



Expertos en  
**Oportunidades**  
**Educativas**

---

MEMORIA  
ANUAL  
**2018**



<b>1</b>	<b>NUESTRA INSTITUCIÓN</b>	<b>pág.</b>
	- Carta del presidente	3
	- Misión, visión, fin	6
	- Consejo Directivo	7
	- Nuestros compromisos	8
	- IPFE en cifras	11
	- Nuestros Asociados	13
	- Aliados Estratégicos	14

<b>2</b>	<b>NUESTRO ADN</b>	<b>pág.</b>
	Programa de becas de estudio	18
	Programa de Créditos educativos	21
	IPFE para organizaciones	26

<b>3</b>	<b>FORTALECIMIENTO INSTITUCIONAL</b>	<b>pág.</b>
	- Planeamiento Estratégico	38
	- Equipo	40
	- Tecnología	42
	- Imagen e Infraestructura	46
	- Procesos	53
	- Respaldo Financiero	54

<b>4</b>	<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>pág.</b>
	- Dictamen de los Auditores	57
	- Estados de Activos Pasivos y Patrimonio institucional	58
	- Estados de Ingresos y gastos	59

## Carta del PRESIDENTE



Estimados asociados, aliados estratégicos, beneficiarios y colaboradores:

En nombre del Consejo Directivo del Instituto Peruano de Fomento Educativo, tengo el agrado de presentar los logros obtenidos durante el 2018 en virtud de nuestra misión institucional.

En el escenario actual, nuestro país presenta retos importantes orientados a disminuir la pobreza, cuyo objetivo primordial es cambiar la realidad de cerca de 7 millones de peruanos. Creyendo fielmente, en que el acceso a la educación es el medio para acabar con la pobreza y uno de los principales objetivos de desarrollo sostenible; nuestras estrategias, como institución, están enfocadas a disminuir la brecha de desigualdad a través del acceso a oportunidades educativas de calidad.

Por otro lado, la constante demanda insatisfecha de profesionales técnicos altamente calificados, es una preocupación latente en nuestro país. En relación con lo mencionado, nuestra institución se encuentra alineada en promover programas sociales que sean sostenibles y sustentables en el tiempo; Los mismos que se posibilitan a través de alianzas estratégicas con instituciones que acrediten estándares de calidad necesarios para el desarrollo óptimo de sus profesionales y así, esta sinergia nos posibilita dejar una huella socioeducativa para nuestras futuras generaciones.

Además, considero importante mencionar que se nos presentan nuevos desafíos en temas relacionados con la educación; uno de ellos, que empieza a tomar mayor protagonismo, es la transformación digital y su impacto en los proyectos sociales. Sin embargo, confiamos en que nuestro equipo está asumiendo este reto con determinación y logrará obtener los mejores

resultados en favor de la educación. Ahora bien, ante este desafío y sabiendo que el otorgamiento adecuado de oportunidades educativas maximiza el retorno de la inversión social; estamos impulsando a través de IPFE, el Sistema de Benéficos Educativos SABE, el cual nos ha permitido acompañar durante el 2018 a 6 empresas evaluando adecuadamente a más de 13,700 jóvenes.

Finalmente, compartimos con ustedes los logros alcanzados por nuestra institución y las acciones de transformación institucional que hemos ejecutado. Nuestros resultados han sido bastante significativos y alentadores reafirmando nuestro compromiso. Nos mantenemos siempre motivados en seguir creyendo que la educación es la clave de la movilidad social. Como presidente de IPFE, quiero agradecer a cada uno de ustedes por el esfuerzo brindado durante el 2018. Sin su ayuda, colaboración y tiempo, no se hubiese logrado nuestro propósito.

Nuestro compromiso responsable con el desarrollo del país a través de la educación seguirá siendo el motor impulsador de nuestros esfuerzos. El gran valor responsable que generan cada uno de nuestros asociados nos permitirá seguir contribuyendo con una mejor sociedad más capacitada y competitiva. Gracias.

A handwritten signature in black ink, which appears to read 'Luis Augusto Ducassi Wiese'. The signature is fluid and cursive.

**Luis Augusto Ducassi Wiese**  
Presidente del Consejo directivo

“

En mi vida personal, IPFE me enseñó a ser más solidaria y es por ello que ahora en mis tiempos libres me encuentro participando en una ONG (Crea+).

No dejo de estar agradecida con IPFE por la beca otorgada, de no haber sido así posiblemente el camino hubiese sido mucho más largo y difícil. Hoy siento que debo seguir trabajando en mi crecimiento con el mismo ímpetu con el que inicié.

**SOLANGE SURCO**

Beneficiaria de Beca de Estudio  
Estudio de Postgrado

”





1

*Nuestra*

**INSTITUCIÓN**



## *Misión*

Somos una institución sin fines de lucro, que desde 1962 promueve y facilita el acceso a la educación superior y técnica, para transformar la vida de las personas.



## *Visión*

Jóvenes talentosos con potencial y de escasos recursos económicos, se forman y logran su desarrollo educativo.



## *Fin*

Transformar la vida de las personas a través de la educación.

## Consejo DIRECTIVO



Presidente  
**Luis Augusto Ducassi Wiese**  
Fundación Wiese



Vicepresidente  
**José Bernal Helguero**  
Asociado Persona Natural



Director  
**Alfonso Rey Recavarren**  
Persona natural



Director  
**Fernando Espá Garcés-Alvear**  
Minera Enproyec



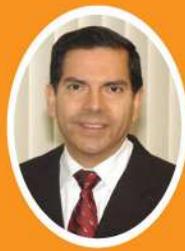
Director  
**Juan Pablo Delgado Aguirre**  
ND Executive Search



Director  
**Estuardo Marrou Loayza**  
Universidad del Pacífico



Director  
**Martín Aspillaga Freire**  
Salkantay Partner



Director  
**Guillermo Vidalón del Pino**  
Southern Perú  
Copper Corporation



Director  
**José Malca la Fuente**  
Compañía de Minas  
Buenaventura S.A.A.



Directora  
**Carla Silva Arísti**  
Backus AB Inbev



Directora  
**Daniella Raffo**  
Persona Natural

## Nuestros COMPROMISOS

### *Con los Objetivos de Desarrollo Sostenible:*

La consecución de una educación de calidad es la base para mejorar la vida de las personas y el desarrollo sostenible.

Nuestro aporte a la Agenda 2030 está alineado a todas aquellas acciones que comprenden nuestro Plan Estratégico 2021. Desde el 2016, la contribución de IPFE desarrollando programas educativos ha sido trabajada de la mano de alianzas estratégicas, logrando que nuestras acciones contribuyan a los objetivos de Desarrollo Sostenible.

Durante el 2018, a través de nuestros programas, hemos aportado principalmente al (ODS 4) Educación de Calidad.

