Ya voy trabajando en FINCA Perú 04 años, gracias a la institución logré muchos de mis sueños, construí mi casa, realicé mi matrimonio y pude conocer muchas personas que desean cambiar su calidad de vida a través del trabajo que se realiza en FINCA Perú.

Al trabajar con personas mayores pude ver lo importante que es el trabajo de enseñar, capacitar y ser partícipe del cambio en sus vidas diarias.

Ofelia Roca Medina
Promotora - Región Ayacucho

Yo ingresé a trabajar a FINCA Perú como vigilante en la oficina de Huanta, en el año 2011 asumí el cargo de Asistente de Programas y en el año 2015 me dieron la oportunidad de asumir una cartera ya como promotor, donde demuestro responsabilidad. Gracias a FINCA Perú por darme esa oportunidad de seguir trabajando y prepararme profesionalmente con las capacitaciones que nos brinda.

Rolando Cornejo Flores
Promotor - Dirección de Zonas Rurales

Quiero expresarle a FINCA Perú mi gratitud por el gran apoyo y por tener sus expectativas de desarrollo en mis capacidades y habilidades, con esta oportunidad me permiten crecer tanto personal como también profesionalmente. Me siento orgulloso de poder formar parte del equipo de Sumaq Warmi.

Fredy Alanya Mallqui
Conductor - Programa Sumaq Warmi

Región Lima

En el año 2011 me invitaron a colaborar con esta institución donde conocí sobre la misión y visión de FINCA Perú. Somos participantes de los logros y éxitos de nuestras socias, vemos como cumplen sus metas, crecen sus negocios, mejora su calidad de vida y cumplen sus sueños. Así mismo se observa la colaboración que hay entre las socias y el trato familiar que tienen con las promotoras, con quienes comparten sus alegrías y tristezas, es grato trabajar y apoyar en el progreso económico y moral de las mujeres ayacuchanas.

Edwin Estrada Andia
Verificador de negocios - Región Ayacucho

Es muy gratificante pertenecer a un equipo de trabajo cuya misión es el desarrollo pleno de la mujer. FINCA Perú ha fortalecido mi autoestima, confianza y valores permitiéndome crecer en el ámbito laboral, profesional y personal. Me siento identificada con la institución y comprometida para ofrecer y contribuir a mejorar la calidad de servicio y desarrollo de mujeres emprendedoras.

Flor Diana Paucar Huauya
Caja - Tesorería - Región Lima

Estoy muy agradecida con FINCA Perú por permitirme adquirir nuevas experiencias y conocimientos a nivel profesional y personal. FINCA Perú demuestra que las mujeres luchan por su desarrollo y superación día a día. Agradezco ser parte de la gran familia de FINCA Perú.

Vilma Alcarraz Soto
Digitadora - Dirección de Zonas Rurales

Región Ayacucho

Hace 08 años pertenezco a la gran familia de FINCA Perú, los primeros 03 años fui parte del equipo de la Región Lima y hace 05 años de la Oficina Nacional. Es muy gratificante para mi haber trabajado todos estos años aportando a la misión de FINCA Perú que busca el desarrollo de las mujeres y sus familias. Estoy agradecida por las oportunidades que me han brindado y que me ha ayudado en mi crecimiento profesional y personal. Me motiva el seguir contribuyendo y mantengo mi compromiso con la misión.

Evelind Mattos Aldave
Asistente Contable - Oficina Nacional

Llevo trabajando 04 años y medio en FINCA Perú y siento orgullo de pertenecer a esta gran familia comprometida en empoderar y formar mujeres líderes para sacar adelante a sus familias, negocios y sus sueños. Conocí a muchas mujeres y sus historias que traen consigo, historias de lucha, esfuerzos y sacrificios, que ahora muestran sus frutos y que agradecen de todo corazón a FINCA Perú.

Mediante las diversas capacitaciones que recibí en FINCA Perú, fortalecieron mis capacidades, me ayudaron a crecer como persona y logré terminar mi segunda carrera.

