

**Alternativa, Centro de Investigación
Social y Educación Popular - Área de
Microfinanzas**

Estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y
de 2021 junto con el dictamen de los auditores
independientes

Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular - Área de Microfinanzas

Estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 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

Dictamen de los auditores independientes

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

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular - Área de Microfinanzas, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio institucional y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular - Área de Microfinanzas al 31 de diciembre de 2022, así como los resultados de sus actividades y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las bases de preparación de información financiera establecidas por la Asociación, descritas en la Nota 2 (a) de las Notas a los estados financieros.

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

Responsabilidad del Consejo Directivo sobre los Estados Financieros – Área de Microfinanzas

2. El Consejo Directivo es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros - Área de Microfinanzas de conformidad con Principios de Contabilidad aprobados por el Consejo Directivo descritos en la Nota 2 (a) de las Notas a los estados financieros y del control interno que el Consejo Directivo determina que es necesario, para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Dictamen de los auditores independientes (continuación)

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

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

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros - Área de Microfinanzas

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

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

- Identificar y evaluar los riesgos de incorrección material de los estados financieros- Área de Microfinanzas, ya sea debido a fraude o error, diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtener evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que la resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o sobrepaso del sistema de control interno.
- Obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Asociación.
- Evaluar la idoneidad de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas revelaciones realizadas por el Consejo Directivo.

Dictamen de los auditores independientes (continuación)

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

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

Otro asunto de interés

4. Los estados financieros de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular - Área de Microfinanzas que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y los correspondientes estados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio institucional y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron examinados por nuestra Firma y con fecha 27 de abril de 2022 emitimos una opinión sin salvedades.

Asuntos de énfasis

5. Asimismo, enfatizamos que los importes presentados en los estados financieros adjuntos del Área de Microfinanzas forman parte de los estados financieros institucionales de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular, debido a que el Área de Microfinanzas es parte de la Asociación y no tiene personería jurídica separada.
6. Con fecha 29 de abril de 2020, la Asociación emitió a nivel de Gerencia de Microcréditos, la Directiva "Modificación de proceso de desembolso y recuperación de crédito BBCC " - La Chanchita, adecuándose al entorno del COVID-19 y limitando los procesos operativos de manera presencial, por lo que los socios de los bancos comunales optaron por transferir el dinero de sus cuotas futuras (uno a tres meses) de sus cuentas de bancos comunales a la cuenta bancaria de la Asociación, esta última actuaría en calidad de

Dictamen de los auditores independientes (continuación)

custodio (registrado como pasivo en el estado de situación financiera), y cuando se generé en los siguientes meses el pago de las cuentas de dichos bancos comunales, se procederá a retirar de la cuenta de la Asociación y cancelar las cuotas de los créditos. Al 31 de diciembre de 2022, la Asociación utilizó el importe de S/744,822 de la cuenta bancaria (pasivo en custodia por las cuotas de pago adelantadas de los bancos comunales) para el pago de préstamos a instituciones financieras y desembolso de créditos a asociadas a los bancos comunales (Ver Nota 12 (d)). Al respecto, la Directora General de la Asociación, considera que no realiza intermediación financiera, dado que no utiliza el dinero dejado en custodia por los bancos comunales para sus operaciones, es decir, los fondos recibidos en custodia no están expuestos a ningún evento de riesgo financiero, motivo por el cual no genera un peligro en el normal desarrollo del sistema financiero, por la realización incontrolada e ilegal de actividades de intermediación financiera, de acuerdo a lo señalado en el artículo 246° del Código Penal.