Cabe mencionar, que, por medio de los programas de becas de estudio y créditos educativos, nuestro aporte está directamente relacionado con:

(ODS 4.3) el aporte al acceso igualitario de todos los hombres y las mujeres a una formación técnica, profesional y superior de calidad, incluida la enseñanza universitaria.

(ODS 4.4) aumentar considerablemente el número de jóvenes y adultos que tienen las competencias necesarias, en particular técnicas y profesionales, para acceder al empleo, el trabajo decente y el emprendimiento. Éste no solo se fomenta a través del acceso a la oportunidad educativa, sino a través del diferencial que tiene nuestra institución: el **fortalecimiento del talento**. De esta manera, acompañamos a nuestros beneficiarios en el cumplimiento de sus sueños de educación.



(ODS 4.5) a través de nuestro programa de oportunidades educativas procuramos eliminar las disparidades de género en la educación y asegurar el acceso igualitario a todos los niveles de la enseñanza y la formación profesional para las personas vulnerables.

Transversalmente, durante el 2018 hemos puesto nuestro esfuerzo por asegurar el acceso igualitario a todos los niveles de enseñanza, eliminando las disparidades de género y focalizando nuestra atención en jóvenes mujeres. A lo largo de este año, hemos diseñado, propuesto y ejecutado nuevos proyectos que nos han permitido fortalecer las habilidades socioemocionales y técnico-productivas de las mujeres con las que trabajamos.

## Objetivos de Desarrollo Sostenible



Fuente: INEI

### *Con el Proyecto Educativo Nacional 2021:*

En el 2018, tuvimos un total de 80 empresas asociadas y 42 aliados estratégicos, empresas comprometidas con el propósito de IPFE: transformar la vida de las personas a través de la educación. Estas acciones nos orientan a sumar con el Objetivo 6 del PEN 2021, el cual dirige sus esfuerzos y el de la comunidad a tener una sociedad que eduque a sus ciudadanos y los comprometa con su comunidad a través de acciones conjuntas con empresas, organizaciones y líderes comprometidos con la educación.

### *Con nuestros asociados:*

El 2018 ha sido un año de cambios importantes para nuestra organización a nivel de gestión, equipo e infraestructura. Nuestro objetivo de ampliar el alcance de oportunidades educativas y facilitar el acceso directo al beneficio, nos impulsa a generar nuevas oportunidades educativas. De esta manera, hemos logrado consolidar 5 nuevas alianzas, fortaleciendo nuestro vínculo con 42 entidades educativas nacionales e internacionales. Así mismo, la innovación nos ha permitido ampliar el alcance de los programas a través del uso de nuestra herramienta tecnológica SABE (Sistema de Administración de Beneficios Educativos), poniendo a disposición la plataforma dentro de los distintos programas que gestionamos para nuestros asociados.

### *Con nuestros beneficiarios:*

Manteniendo el enfoque en el desarrollo de las personas a través de la educación, hemos encontrado alternativas de alto valor para ampliar la cartera de beneficios que trasladamos a los colaboradores y a sus familias. Así mismo, continuar con el valor agregado que brinda nuestra institución de manera transversal con el acompañamiento, el cual brinda y el soporte y asesoría a cada postulante y beneficiario de manera personalizada.



## IPFE EN CIFRAS

Las cifras presentadas a continuación resumen el alcance de nuestros programas y los gestionados para terceros.



**BECAS DE ESTUDIO**  
**S/ 1'044,990.20**



**BECAS PARA HIJOS  
DE COLABORADORES  
DE EMPRESAS**  
**S/1'696,778.51**



**GESTIÓN DE PROGRAMAS DE  
BECAS Y RECATEGORIZACIONES  
DE INSTITUCIONES EDUCATIVAS**  
**12,216**



**EVALUACIÓN Y OTORGAMIENTO  
DE OPORTUNIDADES EDUCATIVAS  
PARA ENTIDADES PRIVADAS  
Y PÚBLICAS**  
**627**



**CRÉDITOS DE ESTUDIOS**  
**S/ 269,721.55**



**GESTIÓN DE  
PROGRAMAS  
SOCIALES**  
**S/ 5'757,184.14**



*(Sistema de Administración de Beneficios Educativos)*

13,742 solicitudes

**+ 208%** vs **2017**

## Nuestros ASOCIADOS

Nuestra labor se posibilita gracias al compromiso de las empresas asociadas a IPFE. Todas ellas cada año orientan sus acciones al desarrollo profesional y educativo de sus colaboradores y / o familias. Durante el 2018, nos han acompañado 80 empresas de diversos sectores, con un compromiso de sostenibilidad, siendo capaces de darle valor a la sociedad a través de la educación.



# Aliados ESTRATÉGICOS

## Becas De Estudio

Durante este 2018, hemos gestionado becas de estudio en alianza con las siguientes instituciones educativas nacionales e internacionales, las cuales posibilitan el acceso a programas técnicos y de postgrado:



## Aliados ESTRATÉGICOS

### *Créditos De Estudio*

En el programa de crédito educativo orientamos nuestros esfuerzos en evitar la deserción educativa técnica de jóvenes talentosos que atraviesan por problemáticas socioeconómicas que ponen en riesgo su continuidad educativa, sin dejar de beneficiar a estudiantes universitarios de pregrado y postgrado en menor escala. Cabe mencionar, que estas acciones se posibilitan a través de nuestro fondo y de la gestión de fondos de terceros. Durante el año 2018, consolidamos nuestras alianzas estratégicas con las siguientes instituciones:



“

Para mí, IPFE es una institución que apoya y motiva a las personas a lograr sus metas en educación. Cuando los visité, me apoyaron en todo para cubrir el ciclo de estudios de mis hijas. No tengo sino palabras de agradecimiento y bendiciones para esta organización que a través de apoyo, ayudan al progreso de las familias y por ende del país.

**ELIOT PANTOJA ZAVALETA**

Padre de Beneficiarias Marcia y Tirza

Crédito Educativo - Fondo IPFE

Estudios Pregrado

”



# 2 *Nuestro* ADN





## Programa de **BECAS DE ESTUDIO**

*“Más de 2.7 millones de soles otorgados mediante becas de estudio”*

Una de las líneas de acción más importantes de IPFE es nuestro programa de becas de estudios, el cual se posibilita gracias a nuestras alianzas estratégicas con prestigiosas instituciones educativas nacionales e internacionales de calidad.

Nuestro programa se enfoca en promover y posibilitar acceso a educación en todos los niveles a través de becas académicas totales o parciales. Este programa impacta en las empresas fortaleciendo las capacidades de sus colaboradores, motivando el clima laboral, aportando con la retención del talento, generando la identificación con su organización y sobre todo, reafirmando su compromiso país.

