



Russell Bedford
taking you further

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

Estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y
de 2022 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 2023 y de 2022 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

Opinión

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 2023, 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 2023, 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.

Base de la opinión

2. Nuestra auditoría fue realizada 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. 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 - Área de Microfinanzas, de nuestro dictamen. Somos independientes de la Asociación de conformidad con el Código Internacional de Ética para Contadores Profesionales (el Código) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (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.

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

Dictamen de los auditores independientes (continuación)

Responsabilidad del Consejo Directivo sobre los estados financieros - Área de Microfinanzas

3. El Consejo Directivo es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros - de conformidad con los 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 incorrecciones materiales, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar estos 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 utilizando el principio contable de empresa en marcha, a menos que el Consejo Directivo tenga la intención de liquidar la Asociación o cesar sus actividades, o no tenga otra más alternativa realista que hacer eso.

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

4. Nuestros objetivos son obtener una 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. Una 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. Incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en el agregado, podría esperarse que influyan razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría efectuada 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. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material de los estados financieros del Área de Microfinanzas, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos 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 el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o vulneración del sistema de control interno.

Dictamen de los auditores independientes (continuación)

- Obtuvimos 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.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas revelaciones realizadas por el Consejo Directivo.
- Concluimos 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 resaltar en nuestro informe de auditoría las revelaciones requeridas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Las conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras podrían originar que la Asociación deje de continuar como una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura, el contenido de los estados financieros- Área de Microfinanzas, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros reflejan 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 planificado y la oportunidad 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

5. 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 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 el 31 de diciembre de 2022 fueron auditados por nuestra Firma y con fecha 24 de abril de 2023 emitimos una opinión sin salvedades.

Dictamen de los auditores independientes (continuación)

Asuntos de énfasis

6. 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.

7. Con fecha 29 de abril de 2020, la Asociación emitió a nivel de la 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 actúa en calidad de custodio (registrado en cuentas de orden) y cuando en los siguientes meses se genere el pago de las cuentas de dichos bancos comunales o estos soliciten sus depósitos, se procederá a retirar de la cuenta de la Asociación y cancelar las cuotas de los créditos y/o devolverles el depósito. Al 31 de diciembre de 2023 el importe de las cuentas de orden deudoras y acreedoras asciende a S/997,293 (S/205,857 al 31 de diciembre de 2022), el incremento de S/791,436 en el año 2023, corresponde a los depósitos realizados por los bancos comunales en la cuenta institucional de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular, por concepto de cuotas adelantadas para cancelar sus créditos anteriores y solicitar nuevos créditos por importes de mayor cuantía; asimismo, los bancos comunales pueden descontar los intereses de las últimas cuotas cancelando de manera anticipada sus créditos anteriores (Ver Nota 22 de las Notas a los estados financieros). A la fecha del presente dictamen, la Asociación ha decidido que dada la culminación del COVID-19, establecerá un protocolo de gestión de dichos fondos (depósitos en cuenta u/o fondos de custodia) para obtener una mejor rentabilidad en entidades financieras de primer nivel y distribuir los intereses ganados a los socios de los bancos comunales. Este procedimiento mitigaría el riesgo financiero de los fondos recibidos en custodia.

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

6 de mayo de 2024

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

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2 y 3)

Activo	Notas	2023	2022	Pasivo y patrimonio institucional	Notas	2023	2022
Activo corriente				Pasivo corriente			
Efectivo y equivalente de efectivo	4	933,369	167,069	Obligaciones financieras	9	1,220,212	999,617
Colocaciones, neto	5	3,555,682	3,318,663	Fondos por utilizar	10	121,370	3,178
Otras cuentas por cobrar	6	357,150	363,984	Otras cuentas por pagar	11	353,158	895,580
Total activo corriente		4,846,201	3,849,716	Total pasivo corriente		1,694,740	1,898,375
Activo no corriente				Pasivo no corriente			
Inversión mobiliaria	7	355,171	350,371	Obligaciones financieras	9	1,620,273	441,242
Unidades de transporte y equipos, neto	8	19,308	44,189	Total pasivo no corriente		1,620,273	441,242
Total activo no corriente		374,479	394,560	Total pasivo		3,315,013	2,339,617
Total activo		5,220,680	4,244,276	Patrimonio institucional	12		
Cuentas de orden deudoras	22	997,293	205,857	Fondo institucional		1,619,585	1,619,585
				Resultados acumulados		286,082	285,074
				Total patrimonio institucional		1,905,667	1,904,659
				Total pasivo y patrimonio institucional		5,220,680	4,244,276
				Cuentas de orden acreedoras	22	997,293	205,857