Refrendado por:

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



Luis R. Acosta Peche

(Socio)

Contador Público Colegiado Certificado

Matrícula N° 14042

Lima, Perú

24 de abril de 2023

Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular - Área de Microfinanzas

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2 y 3)

Activo	Notas	2022	2021	Pasivo y patrimonio institucional	Notas	2022	2021
Activo corriente				Pasivo corriente			
Efectivo y equivalente de efectivo	4	167,069	704,800	Obligaciones financieras	9	999,617	1,272,770
Colocaciones, neto	5	3,318,663	2,792,047	Fondos por utilizar	10	3,178	143,222
Otras cuentas por cobrar	6	363,984	283,605	Otras cuentas por pagar	11	895,580	229,145
		<hr/>	<hr/>			<hr/>	<hr/>
Total activo corriente		3,849,716	3,780,452	Total pasivo corriente		1,898,375	1,645,137
		<hr/>	<hr/>			<hr/>	<hr/>
Activo no corriente				Pasivo no corriente			
Inversión mobiliaria	7	350,371	341,579	Obligaciones financieras	9	441,242	688,691
Unidades de transporte y equipos, neto	8	44,189	65,378			<hr/>	<hr/>
		<hr/>	<hr/>	Total pasivo no corriente		441,242	688,891
Total activo no corriente		394,560	406,957			<hr/>	<hr/>
		<hr/>	<hr/>	Total pasivo		2,339,617	2,333,828
						<hr/>	<hr/>
				Patrimonio institucional			
				Fondo institucional	12	1,619,585	1,619,585
				Resultados acumulados		285,074	233,996
						<hr/>	<hr/>
				Total patrimonio institucional		1,904,659	1,853,581
						<hr/>	<hr/>
Total activo		4,244,276	4,187,409	Total pasivo y patrimonio institucional		4,244,276	4,187,409
		<hr/>	<hr/>			<hr/>	<hr/>
Cuentas de orden deudoras	21	205,857	950,679	Cuentas de orden acreedoras	21	205,857	950,679
		<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 - Área de Microfinanzas

Estado de resultados y otros resultados integrales

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y de 2021

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2 y 3)

	Notas	2022	2021
Ingresos:			
Intereses por préstamos otorgados	13	1,228,145	1,006,538
Ingresos por prestación de servicios		7,819	0
Subvenciones de proyectos	14	480,062	1,502,958
Otros ingresos		13,497	200,852
Total ingresos		1,729,523	2,710,348
Gastos de operación:			
Gastos de personal	15	(940,314)	(906,234)
Servicios prestados por terceros	16	(244,925)	(218,487)
Tributos		(6,839)	(9,742)
Cargas diversas de gestión	17	(258,816)	(51,441)
Provisiones del ejercicio		(34,214)	(47,375)
Gastos financieros	18	(184,277)	(210,069)
Gastos del proyecto OIT		0	(1,214,100)
Diferencia de cambio, neta		(9,058)	454
Total gastos de operación		(1,678,443)	(2,656,994)
Superávit del año		51,080	53,354
Otros resultados integrales del año		0	0
Resultados integrales del año		51,080	53,354

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

Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular
- Área de Microfinanzas

Estado de cambios en el patrimonio institucional

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y de 2021

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2, 3 y 12)

	Fondo institucional	Resultados acumulados	Total
Saldos al 01 de enero de 2021	1,601,031	180,642	1,781,673
Adiciones	18,554	0	18,554
Superávit del año	0	53,354	53,354
Otros resultados integrales del año	0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>1,619,585</u>	<u>233,996</u>	<u>1,853,581</u>
Regularizaciones	0	(2)	(2)
Superávit del año	0	51,080	51,080
Otros resultados integrales del año	0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>1,619,585</u>	<u>285,074</u>	<u>1,904,659</u>

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

Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular - Área de Microfinanzas

Estado de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y de 2021

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2, 3 y 4)

	Notas	2022	2021
Actividades de operación:			
Préstamos otorgados e intereses de cartera		1,235,946	2,615,095
Prestamos recibidos de instituciones financieras		450,000	700,000
Otros ingresos		492,094	200,852
Menos:			
Pago a proveedores		(243,422)	(227,613)
Pagos de tributos y contribuciones		(6,839)	(9,742)
Pago de remuneraciones y beneficios sociales		(921,410)	(550,936)
Pago de préstamos recibidos y otros		(1,540,001)	(3,020,350)
		(533,632)	(292,694)
Actividades de inversión:			
Compras de unidades de transporte y equipos	8	(4,099)	(9,921)
Pago de cuotas de asociados		0	(966)
		(4,099)	(10,887)
(Disminución) de efectivo y equivalente de efectivo, neto		(537,731)	(303,581)
Saldo efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	4	704,800	1,008,381
Saldo efectivo y equivalente de efectivo al final del año	4	167,069	704,800

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

Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular - Área de Microfinanzas

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021

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.

