# MEMORIA INSTITUCIONAL

# 2022

FINCA PERÚ

*¡ Juntas y juntos sí podemos !*

# ÍNDICE




3 Entorno Económico 2022
4 Consejo Directivo / Equipo Gerencial
5 Misión – Visión / Valores Institucionales
6 Servicios Financieros
7 Situación Financiera 2022
8 Microseguro FINCA Vida
9 Becas para las Hijas de las Socias
10 Servicios de Desarrollo Humano
12 La nueva generación de FINCA Perú
14 Asistencia Técnico Productivo
16 Alianzas Estratégicas con Instituciones
17 Comité de Riesgos
18 Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo
19 Transformación Digital
20 Fuentes de Financiamiento
21 Resultados Financieros
22 Dictamen de los Auditores Externos

# ENTORNO ECONÓMICO 2022

La economía peruana posee una sólida estructura, la cual tiene relación directa con su política de estabilidad macroeconómica, sin embargo, la marcada inestabilidad política-social, los rezagos de la pandemia y los acontecimientos externos han causado fluctuaciones en sus indicadores.



En el 2022, el PBI ascendió a 2.7%, esto impulsado por el dinamismo en el consumo privado, la inversión privada y el incremento de los volúmenes exportados. Se tuvo un superávit comercial y la balanza comercial fue de US $9,565 millones.

La inflación se mantuvo por encima del rango meta, en el mes de diciembre fue 0.8% y cerró el año 2022 en 8.5%. Se realizaron retiros extraordinarios del sistema privado de pensiones, lo cual generó mayor circulación del dinero. El índice pobreza tuvo una tendencia exponencial alcista, relacionado con el aumento de los precios de la canasta básica y la energía.

La deuda pública sigue siendo baja, representando el 34% del PBI. Las RIN totalizaron US$ 71,884 millones, mayor en US$ 3,171 millones a la cifra del cierre 2021, otorgando al país un fuerte respaldo ante una posible fuga de capitales ocasionada por eventuales retiros de los depósitos en moneda extranjera y retiro de algunas inversiones.

En el 2022, el sector financiero desempeñó un papel importante en la recuperación económica, experimentando un crecimiento constante en la cartera de crédito. Afortunadamente, se logró controlar y reducir la morosidad, reflejando una sólida gestión en el sector. Además, los indicadores de rentabilidad mostraron una tendencia positiva y en recuperación, demostrando la estabilidad y fortaleza del sector. Sin embargo, se observó un aumento en las tasas de interés pasivas debido al incremento de la tasa de referencia de la Reserva Federal, lo que implicó un encarecimiento en el financiamiento.

El sector microfinanciero peruano muestra un crecimiento constante y resiliente, con un gran potencial en las zonas rurales donde la banca tradicional prefiere no llegar. A pesar del desafío, las instituciones microfinancieras han aumentado la cantidad de créditos otorgados para atender las necesidades financieras de esa población.

## CONSEJO DIRECTIVO

Yolirruth Núñez Mendoza - Presidenta
Rita Cornejo Lanao - Vicepresidenta
Sergio Pancorbo Valdivia - Director
María Ángela Prialé Valle - Directora
Derek Visser - Director
Carmen Velasco De Torres Goita - Directora
Héctor Madariaga Tapia - Director

## PERSONAL EJECUTIVO

Iris Lanao - Directora Ejecutiva
Silvia Collantes - Adjunta Dirección Ejecutiva
Katia Casas - Gerente de Soluciones DH
César Heredia - Director Región Lima
Janet Pimentel - Directora Región Ayacucho
Marlene Ramos - Jefa de Agencia Rural
Patricia Zamudio - Administradora
Rosa Palomino - Jefa Auditoria Interna

# 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.

# VALORES

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

# SERVICIOS FINANCIEROS



FINCA Perú tiene como actividad principal contribuir al mejoramiento de la situación socio-económica de personas de escasos recursos, preferentemente de mujeres, brindando Servicios no solo Financieros sino también servicios de Desarrollo Humano como: Asistencia Técnica, Asistencia Financiera, capacitaciones y organización de fondos comunales en zonas urbano-marginales y rurales, con la finalidad de contribuir a mejorar su calidad de vida.