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integral 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 2023 y de 2022

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2 y 3)

Detalle	Notas	2023	2022
Ingresos:			
Intereses por préstamos otorgados	13	1,377,384	1,228,145
Ingresos por prestación de servicios		74,524	7,819
Subvenciones de proyectos	14	229,441	480,062
Recuperaciones		120,904	0
Otros ingresos		125,538	13,497
Diferencia de cambio		7,926	0
Total ingresos		1,935,717	1,729,523
Gastos de operación:			
Gastos de personal	15	(1,117,724)	(940,314)
Servicios prestados por terceros	16	(348,246)	(244,925)
Tributos		(4,183)	(6,839)
Cargas diversas de gestión	17	(172,745)	(258,816)
Provisiones del ejercicio	18	(91,216)	(34,214)
Gastos financieros	19	(200,595)	(184,277)
Diferencia de cambio, neta		0	(9,058)
Total gastos de operación		(1,934,709)	(1,678,443)
Superávit del año		1,008	51,080
Otros resultados integrales del año		0	0
Resultados integrales del año		1,008	51,080

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integral 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 2023 y de 2022

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2, 3 y 12)

Detalle	Fondo institucional	Resultados acumulados	Total
Saldos al 1 de enero de 2022	1,619,585	233,996	1,853,581
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	1,619,585	285,074	1,904,659
Superávit del año	0	1,008	1,008
Otros resultados integrales del año	0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,619,585	286,082	1,905,667

Las notas adjuntas a los estados financieros son parte integral 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 2023 y de 2022

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2, 3 y 4)

Detalle	Notas	2023	2022
Actividades de operación			
Superávit del año		1,008	51,080
Más; ajustes al déficit del año:			
• Depreciación de inmueble, mobiliario y equipos	8 (a)	24,881	25,287
• Ajustes menores		(30)	353
Variaciones netas en activos y pasivos:			
(Aumento) disminución de activos			
Cuentas por cobrar		(237,019)	(526,616)
Otras cuentas por cobrar		6,834	(80,734)
Aumento (disminución) de pasivos			
Fondos por utilizar de proyectos		118,192	(140,044)
Cuentas por pagar		(542,392)	666,435
Efectivo neto (destinado a) las actividades de operación		(628,526)	(4,239)
Actividades de inversión			
Pago por adquisición de mobiliario y equipos		0	(4,098)
Inversión inmobiliaria	7	(4,800)	(8,792)
Efectivo neto (destinado a) las actividades de inversión		(4,800)	(12,890)
Actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras neto		1,399,626	(520,602)
Efectivo neto proveniente de (destinado a) las actividades de financiamiento		1,399,626	(520,602)
Aumento (disminución) neto del efectivo del año		766,300	(537,731)
Saldo de efectivo al inicio del año	4	167,069	704,800
Saldo de efectivo al final el año	4	933,369	167,069

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

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022

1. Información general

Antecedentes

Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular (en adelante Alternativa y/o la Asociación) fue constituida el 7 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)

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 2023 y de 2022

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 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 2022 fueron aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados en sesión de fecha 10 de mayo de 2023.

2. Políticas contables materiales

Las políticas contables materiales que han sido aplicadas en el registro de las transacciones por la Asociación y en la preparación de los estados financieros, son las siguientes:

- (a) Bases de preparación, presentación y uso de estimados
 - (i) Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los Principios de Contabilidad aprobados por el Consejo Directivo de la Asociación 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 sobre la base 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.
 - (iii) La preparación de los estados financieros requiere que la Dirección Ejecutiva de la Asociación realice estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período corriente. Si posteriormente, las circunstancias sobre las que se basaron las estimaciones y/o supuestos varían, el efecto de dichos cambios se incluirá en la determinación del resultado del ejercicio en que ocurra el cambio. El estimado más significativo usado en la preparación de los estados financieros

Notas a los estados financieros (continuación)

adjuntos se refiere a la determinación del valor recuperable de los activos del rubro inmueble, mobiliario 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 en el que 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 los instrumentos primarios como son el efectivo y equivalentes de efectivo, las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar.