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.

Área de Microfinanzas de Alternativa

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 (La Chanchita). Dichos créditos permiten iniciar y/o consolidar necesidades económicas y/o necesidades financieras para acceso al agua, vivienda, salud y educación.

Asimismo, cuenta con un Programa de Capacitación, denominado “Escuela para Mujeres Emprendedoras” con cinco ejes temático: género y desarrollo personal, educación financiera, gestión del negocio, educación en salud y medio ambiente.

Notas a los estados financieros (continuación)

También, cuenta con un Programa de Salud, denominado “Me quiero saludable”, que realiza actividades de prevención de contagio de la pandemia covid-19 y entrega el kit de salud (visor de rostro, mascarilla y alcohol) para las emprendedoras que participan en Alternativa. Finalmente, cuenta con un Programa de Derechos Económicos y Sociales de las Mujeres, promoviendo políticas locales para fortalecer los emprendimientos económicos de las mujeres y la prevención de violencia de género.

Actividad principal del Área de Microfinanzas

En particular, el Área de Microfinanzas de Alternativa tiene por finalidad canalizar recursos financieros, principalmente a pobladores de Lima Norte, mediante el otorgamiento de créditos adecuados a sus necesidades y características. El Área de Microfinanzas tiene las siguientes agencias: San Martín de Porres y Puente Piedra.

Los estados financieros del Área de Microfinanzas se encuentran incluidos en los estados financieros institucionales de Alternativa; sin embargo, estos son emitidos por separado para ser 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 2022 y de 2021

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 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 2021 fueron aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados en sesión de fecha 09 de mayo de 2022.

2. Principios y políticas contables

Los principios y políticas contables más importantes que han sido aplicadas en el registro de las operaciones y la preparación de los estados financieros se señalan a continuación:

- (a) Bases de presentación
 - (i) Declaración de cumplimiento y base de preparación y presentación
Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con Principios de Contabilidad aprobados por el Consejo Directivo y ciertas prácticas contables de uso normal en Perú para entidades sin fines de lucro; y han sido aplicados consistentemente por los años presentados.
 - (ii) 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 realice estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la

Notas a los estados financieros (continuación)

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. Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntos se refieren a la estimación por incobrabilidad de las colocaciones y la estimación de la vida útil de las 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 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 de resultados y otros resultados integrales.

(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.

Notas a los estados financieros (continuación)

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 5)

Las colocaciones están referidas a los créditos otorgados y 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 2022 y de 2021. Las provisiones resultantes se cargan a resultados en el período de evaluación.

Las evaluaciones de provisiones de ejercicios anteriores, son abonadas a ingresos en el período en que se recuperan. Las deudas que se consideran 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, la misma que es revisada periódicamente por el Consejo Directivo para ajustar la provisión a los niveles que se consideren necesarios para cubrir pérdidas potenciales en la cartera de créditos, que es aplicar un porcentaje en función a las categorías de riesgo crediticio.

Categoría de riesgo	Tabla 1	Tabla 2	Tabla 3
	%	%	%
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

Notas a los estados financieros (continuación)

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 7)

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. La Asociación registra la inversión mobiliaria a su valor nominal.

(f) Unidades de transporte y equipos y depreciación acumulada (Nota 8)

Las unidades de transporte y equipos se registran al costo y se presenta neto de la depreciación acumulada.

El costo inicial del rubro unidades de transporte y equipos, comprende su precio de compra, incluyendo 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 unidades de transporte y equipos, más allá de su estándar de rendimiento original, los gastos serán capitalizados como un costo adicional del rubro unidades de transporte y equipos.