Durante el 2018, hemos logrado beneficiar a 1270 personas, lo que ha significado S/ 2'741,768.71 otorgados en todos los niveles educativos distribuidos de la siguiente manera:

NIVELES 	BECARIOS 
INICIAL	36
PRIMARIA	496
SECUNDARIA	407
TÉCNICO	42
PREGRADO	247
POSTGRADO	42

**TOTAL**  
**1270**



Dentro de estos resultados se incluyen el Programa de becas de IPFE para estudios técnicos y de postgrado; el Programa Administración de Becas con Empresas (PABE) de U.C.P. Backus y Johnston SAA, Quicorp SA, Corporación Lindley SA, Unión de Concreteras SA - Unicon-Concremax, Komatsu-Mitsui Maquinarias Perú SA, Indeco SA, Cervecería San Juan SA, DSM Nutritional Products Perú SA, DSM Marine Lipids Perú SAC, Sociedad Minera Cerro Verde SAA, Industria Peruana del Acero SA - IPASA.

Asimismo, durante el 2018 hemos logrado gestionar nuevas alianzas estratégicas institucionales, las cuales nos han permitido ampliar el alcance de nuestros programas. En esta misma línea, hemos firmado 3 nuevas alianzas para gestionar becas de estudio, fortaleciendo de esta manera, nuestro compromiso con aminorar las brechas de acceso a educación en todos los niveles.

A lo largo de sus 56 años, IPFE ha consolidado su experiencia y conocimiento en los procesos de gestión, evaluación y selección de becarios. Adicionalmente, es importante referir que esta selección se basa en 4 criterios fundamentales:



Estos procesos aseguran la correcta identificación del perfil del becario y la acertada colocación de la oportunidad educativa.



## Programa de CRÉDITOS EDUCATIVOS

Otra de las líneas de acción más importantes de IPFE es su Programa de Créditos de Estudios, el cual está orientado en evitar la deserción educativa de jóvenes que estén cursando estudios técnicos y universitarios. A través de este crédito, apoyamos a jóvenes mediante el financiamiento de los costos académicos y así, lograr que impedimentos socioeconómicos no sean una barrera para continuar sus estudios.

IPFE cuenta con un fondo social crediticio propio, el cual es sostenible en el tiempo gracias al aporte de nuestras empresas asociadas y al repago de los créditos. Este fondo está orientado primordialmente a atender necesidades de estudiantes técnicos; sin embargo, no dejamos de apoyar a estudiantes de pregrado destacados que se encuentren cursando los últimos ciclos de su carrera.

En el 2018, continuamos fortaleciendo nuestra alianza con KIVA, la misma que nos permite otorgar créditos para estudios técnicos focalizados en carreras de alta demanda laboral y que son impartidas en SENATI.



La Fundación Wiese y el Instituto Peruano de Fomento Educativo, en abril del 2018, firmaron una alianza estratégica. Nuestra experiencia en la gestión de programas de crédito ha permitido que nos confíen la operación de un fondo solidario, el cual tiene como objetivo facilitar la culminación de estudios técnicos a jóvenes que por problemáticas económicas abandonan sus estudios, preferentemente en SENATI.

De esta manera, el proyecto apunta a satisfacer la demanda insatisfecha de profesionales técnicos calificados en el país. Las carreras técnicas permiten realizar estudios en un período corto y de menor costo; además, los estudiantes que culminan sus estudios tienen mayor posibilidad de insertarse laboralmente y acceder a ingresos competitivos en el mercado.

Cabe resaltar que el programa adicionalmente al componente crediticio, contempla el acompañamiento al beneficiario hasta el término del repago de su crédito educativo.



Por otro lado, queremos transmitir que a través de fondos propios IPFE y en alianzas con otras instituciones como Kiva, durante el 2018, hemos otorgado 66 créditos educativos por un monto total de S/ 269,721.55 los mismos que han sido otorgados en distintos niveles de la siguiente manera:



Fuente IPFE 2018



La cantidad de beneficios otorgados incluyen el Fondo social de crédito educativo de IPFE y de nuestra alianza con KIVA.

Cabe destacar que durante este año, en IPFE, a través de fondos de terceros, hemos evaluado el acceso y permanencia a programas de crédito gestionados por nuestra institución a 627 beneficiarios.

Agradecemos y felicitamos a las siguientes instituciones públicas y privadas que posibilitan a través de nuestra gestión, ampliar el alcance a programas de crédito educativo.



Actualmente, contamos con 4 instituciones aliadas de crédito educativo, que nos permiten evitar la deserción educativa de jóvenes talentosos en nuestro país.

Nuestra experiencia este 2018 en gestión de programas de crédito para aliados estratégicos, fue con las siguientes instituciones:

El Programa de Créditos de Estudios de la Fundación Wiese, el Programa de crédito educativo de la Escuela de Postgrado de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Programa de Créditos del Semillero de Talentos Patronato BCP y Programa de crédito educativo IPFE – KIVA.



kiva



FUNDACIÓN  
WIESE



Semillero de  
**Talentos**  
Patronato **BCP**



UPC  
Universidad Peruana  
de Ciencias Aplicadas

## *Ipfe para* **ORGANIZACIONES**

A lo largo de este año, hemos fortalecido las diferentes líneas de acción de trabajo en alianzas con diferentes organizaciones como empresas, instituciones educativas y organizaciones civiles, las cuales son esenciales para el impacto social y educativo que como organización queremos alcanzar.

### *1. Empresas*

A través de la consolidación de la experiencia en el desarrollo de programas socioeducativos dirigidos a los colaboradores y sus familias, podemos mencionar que todas nuestras acciones contribuyen de manera directa a mejorar los niveles de retención y clima organizacional dentro de las empresas asociadas a nuestra institución. Asimismo, seguimos facilitando el acceso y continuidad en instituciones de calidad.



### *1.1 Programa de Administración de Becas con Empresas (PABE)*

Gestionar PABE a lo largo de casi toda nuestra vida institucional, nos posibilita cada año a desarrollar nuevas metodologías de evaluación y selección de becarios, así como incorporar nuevas herramientas contemporáneas, como es nuestra plataforma SABE, Sistema de Administración de Beneficios Educativos con el objetivo de facilitar el manejo de la información, aminorar tiempo en los procesos y maximizar la efectividad de los programas.

Este programa tiene como objetivo incrementar los niveles de motivación y productividad de sus colaboradores mediante el reconocimiento y premiación al alto desempeño académico de sus hijos, a través de becas académicas otorgadas en un concurso de selección.

Para nosotros, ha sido un reto gratificante acompañar a nuestros asociados este 2018, permitiendo la digitalización de sus programas socioeducativos por medio de nuestra plataforma SABE. Obtuvimos un alto porcentaje de aprobación por parte de sus colaboradores.

Durante el año 2018, hemos otorgado **1226 becas de estudio a colaboradores e hijos de colaboradores**, siendo un total de **S/ 1'696,778.51 administrados** para este programa. Las becas brindadas, corresponden a todos los niveles educativos inicial, primaria, secundaria, técnico y universitario.



