



**Russell Bedford**  
*taking you further*

## Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular

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

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

\$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

#### Opinión

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 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 la Asociación 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, 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.

#### Responsabilidad del Consejo Directivo sobre los Estados Financieros

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

## Dictamen de los auditores independientes (continuación)

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.

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 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 alternativa más realista diferente 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*

4. Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de una 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 acumuladas, podría esperar que influyan razonablemente en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los 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- 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 la resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o vulneración del sistema de control interno.
- 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.

## Dictamen de los auditores independientes (continuación)

- 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, sobre si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Asociación para continuar como una entidad en funcionamiento. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, estamos obligados a 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, incluyendo 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, 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 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 examinados por nuestra Firma y con fecha 24 de abril de 2023 emitimos una opinión sin salvedades.

### *Asuntos de énfasis*

6. Enfatizamos que, los ingresos y gastos de Proyecto: L-PER-2023-0114 “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 1 de enero de 2023 y el 31 de diciembre de 2023, han sido auditados por nuestra Firma, en cuanto al adecuado uso y aplicación de los fondos asignados de acuerdo a las partidas presupuestarias y los 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 2023.

## Dictamen de los auditores independientes (continuación)

7. 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 2023, el Área de Microfinanzas representa el 82.64% del total de activos, 78.69% del total de pasivos y 90.54% del patrimonio institucional; asimismo, en el ejercicio corriente, la mencionada Área obtuvo un Superávit de S/1,008, el cual está incluido en el estado de resultados y otros resultados integrales de Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular.
  
8. 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 21 de las Notas a los estados financieros). A la fecha del presente dictamen, la Asociación ha decidido, 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

### Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022

(Expresado en soles)

(Notas 1, 2, 3 y 4)

<b>Activo</b>	<b>Notas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Pasivo y patrimonio institucional</b>	<b>Notas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Activo corriente</b>				<b>Pasivo corriente</b>			
Efectivo y equivalente de efectivo	5	1,733,968	789,946	Obligaciones financieras	10	1,220,212	1,219,617
Colocaciones, neto	6	3,555,682	3,318,663	Fondos por utilizar	11	668,834	309,075
Otras cuentas por cobrar	7	462,670	783,844	Otras cuentas por pagar	12	703,647	1,400,762
Total activo corriente		<u>5,752,320</u>	<u>4,892,453</u>	Total pasivo corriente		<u>2,592,693</u>	<u>2,929,454</u>
<b>Activo no corriente</b>				<b>Pasivo no corriente</b>			
Inversión mobiliaria	8	355,171	350,371	Obligaciones financieras	10	1,620,273	441,242
Inmueble, unidades de transporte y equipos, neto	9	200,194	230,798	Total pasivo no corriente		<u>1,620,273</u>	<u>441,242</u>
Otros activos		10,157	7,757	Total pasivo		<u>4,212,966</u>	<u>3,370,696</u>
Total activo no corriente		<u>565,522</u>	<u>588,926</u>	<b>Patrimonio institucional</b>	13		
				Fondo institucional		1,832,867	1,836,804
				Resultados acumulados		272,009	273,879
				Total patrimonio institucional		<u>2,104,876</u>	<u>2,110,683</u>
<b>Total activo</b>		<u>6,317,842</u>	<u>5,481,379</u>	<b>Total pasivo y patrimonio institucional</b>		<u>6,317,842</u>	<u>5,481,379</u>
Cuentas de orden deudoras	21	997,293	205,857	Cuentas de orden acreedoras	21	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

## 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, 3 y 4)

Detalle	Notas	2023	2022
<b>Ingresos:</b>			
Intereses por préstamos otorgados	14	1,377,384	1,228,145
Ingresos por ventas		74,525	0
Subvenciones de proyectos	15	4,823,236	2,959,585
Recuperaciones		120,904	0
Otros ingresos		125,968	16,148
Ingresos financieros		0	5,312
Total ingresos		6,522,017	4,209,190
<b>Gastos de operación:</b>			
Gastos de personal	16	(2,070,207)	(1,799,253)
Servicios prestados por terceros	17	(3,321,637)	(1,461,943)
Tributos		(8,098)	(10,612)
Cargas diversas de gestión	18	(768,704)	(588,525)
Provisiones del ejercicio	19	(167,570)	(110,659)
Gastos financieros	20	(164,346)	(184,277)
Diferencia de cambio, neta	4.1 (a)	(32,640)	(12,153)
Total gastos de operación		(6,533,202)	(4,167,422)
<b>(Déficit) superávit del año</b>		<b>(11,185)</b>	<b>41,768</b>
Otros resultados integrales del año		0	0
<b>Resultados integrales del año</b>		<b>(11,185)</b>	<b>41,768</b>