(d) Colocaciones, neto (Nota 5)

Las colocaciones comprenden los créditos otorgados y se registran a su valor nominal neto de su provisión para riesgo de incobrabilidad.

La estimación 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 los créditos otorgados al 31 de diciembre de 2023 y de 2022. Las provisiones resultantes se cargan a resultados en el período de evaluación.

Las reversiones 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 o estimación de

Notas a los estados financieros (continuación)

incobrabilidad y abonado a la cuenta respectiva, para mostrar los saldos netos al finalizar cada año.

El cálculo de las provisiones o estimaciones 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 cual 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

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

Es importante precisar que el Área de Microfinanzas de Alternativa no está supervisada por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP; sin embargo, utiliza los procedimientos emitidos por la Ley N° 26702, la Resolución SBS N° 11356-2008 y sus modificatorias como parámetros de control (la presente norma entró en vigencia el 1 de julio de 2010), respecto a las categorías que se deben usar en la clasificación del deudor de la cartera de créditos, y 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 los aportes 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

El costo inicial de las partidas 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 1 de enero de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 fueron las siguientes:

Detalle	Tasa de depreciación	Tiempo a depreciar
Instalaciones	3%	33 años
Unidad de transporte	20%	5 años
Muebles y enseres	10%	10 años
Equipos de cómputo	25%	4 años
Equipos diversos	25%	4 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 2023 y de 2022 el Consejo Directivo considera que no han ocurrido acontecimientos o cambios económicos que puedan indicar que el valor neto registrado de los activos pueda no ser recuperado.

Notas a los estados financieros (continuación)

(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 posteriormente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor de rescate 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 21)

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.

(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.

Notas a los estados financieros (continuación)

(ii) Ingresos por intereses sobre las colocaciones

Los ingresos que se generan por los intereses cargados sobre los créditos otorgados 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 cobren.

Reconocimiento de gastos

Los gastos se registran en los períodos con los cuales se relacionan y se reconocen en los resultados del ejercicio en el que se devengan, independientemente del momento en que se paguen.

(I) Beneficios del personal

(i) Gratificaciones

La Institución reconoce un pasivo y un gasto por gratificaciones, determinadas 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 que se asumen en tipos de cambio y tasas de interés; así como respecto al riesgo crediticio y riesgo 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, conocedor de las condiciones existentes en el mercado y sobre la base de su conocimiento y experiencia, mitiga 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.

Notas a los estados financieros (continuación)

De acuerdo con la legislación vigente, las transacciones en moneda extranjera se efectúan usando los tipos de cambio del mercado libre publicados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Al 31 de diciembre de 2023, el tipo de cambio era de S/3.705 para la compra y S/3.713 para la venta por cada US\$1.00 (S/3.808 y S/3.820 por cada US\$1.00 al 31 de diciembre de 2022), respectivamente.

El Área de Microfinanzas de Alternativa al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 tenía activos en dólares estadounidenses como sigue:

Detalle	2023	2022
Activos:		
Efectivo y equivalente de efectivo	21,477	2,271
Otras cuentas por cobrar	0	5,625
Total activos	<u>21,477</u>	<u>7,896</u>
Posición activa neta expuesta al riesgo de cambio	<u>21,477</u>	<u>7,896</u>

(b) Riesgo de tasa de interés

El Área de Microfinanzas de Alternativa al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, mantiene 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 crediticio

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 2023 y de 2022, para mitigar el impacto de dichas potenciales pérdidas, el Consejo Directivo realiza provisiones contables considerando el nivel de incumplimiento de pago de cada 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 2023 y de 2022 tiene ordenados sus presupuestos, lo que le permite controlar cualquier déficit, por lo que el Consejo Directivo, considera que no está expuesta significativamente a este riesgo en esas fechas.

Notas a los estados financieros (continuación)

4. Efectivo y equivalente de efectivo

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

Detalle		2023	2022
Cuentas corrientes	(a)	933,369	167,069
Total		<u>933,369</u>	<u>167,069</u>

(a) Corresponden a los saldos en las cuentas corrientes en soles (S/853,798) y en dólares estadounidenses (US\$21,477 equivalente a S/79,571), son de libre disponibilidad y no devengan intereses.