## 1.2 Programa de Empoderamiento y Capacitación a Mujeres

Nuestras acciones para contribuir con el desarrollo de las mujeres peruanas han continuado posicionándose en nuestra red de empresas asociadas. Este 2018 el programa benefició a **100 mujeres**.

Este programa ha sido desarrollado para abarcar distintos enfoques, los cuales están orientados a empoderar a la mujer y potenciar de manera sistémica su desarrollo personal. Asimismo, abrimos el espacio para el autoconocimiento y desarrollo de sus habilidades socioemocionales.

Nos enfocamos en desarrollar talleres **técnico-productivos**, para motivar a través del aprendizaje del desarrollo en la elaboración de un producto que se replique como tentativa de negocio familiar.

En el 2018 nos permitieron sumar a sus iniciativas y compromisos con la mujer las siguientes empresas:

**Backus**



### 1.3 Asignación de Beneficios Educativos

Durante el 2018, hemos seguido consolidando el programa de asignación de beneficios educativos.

Nuestros principales aliados son instituciones educativas que cumplen con estándares de alta calidad, las cuales asignan por criterios de meritocracia o factores socioeconómicos, becas de estudios a estudiantes talentosos.

Somos una institución experta en procesos ágiles y efectivos, los cuales se complementan con nuestro sistema de administración de beneficios educativos, permitiéndonos tener un alcance a nivel nacional. Este año estamos muy satisfechos de haber evaluado más de 12 mil solicitudes.

Consideramos importante que esta iniciativa se pueda potenciar cada vez con mayor alcance y de esta manera aseguremos a través de nuestra experiencia la correcta asignación de beneficios educativos. De igual manera, contribuimos con las instituciones en agilizar sus procesos, disminuir sus tiempos y maximizar sus objetivos.

En el 2018 nos acompañaron las siguientes instituciones :



## 2. Responsabilidad Social:

### *Oportunidades educativas para las comunidades*

Colaboramos con iniciativas de responsabilidad aportando nuestra experiencia en la gestión de oportunidades educativas.

#### 2.1 Programa de Orientación Vocacional

En el 2018, se desarrolló el Programa de Orientación Vocacional en 4 comunidades de influencia de la Minera Yanacocha en Cajamarca. Este programa se llevó a cabo por medio de la alianza estratégica con la empresa AESA-Infraestructura y Minería.

Se brindaron talleres a estudiantes del 4° y 5° de secundaria que les permita tomar una decisión adecuada sobre su futuro profesional. Fueron 153 jóvenes que pudieron participar en las diferentes etapas del programa, las cuales mencionamos a continuación:



Evaluación  
psicológica



Información  
académica



perfil  
profesigráfico



Orientación  
Vocacional



## 2.2 Semillero del Talento Patronato BCP

El Programa Semillero de Talentos Patronato BCP tiene como propósito proveer acceso a educación superior de calidad a jóvenes de alta capacidad y fuertemente motivados, con el objetivo de transformar sus vidas, generar movilidad social y, de esta manera, contribuir al desarrollo del país.

Durante el 2018, el Programa benefició a 430 jóvenes universitarios otorgándoles becas y créditos preferenciales (a tasa 4% y periodo de gracia hasta el término de sus estudios) para que estudien en las mejores universidades privadas del país.

El 2018 nuestra institución tuvo nuevamente la gestión del componente de acompañamiento de los becarios del programa Semillero de Talentos - Patronato BCP.

El programa de becas tiene como objetivo realizar un seguimiento integral del beneficiario en los ámbitos personal, académico y social durante toda su carrera.



Desde nuestra gestión, en el Programa de Créditos del Patronato BCP, brindamos la asesoría administrativa, a fin de que los beneficiarios puedan concretar sus solicitudes de crédito educativo exitosamente.

Esto significó más de 2000 horas de atención personalizada que se brindaron a los beneficiarios del Programa Semillero de Talentos Patronato BCP.

Por segundo año consecutivo, IPFE llevó a cabo el proceso socioeconómico de los postulantes al Programa Semillero de Talentos –Patronato BCP 2018. Esta experiencia nos ha permitido evaluar a 61 jóvenes de los COARs y sus familias a nivel nacional. Las evaluaciones fueron realizadas por medio de nuestro Sistema de Evaluación de Beneficios Educativos–SABE y visitas domiciliarias, evaluando los factores socioeconómicos con enfoque educativo, para brindar la recomendación de los posibles beneficiarios de acuerdo a nuestra experiencia.



### *3 Organizaciones gubernamentales*

Como ONGD nos enfocamos también en aportar, a través de nuestra experiencia en la gestión de oportunidades educativas, con organizaciones gubernamentales que desarrollan iniciativas que competen a nuestras acciones. El objetivo es, en el programa de becas, realizar un seguimiento integral del beneficiario en los ámbitos personal, académico y social durante toda su carrera.

#### *1.2.1 Programa Piloto de Crédito Beca- Reto Excelencia - SERVIR*

Durante el 2018 nuevamente concursamos y obtuvimos la Buena Pro para el Servicio de verificación de datos (Screening) y evaluación crediticia a postulantes y avales de la sexta convocatoria del Programa piloto de Crédito Beca- Reto Excelencia. Este programa es impulsado por el Estado Peruano y administrado por la Autoridad Nacional del Servicio Civil – SERVIR y tiene como finalidad otorgar préstamos de estudios en la modalidad de crédito-beca a profesionales del sector público a nivel nacional para que puedan realizar sus estudios de maestría o doctorado en las mejores universidades del extranjero.

IPFE ejecutó las acciones necesarias para el proceso de evaluación de los postulantes y la verificación de los datos que componen la oportunidad educativa. Se entregaron un total de 46 informes que posibilitaron el acceso a la oportunidad con los montos posibles de ser prestados por SERVIR. Dichas evaluaciones se realizaron a nivel nacional por nuestro equipo experto en crédito educativo y evaluaciones socioeconómicas.



## Huella socio educativa

En nuestro país, cada vez son más las empresas que se orientan al compromiso social con la educación y enmarcan sus acciones al desarrollo de sus colaboradores y familias, fortaleciendo sus capacidades y habilidades blandas. Estos últimos años, estas empresas han tomado un rol protagónico dentro de nuestra institución como impulsores fundamentales para transformar la vida de las personas a través de la educación.

Durante el 2018, consolidamos como aliados estratégicos de IPFE a organizaciones que confían en nuestra experiencia, enfocados en la correcta asignación de beneficios educativos a través de programas de becas de estudios, créditos educativos y programas de fortalecimiento del talento.

Por otro lado, seguiremos fortaleciendo la cadena de valor socioeducativa para nuestros asociados aportando en la mejora de los niveles de retención del talento y clima organizacional.



