

FOVIDA

- FOMENTO DE LA VIDA -

BALANCE AUDITADO

INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Síguenos



FOMENTO DE LA VIDA - FOVIDA
INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2019



FOMENTO DE LA VIDA - FOVIDA

INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019

CONTENIDO

	PÁG.
Dictamen de los Auditores Independientes	3
Estado de situación financiera	4
Estado de resultados	5
Estado de cambios en el patrimonio	6
Estado de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8-22

S/	= Soles
US\$	= Dólar Estadounidense

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Lima, 03 de julio de 2020

A los señores miembros del Consejo Directivo de **FOMENTO DE LA VIDA - FOVIDA**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del **FOMENTO DE LA VIDA - FOVIDA**, que comprende el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto al 31 de diciembre de 2019, así como las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de errores materiales, ya sea como resultado de fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría, la cual fue realizada de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la entidad en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias. Una auditoría también comprende la evaluación de si las políticas contables aplicadas, son apropiadas y si las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

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

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de **FOMENTO DE LA VIDA - FOVIDA** al 31 de diciembre de 2019, los resultados de sus operaciones y su flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicables en el Perú.

Refrendado por:

Alfonzo Muñoz y Asociados Sociedad Civil



Socio)
ALFONZO MUÑOZ CANALES
Contador Público Colegiado
Matricula N° 16230

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en soles)

ACTIVO	Nota	2019 S/	2018 S/
Activo corriente			
Disponibles	3	1,802,259	3,156,453
Cientes, neto de cob. Dud.	4	7,630,083	6,032,447
Cuentas por cobrar al personal, socios, directores y gerentes	5	40,418	36,967
Cuentas por cobrar diversas, neto cob. Dud.	6	523,124	670,020
Cuentas por cobrar Agencias cooperantes		53,132	-
Servicios y otros contratados por anticipado		-	1,105
Otros activos corrientes		616	636
Total activo corriente		10,049,632	9,897,628
Activo no corriente			
Inversiones mobiliarias	7	292,013	390,735
Inmueble, mobiliario y equipos, neto	8	1,362,900	1,396,999
Total activo no corriente		1,654,913	1,787,734
Total Activo		11,704,545	11,685,362
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente			
Tributos por pagar		54,253	50,995
Proveedores		5,818	4,214
Cuentas por pagar diversas	9	692,996	749,718
Cta. Por rendir a Agencias Cooperantes	10	174,437	645,920
Otros Pasivos corrientes/ Ingresos diferidos		39,600	41,130
Total Pasivo Corriente		967,104	1,491,977
Pasivo no corriente			
Otros Pasivos no corrientes – Provisiones	11	836,796	769,855
Total Pasivo No Corriente		836,796	769,855
Total Pasivo		1,803,900	2,261,832
PATRIMONIO			
Capital	12	170,559	170,559
Capital Adicional		1,872,503	1,872,503
Reserva depreciación		20,343	50,064
Resultado acumulados		6,758,170	6,340,965
Resultado del ejercicio		1,079,070	989,439
Total Patrimonio		9,900,645	9,423,530
Total Pasivo y Patrimonio		11,704,545	11,685,362

Las notas que acompañan forman parte de los estados financieros



ESTADO DE RESULTADOS

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en soles)

	Nota	2019 S/	2018 S/
Ventas	13	263,574	232,804
(-) Costo de ventas	14	(229,452)	(236,370)
Resultado bruto		34,122	(3,566)
Ingresos diversos	15	2,866,985	3,134,032
Ingresos financieros	16	1,382,785	1,181,332
Gastos de operación	17	(3,080,798)	(3,291,526)
Resultado operativo		1,203,094	1,020,272
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos excepcionales		-	8,360
Provisiones del ejercicio		(123,437)	(42,004)
Ganancia o Pérdida diferencia de cambio		(587)	2,811
Resultado del ejercicio		1,079,070	989,439

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en soles)