Jhoseph Baler Mallma
Asistente Administrativo - Región Ayacucho

Tengo un sentimiento de alegría y agradecimiento por pertenecer a esta gran familia de FINCA Perú. Alegría, porque he encontrado a personas maravillosas que viven la misión de la institución y agradecimiento porque he podido crecer en lo personal, familiar y en lo profesional, sigo desarrollándome día a día. Gracias FINCA Perú.

Raúl Delgado Huamán
Gestor de Cobranzas - Región Lima

Dirección de Zonas Rurales

Valoro el trabajo de FINCA Perú, es una labor muy ardua pero a la vez satisfactoria, trabajar y ser parte del desarrollo de las mujeres y productores de las Zonas Rurales es un gran logro para mí. Cuando los promotores nos comentan sobre el progreso que tienen sus socias y socios comprándose tractores o creciendo en su negocio, siento alegría por ellos, por eso agradezco a Dios por permitirme ser parte de este gran equipo.

Evelyn Oriundo Barrial
Digitadora - Dirección de Zonas Rurales

FINCA Perú me ha dado la oportunidad de estar en el mundo laboral pero también ir creciendo profesionalmente. En los 08 años que vengo trabajando, los últimos 02 años en el Programa Sumaq Warmi son los que mayores satisfacciones me ha dado, porque me ha permitido acompañar a las mujeres de la zona rural y recorrer el camino hacia la igualdad y el reconocimiento de nuestros derechos. Mi infinito agradecimiento a FINCA Perú, no sólo por ser mi centro laboral, sino también por ser parte de mi familia, me siento feliz de continuar con los sueños de Morenita y Wiracocha.

Marlene Ramos Huamán
Coordinadora - Programa Sumaq Warmi

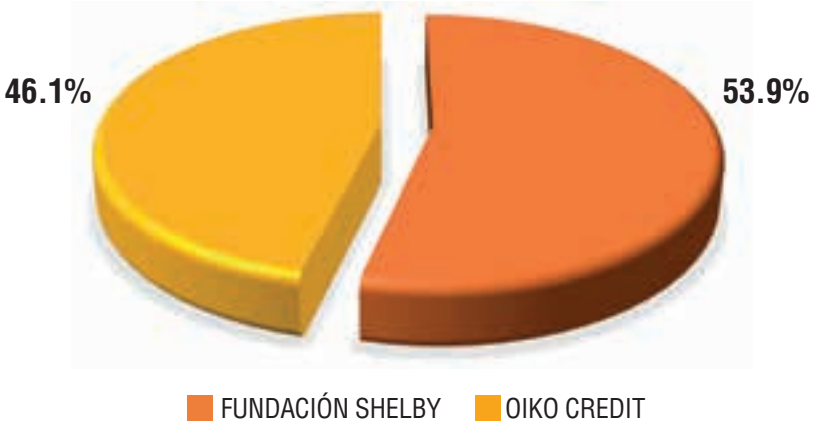
Trabajar en FINCA Perú es una de las mejores experiencias que he tenido, no sólo de permitirme crecer profesionalmente, sino también de conocer a un gran grupo de personas que se fueron convirtiendo en una familia para mí. Lo que me gusta de la institución es su preocupación por el bienestar de sus colaboradores y socias, promoviendo la integración, el trabajo en equipo y el crédito con educación financiera.

Wendolly Milla Grados
Asistente de Sistemas - Oficina Nacional

Fuentes de Financiamiento 2016

Luego de cinco años de ser fundada, FINCA Perú alcanzó la sostenibilidad financiera gracias al esfuerzo conjunto de sus socias y colaboradores. Al 31 de diciembre del 2016, se registra una autosuficiencia financiera de 100.01% y el retorno sobre el patrimonio de 6.04%. Estos resultados financieros nos permiten disminuir la tasa de interés en los créditos, ingresar a nuevas zonas, innovar en nuevos servicios y seguir cumpliendo nuestra Misión Social por el desarrollo pleno y la inclusión social de nuestras socias y sus familias.