“

Me enteré de IPFE el año pasado, no imaginé que algo así existía, me dio esperanzas para poder seguir con mi carrera. Mi familia estaba pasando por momentos económicamente muy difíciles y gracias a IPFE pude continuar con mis estudios al brindarme muchas facilidades para ello. Les estoy completamente agradecido por eso.

**AXEL HAIR GARBOZA NUÑEZ**

Beneficiario Crédito IPFE - Kiva  
Estudios Técnicos

”





3

*Fortalecimiento*

**INSTITUCIONAL**

## Fortalecimiento INSTITUCIONAL

El desafío urgente de empoderar nuestra sociedad a través de oportunidades socioeducativas es un objetivo que constantemente se plantean las organizaciones, las cuales fomentan iniciativas que impulsen el desarrollo sostenible e integral de la sociedad.

En el 2018, IPFE tomó una decisión importante, la cual se llevó a cabo el último trimestre del año. Hacemos referencia al proceso del alineamiento estratégico, el cual nos permitió focalizar nuestros esfuerzos, ajustar o replantear necesidades de atención en referencia a oportunidades educativas basadas en el entorno actual.

Continuamos enfocados en fortalecer nuestros 6 pilares centrales, los cuales son piezas fundamentales para alcanzar nuestra misión institucional.



## Planeamiento **ESTRATÉGICO**

En el 2018, se llevó a cabo el alineamiento estratégico a cargo de la consultora Mosaico Laboratorio Social. El fin de esta consultoría nos a permitido tener un diagnóstico institucional. Se utilizó diferentes metodologías como design thinking, adaptive leadership y agile-lean planning. Cabe resaltar que las mismas fueron orientadas a equipos de alto impacto.

Este alineamiento posibilita a IPFE el tener una ruta estratégica que lo alinee y potencie para lograr una operación sostenible e innovadora a mediano y largo plazo. Este proceso se desarrolló en 3 etapas: perspectiva, prototipo y propuesta.

Frente a estos resultados, nos encontramos motivados e inspirados como institución en seguir una hoja de ruta sugerida que nos rete en la generación, innovación y desarrollo de nuevas oportunidades educativas.

Se está llevando a cabo la ejecución de un plan táctico con objetivos a 3 meses, 1 año y 3 años, los cuales estamos convencidos estarán diseñados y enfocados principalmente en las necesidades de acceso a educación de calidad de nuestras empresas asociadas, aliados estratégicos y poblaciones de interés o vulnerables.



Por otro lado, este alineamiento nos permitirá realizar una medición de medio Término de nuestro Plan Estratégico IPFE 2021.

Estamos enfocados en:

- ☑ El desarrollo de programas con propuesta de valor diferenciales, focalizados en la competitividad y productividad del país a través de la educación primordialmente técnica dirigida a jóvenes con alto potencial
- ☑ Consolidar los programas para escalarlos
- ☑ Realizar una reestructuración interna eficiente
- ☑ Fijar objetivos sustentables y sostenibles a 1 y 3 años

El informe de Competitividad 2019-Perú Compite en relación a el Capital Humano y Competencia nos sugiere:

- ☑ Impulsar la educación técnica en últimos años de secundaria
- ☑ Promover u orientar becas hacia carreras productivas
- ☑ Incrementar la oferta de créditos educativos, orientarlos a carreras demandadas por el mercado laboral e implementar esquemas de repago basados en ingresos

Para iniciar con esta reingeniería será importante la información que pueden proveernos nuestros asociados. Por esta razón, se iniciarán visitas etnográficas y/o entrevistas a profundidad para conocer cuáles son las necesidades que demandan una atención inmediata en referencia a programas con enfoque socioeducativos, asimismo proponer soluciones, orientadas a transformar la vida de las personas a través de la educación.



## Equipo

Nuestro equipo, el cual está conformado de manera multidisciplinaria, está orientado siempre al desarrollo social y sostenible de nuestro país. Para nosotros cada uno de ellos es pilar fundamental para el logro de los objetivos de la institución.

Por esta razón, en el 2018 realizamos distintas acciones orientadas a nuestros colaboradores, las cuales estuvieron enfocadas principalmente en el clima organizacional positivo, la adecuación del equipo a la nueva infraestructura y la sensibilización con nuestros programas.

Asimismo, el 2018 se formó el Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo el cual está conformado por miembros de nuestro equipo los cuales fueron elegidos por nuestros propios colaboradores.

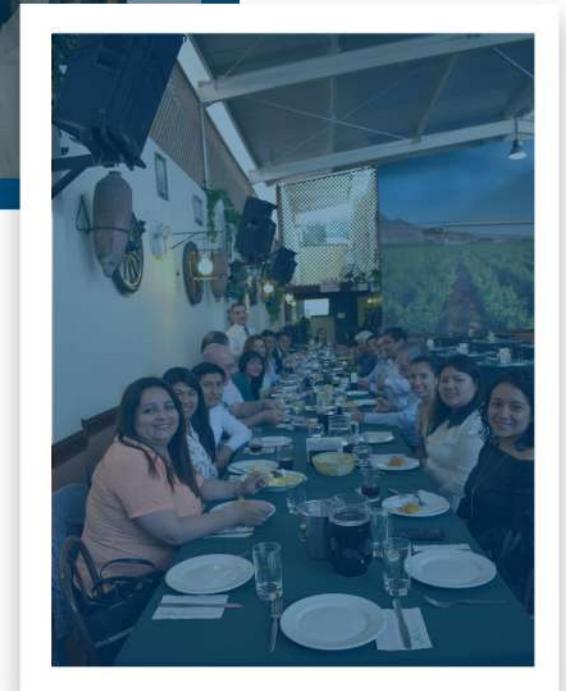
Se dictaron 03 talleres orientados a la seguridad en el trabajo y primeros auxilios. De igual manera, conscientes de la coyuntura actual, hemos iniciado capacitaciones y simulacros de sismo y tsunami para resguardar al equipo frente a situaciones de emergencia.



Por otro lado, se asistió al primer CADE Digital, el cual estuvo enfocado en la asistencia y participación de empresarios y gerentes generales de empresas y organizaciones, así como directores y rectores de universidades, institutos y colegios involucrados en la transformación digital de la educación.

También, con el objetivo de brindar herramientas actuales y adecuada capacitación a nuestros profesionales, se inició con el programa Potencia tu Talento. Se dictó la primera Capacitación de metodologías ágiles y el taller Gestión del capital humano en tiempos disruptivos.

Continuamos durante este 2018 reforzando los valores de nuestra institución e integrando a los miembros de nuestro equipo a partir de actividades de confraternidad como fiestas patrias, día de la madre, día del padre, celebración de cumpleaños, almuerzo de fin de año, día de la canción criolla.