	Capital Social S/	Capital Adicional S/	Reserva Depreciación S/	Resultado acumulado S/	Patrimonio Institucional S/
Saldo al 01 de enero de 2018	170,559	1,872,503	86,782	6,977,064	9,106,908
Ajustes ejercicio anterior	-	-	-	(632)	(632)
Transferencia a cuentas de reserva inst.	-	-	-	(635,467)	(635,467)
Transferencia de resultado acumulados	-	-	-	-	-
Transferencia de cuentas pasivas sin movimiento	-	-	-	-	-
Transferencia a reserva de depreciación	-	-	25,006	-	25,006
Utilización Reserva Depreciación 2015	-	-	(61,724)	-	(61,724)
Transferencia de Credivida a sede	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio 2018	-	-	-	989,439	989,439
Saldo al 31 de diciembre de 2018	170,559	1,872,503	50,064	7,330,404	9,423,530
Ajustes ejercicio anterior	-	-	-	9,174	9,174
Transferencia a cuentas de reserva inst.	-	-	-	(581,408)	(581,408)
Transferencia de resultado acumulados	-	-	-	-	-
Transferencia de cuentas pasivas sin movimiento	-	-	-	-	-
Transferencia a reserva de depreciación	-	-	30,180	-	30,180
Utilización Reserva Depreciación 2015	-	-	(59,901)	-	(59,901)
Transferencia de Credivida a sede	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio 2019	-	-	-	1,079,070	1,079,070
Saldo al 31 de diciembre de 2019	170,559	1,872,503	20,343	7,837,240	9,900,645

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en soles)

	2019	2018
	S/	S/
Conciliación del resultado neto con el efectivo y equivalente de efectivo		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses compensatorios	1,295,433	1,070,824
Ingresos financieros	81,841	144,897
Ingresos diversos	352,395	267,269
Venta de productos agrícolas	248,809	247,847
Amortización de créditos	7,553,908	6,207,547
Subvenciones y consultorías	1,564,608	1,845,788
Menos:		
Compra de productos agrícolas	(227,922)	(238,672)
Desembolsos por créditos otorgados	(9,229,492)	(7,577,028)
Pago remuneraciones y beneficios sociales	(1,521,302)	(1,595,260)
Pagos a proveedores	(1,567,303)	(1,670,072)
Pago de Tributos	(14,977)	(19,519)
Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo		
Provenientes de Actividades de Operación	(1,464,002)	(1,316,379)
Menos:		
Adquisición de activos fijos	(191)	(22,564)
Inversiones en fondos mutuos	110,000	(300,000)
Aumento (disminución) del efectivo y equivalente de efectivo provenientes de las actividades de inversión	109,809	(322,564)
Aumento (Disminución) Neto de efectivo y equivalente de Efectivo	(1,354,193)	(1,638,943)
Saldo Efectivo y Equivalente de efectivo al inicio del Ejercicio	3,156,453	4,795,396
Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al finalizar el Ejercicio	1,802,260	3,156,453
Conciliación del Resultado neto con el efectivo y equivalente de efectivo proveniente de las actividades de operación		
Utilidad (Pérdida) neta del Ejercicio	1,079,070	989,439
Provisiones cuentas incobrables	115,820	42,004
Depreciación de activos fijos	2,988	8,795
Ajustes a provisiones y depreciación acumulada	-	(218,177)
Variaciones netas en activo y pasivo		
(Aumento) disminución de activos:		
Cuentas por cobrar a clientes	(1,689,290)	(1,127,890)
Cuentas por cobrar diversas	120,026	(67,088)
Servicios contratados por anticipado	21	(163)
Existencias	1,530	(1,530)
Inversiones	(7,722)	(7,885)
Inmueble Muebles y Equipos e Intangibles	(1,689,290)	6,403
Aumento (Disminución) de pasivos		
Tributos por pagar	3,257	(668)
Remuneración por pagar	85	(11)
Proveedores	(173,201)	(18,559)
Fondos de agencias cooperantes	(524,615)	(751,065)
Cuentas por pagar diversas	(472,371)	322,802
Provisiones y fondos de reservas	80,400	(492,785)
Aumento (Disminución) del efectivo y equivalente de efectivo provenientes de la actividad de operación	(1,464,002)	(1,316,379)

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. CONSTITUCIÓN, ACTIVIDAD ECONÓMICA, MARCO LEGAL Y APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1.1 Constitución y actividad económica

Fomento de la Vida (FOVIDA), en adelante La Asociación, es una asociación civil de derecho privado sin fines de lucro, constituida conforme al código civil del Perú que goza de autonomía administrativa, económica y financiada de acuerdo con sus estatutos. Fue constituida en Lima el 22 de enero de 1999 y modificada el 19 de enero del 2016 con domicilio legal en la Av. Horacio Urteaga N° 1727, Distrito de Jesús María, provincia y departamento de Lima. Dicha constitución ha sido registrada por escritura pública ante el notario Dr. Alfredo Paino Scarpati y la Modificación del estatuto por el Dr. Percy Gonzáles Vigil Balbuena registrada en la partida electrónica N°01867342 del Registro de Personas Jurídicas de Lima, con RUC N° 20107396242, en el Registro de Organizaciones No Gubernamentales de Desarrollo Receptora de Cooperación Técnica Internacional – ONGD – Perú, conducido por la Agencia Peruana de Cooperación Internacional – APCI y el registro del Consorcio de Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la Pequeña y Microempresa – COPEME; que se rige por el Código Civil, además de sus propios estatutos.