FINCA Perú cuenta con tres Direcciones Regionales: Dirección Regional de Lima, Dirección Regional de Ayacucho y Dirección de Zonas Rurales, adicionalmente tiene una Oficina Nacional.

El modelo de negocio es otorgar servicios financieros a través de la banca comunal (bancomunales), préstamos solidarios y préstamos individuales, estos créditos son otorgados a plazos que vencen entre los 4 y 36 meses, los mismos que no cuentan con garantías preferidas. Las socias destinan estos financiamientos para inversiones en capital de trabajo, activo fijo, vivienda y para necesidades personales.

La operatividad de la institución se rige bajo los criterios de la Ley 26702 “Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP”, a pesar de ser una entidad no supervisada por la SBS.

# SITUACIÓN FINANCIERA 2022

En el año 2022 se flexibilizaron las restricciones generadas por la pandemia, por otro lado, los contagios disminuyeron en gran proporción comparado con el 2020 y 2021. Sin embargo, el entorno político-social del país entró en crisis debido a los cambios de poder en el estado y a las diversas marchas y paros que existieron en el transcurso del 2022.



Al 31 de diciembre del 2022 se registró una sostenibilidad operativa de 102%, una sostenibilidad financiera de 101% y el retorno sobre el patrimonio de 1.87%. Este resultado fue posible a la ejecución prudente en los gastos administrativos y al crecimiento constante del saldo de cartera, todo ello se desarrolló sin perder la calidad de servicio que se brinda a las socias.

El objetivo de la institución sigue siendo concentrar el crecimiento de la cartera en zonas rurales, donde se encuentra el mayor porcentaje de personas en estado de pobreza, asimismo siendo las comunidades campesinas las más afectadas frente a la coyuntura político-social que se desató al cierre del 2022.

La cartera total de FINCA Perú alcanzó los S/24.8 millones entre 11,257 clientes. La cartera en zonas rurales experimentó el mayor crecimiento, representando el 70% del saldo total al cierre de diciembre. El ratio de morosidad de más de 30 días fue del 1.67% en FINCA Perú. En cuanto a la calidad de la cartera, el 98% de los créditos tienen una calificación normal y no se registraron créditos refinanciados. El ratio de desembolsos/recuperaciones fue mayor a 1, lo que significa que la cartera experimentó crecimiento.

Al cierre de diciembre, la provisión de créditos fue de S/837,044, siendo la cobertura de cartera en riesgo de 202%.

Estos resultados financieros nos permitieron ingresar a nuevas zonas, innovar en nuevos servicios y seguir cumpliendo nuestra Misión Social.

# MICROSEGURO FINCA VIDA

Desde el 2008, FINCA Perú y La Positiva Vida Seguros y Reaseguros se unieron para crear y brindar el Microseguro FINCA Vida, un seguro de vida que ofrece tranquilidad a nuestras socias y a sus seres queridos.

Este seguro tiene un costo mensual de S/1.20, siendo la indemnización de S/2,700 en caso de fallecimiento de forma natural y de S/5,400 en caso haya sido por accidente. La edad máxima para su afiliación es de 70 años y su permanencia es hasta los 72 años.

Al 31 de diciembre del 2022, se contó con 10,722 socias afiliadas al seguro FINCA Vida, 95% del total de nuestras clientas.

En el 2022, atendimos 16 indemnizaciones, 13 de ellas fueron por causas naturales (un caso por COVID-19) y 03 por accidente, brindando a sus beneficiarios un importante apoyo en momentos difíciles. Los siniestros que se registraron por Oficina Regional fueron: 03 en la Región Ayacucho, 02 en la Región Lima y 11 en la Dirección de Zonas Rurales.