## Tecnología

Durante el 2018 hemos logrado avances significativos para la mejora de nuestros procesos de postulación y otorgamiento de beneficios educativos.

Con nuestro Sistema de Administración de Beneficios Educativos - SABE, plataforma virtual patentada que nos permite optimizar nuestros procesos de evaluación. Esta plataforma ha seguido desarrollándose en torno a nuestros procesos, tales como la automatización de la emisión de resultados, la extensión del uso hacia otros programas, recepción documentaria y evaluación, así como la interconexión de datos con proveedores.

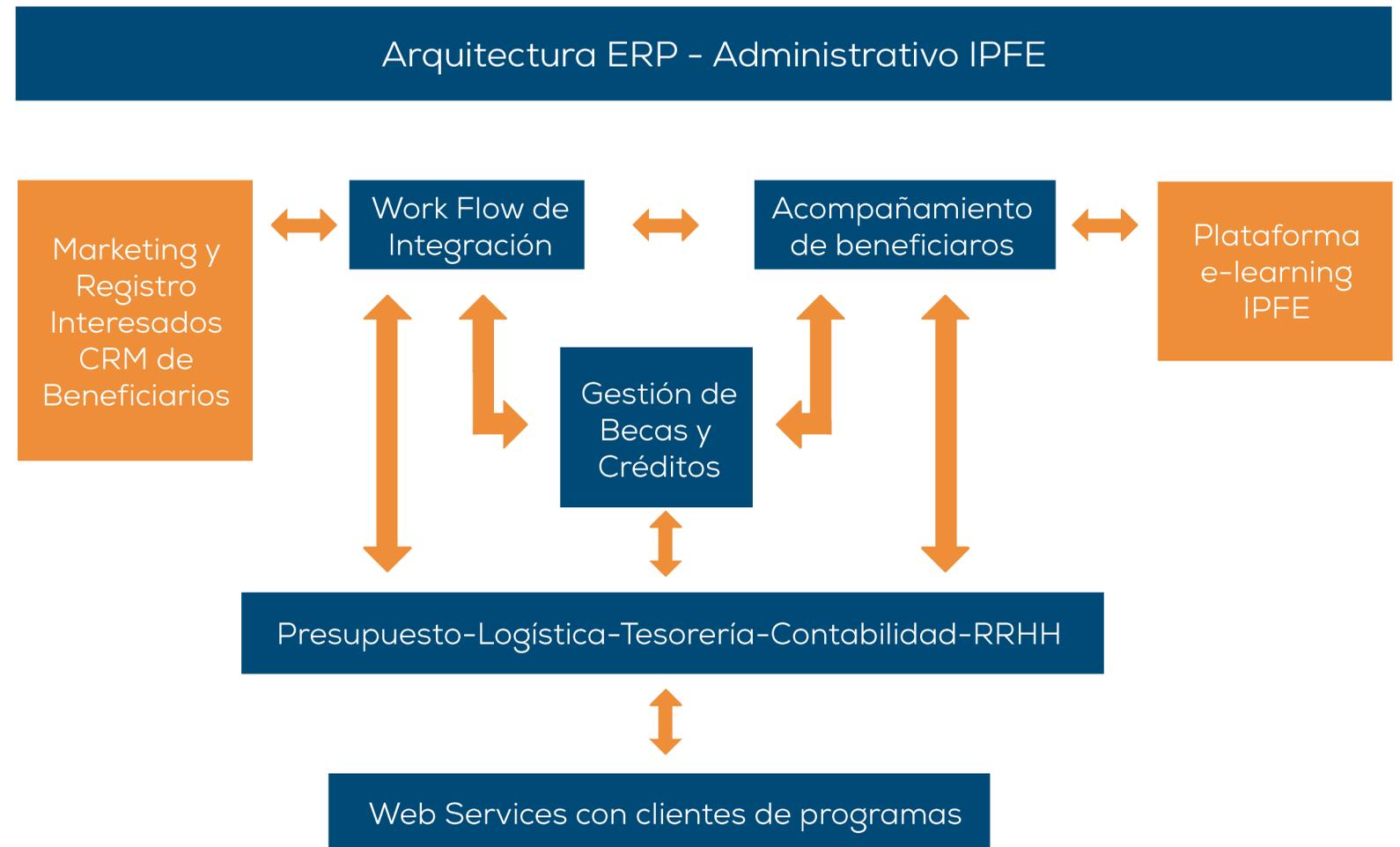
Por otro lado, hemos implementado la telefonía IP en todos nuestros programas. La importancia de esta convergencia, es que nos permite suministrar adecuadamente el servicio de telefonía y mejorar nuestro sistema de atención a los postulantes.



## ERP: Planificación de Recursos Empresariales

Los módulos fueron implementados en los servidores de IPFE. La información histórica ya fue migrada y estamos listos para empezar a utilizar el sistema.

- ☑ Gestión de Cursos
- ☑ Gestión de Horarios
- ☑ Gestión de Notas
- ☑ Gestión de Interesados
- ☑ Gestión de Solicitantes
- ☑ Gestión de Beneficiarios



## Adquisición de nuevos servicios y equipos:

Durante el 2018 nuestra institución se ha venido consolidando con sus programas de evaluación y selección de beneficios educativos a través de herramientas digitales. Por esta razón, se implementó la infraestructura para dar soporte a la plataforma SABE en nuestro nuevo Data Center, el cual está conformado con la adquisición de un servidor de alta disponibilidad.

Por otro lado, se implementó el entorno de producción para nuestro Sistema SABE realizándose las pruebas de rendimiento que nos permitieron la migración de la información a nuestro propio servidor. Esto agiliza procesos y a la vez nos enmarca en un mayor control de manejo de nuestra data y la ley de protección de datos.

Así mismo, con la finalidad de ofrecer una mejor calidad en la atención, se migró la telefonía fija a telefonía IP, la cual nos a permitido utilizar el internet.

En esta misma Línea, se invirtió en la adquisición de 10 laptops que fueron asignadas a las distintas coordinaciones de nuestra institución.



## Desarrollo e implementación

Iniciamos el 2018 con el desarrollo de la plataforma Sabe, pero orientada a las evaluaciones para los programas de becas con empresas, los cuales tienen particularidades en cuanto a sus requisitos de postulación. Se implementó la plataforma al 100% de desarrollo, realizando el piloto y testeó con el Programa de Becas para los hijos de los colaboradores de la empresa Backus y Johnston SAA teniendo excelentes resultados.