La depreciación es calculada siguiendo el método de línea recta, a tasas tributarias, las mismas que, en opinión del Consejo Directivo, son adecuadas para extinguir el costo al fin de la vida útil estimada de los bienes. Las tasas anuales de depreciación utilizadas durante el período comprendido entre el 01 de enero de 2022 y el 31 de diciembre de 2022 fueron las siguientes:

Detalle	Tasa de depreciación	Tiempo a depreciar
Instalaciones	3%	33 años
Unidad de transporte	20%	05 años
Muebles y enseres	10%	10 años
Equipos de cómputo	25%	04 años
Equipos diversos	25%	04 años

Notas a los estados financieros (continuación)

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 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 2022 y de 2021, 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 9)

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 reconocen 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 10)

Los fondos por utilizar representan la responsabilidad que la Asociación mantiene con las distintas entidades de cooperación, 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 de cooperación 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) Contingencias (Nota 20)

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.

Notas a los estados financieros (continuación)

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.

(k) Reconocimiento de ingresos

(i) Subvenciones de proyectos

Las subvenciones recibidas de las entidades de cooperación 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.

(ii) 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.

Reconocimiento de gastos

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.

(l) 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.

3. Administración de riesgos financieros

Las actividades del Área de Microfinanzas de Alternativa 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

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:

3.1 Riesgo de mercado

(a) Riesgo de tipo de cambio

El Área de Microfinanzas de Alternativa 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 2022, el tipo de cambio era de S/3.808 para la compra y S/3.820 para la venta por cada US\$1.00 (S/3.975 y S/3.998 por cada US\$1.00 al 31 de diciembre de 2021), respectivamente.

El Área de Microfinanzas de Alternativa al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, tenía activos en dólares estadounidenses como sigue:

Detalle	2022	2021
Activos:		
Efectivo y equivalente de efectivo	2,271	88
Otras cuentas por cobrar	5,625	0
Total activos	<u>7,896</u>	<u>88</u>
Posición activa neta expuesta al riesgo de cambio	<u>7,896</u>	<u>88</u>

(b) Riesgo de tasa de interés

El Área de Microfinanzas de Alternativa al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, tiene financiamientos importantes con entidades financieras a tasas de interés fijas y no tiene activos que devengan tasas de interés variables, por lo que el Consejo Directivo considera que no se encuentra expuesta a este riesgo.

3.2. Riesgo de crédito

El riesgo crediticio es la posibilidad de pérdidas que asume el Área de Microfinanzas de Alternativa, como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales de los bancos comunales. Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, para mitigar el impacto de dichas potenciales pérdidas, el Consejo Directivo realiza provisiones contables considerando el nivel de incumplimiento de pago de cada

Notas a los estados financieros (continuación)

cliente cuando lo requiera, por lo que el Consejo Directivo, considera que no está expuesto significativamente a este riesgo.

3.3. 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. El Área de Microfinanzas de Alternativa al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 tiene ordenados sus presupuestos, lo que le permite controlar cualquier déficit, por lo que el Consejo Directivo, considera que no está expuesto significativamente a este riesgo en esas fechas.

4. Efectivo y equivalente de efectivo

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

Detalle		2022	2021
Cuentas corrientes	(a)	167,069	704,800
Total		<u>167,069</u>	<u>704,800</u>

(a) Corresponden a los saldos en las cuentas corrientes en soles (S/158,423) y en dólares estadounidenses (US\$2,271 equivalente a S/8,646), son de libre disponibilidad y no devengan intereses.

5. Colocaciones, neto

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

Detalle		2022	2021
Créditos vigentes		3,337,390	2,819,739
Créditos vencidos		22,514	4,729
Sub total	(a)	<u>3,359,904</u>	<u>2,824,468</u>
Menos:			
Provisión para riesgo de incobrabilidad	(b)	(41,241)	(32,421)
Total		<u>3,318,663</u>	<u>2,792,047</u>

(a) Las colocaciones están denominadas en soles (S/3,359,904) y están respaldadas con garantías recibidas de los deudores, conformadas principalmente por los aportes programados y voluntarios, depositados en cuenta del banco comunal, que son de libre disponibilidad en la medida que se cumpla el vencimiento y devengan intereses

Notas a los estados financieros (continuación)

de acuerdo a la tasa pactada. Asimismo, las colocaciones se presentan neto de intereses diferidos por cobrar (S/89,621).

- (b) Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, 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 las colocaciones sin garantías preferidas (Ver Nota 2 (d)).

