

## Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular

Estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y  
de 2019 junto con el dictamen de los auditores  
independientes

# Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular

Estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y de 2019 junto con el dictamen de los auditores independientes

## **Contenido**

### **Dictamen de los auditores independientes**

### **Estados financieros:**

Estado de situación financiera

Estado de resultados y otros resultados integrales

Estado de cambios en el patrimonio institucional

Estado de flujos de efectivo

### **Notas a los estados financieros**

#### **Equivalencias:**

S/ = Sol

US\$ = Dólar estadounidense

\$CAD = Dólar canadiense

€ = Euro

## Dictamen de los auditores independientes

### A los Miembros de la Asamblea General de Asociados de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, y los correspondientes estados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio institucional y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

#### *Responsabilidad del Consejo Directivo de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular, sobre los estados financieros*

2. El Consejo Directivo de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular, es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad aprobados por el Consejo Directivo, y del control interno que este último determina que es necesario, para permitir que la preparación de estados financieros esté libre de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

#### *Responsabilidad del Auditor*

3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestras auditorías. Nuestras auditorías fueron realizadas de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos del Colegios de Contadores Públicos del Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros estén 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, los que incluyen la evaluación del riesgo que los estados financieros contengan errores materiales como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Asociación para la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una

## Dictamen de los auditores independientes (continuación)

opinión sobre la efectividad del control interno de la Asociación. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por el Consejo Directivo son razonables, así como una evaluación de la presentación de los estados financieros.

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

### Opinión

4. En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, así como los resultados de sus actividades y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Principios de Contabilidad aprobados por el Consejo Directivo.

### Asuntos de énfasis

5. Llamamos la atención que el Consejo Directivo de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular, adoptó y sigue adoptando medidas para mitigar el impacto negativo generado por la pandemia COVID - 19, y en consecuencia ha reformulado sus planes y estrategias para salvaguardar la continuidad de las operaciones de la Asociación (Ver Nota 1 a las Notas a los estados financieros adjuntos al presente informe).

Enfatizamos que la situación financiera de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular, así como los resultados de sus operaciones se encuentran influenciados principalmente por la situación financiera y los resultados de operaciones del Área de Microfinanzas. Al respecto, al 31 de diciembre de 2020, el Área de Microfinanzas representa el 74.24% del total de activos, 65.71% del total de pasivos y 89.22% del patrimonio institucional; asimismo, en el ejercicio corriente la mencionada Área obtuvo un déficit de S/48,910, el cual está incluido en el estado de resultados y otros resultados integrales de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular.

Refrendado por:

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



**Luis R. Acosta Peche**

(Socio)

Matrícula N° 14042

Lima, Perú

21 de abril de 2021

## Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular

### Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2, 3 y 4)

<b>Activo</b>	<b>Notas</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>Pasivo y patrimonio institucional</b>	<b>Notas</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Activo corriente</b>				<b>Pasivo corriente</b>			
Efectivo	5	1,854,749	1,393,553	Obligaciones financieras	10	629,881	1,495,040
Colocaciones, neto	6	2,455,411	4,192,943	Fondos por utilizar	11	623,393	554,663
Otras cuentas por cobrar	7	394,220	43,654	Otras cuentas por pagar	12	599,755	196,591
		<hr/>	<hr/>			<hr/>	<hr/>
Total activo corriente		4,704,380	5,630,150	Total pasivo corriente		1,853,029	2,246,294
		<hr/>	<hr/>			<hr/>	<hr/>
<b>Activo no corriente</b>				<b>Pasivo no corriente</b>			
Inversión mobiliaria	8	350,643	340,268	Obligaciones financieras	10	1,475,000	1,974,077
Inmueble, unidades de transporte y equipos, neto	9	265,658	215,284			<hr/>	<hr/>
Otros activos		4,252	2,242	Total pasivo no corriente		1,475,000	1,974,077
		<hr/>	<hr/>			<hr/>	<hr/>
Total activo no corriente		620,553	557,794	Total pasivo		3,328,029	4,220,371
		<hr/>	<hr/>			<hr/>	<hr/>
				<b>Patrimonio institucional</b>	13		
				Fondo institucional		1,811,113	1,811,234
				Resultados acumulados		185,791	156,339
						<hr/>	<hr/>
				Total patrimonio institucional		1,996,904	1,967,573
						<hr/>	<hr/>
<b>Total activo</b>		5,324,933	6,187,944	<b>Total pasivo y patrimonio institucional</b>		5,324,933	6,187,944
		<hr/>	<hr/>			<hr/>	<hr/>
Cuentas de orden deudoras	21	55,947	67,298	Cuentas de orden acreedoras	21	55,947	67,298
		<hr/>	<hr/>			<hr/>	<hr/>

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante de este estado.

# Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular

## Estado de resultados y otros resultados integrales

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y de 2019

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2, 3 y 4)

	Notas	2020	2019
<b>Ingresos:</b>			
Intereses por préstamos otorgados	14	1,202,709	1,755,738
Comisiones FLAT		5,444	4,202
Subvenciones de proyectos	15	5,391,734	2,017,702
Donaciones Ada Luxemburgo y Oikocredit		51,858	0
Otros ingresos		19,858	30,919
Total ingresos		6,671,603	3,808,561
<b>Gastos de operación:</b>			
Gastos de personal	16	(1,492,285)	(1,368,334)
Servicios prestados por terceros	17	(2,514,432)	(1,362,509)
Tributos		(13,676)	(11,187)
Cargas diversas de gestión	18	(918,364)	(449,707)
Provisiones del ejercicio	19	(125,858)	(160,247)
Gastos financieros	20	(284,335)	(357,750)
Gastos del proyecto OIT	11 (c)	(1,317,450)	0
Diferencia de cambio, neta	4.1 (a)	(9,657)	(59,391)
Total gastos de operación		(6,676,057)	(3,769,125)
<b>(Déficit) superávit del año</b>		<b>(4,454)</b>	<b>39,436</b>
Otros resultados integrales del año		0	0
<b>Resultados integrales del año</b>		<b>(4,454)</b>	<b>39,436</b>

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante de este estado.

# Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular

## Estado de cambios en el patrimonio institucional

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y de 2019

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2, 3, 4 y 13)

	<b>Fondo institucional</b>	<b>Resultados acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos al 01 de enero de 2019</b>	1,831,132	168,116	1,999,248
Depreciación de inmueble, unidades de transporte y equipos	(19,898)	0	(19,898)
Regularizaciones contables	0	(51,213)	(51,213)
Superávit del año	0	39,436	39,436
Otros resultados integrales del año	0	0	0
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>1,811,234</b>	<b>156,339</b>	<b>1,967,573</b>
Compra de activo fijo	21,404	0	21,404
Depreciación de inmueble, unidades de transporte y equipos	(21,525)	0	(21,525)
Regularizaciones contables	0	33,906	33,906
Déficit del año	0	(4,454)	(4,454)
Otros resultados integrales del año	0	0	0
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>1,811,113</b>	<b>185,791</b>	<b>1,996,904</b>

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante de este estado.

# Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular

## Estado de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y de 2019

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2, 3, 4 y 5)

	<b>Notas</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Actividades de operación</b>			
Ingresos por préstamos otorgados, intereses de cartera y subvenciones		6,600,854	4,017,976
Otros cobros diversos		0	6,995
Menos:			
Pago a proveedores y préstamos recibidos		(4,553,863)	(2,135,900)
Pago de tributos		(13,676)	(4,283)
Pago de remuneraciones y beneficios sociales		(1,473,311)	(1,479,724)
		<hr/>	<hr/>
Efectivo proveniente de las actividades de operación		560,004	405,064
<b>Actividades de inversión</b>			
Compra de inmueble, unidades de transporte y equipos	9	(95,258)	(21,998)
Aumento de inversión mobiliaria	8	(3,550)	(18,131)
		<hr/>	<hr/>
Efectivo destinado a las actividades de inversión		(98,808)	(40,129)
		<hr/>	<hr/>
Aumento del efectivo		461,196	364,935
		<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo al inicio del año</b>	5	1,393,553	1,028,618
		<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo al final del año</b>	5	1,854,749	1,393,553
		<hr/>	<hr/>

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante de este estado.



# Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular

## Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019

### 1. Información general

#### **Antecedentes**

Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular (en adelante Alternativa y/o la Asociación) fue constituida el 07 de marzo de 1982 e inscrita en el Registro de Personas Jurídicas en la Superintendencia Nacional de los Registros Públicos de Lima, en el Libro de Asociaciones con fecha 22 de setiembre de 1982. Asimismo, se encuentra inscrita en el Registro de Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo Receptoras de Cooperación Técnica Internacional ONGD PERÚ, de la Agencia de Cooperación Internacional APCI y en el Registro de entidades exoneradas del Impuesto a la Renta de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT. El domicilio legal de Alternativa está ubicado en Jr. Emeterio Pérez N° 348, distrito de San Martín de Porres, Lima, Perú.

#### **Actividad principal**

Alternativa es una asociación civil sin fines de lucro que tiene los siguientes fines:

- El desarrollo de una estrategia educativa orientada a la construcción de una ciudad habitable y sostenible.
- La consolidación de la democracia en el marco de la gestión descentralizada del país.
- El desarrollo económico territorial, así como la promoción de los derechos (DESC), fomentando una vida saludable y digna.
- La seguridad alimentaria, la educación de calidad y la responsabilidad con el medio ambiente, con intervención a nivel local, regional y nacional.

Alternativa está organizada internamente de la siguiente forma: (a) La Asamblea General de Asociados, (b) El Consejo Directivo y (c) La Directora General. De acuerdo al estatuto, el Consejo Directivo esté integrado de tres (03) a cinco (05) Directores elegidos, entre ellos la Directora General y el Presidente del Consejo Directivo.

En Asamblea General Ordinaria de Asociados de fecha 11 de mayo de 2020 se acordó elegir el Consejo Directivo para el período comprendido entre el 11 de mayo de 2020 y el 10 de mayo de 2022, quedando establecido de la siguiente manera:

## Notas a los estados financieros (continuación)

<b>Nombres y apellidos</b>	<b>Cargo</b>
Sonia Emma Rodríguez Chávez	: Presidenta y Directora General
Enriqueta Maritza Caycho Figueroa	: Directora
María Josefina Huamán Valladares de Joseph	: Directora
Miyaray Helena Benavente Ercilla	: Directora
Rodolfo Román Alva Córdova	: Director

### **Área de Microfinanzas**

Alternativa dentro de su plan operativo y sus presupuestos anuales, asigna al Área de Microfinanzas la función de canalizar y administrar ciertos fondos de cooperación para proyectos, préstamos y fondos de crédito, en partes capitalizables, para destinarlos a colocaciones a través de los bancos comunales. En particular, el Área de Microfinanzas tiene por finalidad canalizar recursos financieros, principalmente a pobladores de Lima Norte, mediante el otorgamiento de créditos adecuados a sus necesidades y características.

En consecuencia, los estados financieros (activos, pasivos y patrimonio, ingresos y gastos y flujos de efectivo) del Área de Microfinanzas, incluidos en los estados financieros Alternativa, son emitidos por separado y presentados al Consorcio de Organizaciones Privadas de Promoción de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa - COPEME.

### **Aprobación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y de 2019**

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 han sido autorizados por el Consejo Directivo y se encuentran pendiente de ser aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 fueron aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados en sesión de fecha 11 de mayo de 2020.

### **Estado de Emergencia Nacional del Perú**

Como consecuencia de la Pandemia originada por el virus COVID-19, el Estado Peruano declaró en emergencia nacional al país desde el 16 de marzo de 2020, motivando el aislamiento social obligatorio y la suspensión, en los propios centros de labores, de toda actividad industrial, comercial y de servicio, no ligada a los procesos alimenticios, servicios hospitalarios y algunos otros sectores estratégicos; igualmente cerró las fronteras terrestres, aéreas y marítimas tanto internacionales e internas, menos las relacionadas con la carga y descarga de bienes.

Estas restricciones han venido levantándose paulatinamente y muchos negocios han ido operando nuevamente de acuerdo con el plan de fases de reactivación económica dictada por el Gobierno Peruano. A consecuencia de lo anterior, muchos sectores han estado operando de manera limitada, siendo el sector microcréditos uno de los más afectados, el cual es la actividad principal de la Asociación.

## Notas a los estados financieros (continuación)

Al respecto, como parte de la gestión de continuidad, la Asociación adoptó las siguientes medidas:

- (a) Cierre temporal del local institucional para resguardar la salud del personal de la Asociación, procediéndose a la realización de trabajo remoto.
- (b) Establecimiento de un Comité de Gestión de Crisis conformado por tres directores y los jefes de las Áreas de la Asociación.
- (c) Cambios en la gestión y operación de los proyectos: dadas las condiciones de mantener el aislamiento social, protección de la salud del personal y cumplimiento de las metas planteadas, se revisó y priorizó las acciones viables a ser ejecutadas en el contexto de pandemia en los proyectos (estudios, debates, consultas y capacitaciones básicas virtuales); asimismo, se solicitó e incluyó en todos los proyectos y consultorías una partida para equipos de bioseguridad para nuestro personal, así como la capacitación a los participantes en los proyectos sobre protocolos de seguridad frente al Covid-19.
- (d) Garantizar la continuidad de los proyectos: se ha aprobado en el corto plazo proyectos vinculados a la seguridad alimentaria en el contexto de coronavirus, así como la formulación de proyectos de mayor tiempo gestionados en acuerdos con copartes como ACH y otras vinculados a la pandemia.