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

(Expresado en soles)

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

Detalle	Fondo institucional	Resultados acumulados	Total
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	1,813,295	232,244	2,045,539
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>
Compra de activo fijo	12,784	0	12,784
Depreciación de inmueble, unidades de transporte y equipos	(7,406)	0	(7,406)
Regularizaciones contables	(9,315)	9,315	0
Déficit del año	0	(11,185)	(11,185)
Otros resultados integrales del año	0	0	0
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<u>1,832,867</u>	<u>272,009</u>	<u>2,104,876</u>

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

(Expresado en soles)

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

Detalle	Notas	2023	2022
<b>Actividades de operación</b>			
Déficit (superávit) del año		(11,185)	51,080
Más (menos); ajustes al (déficit) superávit del año:			
• Depreciación de inmueble, mobiliario y equipos	9 (a)	35,982	36,388
• Regularizaciones		80	(733)
<b>Variaciones netas en activos y pasivos:</b>			
<b>(Aumento) disminución de activos</b>			
Cuentas por cobrar		(237,199)	(526,616)
Otras cuentas por cobrar		321,174	(58,695)
Otros activos		(2,400)	0
<b>Aumento (disminución) de pasivos</b>			
Fondos por utilizar de proyectos		359,759	(711,303)
Cuentas por pagar		(697,015)	314,817
Efectivo neto (destinado a) las actividades de operación		(230,804)	(895,062)
<b>Actividades de inversión</b>			
Pago por adquisición de mobiliario y equipos		0	(12,890)
Inversiones inmobiliarias	8	(4,800)	(8,712)
Efectivo neto (destinado a) las actividades de inversión		(4,800)	(21,602)
<b>Actividades de financiamiento</b>			
Obligaciones financieras, neto		1,179,626	(300,602)
Efectivo neto proveniente de (destinado a) las actividades de financiamiento		1,179,626	(300,602)
Aumento (disminución) neto del efectivo del año		944,022	(1,217,266)
<b>Saldo de efectivo al inicio del año</b>	5	789,946	2,007,212
<b>Saldo de efectivo al final el año</b>	5	1,733,968	789,946

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

# Alternativa, Centro de Investigación Social y Educación Popular

## 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.

#### **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 (3) a cinco (5) 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 9 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 de 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 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.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 2. Proyectos ejecutados por Alternativa

En el ejercicio 2023, la Asociación ha realizado convenios con entidades de cooperación para la ejecución de diferentes proyectos.

A continuación, se detallan los principales proyectos:

**a) Empower “Creando oportunidades para la vida: Chico con calle aprenden a tener mundo” Fase 6**

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 de 2021 a abril de 2023.

**b) Empower Subvención “Creando oportunidades para la vida: Chicos con calle aprenden a tener mundo” Fase 7**

Objetivo: Ayudará a 155 jóvenes (91 mujeres y 64 hombres) de dos colegios públicos de los distritos de Comas e Independencia a desarrollar sus habilidades básicas para la vida y el liderazgo, sus perspectivas de empleo, adoptar actitudes y prácticas más equitativas desde el punto de vista del género, acceder a una educación sexual integral y prevenir la violencia de género. Además, recibirán apoyo socioemocional.

Presupuesto total US\$90,000, con remesas anuales de US\$43,646 (1er año) y US\$43,654 (2do año).

Período: mayo de 2023 a abril de 2025.