El movimiento de la provisión para riesgo de incobrabilidad al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 fue el siguiente:

Detalle	2022	2021
Saldos iniciales	32,421	87,039
Adiciones	29,006	20,293
Deducciones	(20,186)	(74,911)
Saldos finales	<u>41,241</u>	<u>32,421</u>

El Consejo Directivo considera que la provisión calculada y que ha sido registrada en los libros contables al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, es suficiente para cubrir la eventual pérdida que pudiera ocurrir en la recuperación de las colocaciones otorgadas.

6. Otras cuentas por cobrar

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

Detalle		2022	2021
Préstamos al Proyecto UNICEF y otros	(a)	35,032	38,908
Créditos OIT Emprende	(b)	211,032	237,795
Reembolsos por gastos de consultorías	(c)	84,347	0
Otros	(d)	33,573	6,902
Total		<u>363,984</u>	<u>283,605</u>

- (a) Corresponde al préstamo otorgado para la ejecución del proyecto financiado por UNICEF (S/35,000) realizado en los meses de julio y setiembre de 2022 y otros menores (S/32).

- (b) Corresponde a los préstamos otorgados a los beneficiarios conforme al acuerdo suscrito con la Organización Internacional del Trabajo quien financia el proyecto "Emprende seguro" para contribuir a la recuperación de los medios de vida de

Notas a los estados financieros (continuación)

personas migrantes, refugiadas y solicitantes de asilo venezolanas y de nacionales peruanas en situación de vulnerabilidad, fortaleciendo sus emprendimientos económicos que les permitan mitigar el impacto socioeconómico del COVID-19 en sus condiciones de vida y propiciar el tránsito a la formalización de sus negocios, en las regiones de Piura, Lambayeque, La Libertad, Lima y Cusco (S/211,032).

- (c) Está referido a desembolsos para la ejecución de actividades de consultorías realizados con recursos propios de la Asociación, los mismos que serán reembolsados cuando las instituciones envíen los respectivos desembolsos y corresponde a lo siguiente: (i) Consultoría a la Organización Internacional para las Migraciones (S/53,389) sobre beca de empleabilidad y (ii) Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH (S/30,958) por asistencia técnica, acompañamiento y monitoreo a emprendimientos productivos en zona Norte y Lima.
- (d) Están referidos a lo siguiente: (i) Empresa Microfinanzas Rating con sede en Ecuador (US\$5,625 equivalente a S/22,316) para realizar un rating institucional y financiero que será asumido en un 75% por la entidad cooperante ADA de Luxemburgo quien realizó el reembolso el día 07 de marzo de 2023, (ii) entregas por rendir de terceros de años anteriores (S/2,399), (iii) entregas por rendir del personal (S/6,259) y (iv) otros menores (S/2,599).

7. 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.

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

Detalle	2022	2021
Saldos iniciales	341,579	350,643
Aportaciones	3,600	966
Remanentes obtenidos en el año	5,192	0
Devoluciones	0	(10,030)
Saldos finales	350,371	341,579

Notas a los estados financieros (continuación)

8. Unidades de transporte y equipos, neto

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

- **Al 31 de diciembre de 2022**

Detalle	Instalaciones	Unidades de transporte	Muebles y enseres	Equipos de cómputo	Equipos diversos	Total
Costo:						
Saldo inicial	30,965	48,806	2,810	125,527	21,408	229,516
Adiciones	0	0	0	4,098	0	4,098
Total costo	<u>30,965</u>	<u>48,806</u>	<u>2,810</u>	<u>129,625</u>	<u>21,408</u>	<u>233,614</u>
Depreciación acumulada:						
Saldo inicial	(30,962)	(23,772)	(2,804)	(94,595)	(12,005)	(164,138)
Depreciación del año	0	(8,344)	0	(15,918)	(1,025)	(25,287)
Total depreciación acumulada	<u>(30,962)</u>	<u>(32,116)</u>	<u>(2,804)</u>	<u>(110,513)</u>	<u>(13,030)</u>	<u>(189,425)</u>
Valor neto	<u>3</u>	<u>16,690</u>	<u>6</u>	<u>19,112</u>	<u>8,378</u>	<u>44,189</u>