Adicionalmente, el Área de Microfinanzas adoptó las siguientes medidas:

- Resguardar la salud del personal del Área y de los integrantes de los bancos comunales, por lo que se procedió al cierre temporal de la oficina institucional. Todos los trabajos, las reuniones de coordinación y las atenciones se realizaron utilizando las herramientas tecnológicas.
- Constitución del Comité de Soluciones, integrado por la Gerencia de Microfinanzas, Jefe de Unidad de Operaciones, Jefe de Unidad de Negocios y dos asesores de los bancos comunales de las agencias de los distritos de San Martín de Porras y Puente Piedra.
- Se definió el grado de funcionamiento de las estrategias de intervención del Área de Microfinanzas: (i) Programa microcrédito: se suspendió los desembolsos de crédito mientras dure el aislamiento social obligatorio; (ii) Programa de capacitación: se suspendió todas las sesiones educativas presenciales; (iii) Programa de salud: se suspendió todas las campañas de salud de prevención de cáncer que afectan a las mujeres y se activó la promoción de la salud preventiva, mediante la difusión de la prevención de contagio del Covid-19; (iv) Programa de derechos económicos y sociales de las mujeres: se suspendió los dos eventos programados para el año 2020.
- Se realizó la implementación de instrumentos de gestión de liquidez, estableciéndose tres escenarios: optimista, probable y pesimista. Asimismo, se ha coordinado con las entidades que financian el Área de Microfinanzas para modificar las condiciones de crédito. Se realizó las siguientes acciones: reprogramación del pago de deuda con

## Notas a los estados financieros (continuación)

Cooperativa Fortalecer hasta enero de 2021, solo se cumplió con el pago de los intereses.

### 2. Proyectos ejecutados por Alternativa

En el ejercicio 2020, la Asociación ha realizado convenios con entidades de cooperación para la ejecución de diferentes proyectos.

A continuación, se detallan los principales proyectos:

**(a) Empower Subvención Número 01193**

Objetivo: Habilidades básicas para la vida, espíritu empresarial, liderazgo, prevención de violencia y educación sexual adecuada y capacitar a los maestros para ayudar a institucionalizar este modelo de desarrollo juvenil.

Presupuesto total US\$90,000, con remesas anuales de U\$45,000

Período: Junio de 2019 a mayo de 2021

**(b) Proyecto “Lima Norte emplea y emprende con igualdad de género y goce de derechos en mujeres y jóvenes en situación de vulnerabilidad”**, financiado por el Ayuntamiento de Madrid y en consorcio con Acción Contra el Hambre, Perú

Objetivo: Capacitar a jóvenes para la empleabilidad y el emprendimiento.

Presupuesto: €255,000

Período: Febrero de 2019 a diciembre de 2020

**(c) Proyecto: “Más habilidades = Mejores ciudadanos: arte, oportunidades y participación cívica para reducir la discriminación contra los niños y niñas, y las mujeres en Perú”**, financiado por Oxfam

Objetivo: Desarrollo de habilidades sociales de estudiantes de instituciones educativas en Comas.

Presupuesto: US\$100,000

Período: Marzo de 2019 a agosto de 2021

**(d) Proyecto: “Mujeres migrantes venezolanas de Lima Norte empoderadas”**, financiado por Fondo Perú Canadá

Objetivo: Mujeres migrantes venezolanas integradas y empoderadas a través de la provisión de apoyo emocional y capacitación empresarial con enfoque en la igualdad de género y el cuidado del medio ambiente.

Presupuesto: \$CAD29,802

Período: Setiembre de 2019 a febrero de 2020

**(e) Proyecto: “Gestión social del patrimonio natural en Piura y Chillón”**, financiado por Pan para el Mundo

Objetivo: Generar mejores ingresos especialmente en mujeres y jóvenes en base al impulso del ecoturismo, líderes y lideresas de cada ámbito de intervención

## Notas a los estados financieros (continuación)

capacitados en la planificación y conservación de su patrimonio natural mejorando sus prácticas de manejo y cultura del agua”.

Presupuesto: €375,000

Período: Enero de 2020 a diciembre de 2022

- (f) **Acuerdo de subvención proyecto “Recuperación de medios de vida y transición hacia el empleo decente de trabajadores independientes peruanos y venezolanos en el marco del Covid- 19”**, financiado por la Organización Internacional del Trabajo - OIT

Objetivo: Promoción del trabajo decente en la región para lo cual apoya el otorgamiento de subsidios monetarios para gastos de subsistencia, otorgamiento de capital de subsistencia y generación de acceso a créditos de personas migrantes y refugiadas venezolanas y población peruana de acogida en especial vulnerabilidad y que son beneficiarias del proyecto.

Presupuesto: S/327,703.59

Periodo: Octubre de 2020 a diciembre de 2020

- (g) **Acuerdo de subvención para otorgar un capital semilla y conformar grupos de ahorro y crédito para fortalecer los emprendimientos de peruanos y venezolanos para mitigar el impacto del Covid 19 en Perú**, financiado por la Organización Internacional del Trabajo - OIT

Objetivo: Fortalecer los emprendimientos de peruanos y venezolanos que viven en Independencia, Comas, San Martín de Porras y Los Olivos mediante el otorgamiento de capital semilla y la conformación de grupos de confianza de ahorro y crédito que les permita mitigar el impacto socioeconómico del Covid-19 en sus condiciones de vida y propiciar el tránsito a la formalización de sus negocios.

Presupuesto: S/1,246,697

Periodo: Setiembre de 2020 a diciembre de 2020

- (h) **Proyecto: “Redes locales para el acceso a alimentación nutritiva y segura en contexto de coronavirus”**, financiado por Oxfam-Quebec Sin Fronteras

Objetivo: Creación de microempresas eco-responsables por mujeres jóvenes en Lima Norte, aumentando el empoderamiento económico sostenible de las mujeres jóvenes en Lima Norte.

Presupuesto: CAD\$ 34,500 dólares canadienses

Período: Julio a diciembre de 2020

- (i) **Proyecto: “Inclusión de niñas, niños y adolescentes venezolanos en la educación en Lima Norte”**, financiado por UNICEF

Objetivo: Desarrollar estrategias educativas para generar entornos que favorezcan la inclusión educativa y la convivencia considerando la diversidad de los estudiantes.