La Asociación tiene como actividad principal la contribución al mejoramiento de la situación socio-económica de personas de escasos recursos, preferentemente de mujeres, a través de la asistencia técnica, asistencia financiera, capacitación de grupos organizados y organización de fondos comunales en zonas urbano-marginales y rurales, los mismos que se rigen por el Reglamento Interno.

La Asociación ejecuta el Programa de Créditos denominado en adelante Credivida desde abril 1999, el cual inició sus operaciones con el aporte del Proyecto FACMA y la donación realizada por la organización holandesa para la Cooperación Internacional NOVIB, en virtud del contrato de financiamiento suscrito en diciembre de 1998 para la ejecución del proyecto Credivida, denominado Proyecto PER-013-98-001. Su objetivo es desarrollar una entidad financiera sólida que preste servicios al Microempresario, a través del otorgamiento de créditos a microempresas ubicadas en sectores populares, las cuales no tienen acceso al crédito formal.

La Asociación tendrá como objeto social contribuir a mejorar las condiciones de vida de la mayoría poblacional del departamento de Lima y en los departamentos del país que se crea conveniente, así como colaborar con iniciativas que contengan propósitos similares y se generen en otras localidades del ámbito nacional.

Para el cumplimiento de su objetivo social referido a la problemática urbana y a la rural en el departamento de Lima y en los departamentos del país que se crea conveniente, La Asociación se fija como finalidades operativas:

- a) Promover y realizar estudios e investigaciones interdisciplinarias; así como editar, publicar libros, revistas y material de estudio en general.
- b) Elaborar, promover, gestionar y ejecutar proyectos que respondan a necesidades y demandas sociales.
- c) Llevar a cabo programas de asesoría y promoción en favor de instituciones y organizaciones sociales que concurren con el interés de la asociación.
- d) Acopiar, difundir y canalizar recursos financieros para implementar proyectos y programas que atiendan el objetivo institucional.
- e) Recibir, gestionar y canalizar recursos financieros para implementar proyectos y programas que atiendan el objetivo institucional.
- f) Promover y realizar seminarios, cursos, conferencias y otras actividades similares vinculadas a su objeto social.



- g) En general, desarrollar proyectos, ejecutar consultorías o asesorías y concertar toda clase de vínculos de cooperación o colaboración, conforme a ley con entidades públicas o estatales, así como entidades privadas nacionales o extranjeras que coadyuven al cumplimiento de los fines indicados anteriormente.

Para el cumplimiento de su objeto social, La Asociación podrá celebrar todo tipo de actos y contratos, con personas naturales y jurídicas, privadas, nacionales, extranjeras o internacionales dentro o fuera del territorio de la república del Perú en forma acorde con el régimen legal dentro del cual se constituye.

La Asociación también podrá realizar, en ejecución de su objeto social, todo tipo de actividades mercantiles, incluida la prestación de servicios, realización de asesoría y consultorías, participar en personas jurídicas lucrativas o no lucrativa, celebrar contratos de colaboración empresarial y otros contratos asociados que no estén expresamente reservados para otra forma de persona jurídica. Los excedentes que genere cualquier actividad que realice la asociación se integran a su patrimonio, no podrán distribuirse directa ni indirectamente entre los asociados y se dedicaran exclusivamente a la ejecución de los fines de la asociación del país.

1.2 Marco legal

Las operaciones de La Asociación no están normadas por la Ley 26702 “Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y sus modificaciones, en las que se establecen requisitos, derechos, obligaciones, garantías, restricciones y demás condiciones de funcionamiento a que se sujetan las personas jurídicas que operan en el sistema financieros. Sin embargo, el Consejo Directivo de La Asociación aplica los criterios establecidos por dicho organismo supervisor para la ejecución y control de todas las operaciones crediticias, la administración de la cartera de colocaciones, el registro contable de sus operaciones y la presentación de sus estados financieros. Cabe resaltar que La Asociación no capta ni maneja ahorros.