# BECAS PARA LAS HIJAS DE LAS SOCIAS

Con el propósito de contribuir con el deseo de superación de las hijas de nuestras socias, FINCA Perú en el 2022 hizo la entrega de becas de estudio, estas becas permiten financiar parte de los estudios superiores sean técnicos o universitarios que vayan a iniciar o ya se encuentren cursando las postulantes.



Para la entrega se considera los siguientes criterios:

- Que la postulante haya ingresado a un centro de estudios técnico o universitario y/o continúe sus estudios superiores.
- El tiempo de permanencia de la madre como socia de FINCA Perú.
- El desempeño de la socia: líder, responsable y generosa.

En el 2022 recibieron las becas diez hijas de nuestras socias, cinco socias y una nieta de una socia, la actividad se realizó en el mes de noviembre de manera presencial en memoria de nuestra fundadora Lucinda Flores “Morenita”.

FINCA Perú cuenta para esta actividad con fondos de donaciones que en memoria de nuestros fundadores generosamente ofrecen familiares y amigos de Wiracocha y Morenita como Tom Sheeran y Mike Wolfson.

# SERVICIOS DE DESARROLLO HUMANO

**Reuniones con Juntas Directivas de los Bancomunales**

Para fortalecer las funciones en sus reuniones de Banca Comunal, se realizaron reuniones virtuales en forma mensual. En la Región Lima asistieron en promedio 30 socias y en la Región Ayacucho 191 socias.



**Charlas sobre diversas temáticas**

Se organizaron reuniones virtuales en las regiones de Ayacucho y Lima. Durante estas reuniones, se abordaron temas de interés a cargo de profesionales invitados, quienes compartieron ideas fuerza y fomentaron la participación activa de las socias.

- Desarrollo Personal: "Importancia de la comunicación con las/os hijas/o adolescentes", Soy extraordinaria, FODA Personal, me conozco y si puedo.
- Educación Financiera: Finanzas personales y atención al cliente.
- Prevención de la salud: Importancia de las vacunas contra la COVID 19, y entendiendo la Menopausia.
- Prevención de la Violencia contra la Mujer: Modalidades de violencia y estrategias para disminuir la violencia contra la mujer.
- Gestión de Negocios: La tecnología en mi negocio, herramientas tecnológicas para tener un negocio más productivo.

**Talleres con Lideresas de Bancomunales**

Se invitaron a lideresas de los Bancomunales para poder escuchar sus inquietudes y trazar estrategias para el mejor desarrollo de las reuniones.

En la Región Ayacucho participaron 51 socias y en la Región de Lima 95 socias que se concentraron en Parques Municipales para poder disfrutar de la naturaleza. El espacio ayudó a reforzar la interrelación con las lideresas para

que puedan motivar a sus socias a que participen en las reuniones en forma presencial.

**Sesiones Educativas en las Reuniones de los Bancomunales**

En las reuniones de los bancomunales se tratan diversos temas que promueven el desarrollo de las socias y socios, como inclusión tecnológica, salud, medio ambiente, gestión del estrés, autoestima, economía familiar, crianza saludable, roles de género, violencia económica contra la mujer, fortalecimiento del banco comunal, beneficios de los chequeos médicos y estrategias para aumentar las ventas utilizando WhatsApp.



**Prevención de la Salud**

La Región de Lima realizó en el mes de octubre una campaña de despistaje de cáncer de cuello uterino, se atendieron 30 socias, en las instalaciones de la Liga de lucha contra el Cáncer, con el acompañamiento de personal de la organización.

En la Región de Ayacucho se realizaron dos campañas de salud en agosto y noviembre, en las que participaron 326 socias. Se ofrecieron servicios de laboratorio, medicina interna con ecografía, consejería familiar, papanicolaou y autoexploración de mamas. Además, se gestionó para que 18 socias se realizaran una mamografía en el Hospital Regional. También se llevó a cabo una caminata al campo para realizar ejercicios de conexión con la naturaleza y fomentar el compañerismo entre las socias.

