

## Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular

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

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

\$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 (en adelante la Asociación), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio institucional y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Asociación 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*

2. El Consejo Directivo es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros 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, 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*

3. Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros 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, 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.
- 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

## Dictamen de los auditores independientes (continuación)

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, 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 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. Enfatizamos que, los ingresos y gastos de Proyecto: L-PER-2019-0293 “Gestión social del Patrimonio Natural en Piura y Chillón”, financiado por Evangelisches Werk für Diakonie und Entwicklung e.V. (Pan Para el Mundo - PPM) y otras entidades, por el período comprendido entre el 01 de enero de 2022 y el 31 de diciembre de 2022, han sido auditados por nuestra Firma, en cuanto a su correcto uso y aplicación de los fondos asignados de acuerdo a las partidas presupuestarias y fines de cada actividad y hemos emitido una opinión sin salvedades. Tales ingresos y gastos forman parte de los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2022.
6. 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 2022, el Área de Microfinanzas representa el 77.43% del total de activos, 69.41% del total de pasivos y 90.23% del patrimonio institucional; asimismo, en el ejercicio corriente la mencionada Área obtuvo un superávit de S/51,080, el cual está incluido en el estado de resultados y otros resultados integrales de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular.

## Dictamen de los auditores independientes (continuación)

7. 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 custodio (registrado como pasivo en el estado de situación financiera), y cuando se generó 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

### Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2, 3 y 4)

Activo	Notas	2022	2021	Pasivo y patrimonio institucional	Notas	2022	2021
<b>Activo corriente</b>				<b>Pasivo corriente</b>			
Efectivo y equivalente de efectivo	5	789,946	2,007,212	Obligaciones financieras	10	1,219,617	1,272,770
Colocaciones, neto	6	3,318,663	2,792,047	Fondos por utilizar	11	309,075	1,020,378
Otras cuentas por cobrar	7	783,844	725,149	Otras cuentas por pagar	12	1,400,762	1,085,945
Total activo corriente		<u>4,892,453</u>	<u>5,524,408</u>	Total pasivo corriente		<u>2,929,454</u>	<u>3,379,093</u>
<b>Activo no corriente</b>				<b>Pasivo no corriente</b>			
Inversión mobiliaria	8	350,371	341,579	Obligaciones financieras	10	441,242	688,691
Inmueble, unidades de transporte y equipos, neto	9	230,798	239,579	Total pasivo no corriente		<u>441,242</u>	<u>688,691</u>
Otros activos		7,757	7,757	Total pasivo		<u>3,370,696</u>	<u>4,067,784</u>
Total activo no corriente		<u>588,926</u>	<u>588,915</u>	<b>Patrimonio institucional</b>	13		
				Fondo institucional		1,836,804	1,813,295
				Resultados acumulados		273,879	232,244
				Total patrimonio institucional		<u>2,110,683</u>	<u>2,045,539</u>
<b>Total activo</b>		<u>5,481,379</u>	<u>6,113,323</u>	<b>Total pasivo y patrimonio institucional</b>		<u>5,481,379</u>	<u>6,113,323</u>
Cuentas de orden deudoras	21	205,857	950,679	Cuentas de orden acreedoras	21	205,857	950,679

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 2022 y de 2021

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2, 3 y 4)

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Ingresos:</b>			
Intereses por préstamos otorgados	14	1,228,145	1,006,538
Subvenciones de proyectos	15	2,959,585	5,090,950
Otros ingresos		16,148	213,196
Ingresos financieros		5,312	0
Total ingresos		<u>4,209,190</u>	<u>6,310,684</u>
<b>Gastos de operación:</b>			
Gastos de personal	16	(1,799,253)	(1,576,278)
Servicios prestados por terceros	17	(1,461,943)	(2,162,315)
Tributos		(10,612)	(13,080)
Cargas diversas de gestión	18	(588,525)	(996,281)
Provisiones del ejercicio	19	(110,659)	(95,741)
Gastos financieros	20	(184,277)	(210,069)
Gastos del proyecto OIT		0	(1,214,100)
Diferencia de cambio, neta	4.1 (a)	(12,153)	458
Total gastos de operación		<u>(4,167,422)</u>	<u>(6,267,406)</u>
<b>Superávit del año</b>		<b>41,768</b>	<b>43,278</b>
Otros resultados integrales del año		0	0
<b>Resultados integrales del año</b>		<b><u>41,768</u></b>	<b><u>43,278</u></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 2022 y de 2021