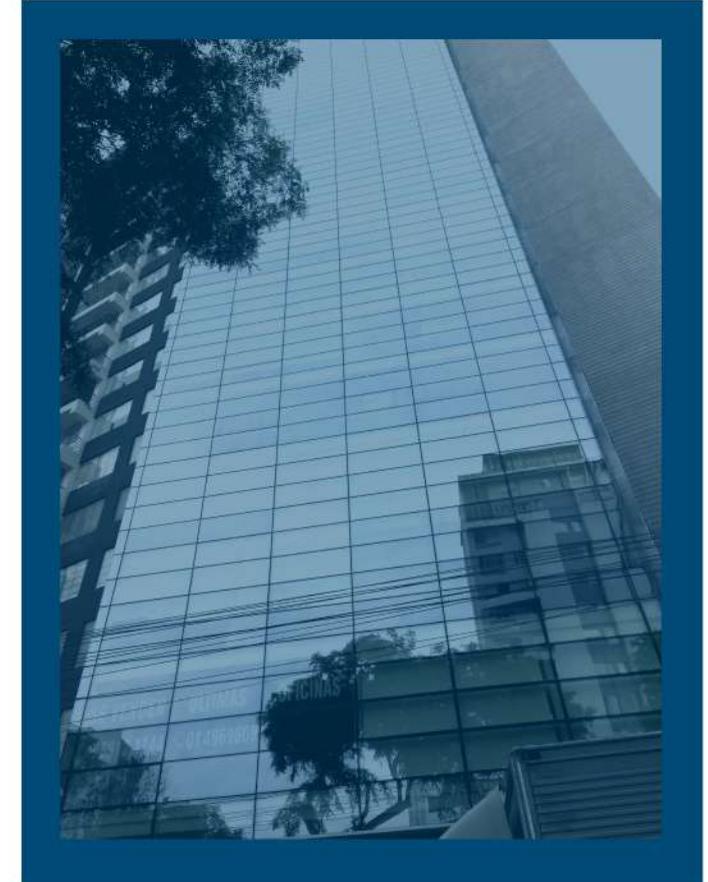
Estamos enfocados en que el 100% de los programas de oportunidades educativas propias y de terceros sean operados a través del uso de la plataforma virtual, generando mayor efectividad, impulsando el uso de la tecnología digital en nuestras poblaciones atendidas para tener un alcance nacional en la ejecución de nuestros programas.



## b) Imagen e Infraestructura

En cuanto a infraestructura, luego de 34 años en nuestra casona de Jesús María, decidimos renovarnos y mudarnos a una moderna oficina en Magdalena del Mar. Este gran cambio institucional se llevó a cabo durante el primer trimestre del año 2018. Adquirimos una nueva oficina, la misma que cuenta con accesos a avenidas principales para facilitar el acceso a nuestros beneficiarios y de gran ayuda para nuestra gestión institucional.

El diseño está orientado a cubrir todas las necesidades de nuestros programas y a la distribución óptima de nuestro equipo. Cuenta con salas de atención y espacios dispuestos para atender eficientemente nuestros programas.



IPFE es una Institución sin fines de lucro, que promueve y facilita el acceso a la educación superior y técnica, con el fin de contribuir en el desarrollo humano de las personas a través de la educación.

En el 2018 se implementó el Plan de Comunicación Interna y Externa, se realizó un análisis matricial de los distintos perfiles que atendemos a través de nuestros programas. Esto con la finalidad de identificar cuales serían los mejores medios digitales que generen mayor aporte al logro de los objetivos de la institución.

Por esta razón, se ha llevado a cabo la reingeniería de contenidos a través de nuestras distintas redes sociales y medios institucionales delegando el manejo a expertos que potencian nuestra Coordinación de Imagen Institucional.

Por otro lado, considerando el potencial de herramientas tecnológicas que han digitalizado nuestra sociedad, y en consecuencia, a organizaciones de toda índole y sectores, IPFE debe aprovechar esta oportunidad como vía para reconfigurarse y conseguir mejorar su labor.

La Transformación Digital comprende nuevas formas de resolución de problemas, la creación de experiencias únicas para nuestra base social (usuarios y donantes) y la aceleración del crecimiento de las organizaciones. Por esta razón, es que se han desarrollado videos instructivos de capacitación para el uso de la plataforma SABE, los cuales están disponibles para todos nuestros usuarios a través de nuestro canal de youtube, aminorando las consultas y contribuyendo de esta manera al uso efectivo de la plataforma.

## Actividades:

### Desayunos Ejecutivos

#### "Gestión del Talento en Tiempos Disruptivos"

El 2018 participaron 50 empresas asociadas en el desayuno ejecutivo dirigido a empresas asociadas y aliados estratégicos. En esa oportunidad tuvimos el privilegio de tener como ponente a la Sra. Patricia Won, quien es mentora y especialista en desarrollo talento, con más de 10 años de experiencia en la dirección de RRHH en empresas multinacionales de tecnología, liderando e implementando estrategias para el desarrollo y gestión de personas.



## *Visita a la Escuela de Negocios y Dirección de España*

Nuestro presidente del Consejo Directivo visitó las instalaciones de la Escuela de Negocios y Dirección, la cual tiene sus oficinas en la ciudad de Madrid. Se firmó una alianza para la gestión de becas en programas como Dirección de empresas, Finanzas y Economía y otros programas de gestión. Esta escuela se suma a la labor que realiza IPFE y desde el 2018 nos acompañan como nuestros primeros asociados internacionales.



## *Alianza programa para el Desarrollo Profesional*

En el marco de nuestra alianza con la asociación Ferreycorp durante el 2018, beneficiarios de distintos programas gestionados por IPFE participaron del Programa de Desarrollo Profesional impartido por esta asociación. Es importante resaltar que este programa tiene como finalidad contribuir a formar profesionales con valores, responsabilidad ciudadana y comprometidos con el desarrollo del país. Asimismo, busca fortalecer sus capacidades, a fin de que logren un perfil ético y competente cuyas prácticas se enmarquen en la responsabilidad social, facilitándoles estrategias para el desarrollo de su empleabilidad y su adecuada inserción en el mercado laboral. A la vez, este programa contribuye al logro de nuestros objetivos en cuanto al fortalecimiento del talento orientado a nuestros beneficiarios.



## *Charlas de Oportunidades Educativas*

Este 2018 se lograron fortalecer nuestras charlas orientadas preferentemente a los colaboradores de nuestras empresas asociadas. Se dictaron más de 30 charlas enfocadas en la postulación de becas de estudio de postgrado. Algunas de las charlas se dictaron en: UNICON S.A, Grupo Cencosud, Laboratorios LANSYER, Bolsa de Valores de Lima, Escuela de Negocios UNIR, Escuela de Negocios ESIC, Belmond Hotels, Colegio de Arquitectos del Perú.



*Charla LANSYER*



*Charla UNIR*



*Charla IPFE  
Oportunidades Educativas*

## Ceremonia de entrega de becas

En diciembre del 2018 se realizó la ceremonia oficial de entrega de becas. Contamos con la participación de 44 becarios, quienes gracias a su talento y determinación, fueron beneficiados con becas para cursos estudios técnicos y de postgrado a nivel nacional e internacional.