Presupuesto: S/ 1,906,802

Período: Del 1 de noviembre 2019 al 30 de abril de 2021

## Notas a los estados financieros (continuación)

**(j) Proyecto: “Mas inclusión (+Inclusión) para la educación primaria en Carabaylo”, financiado por UNICEF**

Objetivo: Instituciones educativas de Carabaylo fortalecen sus políticas, prácticas y culturas inclusivas a fin de favorecer el acceso, la participación y de aprendizaje de todas y todos los estudiantes, en especial de aquellos con mayor riesgo de exclusión.

Presupuesto: S/ 898,595

Período: Del 01 de febrero del 2020 al 30 de abril de 2021

### 3. Políticas contables significativas

Las principales políticas contables adoptadas por la Asociación en la preparación y presentación de sus estados financieros se señalan a continuación:

(a) Bases de preparación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de acuerdo con los Principios de Contabilidad aprobados por el Consejo Directivo y ciertas prácticas contables de uso normal en el Perú para entidades sin fines de lucro.

Los estados financieros adjuntos han sido preparados a partir de los registros contables de la Asociación, los cuales se llevan en términos monetarios nominales de la fecha de las transacciones, siguiendo el criterio del costo histórico.

La preparación de los estados financieros requiere que el Consejo Directivo de la Asociación realice estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período corriente. Si posteriormente, las circunstancias sobre las que se basaron las estimaciones y/o supuestos varían, el efecto de dichos cambios se incluirá en la determinación del resultado del ejercicio en que ocurra el cambio. La estimación más significativa en relación con los estados financieros adjuntos se refiere a la provisión por deterioro de incobrabilidad de las colocaciones y a la estimación de la vida útil del rubro inmueble, unidades de transporte y equipos.

(b) Transacciones en moneda extranjera

(i) Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional), la cual en el Perú es el Sol.

(ii) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Se consideran transacciones en moneda extranjera a aquellas realizadas en una moneda diferente a la moneda funcional. Las transacciones en moneda

## Notas a los estados financieros (continuación)

extranjera son inicialmente registradas en la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son posteriormente ajustados a la moneda funcional usando el tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera. Las ganancias o pérdidas por diferencia en cambio resultante de la liquidación de dichas transacciones y de la traslación de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera a los tipos de cambio de fin del ejercicio, son reconocidas en el estado del resultado integral.

### (c) Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de capital en otra entidad. Los instrumentos financieros incluyen a los instrumentos primarios como son el efectivo y equivalente de efectivo, las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar.

El efectivo y equivalente de efectivo comprende el efectivo disponible y los saldos mantenidos en cuentas corrientes en las entidades financieras. Dichas cuentas no están sujetas a un riesgo significativo de cambios en su valor.

Las cuentas por cobrar y cuentas por pagar se registran a su valor nominal, de acuerdo con las políticas establecidas por el Consejo Directivo, considerando fundamentalmente la naturaleza de las transacciones.

La clasificación de un instrumento financiero como pasivo financiero o como instrumento de patrimonio se hace de conformidad con la esencia del acuerdo contractual que los origina. Los intereses, pérdidas y ganancias relacionados con un instrumento financiero clasificado como pasivo financiero se reconocen como ingresos y gastos en el estado de resultados y otros resultados integrales.

### (d) Colocaciones, neto (Nota 6)

Están comprendidas principalmente por los préstamos del “Programa de Bancos Comunes” se registran a su valor nominal neto de su provisión para riesgo de incobrabilidad.

La provisión para los créditos en riesgo de incobrabilidad es mantenida a un nivel tal que, a criterio del Consejo Directivo, es suficiente para cubrir pérdidas potenciales en la cartera de créditos otorgados al 31 de diciembre de 2020 y de 2019. Las provisiones resultantes se cargan a resultados en el período de evaluación.

Las evaluaciones de provisiones de ejercicios anteriores, son abonadas a ingresos excepcionales en el período en que se recuperan. Las deudas que se consideran

## Notas a los estados financieros (continuación)

incobrables, por sus características se castigan registrándose con cargo a la provisión de incobrabilidad y abonado a la cuenta respectiva, para mostrar los saldos netos al finalizar cada año.

El cálculo de las provisiones para riesgo de incobrabilidad para el presente ejercicio, se ha realizado tomando en cuenta los criterios establecidos para las instituciones microfinancieras, en función de la metodología para la evaluación y la clasificación de créditos indicada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS, la misma que es revisada periódicamente por el Consejo Directivo para ajustar la provisión a los niveles que se consideran necesarios para cubrir pérdidas potenciales en la cartera de créditos, que es aplicar un porcentaje en función a las categorías de riesgo crediticio.

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Tabla 1</b>	<b>Tabla 2</b>	<b>Tabla 3</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Normal	1.00	1.00	1.00
Con problemas potenciales	5.00	2.50	1.25
Deficiente	25.00	12.50	6.25
Dudoso	60.00	30.00	15.00
Pérdida	100.00	60.00	30.00

En la provisión se considera a deudores que evidencian una situación económica y financiera difícil, teniendo en cuenta la calidad y suficiencia de las garantías recibidas.

Es importante precisar que el Área de Microfinanzas de Alternativa no está supervisada por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP; sin embargo, utiliza los procedimientos emitidos por la Ley N° 26702, la Resolución SBS N° 11356-2008 y sus modificatorias como parámetros de control (la presente norma entró en vigencia el 01 de julio de 2010), respecto a las categorías de clasificación del deudor de la cartera de créditos, autoriza a las entidades financieras la constitución de provisiones genéricas, afectando a los resultados acumulados, reservas facultativas y cualquier otra reserva de libre disposición.

### (e) Inversión mobiliaria (Nota 8)

La inversión mobiliaria corresponde a las aportaciones mensuales y los remanentes obtenidos por la participación en el patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortalecer y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma. La Asociación registra la inversión mobiliaria a su valor nominal.

### (f) Inmueble, unidades de transporte y equipos y depreciación acumulada (Nota 9)

El rubro inmueble, unidades de transporte y equipos se registra al costo y se presenta neto de la depreciación acumulada.



## Notas a los estados financieros (continuación)

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

El rubro inmueble, unidades de transporte y equipos adquiridos con fondos de las entidades donantes y/o con fondos propios, para uso institucional y/o para uso en la ejecución de los proyectos y programas, es registrado al costo en el rubro inmueble, unidades de transporte y equipos y en el patrimonio de la Asociación. Los gastos de mantenimiento y reparación de tales activos, se cargan a los resultados institucionales o la ejecución de los proyectos o programas, según corresponda.