(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 2021</b>	1,811,113	185,791	1,996,904
Compra de activo fijo	8,876	0	8,876
Depreciación de inmueble, unidades de transporte y equipos	(6,694)	0	(6,694)
Regularizaciones contables	0	3,175	3,175
Superávit del año	0	43,278	43,278
Otros resultados integrales del año	0	0	0
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<u>1,813,295</u>	<u>232,244</u>	<u>2,045,539</u>
Compra de activo fijo	30,915	0	30,915
Depreciación de inmueble, unidades de transporte y equipos	(7,406)	0	(7,406)
Regularizaciones contables	0	(133)	(133)
Superávit del año	0	41,768	41,768
Otros resultados integrales del año	0	0	0
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<u>1,836,804</u>	<u>273,879</u>	<u>2,110,683</u>

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 2022 y de 2021

(Expresado en soles)

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

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Actividades de operación</b>			
Ingresos por préstamos otorgados, intereses de cartera y subvenciones		2,726,829	6,258,078
Prestamos recibidos de instituciones financieras		1,020,000	700,000
Otros ingresos		462,432	213,196
Menos:			
Pago a proveedores, préstamos recibidos y otros		(3,589,337)	(5,409,690)
Pago de tributos		(10,612)	(13,080)
Pago de remuneraciones y beneficios sociales		(1,782,773)	(1,576,278)
		<hr/>	<hr/>
Efectivo y equivalente de efectivo proveniente de (destinado a) las actividades de operación		(1,173,461)	172,226
		<hr/>	<hr/>
<b>Actividades de inversión</b>			
Compra de inmueble, unidades de transporte y equipos	9	(35,013)	(18,797)
Aumento en inversión mobiliaria	8	(8,792)	(966)
		<hr/>	<hr/>
Efectivo y equivalente de efectivo destinado a las actividades de inversión		(43,805)	(19,763)
		<hr/>	<hr/>
Aumento (disminución) del efectivo y equivalente de efectivo del año		(1,217,266)	152,463
		<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año</b>	5	2,007,212	1,854,749
		<hr/>	<hr/>
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al final del año</b>	5	789,946	2,007,212
		<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 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.

#### **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

En Asamblea General Ordinaria de Asociados de fecha 09 de mayo de 2022 se acordó elegir el Consejo Directivo para el período comprendido entre el 11 de mayo de 2022 y el 10 de mayo de 2024, quedando establecido de la siguiente manera:

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

### **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 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.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 2. Proyectos ejecutados por Alternativa

En el ejercicio 2022, 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 1602**

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: Mayo 2021 a abril de 2023.

**(b) 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 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.

**(c) Programa Multianual ECW-Lima Norte “Promoviendo la educación inclusiva en igual de oportunidades para las niñas niños y adolescentes migrantes y refugiados y comunidades de acogida en Lima Norte”, financiado por UNICEF**

Objetivo: Desarrollo de acciones que permitan a niñas, niños y adolescentes acceder a una educación de calidad, relevante e inclusiva con igualdad de oportunidades

Presupuesto: S/1,346,648.50.

Período: Del 01 de setiembre del 2021 al 30 de abril del 2022.

**(d) Proyecto “Mujeres organizadas de Lima Norte y Lima Sur tejiendo alianzas en el ejercicio y exigibilidad de su derecho a una vida libre de violencia de género”, financiado por la Agencia Vasca de Cooperación para el Desarrollo**

Objetivo: Fortalecer la participación vigilante de las mujeres organizadas y la articulación interinstitucional, para la implementación efectiva de políticas públicas relativas al derecho de las mujeres a una vida libre de violencia de género.

Presupuesto: S/409,097.00.

Período: Del 01 de enero 2021 al 31 de diciembre 2022.

**(e) Proyecto “Innovar para crecer: Negocios más seguros, resilientes y rentables”, financiado por la Caixa**

Objetivo: Contribuir con la disminución de la vulnerabilidad de los pobladores de lima norte, mediante la innovación metodológica de los gobiernos locales y en la gestión de negocios.

Presupuesto: €254,252.42.

Período: Del 15 de noviembre 2021 al 15 de mayo de 2023.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (f) **Acuerdo de subvención proyecto “Emprende Seguro”**, financiado por la Organización Internacional del Trabajo - OIT

Objetivo: Contribuir a la recuperación de los medios de vida de 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.

Presupuesto: S/1,631,709.50.

Periodo: Junio de 2021 a febrero de 2022.

- (g) **Acuerdo de subvención proyecto “Potencia tu negocio”**, financiado por la Organización Internacional del Trabajo - OIT

Objetivo: Contribuir a la recuperación de los medios de vida de 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.

Presupuesto: S/104,809.11.

Periodo: Del 9 al 31 de marzo de 2022.