**c) Proyecto: “Gestión social del patrimonio natural en Piura y Chillón-Continuación”, financiado por Pan Para el Mundo (PPM)**

Objetivo: Las comunidades de Huaros y Mangamanguilla mejoran sus áreas productivas. Las lideresas y líderes de las comunidades de Huaros y Mangamanguilla mejoran la planificación comunitaria para la conservación de sus ecosistemas hídricos con un enfoque de género.

Presupuesto: €350,000.

Período: enero de 2023 a diciembre de 2025.

**d) 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/4,754,524.80.

Período: De abril de 2022 a marzo de 2024.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- e) **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 1 de enero de 2021 al 31 de marzo de 2023.
- f) **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 de 2021 al 15 de mayo de 2023.
- g) **Acuerdo de subvención “Programa de capacitación y asistencia técnica para promover y fortalecer los emprendimientos de econogocios y bionegocios en la región San Martín”**, financiado por la Organización Internacional del Trabajo - OIT  
Objetivo: Diseñar e implementar un Programa de capacitación y asistencia técnica para el centro BIOINNOVA que permita promover el desarrollo y fortalecimiento de emprendimientos vinculados a econogocios y bionegocios en la región San Martín.  
Presupuesto: S/ 150,800.  
Período: 13 de febrero de 2023 - 30 de junio de 2023.
- h) **Acuerdo de subvención proyecto “Desarrollo de capacidades de los CARE para la inserción económica de jóvenes sobrevivientes de trata de personas”**, 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: US\$50,000 = S/ 185,400.  
Período: 1 de octubre de 2023 - 30 de setiembre de 2024 (1 año).
- i) **Proyecto:” Escalado de Prototipos innovadores de negocios inclusivos y fortalecimiento de servicios financieros para ecosistemas de emprendimiento en áreas rurales del Perú”** financiado por CODESPA-LA CAIXA  
Objetivo: Fortalecer los ecosistemas de emprendimiento e innovación de las provincias de Condorcanqui y Quispicanchi desarrollados en la primera fase mediante tres componentes.  
Presupuesto: 57,680 euros.  
Período: 1 de enero de 2023 - 30 de setiembre de 2024.

## Notas a los estados financieros (continuación)

- j) **Proyecto: Promoviendo ecosistemas de emprendimiento y economía circular en Amazonas y Cajamarca - Perú, que favorezcan el empleo de personas vulnerables**, financiado por CODESPA-AECID

Objetivo: Mejorar las condiciones de empleabilidad de poblaciones en situación de pobreza y vulnerabilidad en comunidades amazónicas del norte de Perú a través de iniciativas innovadoras y sustentables.

Presupuesto: 500,00 euros.

Período: 1 de julio de 2023 - junio de 2027.

### 3. Políticas contables materiales

Las políticas contables materiales que han sido aplicadas en el registro de las transacciones 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 los 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 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.

La preparación de los estados financieros requiere que el Consejo Directivo de la Asociación realice estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el período corriente. Si posteriormente, las circunstancias sobre las que se basaron las estimaciones y/o supuestos varían, el efecto de dichos cambios se incluirá en la determinación del resultado del ejercicio en que ocurra el cambio. La estimación más significativa usada en la preparación de 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.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### (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.

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

Están comprendidas principalmente por los préstamos del “Programa de Bancos Comunes” 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 créditos otorgados al 31 de diciembre de 2023 y de 2022. Las provisiones resultantes se cargan a resultados en el período de evaluación.

Las evaluaciones de provisiones o estimaciones 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 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 establecida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS, la cual es revisada periódicamente por el Consejo Directivo para ajustar la provisión a los niveles que se consideran necesarios para cubrir pérdidas

## Notas a los estados financieros (continuación)

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

Al determinar la 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 usar en la 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)

Las partidas del rubro inmueble, unidades de transporte y equipos se registran 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.

## Notas a los estados financieros (continuación)

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 comprendido entre el 1 de enero de 2023 y el 31 de diciembre de 2023 fueron las siguientes:

<b>Detalle</b>	<b>Tasa de depreciación</b>	<b>Tiempo a depreciar</b>
Edificaciones	3%	33 años
Unidades de transporte	20%	5 años
Maquinaria y equipos	10%	10 años
Muebles y enseres	10%	10 años
Equipos de cómputo	25%	4 años
Equipos diversos	25% y 10%	4 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 ocurren 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 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 posteriormente

## Notas a los estados financieros (continuación)

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.