# LA NUEVA GENERACIÓN DE FINCA PERÚ

**Programa de Educación Social y Financiera - AFLATOUN RURAL**

Se ejecutó el programa en las Zonas Rurales de las regiones andinas de Ayacucho, Huancavelica y Apurímac, ofreciendo el Programa Rural AFLATOUN a niños y niñas entre 6 y 13 años de edad de Instituciones Educativas Públicas de Educación Básica Regular - Nivel Primaria.

Para el desarrollo del programa se ha trabajado con 20 Instituciones Educativas de la Provincia de Huamanga, Cangallo y Vilcashuamán, con un total de 2,052 escolares (984 niñas y 1,068 niños) de la Zona Rural de Ayacucho de las Provincias de Huamanga, Vilcashuamán y Cangallo.

- **Convenio Interinstitucional,** se ha logrado la firma de Convenios por tres años con la Dirección Regional de Educación Ayacucho (DREA), y con las UGEL de Cangallo y Vilcashuamán; y dos años con la UGEL Huamanga, para contribuir a la mejora de la calidad educativa.
- **Vacaciones Divertidas,** durante los meses de enero y febrero del 2022 se ha ejecutado el programa con 14 Instituciones Educativas, participaron un total de 526 niños y niñas de 1ro. a 5to. grado de educación primaria, quienes han desarrollado actividades en el área de Comunicación, Personal Social, Arte y Creatividad y Educación Física frente a la necesidad de reforzar los conocimientos en el año escolar del 2021. Se contó con el apoyo de 13 agentes comunitarios para las actividades.
- **Academia de Súper héroes y heroínas,** en el programa de formación y soporte socio emocional de la academia de superhéroes y heroínas, estuvo dirigido a 146 docentes quienes han desarrollado la visualización y socialización de los ocho videos de soporte socio emocional.

  Se contó con la asesoría y acompañamiento de Gabriela Salinas, Psicóloga voluntaria del programa.

- **Sesiones de refuerzo a estudiantes,** en los meses de abril a junio, se realizaron acciones en lecto-escritura en 11 Instituciones Educativas con un total de 367 estudiantes. Estas actividades se desarrollaron fuera del horario de clases.

- **Desarrollo de sesiones de clase del área de personal social,** teniendo un escenario post pandemia y el retraso de los aprendizajes en los niños y niñas, se priorizó el reforzamiento de la lecto-escritura y comprensión lectora. En total se han ejecutado 12 sesiones durante el año escolar en las 20 Instituciones Educativas en las unidades de exploración personal, emprendimiento, derechos y responsabilidades.



- **Emprendimientos sociales, ambientales o financieros,** se ha logrado realizar un total de 171 emprendimientos en diversos temas como: la implementación de biohuertos, mejoramiento del jardín, reciclado de bolsas, elaboración de pulseras, telar de tapetes de lana, bordado de mantel, elaboración de alcancías, venta de golosinas y viandas, etc.

- **Taller de escuela de padres y madres de familia,** se ejecutaron 13 talleres con madres y padres de familia, donde se ha tenido un total de 508 participantes. Estos talleres han servido para promover la participación activa de los padres y madres de familia en la educación de sus hijos y la promoción de una crianza democrática.

  Para el 2023, continuaremos con la Alianza Estratégica de StartUp4kids y Wilde Ganzen.

# ASISTENCIA TÉCNICO PRODUCTIVO

El programa de Asistencia Técnica se viene ejecutando desde el 2016 en el corredor del Valle Pampas Apurímac, con el objetivo de brindar la orientación técnico productiva a los socios y socias en el cultivo de palto. Para el 2022 el programa de A.T., ha realizado la asesoría en campo a 22 Bancos comunales con un total de 314 socios (111 varones y 203 mujeres) de las diferentes localidades de los Valles interandinos de Ayacucho y Apurímac.