1.3 Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros al 31 de diciembre 2019 en primera instancia, fueron aceptados por la Gerencia General en el primer trimestre del año 2020, los cuales serán aprobados, revisados y elevados a la asamblea de Asociados por el Consejo Directivo a través de sesiones especiales junto con la presentación de los informes de Auditoría realizadas.

2. PRINCIPALES PRÁCTICAS Y POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros se preparan de acuerdo con las disposiciones legales sobre la materia y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú.

Adicionalmente, los estados financieros se preparan de acuerdo con las Guías CGAP, normas de aplicación voluntaria, para la publicación de información financiera de las Instituciones Microfinancieras.

Los principios y prácticas contables más importantes aplicados para el registro de las operaciones, y la preparación de los estados financieros son los siguientes:

2.1 Declaración de cumplimiento, bases de preparación, presentación y cambio contable.

i. Declaración de cumplimiento bases de preparación y presentación

Los estados financieros se preparan y presentan de acuerdo con las disposiciones legales y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú (PCGA).



Los PCGA en Perú comprenden: las normas e interpretaciones emitidas o adoptadas por el IASB (International Accounting Standards Board), las cuales incluyen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y las Interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF), o por el anterior Comité Permanente de Interpretación (SIC) adoptadas por el IASB; oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) para su aplicación en Perú.

Los principios y prácticas contables más importantes aplicados para el registro de las operaciones y la preparación de los estados financieros son los siguientes:

2.2 Uso de estimaciones contables

El proceso de preparación de los estados financieros requiere que La Asociación lleve a cabo estimaciones y supuestos para la determinación de los saldos de los activos y pasivos, la exposición de contingencias y el reconocimiento de los ingresos y gastos. Si estas estimaciones y supuestos, que están basados en el mejor criterio del Consejo Directivo a la fecha de los estados financieros, variaran en el futuro como resultado de cambios en las premisas en las que se sustentaron los saldos de los estados financieros serán corregidos en la fecha en la que el cambio en las estimaciones y supuestos produzcan.

Las principales estimaciones relacionadas con los estados financieros se refieren a la provisión para créditos de cobranza dudosa de la cartera de colocaciones, depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo y amortización de intangibles.

2.3 Cartera de créditos

Los saldos de la cartera de créditos corresponden al valor adeudado por los clientes a la fecha del balance, según la modalidad de crédito a que corresponden y son evaluados periódicamente para determinar si requieren provisiones que cubran pérdidas potenciales por falta de pago.

2.4 Activos y Pasivos

Los activos y pasivos presentados en el estado de situación financiera corresponden a efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar comerciales y diversas y, cuentas por pagar comerciales y diversas.

Los activos y pasivos se compensan cuando la asociación tiene el derecho legal de compensarlos y la Gerencia de La Asociación tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

2.5 Moneda funcional

La Asociación prepara y presenta sus estados financieros en soles, que es la moneda funcional que le corresponde. La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera una entidad. Todas las transacciones son medidas en la moneda funcional y, por el contrario, la moneda extranjera es toda aquella distinta a la funcional.

2.6 Fondos recibidos y disponibles

Son los fondos recibidos de los donantes que aún no han sido utilizados en la ejecución de los proyectos durante el período. Estos fondos son en soles, dólares y euros; y se reconocen cuando son depositados en las cuentas corrientes bancarias locales de La Asociación.



2.7 Inmueble, mobiliario y equipos y propiedades de inversión

Las propiedades de inversión corresponden a aquellos terrenos y edificios destinados para alquiler. Estas inversiones se valorizan siguiendo el modelo de costo permitido por la NIC 40: propiedades de inversión; es decir, al costo de adquisición más los gastos directos relacionados, incluyendo los gastos financieros de activos calificados, menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro, en forma similar a los otros activos de La Asociación.

Los bienes del rubro inmuebles, mobiliario y equipo se encuentran valuados al costo de adquisición. Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a resultados cuando se incurren y las renovaciones y mejoras se capitalizan. Cuando el valor en libros de un activo es mayor que su valor recuperable estimado, esto es reducido a ese valor. El costo y la correspondiente depreciación acumulada de los activos vendidos o retirados son eliminados de sus cuentas respectivas y la utilidad o pérdida generada afecta a los resultados del ejercicio.