### 3. Principios y políticas contables

Los principios y políticas contables más importantes que han sido aplicadas en el registro de las operaciones y en 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 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

## Notas a los estados financieros (continuación)

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 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.

## 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 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 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 excepcionales 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 - 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.



## Notas a los estados financieros (continuación)

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. 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.

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 de cooperación 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

## Notas a los estados financieros (continuación)

comprendido entre el 01 de enero de 2022 y el 31 de diciembre de 2022 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 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 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 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.

## Notas a los estados financieros (continuación)

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) 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.

### (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 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) 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.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### (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.

## 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 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).

## Notas a los estados financieros (continuación)

La Asociación al 31 de diciembre de 2022, ha registrado ganancias por diferencia de cambio por S/4,496 (ganancia de S/2,038 al 31 de diciembre de 2021) y pérdidas por diferencia de cambio por S/16,649 (pérdida de S/1,580 al 31 de diciembre de 2021) y se presentan como diferencia de cambio, neta en el estado de resultados y otros resultados integrales.

La Asociación al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, tenía activos en dólares estadounidenses como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Activos:</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	3,431	1,134
Otras cuentas por cobrar	5,625	0
	<hr/>	<hr/>
Total activos	9,056	1,134
	<hr/>	<hr/>
<b>Posición activa neta expuesta al riesgo de cambio</b>	<b>9,056</b>	<b>1,134</b>
	<hr/>	<hr/>

### (b) Riesgo de tasa de interés

La Asociación al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, no tiene financiamiento importante con entidades bancarias a tasas de interés variable y no tiene activos que devengan 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 2022 y de 2021, 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 2022 y de 2021, 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.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 5. Efectivo y equivalente de efectivo

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

Detalle		2022	2021
Bancos - cuentas corrientes	(a)	789,912	2,004,081
Banco de la Nación - Cuenta de detracciones		34	3,131
<b>Total</b>		<u>789,946</u>	<u>2,007,212</u>

(a) Corresponden a los saldos en las cuentas corrientes en soles (S/776,847) y en dólares estadounidenses (US\$3,431 equivalente a S/13,065), son de libre disponibilidad y no devengan intereses.

### 6. Colocaciones, neto

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

Detalle		2022	2021
Créditos	(a)	3,359,904	2,824,468
Menos:			
Estimación para riesgo de incobrabilidad	(b)	(41,241)	(32,421)
<b>Total</b>		<u>3,318,663</u>	<u>2,792,047</u>

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

Detalle	2022	2021
Créditos vigentes	3,337,390	2,819,739
Créditos vencidos	22,514	4,729
<b>Total</b>	<u>3,359,904</u>	<u>2,824,468</u>

Las colocaciones están denominadas en soles (S/3,359,904), han sido otorgadas bajo la modalidad de bancos comunales, están 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 en la medida que se cumpla el vencimiento y devengan intereses de acuerdo a la tasa pactada. Asimismo, las colocaciones se presentan neto de intereses diferidos por cobrar (S/89,621).

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (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 3 (d)).

El movimiento de la provisión para riesgo de incobrabilidad al 31 de diciembre de 2022 y de 2021 fue el siguiente (expresado en soles):

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

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.

### 7. Otras cuentas por cobrar

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

<b>Detalle</b>		<b>2022</b>	<b>2021</b>
Reembolsos por gastos de proyectos	(a)	387,140	31,242
Facturas por cobrar		3,459	0
Préstamos al Proyecto UNICEF y otros	(b)	39,742	38,908
Créditos OIT Emprende	(c)	211,032	237,795
Cuentas por cobrar al personal		0	13,816
Entregas a rendir		21,748	1,395
Reembolsos por gastos de consultoría	(d)	84,347	388,830
Otros	(e)	36,376	13,163
<b>Total</b>		<b>783,844</b>	<b>725,149</b>

- (a) Está referidos a desembolsos para la ejecución de actividades de proyectos realizados con recursos propios de la Asociación, los mismos que serán reembolsados cuando las entidades de cooperación envíen los respectivos desembolsos (Ver Nota 11 (a)).

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (b) Corresponden al préstamo otorgado para la ejecución de actividades del proyecto financiado por UNICEF (S/35,000) y (ii) otros menores (S/4,742).
- (c) Corresponden 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 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).
- (d) Corresponde a desembolsos para la ejecución de actividades de consultoría realizados con recursos propios de la institución los mismos que serán reembolsados cuando las instituciones envíen los respectivos desembolsos y corresponde a lo siguiente: (i) 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.
- (e) 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 de cooperación 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) y (iv) otros menores (S/11,661).