**MEBA: Microfinanciación para la adaptación basada en los Ecosistemas**

En acuerdo con YAPU Solutions, encargada de la implementación para el uso de la plataforma de Biodiversidad, se recogió información de 2,000 socias y socios productores, con el objetivo de realizar evaluaciones complementarias de nuestros créditos y plantear estrategias para la mitigación de riesgos medioambientales, promoviendo una agricultura más amigable con el medioambiente y fomentando el uso de productos orgánicos. Se ha conseguido:

- Que el equipo de crédito tenga un mayor conocimiento y manejo de conceptos medioambientales que permitirán tener una visión panorámica de la situación que atraviesa nuestro planeta como el calentamiento global, la contaminación ambiental, pérdida de la biodiversidad y otros.
- Conocer las prácticas agrícolas del productor sobre el cuidado del medioambiente, con esta información implementar acciones para la sensibilización hacia una agricultura más sostenible y amigable con el medio ambiente.

## Conocer el nivel de riesgo y la adaptabilidad del cliente

Los indicadores climáticos son: sensibilidad climática, capacidad adaptativa, biodiversidad y créditos catalogados como verdes. Tomando como elemento de análisis: la actividad principal de nuestros socios y socias, a qué cultivo se dedican, las diferentes tecnologías que utilizan para sacar adelante sus cultivos, el impacto que generan en su medio con su actividad agropecuaria, la disposición final de los residuos domiciliarios y los desechos de los insumos para la agricultura, entre otros.

## Plan de Adaptación Climática

En un escenario post pandemia por el COVID-19 que ha afectado de manera general en las actividades económicas y principalmente en la comercialización de productos, a esto se suma el incremento del costo de los fertilizantes para el cultivo hasta en un 200% de su precio, poniendo en riesgo la disminución de siembra en la zona rural. El plan incluyó actividades de fortalecimiento a los colaboradores en temas agrícolas, en el cuidado del medio ambiente y atención a clientes ante eventos climáticos. El equipo de A.T. realizó evaluaciones a los sembríos con dificultades. Además, mediante un formulario se recogió información en los bancos comunales sobre los riesgos climáticos, a fin de elaborar estrategias para mitigar los riesgos y mejorar la adaptabilidad de los socios productores.

# ALIANZAS ESTRATÉGICAS

**CARE PERU - Proyecto Ignite**

A través de la Alianza con CARE Perú se logró capacitar virtualmente en Educación Financiera y Gestión de Negocios a 197 socias de las Regiones de Ayacucho y Lima, utilizando los aplicativos:



- **Lista Express**, ofrece cinco módulos: ahorro, cuentas claras, deudas sanas, servicios financieros y gestión del negocio.
- **Empresara**, se desarrolló los temas: Plan de Negocios, las Ventas y Compras, en cuatro reuniones virtuales con mentores especializados que enseñaron cada uno de los temas y dejando actividades para ser desarrolladas en el mismo aplicativo.

Capacitarse con estos aplicativos contribuye en el desarrollo de sus habilidades digitales. Como parte de su reconocimiento, todas las graduadas recibieron certificación en reuniones de clausura presenciales.

**OIKOCREDIT - Estudio de Autopercepción de la Clienta**

El objetivo de este estudio, fue conocer la percepción de las socias de la Región Ayacucho, Región Lima y Zona Rural sobre los cambios en sus vidas a raíz de la pandemia. En torno a dimensiones como: ingresos y ahorros, crecimiento del negocio, servicios básicos, salud y educación, cambios significativos, bienestar emocional y agricultura.

Para captar la información respecto a la autopercepción de los cambios ocurridos, se realizó una encuesta, la cual fue enviada a todos los grupos de whatsapp de los bancomunales, recibiendo 1,207 respuestas. Dado que la encuesta era auto administrada, se evidenció la habilidad digital de las socias.

Para la Región de Zona Rural, fue la primera vez, se logró recibir 1,350 respuestas a la encuesta. Al realizar la entrevista las socias y socios se sintieron escuchadas-os en lo que habían vivido en los últimos 12 meses.

El Equipo Técnico de OIKOCREDIT presentó los resultados y motivó a que consideren los hallazgos a nivel de autopercepción en los planes de trabajo para el próximo año.