5. Colocaciones, neto

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

Detalle		2023	2022
Créditos vigentes		3,573,355	3,337,390
Créditos vencidos		22,461	22,514
Sub total		<u>3,595,816</u>	<u>3,359,904</u>
Menos:			
Estimación para riesgo de incobrabilidad		(40,134)	(41,241)
Total		<u>3,555,682</u>	<u>3,318,663</u>

(a) Las colocaciones están denominadas en soles (S/3,555,682) 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 de acuerdo a la tasa pactada. Asimismo, las colocaciones se presentan neto de intereses diferidos por cobrar (S/114,807).

(b) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, 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)).

Notas a los estados financieros (continuación)

El movimiento de la estimación para riesgo de incobrabilidad al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 fue el siguiente:

Detalle	2023	2022
Importes iniciales	41,241	32,421
Adiciones	73,467	29,006
Deducciones	(15,671)	(20,186)
Castigos	(58,903)	0
Importes finales	<u>40,134</u>	<u>41,241</u>

El Consejo Directivo considera que la provisión calculada y que ha sido registrada en los libros contables al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, 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	2023	2022
Préstamos por cobrar	10,222	0
Préstamos a la Asociación Nacional de Centros (a)	20,000	35,032
Créditos OIT Emprende (b)	227,575	211,032
Reembolsos por gastos de consultorías	0	84,347
Préstamos institucionales (c)	92,134	0
Otros	7,219	33,573
Total	<u>357,150</u>	<u>363,984</u>

(a) Corresponde al préstamo a la Asociación Nacional de Centros (S/20,000) otorgado el 19 de diciembre de 2023.

(b) 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/227,575).

Notas a los estados financieros (continuación)

- (c) Corresponde a préstamos realizados por el Área de Microfinanzas a la Asociación, para que esta última realice pago de sueldos y otros.

7. Inversión mobiliaria

La inversión mobiliaria comprende los aportes mensuales y el remanente obtenido por la participación en el patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fortalecer.

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

Detalle	2023	2022
Importes iniciales	350,371	341,579
Aportaciones	4,800	3,600
Remanentes obtenidos en el año	0	5,192
Importes finales	<u>355,171</u>	<u>350,371</u>

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):

Detalle	Instalaciones	Unidades de transporte	Muebles y enseres	Equipos diversos	Total 2023	Total 2022
Costo:						
Importes iniciales	30,965	48,806	2,810	151,033	233,614	229,516
Adiciones	0	0	0	0	0	4,098
Total costo	30,965	48,806	2,810	151,033	233,614	233,614
Depreciación acumulada:						
Importes iniciales	(30,962)	(32,116)	(2,805)	(123,542)	(189,425)	(164,138)
Depreciación del año	0	(8,344)	0	(16,537)	(24,881)	(25,287)
Total depreciación acumulada	(30,962)	(40,460)	(2,805)	(140,079)	(214,306)	(189,425)
Valor neto	3	8,346	5	10,954	19,308	44,189

- (a) La depreciación de activos fijos del año 2023 que ascendió a S/24,881 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 2023 y de 2022 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	2023		2022	
			Parte corriente	Parte no corriente	Parte corriente	Parte no corriente
Cooperativa Fortalecer	9.00	2023	0	0	265,420	0
Cooperativa Fortalecer	10,25	2025	87,058	62,942	0	0
Cooperativa Fortalecer	10.50	2024	183,673	0	166,176	183,823
COPEME	7.08	2024	51,456	0	0	0
COPEME	7.08	2024	52,206	0	0	0
COPEME	7.08	2023	86,957	93,043	85,772	0
COPEME	9.50	2024	250,000	0	0	0
COPEME (c)	6.00	2023	0	0	49,251	102,913
COPEME (c)	6.00	2023	0	0	48,544	51,456
PROMUC	11.00	2024	68,700	0	31,300	68,700
PROMUC	11.00	2024	34,350	0	15,650	34,350
PROMUC	11.00	2025	64,597	35,403	0	0
PROMUC	11.00	2025	109,815	60,185	0	0
PROMUC	11.00	2025	31,300	68,700	0	0
Oikocredit	11.22	2026	200,000	300,000	4	0
ADA de Luxemburgo (d)	11.35	2027	0	1,000,000	337,500	0
Total			1,220,112	1,620,273	999,617	441,242

- (a) Las obligaciones financieras contraídas con instituciones nacionales y del extranjero son utilizadas para las actividades ordinarias del Área de Microfinanzas que es el otorgamiento de préstamos a bancos comunales.
- (b) La Asociación ha firmado un pagaré por cada uno de los préstamos y por el total del capital más los intereses pactados, los cuales serán devueltos cuando se cancelen tales préstamos.
- (c) Los préstamos otorgados por COPEME por S/152,164 y S/100,000 pendientes de cancelación al 31 de diciembre de 2022 fueron pagados durante el año 2023.
- (d) El préstamo otorgado por Ada Luxemburgo por S/337,500 fue cancelado en el mes de enero de 2023.