### 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.

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 ejercicio	5,192	0
Devoluciones	0	(10,030)
Saldos finales	350,371	341,579



## 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):

- Al 31 de diciembre de 2022

Detalle	Terrenos	Edificaciones	Unidades de transporte	Maquinaria y equipos	Muebles y enseres	Equipos de cómputo	Equipos diversos	Total
<b>Costo:</b>								
Saldos iniciales	57,191	400,988	74,973	14,120	82,826	605,283	152,522	1,387,903
Adiciones	0	0	0	0	0	19,841	15,172	35,013
Total costo	57,191	400,988	74,973	14,120	82,826	625,124	167,694	1,422,916
<b>Depreciación acumulada:</b>								
Saldos iniciales	0	(302,690)	(49,938)	(14,116)	(82,689)	(565,340)	(133,551)	(1,148,324)
Depreciación del año	0	(11,101)	(8,344)	0	(48)	(22,620)	(1,681)	(43,794)
Total depreciación acumulada	0	(313,791)	(58,282)	(14,116)	(82,737)	(587,960)	(135,232)	(1,192,118)
<b>Valor neto</b>	57,191	87,197	16,691	4	89	37,164	32,462	230,798

## Notas a los estados financieros (continuación)

- Al 31 de diciembre de 2021

Detalle	Terrenos	Edificaciones	Unidades de transporte	Maquinaria y equipos	Muebles y enseres	Equipos de cómputo	Equipos diversos	Total
<b>Costo:</b>								
Saldos iniciales	57,191	400,988	74,973	14,120	82,874	588,925	150,083	1,369,154
Adiciones	0	0	0	0	0	16,358	2,439	18,797
Ajustes	0	0	0	0	(48)	0	0	(48)
<b>Total costo</b>	<b>57,191</b>	<b>400,988</b>	<b>74,973</b>	<b>14,120</b>	<b>82,826</b>	<b>605,283</b>	<b>152,522</b>	<b>1,387,903</b>
<b>Depreciación acumulada:</b>								
Saldos iniciales	0	(291,589)	(41,594)	(14,116)	(82,689)	(540,613)	(132,895)	(1,103,496)
Depreciación del año	0	(11,101)	(8,344)	0	(48)	(24,727)	(656)	(44,876)
Ajustes	0	0	0	0	48	0	0	48
<b>Total depreciación acumulada</b>	<b>0</b>	<b>(302,690)</b>	<b>(49,938)</b>	<b>(14,116)</b>	<b>(82,689)</b>	<b>(565,340)</b>	<b>(133,551)</b>	<b>(1,148,324)</b>
<b>Valor neto</b>	<b>57,191</b>	<b>98,298</b>	<b>25,035</b>	<b>4</b>	<b>137</b>	<b>39,943</b>	<b>18,971</b>	<b>239,579</b>

(a) La depreciación de inmueble, unidades de transporte y equipos del año 2022 ascendente a S/43,794 ha sido contabilizada como gasto y se presenta en el estado de resultados y otros resultados integrales (S/36,388) (Ver Nota 19) y a capital adicional (S/7,406).

(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)

### 10. 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	8.00	2023	220,000	0	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
<b>Total</b>			<b>1,219,617</b>	<b>441,242</b>	<b>1,272,770</b>	<b>688,691</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. El préstamo por S/220,000 solicitado a COPEME fue utilizado para la ejecución del proyecto UNICEF.
- (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/31,268).

## 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 2021	Saldo deudor 2021 (a)	Desembolsos recibidos	Otros	Total ingresos	Gastos ejecutados (b)	Otros	Total egresos	Importe al 2022	Saldo deudor 2022 (a)
Empower IV	106,253	0	171,495	0	277,748	178,688	0	178,688	99,060	0
Empower evaluación	2	0	0	0	2	0	0	0	2	0
Gobierno Vasco	118,786	0	156,397	0	275,183	174,580	0	174,580	100,603	0
Gestión Social del Patrimonio Natural en										
Piura y Chillón	168,918	0	342,357	0	511,275	545,816	0	545,816	0	(34,541)
Caixa	0	(31,242)	613,037	0	581,795	462,128	13,435	475,563	106,232	0
Unicef 4	1,615	0	0	0	1,615	0	1,615	1,615	0	0
Unicef 5	481,582	0	0	1,615	483,197	785,499	50,297	835,796	0	(352,599)
Organización Internacional del Trabajo (c)	143,222	0	208,898	0	352,120	305,689	46,431	352,120	0	0
Poblaciones vulnerables	0	0	0	46,431	46,431	43,253	0	43,253	3,178	
Fundación Belcorp	0	0	3,500	0	3,500	1,500	2,000	3,500	0	0
<b>Total</b>	<b>1,020,378</b>	<b>(31,242)</b>	<b>1,495,684</b>	<b>48,046</b>	<b>2,532,866</b>	<b>2,497,153</b>	<b>113,778</b>	<b>2,610,931</b>	<b>309,075</b>	<b>(387,140)</b>