# COMITÉ DE RIESGOS

En el 2022 el Comité de Riesgos realizó el seguimiento y monitoreo constante de los riesgos de nuestra institución, generados principalmente por los nuevos escenarios post pandemia y por la crisis política del país, en especial a los relacionados a:



- Monitoreo de la cartera agropecuaria, identificando los riesgos climáticos y sociopolíticos que pueden afectarla.
- Análisis de la evolución de la competencia, con la finalidad de identificar tendencias y proponer políticas acordes en la admisión y tratamiento de créditos.
- Definición de nuevos parámetros y procedimientos de admisión, gestión y recuperación de créditos acordes a la calidad de la cartera.
- Monitoreo respecto de la salud y seguridad laboral, mediante la reactivación del Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo.
- Elaboración y socialización de los principales indicadores de productividad y gestión del riesgo crediticio.
- Gestión del riesgo operativo, alineando procesos e identificando controles adecuados para un efectivo monitoreo.

# COMITÉ DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO



En el 2022 se formalizó el Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo - CSST, conformado por 2 representantes titulares y 2 suplentes de cada Oficina Regional, entre las actividades realizadas están:

- Revisión y aprobación del Reglamento de SST.
- Elaboración y aprobación del Plan de actividades 2022.
- Seguimiento a la elección de las Brigadas de emergencia en cada oficina regional.
- Participación en el Simulacro Nacional de sismo multipeligro.
- Elaboración del Formulario de Supervisión.

Con el apoyo de la Trabajadora Social se hizo seguimiento a los casos de salud del personal, presentándose informes de manera mensual.

**Prevención de la COVID-19**

Durante el 2022 se continuó con el seguimiento a los casos COVID-19 positivo que venían presentándose, se priorizó y fomentó la vacunación en el personal, motivando su aplicación. FINCA Perú otorgó permisos al personal para la aplicación de las vacunas (3ra dosis).

En lo que va de la pandemia desde el 2020 solo se tuvieron 2 casos de personal que requirieron hospitalización, los demás casos presentados recibieron atención médica, tomando el descanso médico otorgado y recuperándose en sus hogares.

En FINCA Perú se tiene 6 colaboradores vulnerables, con quienes se ha tenido la consideración para que durante toda la pandemia prioricen el trabajo remoto.

Desde el inicio de la pandemia en el 2020 hasta fines del 2022, el 73% de colaboradores resultaron positivos al COVID-19. Al termino del 2022 el 99% del personal contaba con las 3 dosis de vacunación.

# TRANSFORMACIÓN DIGITAL

El equipo de Transformación Digital - TD participó activamente en las diferentes actividades realizadas, teniendo siempre como prioridad los cambios asociados con la aplicación de la tecnología en todos los aspectos y áreas de la organización y aprovechar las herramientas con las que se cuenta para mejorar el rendimiento y ser más eficientes.



Las actividades principales realizadas son:

- Talleres de Cambio Cultural, con la participación de los líderes de FINCA Perú, que permitió afianzar habilidades tecnológicas en el personal, así como la revisión de procesos.
- Seguimiento al uso de las tablet en el personal de campo de las Oficinas Regionales.
- Seguimiento a las actualizaciones, así como la socialización de los avances en el aplicativo FINCATec.
- Participación activa en la Consultoría de selección del nuevo CORE financiero.
- Seguimiento a las capacitaciones realizadas por el equipo de TI para conocer nuevos módulos, así como el cuidado de los equipos asignados al personal.
- Digitalización de procesos, así como su socialización y puesta en marcha.

# FUENTES DE FINANCIAMIENTO 2022



Pese al contexto de crisis política y económica que se ha mantenido a lo largo del 2022, FINCA Perú ha logrado alcanzar la sostenibilidad económica por segundo año consecutivo, gracias al esfuerzo conjunto de sus socias y el equipo de colaboradores-as. Los resultados financieros obtenidos al 31 de diciembre de 2022 muestran una Utilidad Neta del 5% sobre el nivel de ventas y un retorno sobre el patrimonio del 2%.