Notas a los estados financieros (continuación)

- Al 31 de diciembre de 2021

Detalle	Instalaciones	Unidades de transporte	Muebles y enseres	Equipos de cómputo	Equipos diversos	Total
Costo:						
Saldo inicial	30,965	48,806	2,810	106,060	12,402	201,043
Adiciones	0	0	0	8,697	1,224	9,921
Regularizaciones	0	0	0	18,552	0	18,552
Reclasificaciones	0	0	0	(7,782)	7,782	0
Total costo	30,965	48,806	2,810	125,527	21,408	229,516
Depreciación acumulada:						
Saldo inicial	(30,962)	(15,428)	(2,804)	(76,571)	(11,292)	(137,057)
Depreciación del año	0	(8,344)	0	(18,024)	(713)	(27,081)
Total depreciación acumulada	(30,962)	(23,772)	(2,804)	(94,595)	(12,005)	(164,138)
Valor neto	3	25,034	6	30,932	9,403	65,378

- (a) La depreciación de activos fijos del año 2022 que ascendió a S/25,287 ha sido contabilizada con cargo a la cuenta de provisiones del ejercicio y se presenta en el estado de resultados y otros resultados integrales.
- (b) La Asociación al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 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)

9. Obligaciones financieras

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

Detalle	TEA	Vencimiento	2022		2021	
			Parte corriente	Parte no corriente	Parte corriente	Parte no corriente
Cooperativa						
Fortalecer	9.00	2023	265,420	0	184,581	265,419
Cooperativa						
Fortalecer	10.50	2024	166,176	183,823	0	0
COPEME	11.00	2022	0	0	186,462	0
COPEME	7.08	2023	85,772	0	164,227	85,772
COPEME	6.00	2024	49,251	102,913	0	0
COPEME	6.00	2024	48,544	51,456	0	0
PROMUC	11.00	2024	31,300	68,700	0	0
PROMUC	11.00	2024	15,650	34,350	0	0
Oikocredit	11.22	2022	4	0	400,000	0
ADA de Luxemburgo	11.35	2023	337,500	0	337,500	337,500
Total			999,617	441,242	1,272,770	688,691

- (a) Las obligaciones financieras contraídas con instituciones nacionales y del extranjero son utilizadas para la actividad principal de la Asociación que es la generación de préstamos a bancos comunales (Microfinancieras).
- (b) La Asociación ha firmado un pagaré por cada uno de los préstamos y por el total del capital más los intereses pactados, los cuales serán devueltos cuando se cancelen los préstamos.
- (c) Las obligaciones financieras están denominadas en soles y se presentan neto de intereses por devengar (S/31,268).

10. Fondos por utilizar

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

Notas a los estados financieros (continuación)

Entidad de cooperación	Importe inicial	Otros	Desembolsos recibidos	Total ingresos	Gastos ejecutados	Otros	Total egresos	Importe final
(a)								
Organización Internacional del Trabajo	143,222	(46,431)	208,898	305,689	(305,689)	0	(305,689)	0
Poblaciones vulnerables	0	46,431	0	46,431	(43,253)	0	(43,253)	3,178
Fundación Belcorp	0	3,500	0	3,500	(1,500)	(2,000)	(3,500)	0
Total	143,222	3,500	208,898	355,620	(350,442)	(2,000)	(352,442)	3,178

(a) La Asociación durante el año 2022 ha realizado desembolsos en la ejecución de los proyectos por el importe de S/350,442, los cuales se presentan como ingresos por subvenciones en el estado de resultados y otros resultados integrales (Ver Nota 14).

11. Otras cuentas por pagar

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

Detalle	2022	2021
Tributos y contribuciones por pagar	(a) 33,574	25,852
Compensación por Tiempo de Servicios - CTS	(b) 11,741	10,694
Fondos en custodia de bancos comunales	(c) 43,705	36,580
Cuentas por pagar a Microfinanzas	(d) 744,822	125,775
Diversos	(e) 61,738	30,244
Total	895,580	229,145

(a) Corresponden a: (i) impuesto a la renta de quinta categoría (S/1,927), (ii) Impuesto General a las Ventas - IGV (S/25,435), (iii) EsSalud (S/5,440) y (iv) fondos de pensiones público (S/728) y (v) otros menores (S/44).