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

## Notas a los estados financieros (continuación)

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.

(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, 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:

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 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 transacciones 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 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).

La Asociación al 31 de diciembre de 2023, ha registrado ganancias por diferencia de cambio por S/8,265 y pérdidas por diferencia de cambio por S/40,905 (ganancias de S/4,496 y pérdidas por S/16,649) al 31 de diciembre de 2022) y se presentan como diferencia de cambio, neta en el estado de resultados y otros resultados integrales.

La Asociación al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, tenía activos en dólares estadounidenses como sigue:

Detalle	2023	2022
<b>Activos:</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	21,968	3,431
Otras cuentas por cobrar	0	5,625
Total activos	<u>21,968</u>	<u>9,056</u>
<b>Posición activa neta expuesta al riesgo de cambio</b>	<u>21,968</u>	<u>9,056</u>

#### (b) Riesgo de tasa de interés

La Asociación al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, no mantiene financiamiento importante con entidades bancarias a tasas de interés variable y no tiene activos que devenguen tasas de interés variables, por lo que el Consejo Directivo considera que la Asociación no se encuentra expuesta a este riesgo.

### 4.2. Riesgo crediticio

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 2023 y de 2022, 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.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 4.3. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se controla a través del calce de los vencimientos de sus activos y pasivos, manteniendo una adecuada cantidad de fuentes de financiamiento y obteniendo líneas de crédito que le permiten desarrollar sus actividades normalmente. Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, todas las obligaciones por pagar de la Asociación están debidamente presupuestadas, por lo que el Consejo Directivo considera que no está expuesta significativamente a este riesgo en esas fechas.

## 5. Efectivo y equivalente de efectivo

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

Detalle		2023	2022
Bancos - cuentas corrientes	(a)	1,733,927	789,912
Banco de la Nación - Cuenta de detracciones		41	34
<b>Total</b>		<u>1,733,968</u>	<u>789,946</u>

(a) Corresponden a los saldos en las cuentas corrientes en soles (S/1,652,536) y en dólares estadounidenses (US\$21,968 equivalente a S/81,391), son de libre disponibilidad y no devengan intereses.

## 6. Colocaciones, neto

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

Detalle		2023	2022
Créditos	(a)	3,595,816	3,359,904
Menos:			
Estimación para riesgo de incobrabilidad	(b)	(40,134)	(41,241)
<b>Total</b>		<u>3,555,682</u>	<u>3,318,663</u>

## Notas a los estados financieros (continuación)

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

<b>Detalle</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Créditos vigentes	3,573,355	3,337,390
Créditos vencidos	22,461	22,514
<b>Total</b>	<b>3,595,816</b>	<b>3,359,904</b>

Las colocaciones están denominadas en soles (S/3,595,816), 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/114,807).

- (b) Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, las tasas aplicadas para la constitución de las estimaciones 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 estimación para riesgo de incobrabilidad al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 fue el siguiente (expresado en soles):

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

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.

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 7. Otras cuentas por cobrar

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

Detalle		2023	2022
Reembolsos por gastos de proyectos	(a)	42,110	387,140
Facturas por cobrar		3,493	3,459
Cuentas por cobrar a Asociación Nacional de Centros	(b)	20,000	39,742
Créditos OIT Emprende	(c)	227,574	211,032
Cuentas por cobrar al personal		13,109	0
Entregas a rendir		39,256	21,748
Reembolsos por gastos de consultoría		0	84,347
Cuentas por cobrar al Área de microfinanzas		94,074	0
Otros	(d)	23,054	36,376
<b>Total</b>		<b>462,670</b>	<b>783,844</b>

- (a) Están 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)).
- (b) Corresponden al préstamo a la Asociación Nacional de Centros (S/20,000) otorgado el 19 de diciembre de 2023.
- (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/227,574).
- (d) Están referidos a lo siguiente: (i) intereses de créditos solidarios (S/4,745), (ii) otras cuentas por cobrar (S/9,688), (iii) Impuesto General a las Ventas - IGV de no domiciliados (S/6,224) y (iv) otros menores (S/2,397).