La institución logró estos resultados gracias a una política de gastos mesurados, sin que estos afecten la calidad del servicio que brinda a sus socias y con la mirada puesta en el impacto social y económico de mantener una buena estabilidad económica.

Gracias a los resultados financieros obtenidos, FINCA Perú ha podido expandir sus operaciones a nuevas zonas y ha innovado en nuevos servicios para continuar cumpliendo su Misión Social de contribuir al desarrollo pleno y la inclusión social de sus socias y sus familias. Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de créditos de la institución ascendió a S/24.98 millones, equivalente a US$6.50 millones.

FINCA Perú ha cubierto el 73% de su portafolio de créditos con recursos propios, mientras que el 27% restante fue cubierto con préstamos de organizaciones especializadas en financiar a instituciones dedicadas a las Microfinanzas. La institución agradece y reconoce el apoyo de COFIDE y la Fundación Shelby Cullom Davis en este proceso.

# RESULTADOS FINANCIEROS

| Balance General (En soles) | 2021 | 2022 |
|---|---|---|
| **ACTIVO** | | |
| Fondos disponibles | 2,199,172 | 1,361,681 |
| Cartera de colocaciones neta | 20,900,572 | 24,336,036 |
| Cuentas por cobrar neto | 290,516 | 87,790 |
| Inversiones | 87,931 | 96,072 |
| Activo fijo neto | 1,133,400 | 1,216,489 |
| Activo intangible neto | 227,073 | 93,647 |
| Otros Activos | 58,263 | 159,492 |
| **Total Activo** | **24,896,927** | **27,351,207** |
| **PASIVO Y PATRIMONIO** | | |
| Tributos por pagar | 139,273 | 140,464 |
| Cuentas por pagar diversas | 352,657 | 411,119 |
| Adeudos y obligaciones financieras | 4,429,428 | 6,472,403 |
| Otros Pasivos | 95,761 | 69,482 |
| Total Pasivo | 5,017,119 | 7,093,468 |
| Total Patrimonio | 19,879,808 | 20,257,739 |
| **Total Pasivo y Patrimonio** | **24,896,927** | **27,351,207** |
| **Estado de Resultados (En soles)** | **2021** | **2022** |
| Ingresos Financieros | 6,891,818 | 7,357,972 |
| Gastos Financieros | 494,837 | 568,157 |
| **Margen Financiero Neto** | **6,396,981** | **6,789,815** |
| Provisiones para Incobrabilidad de Créditos | -171,418 | 277,735 |
| **Margen Operacional** | **6,568,399** | **6,512,080** |
| Gastos Administrativos | 5,801,664 | 6,042,996 |
| **Margen Operacional Neto** | **766,735** | **469,084** |
| Depreciación y amortización del año | 190,762 | 218,991 |
| Resultado de Operación | 575,973 | 250,093 |
| Otros ingresos netos | 112,086 | 127,838 |
| **Utilidad Neta del Ejercicio** | **688,059** | **377,931** |

# DICTAMEN DE AUDITORES

Russell Bedford
taking you further

Luis Acosta Peche & Asociados S. Civil de R. L.
Contadores Públicos y Asesores de Negocios

Av. Alberto del Campo N° 429, Oficina 402, Edificio Prime Tower, Magdalena del Mar, Lima, Perú

T: +51(1) 422-3867 / +51(1) 221-1666 / +51(1) 221-2242
E: luis.acosta@russellbedford.pe
W: www.russellbedford.com

## Dictamen de los auditores independientes

**A los Asociados de la Asociación Civil Finca Perú**

*Opinión*

1. Hemos auditado los estados financieros de propósito especial adjuntos de la Asociación Civil Finca Perú (en adelante la Asociación), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio institucional y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

   En nuestra opinión, los estados financieros de propósito especial adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Asociación Civil Finca Perú al 31 de diciembre de 2022, así como los resultados de su actividades y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las bases de preparación de información financiera establecidas por la Asociación, descritas en la Nota 3 (a) de las Notas a los estados financieros de propósito especial.