(b) Corresponde a la provisión de beneficios sociales del personal de los meses de noviembre y diciembre de 2022.

(c) Corresponden a los fondos depositados por los bancos comunales en las cuentas corrientes de la Asociación para el pago futuro de sus créditos (S/43,705).

Notas a los estados financieros (continuación)

- (d) Están referidas a la transferencia de las cuentas de los bancos comunales a la cuenta corriente de Alternativa aperturada en el Banco BBVA N° 0011-0661-0100071260 y cuyo uso es exclusivo de los representantes de los bancos comunales para el pago de sus préstamos.
- (e) Están referidos principalmente transferencia a las cuentas corrientes de Alternativa a depósitos realizados por los bancos comunales en las cuentas corrientes de la Asociación por el pago de sus cuotas de préstamos, los cuales se encuentran pendiente de ser identificados y aplicados contra los créditos (S/20,781), Administradora de Fondo de Pensiones (S/7,164), facturas por pagar (S/1,503), importe por ejecutar de la consultoría brindada a la Organización Internacional para las Migraciones sobre intermediación laboral (S/25,293), cuentas por pagar a proyectos (S/4,392) y otros menores (S/2,605).

12. 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.
- (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 prohibida absolutamente su distribución directa e indirecta entre sus asociados.

13. Intereses por préstamos otorgados

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

Detalle	2022	2021
Intereses generados en la Agencia San Martín	693,827	570,947
Intereses generados en la Agencia Puente Piedra	534,318	435,591
Total	<u>1,228,145</u>	<u>1,006,538</u>

Notas a los estados financieros (continuación)

14. Subvenciones de proyectos

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

Detalle	2022	2021
Subvenciones externas (Ver Nota 10 (a))	350,442	1,502,958
Subvenciones internas (a)	129,620	0
Total	480,062	1,502,958

(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.

15. Gastos de personal

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

Detalle	2022	2021
Remuneraciones	811,847	782,318
Seguro social	61,908	59,586
Compensación por Tiempo de Servicios	66,559	64,330
Total	940,314	906,234

16. Servicios prestados por terceros

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

Detalle	2022	2021
Transporte, correo y gastos de viaje	32,726	31,696
Honorarios, comisiones y corredores	103,212	104,641
Servicios de mantenimiento y reparaciones	8,022	3,965
Alquileres	664	1,000
Servicios básicos	22,878	23,028
Publicidad, publicaciones	18,327	11,896
Otros servicios	59,096	42,261
Total	244,925	218,487

Notas a los estados financieros (continuación)

17. Cargas diversas de gestión

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

Detalle	2022	2021
Seguros	7,736	3,509
Suscripciones y cotizaciones	14,810	15,624
Gastos proyecto y consultorías (a)	105,328	0
Materiales de salud	56,240	0
Diversos	74,702	32,308
Total	258,816	51,441

(a) Comprende los gastos siguientes: pago de cursos, desarrollo web, insumo para alimentos, pago de diplomados, becas para curso, matriculas, capacitación virtual, talleres, diseño gráfico, diseño web, ofimática, marketing digital refrigerios, compra de tela, materiales, maquinaria para talleres, hornos, batidora, mesa de trabajo, entre otros.

18. Gastos financieros

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

19. 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 2018 a 2022, 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 2022 y de 2021.

20. 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 2022 y de 2021.

21. Cuentas de orden

Corresponden al saldo de la cuenta bancaria transitoria N° 0011-0661-0100071260 en soles (S/205,857) aperturada en el Banco BBVA 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. Cabe precisar que en el ejercicio 2022 se ha utilizado el importe de S/744,822 de esta cuenta bancaria para el pago de préstamos a instituciones financieras y desembolso de créditos a asociadas de los bancos comunales y se presenta como pasivo en el estado de situación financiera (Ver Nota 11 (d)).

22. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

No se han producido eventos o circunstancias importantes entre el 31 de diciembre de 2022 y el 24 de abril de 2023 que deban ser revelados o ajustados en los estados financieros a esa fecha.