La depreciación se calcula por el método de la línea recta a tasas anuales que se consideran suficientes para absorber el costo de los bienes al término de su vida útil estimada. Las tasas anuales de depreciación se establecen de acuerdo a lo normado por la Ley del Impuesto a la Renta, en función de las vidas útiles estimadas por La Asociación y son como sigue:

Descripción	Años	Tasa Anual de Depreciación
Edificios e instalaciones	20	5%
Muebles y enseres	10	10%
Unidades de transportes	5	20%
Equipos	10	10%
Equipos de computo	4	25%

2.8 Saldos en moneda extranjera y ganancias y pérdidas en cambio

Los saldos en moneda extranjera están expresados en soles a los tipos de cambio vigentes al cierre del año. Las diferencias de cambio que generan estos saldos se incorporan en los resultados del ejercicio en que se devengan y se incluyen en la cuenta de resultados.

2.9 Efectivo y equivalente de efectivo

Para propósitos del estado de flujos de efectivo y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo disponible, cuentas corrientes bancarias y depósitos a la vista en bancos.

Los fondos disponibles corresponden a depósitos para la ejecución de proyectos comprometidos, lo cuales están expresados en soles, dólares estadounidenses y euros depositados en bancos locales.

3. DISPONIBLE

Al 31 de diciembre, los saldos de este rubro comprenden:

Rubros		2019 S/	2018 S/
Caja Sede – Fovida	a)	146,616	82,400
Bancos y otras empresas del sistema financiero	b)	1,655,643	3,074,053
Total		1,802,259	3,156,453



a) Caja Sede – Fovida, se cuenta con el siguiente monto:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Caja central	146,616	82,400
Total	146,616	82,400

b) La Asociación mantiene sus cuentas corrientes bancarias en soles, dólares estadounidenses y euros, en entidades financieras locales, a continuación se detalla de la siguiente manera:

Rubros	2019 S/
Sede - Fovida b.1)	787,514
Credivida b.2)	796,412
Agronegocios b.3)	71,717
Total	1,655,643

b.1) Sede – Fovida, está conformado de los saldos que se mantienen en cada una de las entidades financieras al 31 de diciembre por cuentas de ahorro y depósitos a plazos, las cuales se indican a continuación:

Entidad Financiera	2019 S/
Cuentas en moneda nacional	
BCO CREDITO 193-1712049-0-23 – DKA	77,274
BCO CREDITO 191-0010557-0-35 – SEDE	47,440
BCO CREDITO 193-1807956-0-80 – EED PROY.	86,383
MN BCP 193-2396031-0-32 ADSIS AVCD 01-02-2017	1,483
MN BCP 193-2425197-0-38 FOVIDA-CCFD-AFD 30-05-17	39,282
MN BCP 355-2397624-0-80 FOVIDA CCFD AFD HYO	6,736
MN BCP 193-2437808-0-21 FOVIDA-MANOS UNIDAS 1	5,667
Nación 0000513512 M.N. Dentracciones	7,830
CAJA RURAL CREDINKA MN	104,527
BCP 355-1618724-0-04 FOVIDA - MANTARO	1,573
BCP 525-2609606-0-85 MN FONDO EMPLEO	8,935
Sub total	387,130

Entidad Financiera	2019 S/	Euros	Dólares
Cuentas en moneda extranjera			
BCO DE CREDITO 1910417133-1-74	18,854	5,237	5,681
BCP EUROS 203104310000422 - SEDE	571	159	172
BCP EUROS 203104310006091 - AFD FORT	13,298	3,694	4,007
BCP EUROS 203104310009082 MANOS UNIDAS 1109	247	68	74
BCP 19309870180-1-77 M.E. - SEDE	2,459	683	741
Sub Total	35,429	9,841	10,675

Entidad Financiera	2019 S/
Depósitos a plazo	
DEPÓSITO A PLAZO BCP MN	97,004
DEPÓSITO A PLAZO MI BANCO MN	267,951
Sub Total	364,955
Total	787,514



- b.2) Credivida, está conformado de los saldos que se mantienen en cada una de las entidades financieras al 31 de diciembre por cuentas de ahorro y depósitos a plazos, las cuales se indican a continuación:

Entidad Financiera	2019 S/
Cuentas en moneda nacional	
BCO. CRÉDITO - 1188570-056 MN	53,112
CTA. 193-12190746-0-84 AH CREDITO MN	63,300
Sub total	116,412
Depósitos a plazo	
BANCO INTERBANK	580,000
COMPARTAMOS FINANCIERA	100,000
DEPOSITO A PLAZO MIBANCO	-
Sub Total	680,000
Total	796,412