*Base de la Opinión*

2. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Nuestra responsabilidad en virtud de esas normas se describe con más detalle en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro dictamen. Somos independientes de la Asociación de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y los requerimientos éticos del Código de Ética Profesional emitidos por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú, que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Perú, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requerimientos y el Código IESBA. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión.

*Responsabilidad de la Dirección Ejecutiva de la Asociación Civil Finca Perú*

3. La Dirección Ejecutiva es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de propósito especial de acuerdo con las bases de preparación de información financiera descritas en la Nota 3 (a) de las Notas a los estados financieros de propósito especial, y del control interno que la Dirección Ejecutiva determina que es

## Dictamen de los auditores independientes (continuación)

necesario, para permitir la preparación de estados financieros de propósito especial libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

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

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

*Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*

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

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

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

- Obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Asociación.

- Evaluar la idoneidad de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas revelaciones realizadas por la Dirección Ejecutiva.

## Dictamen de los auditores independientes (continuación)

- Concluir sobre la idoneidad del uso por parte de la gerencia de la base contable de la empresa en marcha y, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como una entidad en funcionamiento. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en el informe de nuestro auditor sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros de propósito especial o, si dichas revelaciones son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. Las conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras pueden hacer que la Asociación deje de continuar como una entidad en funcionamiento.

- Evaluar la presentación general, la estructura, el contenido de los estados financieros de propósito especial, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros de propósito especial representan las transacciones y eventos subyacentes de manera que logre una presentación razonable.

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

*Otros asuntos de interés*

5. El estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio institucional y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por otra Firma de auditores independientes y con fecha 28 de febrero de 2022 emitieron una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros bajo principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú y las Guías establecidas por Consultative Group to Assist the Poor (CGAP), para la publicación de Información Financiera de las Instituciones.

6. Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 3 (a) de las Notas a los estados financieros de propósito especial, que describe las bases de preparación de información financiera. Los estados financieros de propósito especial han sido preparados para cumplir con la presentación a la Asamblea General de Asociados de acuerdo con el Estatuto. En consecuencia, los estados financieros de propósito especial podrían no ser apropiados para otros propósitos. Nuestro dictamen está destinado exclusivamente para uso de Asociación Civil Finca Perú, los Socios y el Consejo Directivo. Sin embargo, una vez que la Asociación, lo distribuya es un asunto de interés público y su distribución no es restringida.

## Dictamen de los auditores independientes (continuación)

7. Precisamos que el Consejo Directivo ha decidido no incluir los ahorros programados y voluntarios aportados por las socias y socios a sus Bancos Comunales y entregados en custodia a la Asociación (S/10,930,654) como parte de los estados financieros para propósito especial adjuntos de la Asociación. Es importante destacar que, la Asociación tiene un control adecuado de los fondos de las socias y socios en las cuentas contables, que permite identificar la pertenencia de los mismos. Esta información se encuentra registrada en el "Modulo Bancos Comunales" del Core Financiero (Ver Nota 26 de las Notas a los estados financieros).

Refrendado por:

Luis Acosta Peche & Asociados S. Civil de R. L.

**Luis R. Acosta Peche**
(Socio)
Contador Público Colegiado Certificado
Matrícula N° 14042
Lima, Perú
03 de marzo de 2023

## OFICINA NACIONAL

Jr. José De La Torre Ugarte 166 Oficina 702
Lince, Lima 14
Teléfono: (51 1) 222-9220

## LIMA

Jr. Valentín Espejo 852, Urb. San Juan
San Juan de Miraflores, Lima 29
Teléfono: (51 1) 450-3311

## AYACUCHO

Jr. 28 de Julio 603 - Huamanga, Ayacucho
Teléfono: (51 66) 31-3798

**fincaperu@fincaperu.org.pe**
www.fincaperu.org.pe
989 208 369
LinkedIn
YouTube
FINCA Perú
Finca.peru