La depreciación del rubro inmueble, unidades de transporte y equipos es calculada siguiendo el método de línea recta a tasas tributarias que, en opinión del Consejo Directivo de la Asociación, son adecuadas para extinguir el costo al final de la vida útil estimada de los bienes; dicha depreciación es cargada al patrimonio de la Asociación. Las tasas anuales de depreciación utilizadas durante el período comprendido entre el 01 de enero de 2020 y el 31 de diciembre de 2020 fueron las siguientes:

<b>Detalle</b>	<b>Tasa de depreciación</b>	<b>Tiempo a depreciar</b>
Edificaciones	3%	33 años
Unidades de transporte	20%	05 años
Maquinaria y equipos	10%	10 años
Muebles y enseres	10%	10 años
Equipos de cómputo	25%	04 años
Equipos diversos	25% y 10%	04 y 10 años

Cuando se venden o retiran los activos, se elimina su costo y depreciación acumulada correspondiente y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el estado de resultados y otros resultados integrales.

### (g) Desvalorización de activos de larga duración

Cuando existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor de un activo de larga duración pueda no ser recuperable, el Consejo Directivo revisa el valor de los activos para verificar que no existe ningún deterioro permanente en su

## Notas a los estados financieros (continuación)

valor. Cuando el valor del activo en libros contables excede su valor recuperable, se reconoce una pérdida por desvalorización en el estado de resultados y otros resultados integrales por un monto equivalente al exceso del valor en libros contables.

Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, el Consejo Directivo considera que no existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor neto registrado de los activos, pueda no ser recuperado.

### (h) Obligaciones financieras (Nota 10)

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos de la transacción incurridos. Estas obligaciones se registran subsecuentemente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado de resultados y otros resultados integrales durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

### (i) Fondos por utilizar (Nota 11)

Los fondos por utilizar representan la responsabilidad que la Asociación mantiene con las distintas entidades donantes, por las transferencias de dinero recibidas de estas fuentes para la ejecución de gastos operativos e institucionales de los proyectos que la Asociación administra.

Los abonos (incrementos) a los fondos por utilizar se registran como pasivo cuando la Asociación recibe transferencias directas de las entidades donantes para destinarlas a la ejecución de los proyectos y/o cubrir gastos operativos.

Los cargos (disminuciones) a los fondos por utilizar se registran cuando se realizan desembolsos para cubrir gastos operativos institucionales y/o de los diferentes proyectos.

### (j) Beneficios del personal

#### (i) Gratificaciones

La Institución reconoce un pasivo y un gasto por gratificaciones, determinada de acuerdo con la legislación vigente.

#### (ii) Compensación por tiempo de servicios

La provisión para compensación por tiempo de servicios del personal se constituye por el íntegro de los derechos indemnizatorios de acuerdo con la legislación vigente y se muestra neto de los depósitos efectuados con carácter cancelatorio en las instituciones financieras elegidas por los trabajadores.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### (k) Provisiones

Se reconoce una provisión solo cuando la Institución tiene una obligación presente (legal o implícita) como consecuencia de un hecho pasado, es probable que se requerirá para su liquidación un flujo de salida de recursos y puede hacerse una estimación confiable del monto de la obligación. Las provisiones se revisan periódicamente y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera.

### (l) Reconocimiento de ingresos y gastos

#### (i) Subvenciones de proyectos

Las subvenciones recibidas de las agencias cooperantes son reconocidas como ingreso en el estado de resultados y otros resultados integrales en la medida en que se van ejecutando los gastos de los determinados proyectos. Antes de su reconocimiento como ingreso, las subvenciones son registradas en el pasivo como fondos por utilizar de proyectos.

#### (ii) Recursos propios institucionales

Los ingresos provenientes de sus recursos propios y los gastos se registran en los períodos con los cuales se relacionan y se reconocen en los resultados del ejercicio cuando se devengan, independientemente del momento en que se paguen.

#### (iii) Ingresos por intereses de colocaciones

Los ingresos por los intereses producto del otorgamiento de créditos a los clientes se reconocen cuando se transfiere al beneficiario del crédito todos los riesgos y beneficios relacionados con el servicio prestado, neto del Impuesto General a las Ventas y descuentos. Los intereses sobre créditos de dudosa cobrabilidad se difieren, reconociéndose como ingresos conforme se cobre y los gastos se reconocen en los resultados del ejercicio cuando se devengan, independientemente del momento en que se paguen.

### (m) Contingencias

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

Un activo o un pasivo contingente no se registran en los estados financieros porque no pueden ser medidos con la suficiente confiabilidad. Solo se revelan, si existe un posible hecho económico para la entidad.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 4. Administración de riesgos financieros

Las actividades de la Asociación la exponen a una variedad de riesgos financieros, que incluyen los riesgos de mercado que surgen de las posiciones en tipos de cambio y tasas de interés; así como a los riesgos de créditos y riesgos de liquidez. El programa de administración de riesgos de la Asociación trata de minimizar los potenciales efectos adversos en su desempeño financiero.

El Consejo Directivo de la Asociación es conocedor de las condiciones existentes en el mercado y, sobre la base de su conocimiento y experiencia, controla los riesgos antes mencionados, siguiendo las políticas aprobadas. Los aspectos más importantes para la gestión de estos riesgos son:

#### 4.1. Riesgo de mercado

##### (a) Riesgo de tipo de cambio

La Asociación no tiene activos y pasivos significativos en moneda extranjera; por consiguiente, no está expuesta a fluctuaciones en el tipo de cambio.

De acuerdo con la legislación vigente las operaciones en moneda extranjera se efectúan considerando los tipos de cambio del mercado libre publicados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Al 31 de diciembre de 2020, el tipo de cambio era de S/3.618 para la compra y S/3.624 para la venta por cada US\$1.00 (S/3.311 y S/3.317 por cada US\$1.00 al 31 de diciembre de 2019).

La Asociación al 31 de diciembre de 2020, ha registrado ganancias por diferencia de cambio por S/5,512 (S/1,705 al 31 de diciembre de 2019) y pérdidas por diferencia de cambio por S/15,169 (S/61,096 al 31 de diciembre de 2019) y se presentan como diferencia de cambio, neta en el estado de resultados y otros resultados integrales.

La Asociación al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, tenía activos en dólares estadounidenses como sigue:

	2020	2019
<b>Activos:</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	6,736	39,975
Total activos	6,736	39,975
<b>Posición activa neta expuesta al riesgo de cambio</b>	6,736	39,975

## Notas a los estados financieros (continuación)

### (b) Riesgo de tasa de interés

Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, la Asociación no tiene financiamiento importante con entidades bancarias a tasas de interés variable y no tiene activos que devenguen tasas de interés variables, por lo que el Consejo Directivo considera que la Asociación no se encuentra expuesta a este riesgo.