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 8. Inversión mobiliaria

La inversión mobiliaria comprende 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 la composición y el movimiento del rubro (expresado en soles):

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

## Notas a los estados financieros (continuación)

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

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

- Al 31 de diciembre de 2023

Detalle	Terrenos	Edificaciones	Unidades de transporte	Muebles y enseres	Equipos diversos	Total 2023	Total 2022
<b>Costo:</b>							
Importes iniciales	57,191	400,988	74,974	82,826	806,937	1,422,916	1,387,903
Adiciones	0	0	0	0	12,784	12,784	35,013
Total costo	57,191	400,988	74,974	82,826	819,721	1,435,700	1,422,916
<b>Depreciación acumulada:</b>							
Importes iniciales	0	(280,799)	(58,283)	(82,739)	(770,297)	(1,192,118)	(1,148,324)
Depreciación del año	0	(11,101)	(8,344)	(48)	(23,895)	(43,388)	(43,794)
Total depreciación acumulada	0	(291,900)	(66,627)	(82,787)	(794,192)	(1,235,506)	(1,192,118)
<b>Valor neto</b>	57,191	109,088	8,347	39	25,529	200,194	230,798

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (a) La depreciación de las partidas de inmueble, unidades de transporte y equipos del año 2023 ascendente a S/43,388 ha sido contabilizada como gasto y se presenta en el estado de resultados y otros resultados integrales (S/35,982) (Ver Nota 19) y como capital adicional (S/7,406).
- (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.

### 10. 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	8.00	2023	0	0	220,000	0
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	2024	0	0	49,251	102,913
COPEME (c)	6.00	2024	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
<b>Total</b>			<b>1,220,112</b>	<b>1,620,273</b>	<b>1,219,617</b>	<b>441,242</b>

## Notas a los estados financieros (continuación)

- (a) Las obligaciones financieras contraídas con instituciones nacionales y del extranjero fueron 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 que serán devueltos cuando se cancelen los 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 importe pendiente de cancelación del préstamo de Ada Luxemburgo por S/337,500 al 31 de diciembre de 2022 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 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; la amortización se efectuará con pago 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 a valor neto de intereses por devengar (S/94,738).

## 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 2022	Importe deudor 2022 (a)	Desembolsos recibidos	Otros	Total ingresos	Gastos ejecutados (b)	Otros	Total egresos	Importe al 2023	Importe deudor 2023 (a)
Empower IV	99,060	0	0	0	99,060	94,049	0	94,049	5,011	0
Empower Evaluación	2	0	0	0	2	0	2	2	0	0
PPM 2023-2025	0	0	383,769	0	383,769	386,705	3,708	390,413	0	(6,644)
Gobierno Vasco	100,603	0	0	0	100,603	101,528	0	101,528	0	(925)
Programa Verano Activate	0	0	60,000	0	60,000	56,919	0	56,919	3,081	0
Empower VII	0	0	156,427	0	156,427	90,275	0	90,275	66,152	0
Foncodes	0	0	9,999	0	9,999	9,400	0	9,400	599	0
Gestión Social del Patrimonio										
Natural en Piura y Chillón	0	(34,541)	0	0	(34,541)	0	0	0	0	(34,541)
CAIXA	106,232	0	394,899	0	501,131	463,331	0	463,331	37,800	0
UNICEF 5	0	(352,599)	3,958,643	0	3,606,044	3,162,147	9,076	3,171,223	434,821	0
Poblaciones Vulnerables	3,178	0	0	0	3,178	0	3,178	3,178	0	0
CODESPA – AECID	0	0	135,776	0	135,776	68,933	0	68,933	66,843	0
La CAIXA CODESPA	0	0	156,315	0	156,315	122,717	0	122,717	33,598	0
OIT Trata de Personas	0	0	55,620	3,100	58,720	37,791	0	37,791	20,929	0
<b>Total</b>	<b>309,075</b>	<b>(387,140)</b>	<b>5,311,448</b>	<b>3,100</b>	<b>5,236,483</b>	<b>4,593,795</b>	<b>15,964</b>	<b>4,609,759</b>	<b>668.834</b>	<b>(42,110)</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 2023 ha realizado desembolsos en la ejecución de los proyectos por el importe de S/4,593,795, 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		2023	2022
Cuentas por pagar comerciales		19,564	14,655
Tributos y contribuciones por pagar	(a)	55,341	46,420
Remuneraciones por pagar		1,544	0
Compensación por Tiempo de Servicios - CTS	(b)	25,942	23,594
Fondos en custodia de bancos comunales	(c)	44,161	43,705
Cuentas por pagar al Área de Microfinanzas	(d)	212,122	744,822
Diversos	(e)	344,973	527,566
<b>Total</b>		<b>703,647</b>	<b>1,400,762</b>