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (a) Está referido al importe por cobrar por la ejecución de los 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 2022 ha realizado desembolsos en la ejecución de los proyectos por el importe de S/2,497,153, los cuales se encuentran registrados como ingresos por subvenciones en el estado de resultados y otros resultados integrales (Ver Nota 15).

### 12. Otras cuentas por pagar

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

Detalle	2022	2021
Cuentas por pagar comerciales	14,655	27,465
Tributos y contribuciones por pagar (a)	46,420	101,595
Compensación por Tiempo de Servicios - CTS (b)	23,594	20,245
Fondos en custodia de bancos comunales (c)	43,705	36,580
Cuentas por pagar al Area de Microfinanzas (d)	744,822	125,775
Diversos (e)	527,566	774,285
<b>Total</b>	<b>1,400,762</b>	<b>1,085,945</b>

- (a) Corresponden a: (i) impuesto a la renta de cuarta y quinta categoría (S/9,258), (ii) Impuesto General a las Ventas - IGV (S/25,435), (iii) EsSalud (S/10,559), (iv) fondos de pensiones público (S/1,118) y (v) otros (S/50). Los tributos y contribuciones han sido pagados durante los primeros meses del año 2023.
- (b) Comprende a la provisión para beneficios sociales de los trabajadores de los meses de noviembre y diciembre de 2022.
- (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/43,705).
- (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) Corresponden a: (i) importe por ejecutar de consultorías brindadas a otras entidades (S/460,025), (ii) depósitos no identificados (S/24,267), (iii) dinero en custodia (S/5,480), (iv) cuentas por pagar de proyectos (S/18,766), (v) alquileres (S/1,059), (vi) Administradoras de Fondo de Pensiones (S/13,131) y (vi) otros menores (S/4,838).

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 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.
- (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. Intereses de 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
<b>Total</b>	<b>1,228,145</b>	<b>1,006,538</b>

### 15. Subvenciones de proyectos

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

Detalle	2022	2021
Subvenciones externas (Ver Nota 11(b))	2,497,153	4,678,669
Subvenciones internas (a)	462,432	412,281
<b>Total</b>	<b>2,959,585</b>	<b>5,090,950</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.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 16. Gastos del personal

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

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Sueldos	1,609,987	1,393,042
Seguridad y prevención social	122,709	106,041
Otros	66,557	77,195
<b>Total</b>	<b>1,799,253</b>	<b>1,576,278</b>

### 17. Servicios prestados por terceros

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

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Transportes y correos	300,307	542,576
Honorarios, comisiones y corretajes	810,322	1,291,651
Producción encargada por terceros	19,492	28,246
Mantenimiento y reparaciones	22,552	22,369
Alquileres	30,265	1,915
Electricidad, agua, internet	63,329	76,972
Publicidad y publicaciones	142,310	143,803
Servicios de contratistas	11,358	0
Otros servicios	62,008	54,783
<b>Total</b>	<b>1,461,943</b>	<b>2,162,315</b>

### 18. Cargas diversas de gestión

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

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Seguros	22,162	13,706
Suscripciones	34,739	39,398
Gasolina y peaje	19,244	6,243
Refrigerios y atenciones	93,384	12,836
Suministros	10,976	9,959
Materiales de salud	4,798	6,531
Materiales de talleres y cursos	74,100	78,292
Materiales de escritorio y oficina	6,192	261,020
Enseres y equipos diversos	30,049	308,555
Diversos	292,881	259,741
<b>Total</b>	<b>588,525</b>	<b>996,281</b>

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 19. Provisiones del ejercicio

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

Detalle	2022	2021
Depreciación de inmueble, unidades de transporte y equipos (Ver Nota 9 (a))	36,388	38,182
Estimación de cobranza dudosa, neta (Ver Nota 6 (b))	8,820	20,293
Compensación por Tiempo de Servicios	65,451	37,266
<b>Total</b>	110,659	95,741

### 20. Gastos financieros

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

### 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 12 (d)).

### 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.



## Notas a los estados financieros (continuación)

- (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 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.

### **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 2022 y de 2021.

### **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 2022 y el 24 de abril de 2023 que deban ser revelados o ajustados en los estados financieros a esa fecha.