### 4.2. Riesgo de crédito

El riesgo crediticio es la posibilidad de pérdidas que asume la Asociación como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales de los bancos comunales. Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, para mitigar el impacto de dichas potenciales pérdidas, el Consejo Directivo realiza provisiones contables considerando el nivel de incumplimiento del pago de cada cliente cuando lo requiera, por lo que el Consejo Directivo considera que no está expuesta significativamente a este riesgo.

### 4.3. Riesgo de liquidez

La liquidez se controla a través del calce de los vencimientos de sus activos y pasivos, de mantener una adecuada cantidad de fuentes de financiamiento y de la obtención de líneas de crédito que le permiten desarrollar sus actividades normalmente. Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, todas las obligaciones por pagar de la Asociación están debidamente presupuestadas, por lo que el Consejo Directivo considera que no está expuesta significativamente a este riesgo en esas fechas.

## 5. Efectivo

A continuación, se presenta la composición del rubro (expresado en soles):

		<b>2020</b>	<b>2019</b>
Bancos - cuentas corrientes	(a)	1,854,452	1,391,625
Banco de la Nación - Cuenta de detracciones		297	1,928
<b>Total</b>		<u>1,854,749</u>	<u>1,393,553</u>

(a) Corresponden a los saldos en las cuentas corrientes en soles (S/1,830,081) y en dólares estadounidenses (US\$6,736 equivalente a S/24,371). Los saldos son de libre disponibilidad y no devenguen intereses.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 6. Colocaciones, neto

A continuación, se presenta la composición del rubro (expresado en soles):

		2020	2019
Créditos	(a)	2,542,450	4,288,572
Menos:			
Estimación para riesgo de incobrabilidad de créditos	(b)	(87,039)	(95,629)
<b>Total</b>		<b>2,455,411</b>	<b>4,192,943</b>

(a) Están referidas a las colocaciones realizadas por el Área de Microfinanzas de Alternativa y están compuestas por lo siguiente (expresado en soles):

	2020	2019
Créditos vigentes	2,470,617	4,285,399
Créditos vencidos	71,833	3,173
<b>Total</b>	<b>2,542,450</b>	<b>4,288,572</b>

Las colocaciones están denominadas en soles (S/2,542,450), han sido otorgadas bajo la modalidad de bancos comunales. Se encuentran respaldadas con garantías recibidas de los deudores, conformadas principalmente por los aportes programados y voluntarios, depositadas en la cuenta del banco comunal, que son de libre disponibilidad a medida que cumplan el vencimiento y generan intereses de acuerdo a la tasa pactada.

(b) Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, las tasas aplicadas para la constitución de las provisiones corresponden a la Resolución SBS N° 11356-2009 y se aplican los porcentajes requeridos en la Tabla 1 para los créditos sin garantías preferidas (Ver Nota 3 (d)).

El movimiento de la provisión para riesgo de incobrabilidad al 31 de diciembre de 2020 y de 2019 fue el siguiente:

	2020	2019
Saldos iniciales	95,629	47,289
Adiciones	59,565	48,340
Deducciones	(68,155)	0
<b>Saldos finales</b>	<b>87,039</b>	<b>95,629</b>

## Notas a los estados financieros (continuación)

El Consejo Directivo considera que la provisión calculada y que ha sido registrada en los libros contables al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, es suficiente para cubrir la eventual pérdida que pudiera ocurrir en la recuperación de los créditos otorgados.

### 7. Otras cuentas por cobrar

A continuación, se presenta la composición del rubro (expresado en soles):

		<b>2020</b>	<b>2019</b>
Reembolso por gastos de proyectos	(a)	193,331	0
Préstamo institucional	(b)	160,100	4,459
Entregas a rendir		2,771	6,848
Facturas por cobrar		3,459	10,459
Otros		34,559	21,888
<b>Total</b>		<u>394,220</u>	<u>43,654</u>

(a) Están referidos a desembolsos para la ejecución de actividades de proyectos realizados con recursos propios de la Asociación: QSF Perú 2020 (S/4,685) y Acción Contra el Hambre (S/188,646), los mismos que serán reembolsados cuando las entidades de cooperación envíen los respectivos desembolsos (Ver Nota 11 (a)).

(b) Corresponde a los préstamos realizados para la ejecución de actividades del proyecto financiado por la Fundación Acción Contra el Hambre (S/22,000) y para financiar la ejecución del acuerdo suscrito con la Organización Internacional del Trabajo - OIT (S/138,100).

### 8. Inversión mobiliaria

La inversión mobiliaria está referida a las aportaciones mensuales y el remanente obtenido por la participación en el patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortalecer y Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma.

A continuación, se presenta el movimiento (expresado en soles):

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Saldos iniciales	340,268	316,695
Aportaciones	3,550	18,131
Remanentes obtenidos en el ejercicio	6,825	5,442
<b>Saldos finales</b>	<u>350,643</u>	<u>340,268</u>

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 9. Inmueble, unidades de transporte y equipos, neto

A continuación, se presenta la composición y el movimiento del rubro (expresado en soles):

Detalle	Terrenos	Edificaciones	Unidades de transporte	Maquinaria y equipos	Muebles y enseres	Equipos de cómputo	Equipos diversos	Total 2020	Total 2019
<b>Costo:</b>									
Saldos iniciales	57,191	400,988	33,252	14,120	82,826	535,388	150,083	1,273,848	1,251,850
Adiciones	0	0	41,721	0	0	53,537	0	95,258	21,998
Ajustes	0	0	0	0	48	0	0	48	0
<b>Total costo</b>	<b>57,191</b>	<b>400,988</b>	<b>74,973</b>	<b>14,120</b>	<b>82,874</b>	<b>588,925</b>	<b>150,083</b>	<b>1,369,154</b>	<b>1,273,848</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>									
Saldos iniciales	0	(280,488)	(33,250)	(14,116)	(82,641)	(518,225)	(129,844)	(1,058,564)	(1,029,596)
Depreciación del año	0	(11,101)	(8,344)	0	(48)	(22,388)	(3,051)	(44,932)	(28,968)
<b>Total depreciación acumulada</b>	<b>0</b>	<b>(291,589)</b>	<b>(41,594)</b>	<b>(14,116)</b>	<b>(82,689)</b>	<b>(540,613)</b>	<b>(132,895)</b>	<b>(1,103,496)</b>	<b>(1,058,564)</b>
<b>Valor neto</b>	<b>57,191</b>	<b>109,399</b>	<b>33,379</b>	<b>4</b>	<b>185</b>	<b>48,312</b>	<b>17,188</b>	<b>265,658</b>	<b>215,284</b>

- (a) La depreciación de inmueble, unidades de transporte y equipos del año 2020 ascendente a S/44,932 ha sido contabilizada como gasto y se presenta en el estado de resultados y otros resultados integrales (S/23,407) (Ver Nota 19) y a capital adicional (S/21,525).
- (b) Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, la Asociación ha contratado seguros contra todo riesgo para la cobertura de sus activos. En opinión del Consejo Directivo, los seguros contratados a dichas fechas cubren adecuadamente el riesgo de eventuales pérdidas por cualquier siniestro que pudiera ocurrir.