## c) Procesos

Con relación a fortalecer nuestros procesos durante el 2018, impulsamos nuestro Comité de Calidad, el cual fue creado con el fin diseñar, implementar, evaluar y desarrollar el sistema de gestión de los procesos de IPFE.

Por otro lado, a partir del mes de junio el Comité de Finanzas consideró conveniente tercerizar la contabilidad y planillas de la institución. Se evaluaron distintas propuestas y la misma se viene gestionando por la empresa GR Outsourcing S.A.

Con la finalidad de mejorar constantemente nuestros procesos internos se realizó la digitalización de los expedientes crediticios desde el año 2015 hasta el 2018. Esto nos permitirá asegurar el repositorio de la documentación y tener un control digital de los beneficiarios de los diferentes programas. Así mismo, se procedió con la aprobación de la nueva política de créditos IPFE, la cual se viene aplicando a la fecha.



## d) *Respaldo Financiero*

En aras de multiplicar el acceso a la educación a través de la gestión de IPFE, continuamos trabajando estratégicamente por incrementar nuestro fondo social de crédito educativo y en potenciar la gestión sostenible de los fondos administrados. En ese sentido, durante este año, hemos logrado avances significativos sobre este pilar estratégico.

Por otro lado, con el propósito de fortalecer el Programa de Crédito Educativo, presentamos la propuesta de Fondo de Crédito Educativo de la Fundación Wiese, la misma que fue aceptada por el monto de 250 mil dólares para financiar los estudios de jóvenes estudiantes de SENATI.



“

Hace 1 año aproximadamente, cuando cursaba el II ciclo de mi carrera, no tenía la economía para poder continuar con mis estudios. IPFE me permitió como a miles de jóvenes que no contamos con los recursos necesarios, el poder seguir adelante con mis estudios a través del crédito; les agradezco mucho la oportunidad que nos brindan.

**AGNESU ECHEVARRIA DEUDOR**

Beneficiaria Crédito IPFE - Kiva  
Estudios Técnicos

”



4

*Estados*

**FINANCIEROS**



## DICTAMEN DE AUDITORES



### DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores miembros del Consejo Directivo del:  
**INSTITUTO PERUANO DE FOMENTO EDUCATIVO - IPFE**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **INSTITUTO PERUANO DE FOMENTO EDUCATIVO - IPFE**, que comprende los estados de activos, pasivos y patrimonio institucional al 31 de diciembre del 2018 y 2017, y los correspondientes estados de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio institucional y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, así como el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

#### Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno que la Gerencia considere pertinente para permitir la preparación y presentación razonable de estados financieros 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 con las circunstancias.

#### Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestras auditorías. Nuestras auditorías fueron realizadas de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Perú, constituidas fundamentalmente por las Normas Internacionales de Auditoría - NIA - publicadas por el International Auditing and Assurance Standards Board - IAASB. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos las auditorías para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no contengan representaciones erróneas de importancia relativa.

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 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 relevante del Instituto para la preparación y presentación de los 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 del Instituto. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones realizadas por la Administración 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 adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de **INSTITUTO PERUANO DE FOMENTO EDUCATIVO - IPFE** al 31 de diciembre del 2018 y 2017, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú.

Lima, Perú

12 de marzo del 2019

Refrendado por

Wilson Paredes Ayarza (Socio)  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 4371

## ESTADO DE ACTIVOS - PASIVOS Y PATRIMONIO INSTITUCIONAL

INSTITUTO PERUANO DE FOMENTO EDUCATIVO - IPFE					
ESTADO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO INSTITUCIONAL					
(Notas 1, 2 y 3)					
(Expresado en Soles)					
ACTIVO	Al 31 de diciembre de		PASIVO Y PATRIMONIO	Al 31 de diciembre de	
	2018	2017		2018	2017
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 5)	1.751.952	1.330.913	Prestamos de terceros (Nota 10)	1.334.338	374.802
Cuentas por cobrar comerciales (Nota 6)	1.229.849	675.600	Cuentas por pagar comerciales	25.352	8.465
Otras cuentas por cobrar (Nota 7)	38.617	1.305.013	Otras cuentas por pagar (Nota 11)	126.298	894.642
Gastos contratados por anticipados	2.757	4.907	Total pasivo corriente	1.485.988	1.277.909
Total activo corriente	3.023.175	3.316.433			
			Préstamos de terceros (Nota 10)	661.153	872.052
Cuentas por cobrar comerciales (Nota 6)	758.251	934.545	Ingresos diferidos	-	12.980
Otras cuentas por cobrar (Nota 7)	74.699	98.651	Total pasivo	2.147.141	2.162.941
Inversiones financieras	18.287	8.446			
Propiedad, mobiliario y equipos, neto (Nota 8)	3.157.653	2.463.827	PATRIMONIO INSTITUCIONAL (Nota 12)		
Otros activos (Nota 9)	200.918	237.891	Resultados acumulados	5.085.842	4.896.852
Total activo no corriente	4.209.808	3.743.360	Total patrimonio	5.085.842	4.896.852
			SITUACIÓN TRIBUTARIA (Nota 19)	-	-
			CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Nota 20)	-	-
			EVENTOS SUBSECUENTES (Nota 21)	-	-
Total activo	7.232.983	7.059.793	Total pasivo y patrimonio	7.232.983	7.059.793

## ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS

### INSTITUTO PERUANO DE FOMENTO EDUCATIVO - IPFE

#### ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS

(Notas 1, 2 y 3)  
(Expresado en Soles)

	Por los años terminados el 31 diciembre de	
	2018	2017
<b>INGRESOS</b>		
Programa de becas (Nota 13)	1.668.902	1.749.525
Programas sociales (Nota 14)	2.427.977	1.679.803
Membresías (Nota 1)	266.387	188.204
Intereses de créditos (Nota 15)	168.899	193.878
Otros ingresos (Nota 16)	111.309	107.166
Total ingresos	<u>4.643.474</u>	<u>3.918.576</u>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>		
Gastos de programa de becas (Nota 17)	(1.447.238)	(1.819.129)
Gastos de administración (Nota 18)	(3.080.030)	(3.040.349)
Total costos y gastos	<u>(4.527.268)</u>	<u>(4.859.478)</u>
Resultado de operación	116.206	(940.902)
Gastos financieros, netos	(99)	(6.290)
Diferencia de cambio, neta (Nota 4)	29.749	(68.049)
Ingresos diversos	43.134	40.400
Utilidad en venta de inmueble	-	4.082.405
Remanente del año	<u>188.990</u>	<u>3.107.564</u>

*“Transformamos la vida de las personas a través de la educación”*

📞 511.7390570

🌐 [ipfe.org.pe](http://ipfe.org.pe)

✉️ [oportunidades@ipfe.org.pe](mailto:oportunidades@ipfe.org.pe)

Nuestras redes sociales