Al 31 de diciembre del 2016, la cartera de créditos de FINCA Perú ascendió a S/ 16.37 millones lo cual equivale a US$ 4.87 millones. FINCA Perú cubre el 87.2% de este portafolio de créditos, con recursos propios mientras que el 12.8% es cubierto con préstamos de organizaciones especializadas en financiar a institución en Microfinanzas. FINCA Perú aprecia y reconoce el apoyo de Oikocredit y la Fundación Shelby Cullon Davis.



Resultados Financieros 2016

Balance General (En soles)	2015	2016
ACTIVO		
Fondos disponibles	2,625,299	3,455,419
Cartera de colocaciones neta	16,339,697	16,230,947
Cuentas por cobrar neto	485,954	533,841
Inversiones	59,063	66,470
Activo fijo neto	1,424,134	2,680,188
Activos intangibles neto	55,581	66,865
Otros Activos	57,349	44,694
Total Activo	**21,047,077**	**23,078,427**
PASIVO Y PATRIMONIO		
Tributos por pagar	220,339	224,175
Cuentas por pagar diversas	334,048	277,028
Adeudos y obligaciones financieras	3,693,143	4,596,223
Otros Pasivos	349,392	473,472
Total Pasivo	**4,596,923**	**5,570,899**
Total Patrimonio	**16,450,154**	**17,507,528**
Total Pasivo y Patrimonio	**21,047,077**	**23,078,427**

Estado de Resultados (En soles)	2015	2016
Ingresos Financieros	8,438,256	8,640,667
Gastos Financieros	448,320	736,689
Margen Financiero Neto	**7,989,937**	**7,903,978**
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos	110,697	71,806
Margen Operacional	**7,879,239**	**7,832,172**
Gastos Administrativos	6,073,500	6,619,034
Margen Operacional Neto	**1,805,739**	**1,213,137**
Depreciación y amortización del año	190,211	202,855
Resultado de Operación	**1,615,528**	**1,010,282**
Otros ingresos netos	78,578	47,091
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	**1,694,107**	**1,057,374**

Dictamen de los **Auditores Externos**

ALFONZO MUÑOZ & ASOCIADOS

UC&CS GLOBAL

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Lima, 3 de marzo de 2017

A los señores accionistas y miembros del Consejo Directivo de UNIÓN PERÚ

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de UNIÓN PERÚ, que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Dirección Ejecutiva sobre los estados financieros

La Dirección Ejecutiva es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de errores materiales, ya sea como resultado de fraude o error.

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 de auditoría generalmente aceptadas en el Perú. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría 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 errores materiales, 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 Entidad en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias. Una auditoría también comprende la evaluación de si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos 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 presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Unión Perú al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.

Otros asuntos

Asimismo y a solicitud de Unión Perú, se concluye que los estados financieros adjuntos y las notas que se acompañan a los mismos cumplen con las guías establecidas por Consultatio Group to Assist the Poor - CGAP para la publicación de información financiera de las Instituciones Microfinancieras.

Entendido por:

ALFONZO MUÑOZ GAMARRA
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 0[illegible]C

www.amsauditores.com
contactos@amsauditores.com / contactoamsa@gmail.com
(511) 460 - 2364 / (511) 460 - 2385 / Cel.: 990894222 / RPM: #381626
Ca. Rodolfo Rutte N° 771 - Magdalena del Mar (Alt cdra. 04 Javier Prado Oeste) Lima - Perú.

Independent Affiliated of UC&CS AMÉRICA
Accounting Legal and Business Advisors
An Strategic Alliance
New York Mexico

OFICINA NACIONAL:
Domingo Casanova 151 - Lince, Lima 14.
Teléfono: (51 1) 222-9220
LIMA:
Calle Jesús Morales 421 - San Juan de Miraflores, Lima 29.
Teléfono: (51 1) 450-3311
AYACUCHO:
Jr. 28 de Julio 603 - Huamanga, Ayacucho.
Teléfono: (51 66) 31-3798
HUANCAVELICA:
Jr. Grau 368, Huancavelica.
Teléfono: (51 67) 45-1184

fincaperu@fincaperu.net
www.fincaperu.net
/FINCAPeru

Edición: Patricia Zamudio / Isabel Cornejo
Diseño e Impresión: Impresión Arte Perú S.A.C.