- (a) Corresponden a: (i) impuesto a la renta de cuarta y quinta categoría (S/20,385), (ii) Impuesto General a las Ventas - IGV (S/20,560), (iii) EsSalud (S/12,892), (iv) fondos de pensiones público (S/1,454) y (v) otros (S/50). Los tributos y contribuciones han sido pagados durante los primeros meses del año 2024.
- (b) Comprende a la provisión para beneficios sociales de los trabajadores 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

## Notas a los estados financieros (continuación)

la cancelación de las cuotas de los créditos y/o devolución del depósito, según corresponda.

- (e) Corresponden a: (i) importe por ejecutar de consultorías brindadas a otras entidades (S/184,217); (ii) depósitos no identificados (S/19,958); (iii) dinero en custodia (S/22,572); (iv) cuentas por pagar de proyectos (S/72,482); (v) alquileres (S/959) y (vi) otros menores (S/44,785).

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

### 15. Subvenciones de proyectos

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

Detalle	2023	2022
Subvenciones externas (Ver Nota 11(b))	4,593,795	2,497,153
Subvenciones internas (a)	229,441	462,432
<b>Total</b>	<b>4,823,236</b>	<b>2,959,585</b>

## Notas a los estados financieros (continuación)

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

### 16. Gastos del personal

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

<b>Detalle</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Sueldos	1,855,284	1,609,987
Seguridad y prevención social	138,248	122,709
Otros	76,675	66,557
<b>Total</b>	<b>2,070,207</b>	<b>1,799,253</b>

### 17. Servicios prestados por terceros

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

<b>Detalle</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Transportes y correos	421,980	300,307
Honorarios, comisiones y corretajes	2,403,103	810,322
Producción encargada por terceros	72,384	19,492
Mantenimiento y reparaciones	25,800	22,552
Alquileres	22,762	30,265
Electricidad, agua, internet	62,953	63,329
Publicidad y publicaciones	238,510	142,310
Servicios de contratistas	14,319	11,358
Otros servicios	59,826	62,008
<b>Total</b>	<b>3,321,637</b>	<b>1,461,943</b>

## Notas a los estados financieros (continuación)

### 18. Cargas diversas de gestión

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

Detalle	2023	2022
Seguros	27,112	22,162
Suscripciones	22,120	34,739
Gasolina y peaje	13,939	19,244
Refrigerios y atenciones	217,163	93,384
Suministros	7,046	10,976
Investigación y desarrollo	30,078	0
Materiales de salud	1,358	4,798
Materiales de talleres y cursos	39,283	74,100
Materiales de escritorio y oficina	66,646	6,192
Enseres y equipos diversos	183,404	30,049
Diversos	160,555	292,881
<b>Total</b>	<b>768,704</b>	<b>588,525</b>

### 19. Provisiones del ejercicio

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

Detalle	2023	2022
Depreciación de inmueble, unidades de transporte y equipos (Ver Nota 9 (a))	35,982	36,388
Estimación de cobranza dudosa, neta (Ver Nota 6 (b))	57,796	8,820
Compensación por Tiempo de Servicios	73,792	65,451
<b>Total</b>	<b>167,570</b>	<b>110,659</b>

### 20. Gastos financieros

Corresponde a los 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/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

## Notas a los estados financieros (continuación)

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.

### 22. Situación tributaria

- (a) Exoneración de las rentas de 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).

### 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 2023 y de 2022.

### 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 2023 y el 6 de mayo de 2024 que deban ser revelados o ajustados en los estados financieros a esa fecha.