Con fecha 15 de diciembre de 2023, la Asociación, en calidad de prestatario suscribió un contrato de préstamo con Investing for Development SICAV - Luxembourg Microfinance and Development Fund, en calidad de prestamista, con el fin de expandir

Notas a los estados financieros (continuación)

las actividades de microfinanzas de la Asociación, el préstamo se obtuvo en soles, por un importe de S/1,000,000, a una tasa de interés de 11.5%, con fecha de vencimiento 8 de enero de 2027; este préstamo se amortizará pagos de intereses de periodicidad semestral y pagos del principal por un importe de S/500,000 cada uno, en fecha 10 de julio de 2026 y 8 de enero de 2027.

- (e) Las obligaciones financieras están denominadas en soles y se presentan neto de intereses por devengar (S/94,738).

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):

Entidad de cooperación	Importe inicial	Otros	Desembolsos recibidos	Total ingresos	Gastos ejecutados	Otros	Total egresos	Importe final
					(a)			
CODESPA - AECID	0	0	135,776	135,776	(68,933)	0	(68,933)	66,843
La CAIXA - CODESPA	0	0	156,315	156,315	(122,717)	0	(122,717)	33,598
Poblaciones Vulnerables	3,178	0	0	3,178	0	(3,178)	(3,178)	0
OIT Trata de Personas	0	3,100	55,620	58,720	(37,791)	0	(37,791)	20,929
Total	3,178	3,100	347,711	353,989	(229,441)	(3,178)	(232,619)	121,370

- (a) La Asociación durante el año 2023 ha realizado desembolsos en la ejecución de los proyectos por el importe de S/229,441, los cuales se presentan como ingresos por subvenciones en el estado de resultados y otros resultados integrales (Ver Nota 14).

Notas a los estados financieros (continuación)

11. Otras cuentas por pagar

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

Detalle		2023	2022
Tributos y contribuciones por pagar	(a)	25,232	33,574
Remuneraciones por pagar		1,544	0
Compensación por Tiempo de Servicios - CTS	(b)	14,260	11,741
Fondos en custodia de bancos comunales	(c)	44,161	43,705
Cuentas por pagar a Microfinanzas	(d)	212,122	744,822
Diversos	(e)	55,839	61,738
Total		353,158	895,580

(a) Corresponden a: (i) impuesto a la renta de quinta categoría (S/2,968); (ii) Impuesto General a las Ventas - IGV (S/20,559), Impuesto General a las Ventas - IGV de no domiciliados con saldo negativo (S/6,224); (iii) EsSalud (S/6,691); (iv) fondos de pensiones público (S/1,193) y (v) otros menores (S/45).

(b) Corresponde a la provisión de beneficios sociales del personal de los meses de noviembre y diciembre de 2023.

(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/44,161).

(d) Están referidas a la transferencia de las cuentas de los bancos comunales (depósitos y ahorro) a la cuenta corriente de Alternativa aperturada en el Banco BBVA N° 0011-0661-0100071260 (cuenta transitoria), por adelanto de cuotas futuras de los créditos comunales, en el cual la Asociación interviene en calidad de custodio, y cuando se generan los siguientes meses el pago de las cuentas de dichos bancos comunales o estos soliciten sus depósitos, se procede con el retiro de la cuenta de la Asociación y la cancelación de las cuotas de los créditos y/o devolución del depósito, según corresponda.

(e) Comprenden principalmente la 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 pendientes de ser identificados y aplicados contra los créditos (S/16,471), cuentas por pagar a proyectos varios (S/6,166), depósito por pago adelantado transitorio (S/31,760) y otros menores (S/1,442).