## Notas a los estados financieros (continuación)

### 10. Obligaciones financieras

A continuación, se presenta la composición del rubro (expresado en soles):

Detalle	TEA	Vencimiento	2020		2019	
			Parte corriente	Parte no corriente	Parte corriente	Parte no corriente
PROMUC	11.00	2020	0	0	282,632	109,222
FONDESURCO	12.00	2020	0	0	244,511	179,428
Cooperativa						
Fortalecer	11.50	2021	275,436	0	778,324	0
COPEME	11.00	2021	354,445	0	189,573	210,427
Oikocredit	11.22	2022	0	800,000	0	800,000
ADA de Luxemburgo	11.35	2022	0	675,000	0	675,000
<b>Total</b>			<b>629,881</b>	<b>1,475,000</b>	<b>1,495,040</b>	<b>1,974,077</b>

- (a) Las obligaciones financieras contraídas con instituciones nacionales y del extranjero fueron utilizadas para la actividad del Área de Microfinanzas que es la generadora de préstamos a bancos comunales.
- (b) La Asociación ha firmado un pagaré por cada uno de los préstamos y por el total del capital más los intereses pactados que serán devueltos cuando se cancelen los préstamos.
- (c) Las obligaciones financieras están denominadas en soles y se presentan a valor neto de intereses por devengar (S/54,978).

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 11. Fondos por utilizar

Los fondos por utilizar están relacionados a las subvenciones y aportaciones provenientes de organizaciones de cooperación a través de convenios suscritos con dichas entidades y que detallan a continuación (expresado en soles):

Entidades de cooperación	Importe al 2019	Desembolsos recibidos	Ajustes	Total ingresos	Gastos ejecutados	Ajustes	Total egresos	Importe al 2020	Saldo deudor 2020
					(b)				(a)
Oxfam América Narices Rojas	51,285	176,414	20	227,719	95,426	0	95,426	132,293	0
Juventud - Canadá	33,869	0	0	33,869	33,869	0	33,869	0	0
QSF Perú 2020	0	83,762	0	83,762	88,447	0	88,447	0	(4,685)
Empower evaluación	58,857	155,250	0	214,107	101,870	0	101,870	112,237	0
Acción Contra el Hambre	6,465	180,855	0	187,320	375,966	0	375,966	0	(188,646)
Gestión Social del Patrimonio Natural en Piura y Chillón	191,475	353,414	0	544,889	426,925	2,850	429,775	115,114	0
Perú Fondo Canadá (set 19-feb 20)	26,336	29,391	0	55,727	55,727	0	55,727	0	0
Unicef 3	186,376	1,706,885	0	1,893,261	1,725,879	0	1,725,879	167,382	0
Unicef 4	0	680,595	0	680,595	621,876	0	621,876	58,719	0
Organización Internacional del Trabajo (c)	0	1,486,004	0	1,486,004	1,429,803	18,553	1,448,356	37,648	0
<b>Total</b>	<b>554,663</b>	<b>4,852,570</b>	<b>20</b>	<b>5,407,253</b>	<b>4,955,786</b>	<b>21,403</b>	<b>4,977,191</b>	<b>623,393</b>	<b>(193,331)</b>

(a) Está referido al importe por cobrar por los gastos de proyectos asumidos temporalmente por la Asociación con sus recursos propios, el cual será reembolsado con los desembolsos que la entidad cooperante efectúe en el siguiente período (Ver Nota 7 (a)).

(b) La Asociación durante el año 2020 ha ejecutado gastos de proyectos por el importe de S/4,955,786, los cuales se encuentran registrados como ingresos por subvenciones en el estado de resultados y otros resultados integrales (Ver Nota 15).

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (c) Los gastos ejecutados por el proyecto financiado por la Organización Internacional del Trabajo - OIT durante el año 2020 (S/1,429,803), corresponden en su mayoría a desembolsos en efectivo para financiar emprendimientos mediante la modalidad de capital semilla (S/1,317,450). Tal gasto se presenta de manera separada en el estado de resultados y otros resultados integrales.

### 12. Otras cuentas por pagar

A continuación, se presenta la composición del rubro (expresado en soles):

		<b>2020</b>	<b>2019</b>
Cuentas por pagar comerciales		48,025	3,000
Tributos y contribuciones por pagar	(a)	39,193	45,387
Compensación por Tiempo de Servicios - CTS	(b)	18,974	15,623
Fondos en custodia de bancos comunales	(c)	139,482	0
Diversos	(d)	354,081	132,581
<b>Total</b>		<u>599,755</u>	<u>196,591</u>

- (a) Los tributos y contribuciones por pagar están referidos a: impuesto a la renta de cuarta y quinta categoría (S/12,659), Impuesto General a las Ventas - IGV (S/17,180), EsSalud (S/8,635), fondos de pensiones público y privados (S/664) y otros (S/55). Los tributos han sido pagados durante los primeros meses del año 2021.
- (b) Comprende a la provisión para beneficios sociales de los trabajadores de los meses de noviembre y diciembre de 2020.
- (c) Corresponde a los fondos depositados por los bancos comunales en las cuentas corrientes de la Asociación para el pago futuro de sus créditos (S/139,482).
- (d) Corresponden a lo siguiente: importe por ejecutar de consultorías brindadas a otras entidades (S/257,018), depósitos no identificados (S/22,838), dinero en custodia (S/53,205), cuentas por pagar de proyectos (S/3,848), alquileres (S/10,353) y otros (S/6,819).

### 13. Patrimonio institucional

- (a) De acuerdo al estatuto, el patrimonio institucional de la Asociación está constituido por las donaciones o contribuciones que reciba de personas naturales, de organismos nacionales e internacionales, de fundaciones nacionales y extranjeras, así como por los bienes muebles e inmuebles que adquiera o reciba por cualquier título. El patrimonio de la Asociación podrá incrementarse por donaciones, excedentes, cotizaciones y cualquier otro medio permitido por la Ley.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) El patrimonio y las rentas que obtenga la Asociación estarán destinados, exclusiva y excluyentemente al cumplimiento de los fines propios de la Asociación. Queda prohibido, absolutamente, su distribución directa e indirecta entre sus asociados.