Notas a los estados financieros (continuación)

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	2023	2022
Intereses generados en la Agencia San Martín	769,963	693,827
Intereses generados en la Agencia Puente Piedra	607,421	534,318
Total	1,377,384	1,228,145

14. Subvenciones de proyectos

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

Detalle	2023	2022
Subvenciones externas	191,650	350,442
Subvenciones internas	37,791	129,620
Total	229,441	480,062

- (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 (Ver Nota 10 (a)).

Notas a los estados financieros (continuación)

15. Gastos de personal

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

Detalle	2023	2022
Remuneraciones	973,716	811,847
Seguro social	72,419	61,908
Compensación por Tiempo de Servicios	71,589	66,559
Total	1,117,724	940,314

16. Servicios prestados por terceros

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

Detalle	2023	2022
Transporte, correo y gastos de viaje	78,078	32,726
Honorarios, comisiones y corredores	144,823	103,212
Servicios de mantenimiento y reparaciones	5,561	8,022
Alquileres	1,568	664
Servicios básicos	25,852	22,878
Publicidad, publicaciones	30,072	18,327
Otros servicios	62,292	59,096
Total	348,246	244,925

17. Cargas diversas de gestión

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

Detalle	2023	2022
Seguros	7,455	7,736
Suscripciones y cotizaciones	14,465	14,810
Gastos proyecto y consultorías (a)	87,470	105,328
Materiales de salud	715	56,240
Diversos	62,640	74,702
Total	172,745	258,816

Notas a los estados financieros (continuación)

- (a) Comprende los gastos siguientes: donaciones, gasolina, peaje, refrigerios y atenciones, materiales talleres, capacitación talleres, entre otros.

18. Provisiones del ejercicio

Corresponde a la depreciación de unidades de transporte y equipos (S/24,881) (Ver Nota 8 (a)); estimación de cobranza dudosa, neta (S/57,796) (Ver Nota 5 (b)) y provisión por Compensación por Tiempo de Servicios (S/8,539).

19. Gastos financieros

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

20. Situación tributaria

- (a) La exoneración de impuestos a las rentas que obtienen asociaciones sin fines de lucro se restringe a aquellas entidades que de acuerdo con sus estatutos tengan exclusivamente alguno o varios de los fines establecidos en el inciso b) del artículo 19° de la Ley del Impuesto a la Renta, es decir, fines: deportivos, culturales, educativos, científicos, literarios, artísticos, de beneficencia, asistencia social, política, gremial y/o de vivienda; siempre que destinen sus rentas a sus fines específicos en el país; no las distribuyan, directa o indirectamente, entre los asociados o partes vinculadas a estos o a aquellas, y que en sus estatutos esté previsto que su patrimonio se destinará, en caso de disolución, a cualquiera de los fines señalados.

Los ingresos obtenidos por las asociaciones sin fines de lucro que cumplan las condiciones antes señaladas se encuentran exonerados del Impuesto a la Renta. La Asociación, por considerarse incluida en esta exoneración, ha solicitado y obtenido su inscripción en el Registro de Entidades Exoneradas de dicho impuesto ante SUNAT. La exoneración se encuentra vigente hasta el 31 de diciembre de 2026. No obstante, la exoneración referida, las asociaciones están obligadas a presentar a la SUNAT la declaración anual del Impuesto a la Renta, pero no las Declaraciones Juradas mensuales.

- (b) Las cuotas ordinarias y extraordinarias de sus asociados están inafectas del Impuesto General a las Ventas.
- (c) Las asociaciones o fundaciones deberán efectuar la retención del impuesto a la renta al realizar pagos de renta de cuarta categoría (honorarios) o renta de quinta categoría (planilla).

Notas a los estados financieros (continuación)

21. 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 2023 y de 2022.

22. Cuentas de orden

Corresponden al saldo de la cuenta bancaria transitoria N° 0011-0661-0100071260 en soles (S/997,293) 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. A la fecha del presente informe, la Asociación ha decidido que a la culminación del COVID-19, establecer un protocolo de gestión de dichos fondos (depósitos en cuenta u/o fondos de custodia) para obtener una mejor rentabilidad en entidades financieras de primer nivel y distribuir los intereses ganados a los socios de los bancos comunales. Este procedimiento mitigaría el riesgo financiero de los fondos recibidos en custodia.

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

No se han producido eventos o circunstancias importantes entre el 31 de diciembre de 2023 y el 6 de mayo de 2024 que deban ser revelados o ajustados en los estados financieros a esa fecha.