### 14. Ingresos por intereses de préstamos otorgados

A continuación, se presenta la composición del rubro (expresado en soles):

	2020	2019
Intereses generados en la Agencia San Martín	731,232	1,047,616
Intereses generados en la Agencia Puente Piedra	471,477	708,122
<b>Total</b>	<b>1,202,709</b>	<b>1,755,738</b>

### 15. Ingresos por subvenciones

A continuación, se presenta la composición del rubro (expresado en soles):

	2020	2019
Subvenciones externas (Ver Nota 11(b))	4,955,786	1,823,835
Subvenciones internas (a)	435,948	193,867
<b>Total</b>	<b>5,391,734</b>	<b>2,017,702</b>

- (a) Corresponden a ingresos que ha generado internamente la Asociación por la prestación de servicios a terceros y que han utilizado para financiar gastos institucionales.

### 16. Gastos del personal

A continuación, se presenta la composición del rubro (expresado en soles):

	2020	2019
Sueldos	1,377,540	1,250,892
Seguridad y prevención social	103,346	94,059
Otros	11,399	23,383
<b>Total</b>	<b>1,492,285</b>	<b>1,368,334</b>

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 17. Servicios prestados por terceros

A continuación, se presenta la composición del rubro (expresado en soles):

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Transportes y correos	433,728	152,804
Honorarios, comisiones y corretajes	1,690,480	949,742
Producción encargada por terceros	101,762	16,608
Mantenimiento y reparaciones	23,937	8,286
Alquileres	9,868	17,201
Electricidad, agua, internet	57,482	59,493
Publicidad y publicaciones	164,521	111,242
Servicio de seguridad	0	4,535
Otros servicios prestados por terceros	32,654	42,598
<b>Total</b>	<b>2,514,432</b>	<b>1,362,509</b>

### 18. Cargas diversas de gestión

A continuación, se presenta la composición del rubro (expresado en soles):

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Seguros	16,481	13,390
Suscripciones	37,426	11,599
Gasolina y peaje	3,509	17,444
Refrigerios y atenciones	50,611	36,423
Suministros	1,209	16,185
Materiales de salud	247,424	0
Materiales de talleres y cursos	241,084	0
Materiales de escritorio y oficina	122,478	0
Diversos	198,142	354,666
<b>Total</b>	<b>918,364</b>	<b>449,707</b>

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 19. Provisiones del ejercicio

A continuación, se presenta la composición del rubro (expresado en soles):

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Depreciación de inmueble, unidades de transporte y equipos (Ver Nota 9 (a))	23,407	9,070
Estimación de cobranza dudosa, neto de recupero (Ver Nota 6 (b))	(8,590)	48,340
Compensación por Tiempo de Servicios	111,041	102,837
<b>Total</b>	<u>125,858</u>	<u>160,247</u>

### 20. Gastos financieros

Corresponde a los gastos por intereses de los préstamos obtenidos para el otorgamiento de créditos.

### 21. Cuentas de orden

Corresponde al saldo de la cuenta bancaria transitoria aperturada en el Banco BBVA N° 0011-0661-0100071260 en soles (S/55,947) a nombre de la Asociación, y cuyo uso es exclusivo de los representantes de los bancos comunales. En consecuencia, dicho saldo no forma parte del patrimonio institucional de la Asociación.

### 22. Situación tributaria

- (a) De acuerdo a lo establecido por el Artículo 19° de la Ley del Impuesto a la Renta están exoneradas hasta el 31 de diciembre de 2023 las rentas de las asociaciones sin fines de lucro, cuyo instrumento de constitución comprenda exclusivamente fines de beneficencia, asistencia social, educación, cultural, científica, artística, literaria, deportiva, política, gremiales y/o vivienda; destinadas a sus fines específicos en el país; no distribuidas directa o indirectamente entre los asociados; y, cuyos estatutos señalen que su patrimonio, en caso de disolución, se destinará a cualquiera de los fines antes mencionados.
- (b) La tasa del Impuesto General a las Ventas es de 16 por ciento. La tasa global es de 18 por ciento considerando el 2 por ciento por concepto de Impuesto de Promoción Municipal.
- (c) Se han aprobado medidas para la lucha contra la evasión e informalidad, obligándose al uso de determinados medios de pago para las obligaciones de dar sumas de dinero (bancarización) así como la creación del Impuesto a las Transacciones Financieras que grava una diversa gama de operaciones en moneda nacional o extranjera que se

## Notas a los estados financieros (continuación)

realizan, principalmente, a través del Sistema Financiero. A partir del 01 de abril de 2011 la alícuota se fijó en 0.005 por ciento.

- (d) La Autoridad Tributaria tiene la facultad de fiscalizar y modificar el Impuesto a la Renta calculado por la Asociación, de ser el caso, durante los cuatro años posteriores al año de presentación de la declaración jurada. Las declaraciones juradas del Impuesto a la Renta de los años 2016 a 2020, se encuentran pendientes de fiscalización por parte de la Autoridad Tributaria.

Debido a las posibles interpretaciones que la Autoridad Tributaria puede dar a las normas legales vigentes, no es posible determinar a la fecha, si de las revisiones que se realicen, resultarán o no pasivos para la Asociación, por lo que cualquier eventual mayor impuesto o recargo que pudiera resultar de las revisiones fiscales, sería aplicado a los resultados del ejercicio en que este se determine.

En opinión del Consejo Directivo de la Asociación, cualquier eventual liquidación adicional de impuestos no sería significativa para los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y de 2019.

### **23. Contingencias**

En opinión del Consejo Directivo, no existen juicios ni demandas importantes pendientes de resolver u otras contingencias a favor y/o en contra de la Asociación al 31 de diciembre de 2020 y de 2019.

### **24. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa**

No se han producido eventos o circunstancias importantes entre el 31 de diciembre de 2020 y el 21 de abril de 2021 que deban ser revelados o ajustados en los estados financieros a esa fecha.

Sin embargo, cabe precisar que, mediante Decreto Supremo N° 008-2021-PCM de fecha 26 de enero de 2021, el Gobierno Peruano prorrogó el Estado de Emergencia Nacional hasta el 28 de febrero de 2021 y se dispuso hasta el 14 de febrero de 2021 la inmovilización social obligatoria de todas las personas en sus domicilios para controlar la propagación del COVID-19 debido a la continuidad de contagios en el territorio nacional; el cual fue prorrogado mediante Decreto Supremo N° 023-2021-PCM hasta el 28 de febrero de 2021 con restricciones focalizadas. Asimismo, mediante Decreto Supremo N° 009-2021-SA de fecha 18 de febrero de 2021, publicado en el diario oficial El Peruano, se prorroga hasta el 2 de setiembre de 2021 el Estado de Emergencia Nacional, declarado mediante Decreto Supremo N° 008-2020-SA y prorrogado por Decretos Supremos N° 020-2020-SA, N° 027-2020-SA y N° 031-2020-SA.