- b.3) Agronegocios, está conformado de los saldos que se mantienen en cada una de las entidades financieras al 31 de diciembre por cuentas de ahorro, las cuales se indican a continuación:

Entidad Financiera	2019 S/
Cuentas en moneda nacional	
Crédito 1931472967052 M.N.	1,041
Crédito 19311667883038 M.N.	62,062
INTERBANK 512-3052373690	8,614
Total	71,717

4. CLIENTES NETO DE COBRANZA DUDOSA

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Sede - Clientes (Kit de fritura)	-	27,862
Agro negocios - Clientes a)	40,121	-
Credivida - Clientes (Cartera de Crédito) b)	7,589,962	6,004,585
Total	7,630,083	6,032,447

- a) El saldo por cobrar a los clientes de la Agronegocios corresponde neto a clientes S/ 13,235, y a la Cooperativa Agraria Intirun Pachata Micuchisun S/ 26,886.
- b) Composición de la Cartera de Créditos de Credivida, comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Cartera de Créditos vigentes	7,477,123
Cartera de Créditos vencidos	23,337
Cartera de Créditos refinanciados	49,693
Provisión de Riesgo de incobrabilidad	(161,957)
Rendimientos Devengados de cartera de créditos	201,766
Total	7,589,962

Los montos reflejados corresponden a Credivida, siendo un programa de crédito de La Asociación.



5. CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, SOCIOS, DIRECTORES Y GERENTES

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Adelanto de quincena al personal a)	30,409	27,329
Cajas especiales - Sede b)	8,598	9,468
Por cobrar diversas al personal - Sede	1,411	170
Total	40,418	36,967

a) Adelanto de quincena al personal, comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Marina Arguelles	600
Isaías Gutiérrez	382
Jose Namuche	760
Martha Cuentas	3,282
Ysabel Ochoa	792
Aurora Rios	1,598
Jose Zevallos	2,145
Amalia Nicoll	2,354
Almira Caro	1,137
Albina Santa Ana	1,125
Diana Faichin	875
Miriam Ramos	1,436
Fernanda Matamoros	374
Carolina Verano	815
Carmen Marca	1,343
Angel Villavicencio	2,075
Yovana Garfias	2,250
Manuel Aldana	1,572
Alicia Perez	794
Rosario Santiago	750
Samuel López	1,300
Billy Rimari	1,750
Ximena Gonzales	900
Total	30,409

b) Las cajas especiales de Fovida, comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Fidela Marina Arguelles Zegarra	953
Ysabel Ochoa	514
Rimari Quinto Bily	2,100
Angel Villavicencio Durand	291
Albornoz Agüero Elvis Eduardo	(60)
Carolina Verano	2,540
Edith Yovana Garfias Damiano	1,011
López Caballero Samuel Marque	1,249
Total	8,598



Corresponde a las cajas especiales manejadas por el personal de las oficinas de Lima y Huancayo, en el marco de las actividades de los proyectos.

6. CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Sede a)	334,535	454,916
Credivida b)	16,563	48,973
Agronegocios c)	172,026	166,131
Total	523,124	670,020

a) Sede - Fovida comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Depósito en garantía	1,610
Detracciones / SUNAT	2,768
Préstamo a Credivida	30,000
Por cobrar Agronegocios	59
Cta. Cte. MN con Credivida	78,864
Cta. Cte. ME con Credivida (*)	(5,779)
Cta. Cte. MN con Agronegocios	18,487
Resultados por cobrar Credivida	208,526
Total	334,535

(*) Saldo de movimiento entre cuentas institucionales.

b) Credivida comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Intereses depósito a plazo	8,911
Gastos de cobranza a cliente	6,816
Prestamos Credivida a Agronegocios	836
Total	16,563

c) Agronegocios comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Por cobrar Agronegocios a Credivida (*)	(77)
Fondos Agronegocios en Custodia	191,409
Cta. Cte. con Sede – Agronegocios (*)	(18,546)
Por pagar a Credivida soles (*)	(760)
Total	172,026

(*) Saldos de movimiento entre cuentas institucionales.



7. INVERSIONES MOBILIARIAS

Al 31 de diciembre, este rubro corresponde:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Sede a)	78,605	83,937
Credivida b)	213,408	306,798
Total	292,013	390,735

a) Sede - Fovida comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Cooperativa Fortalecer	78,605	83,937
Total	78,605	83,937

b) Credivida comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Valores y Títulos de disponib. Rest.	6,798	6,798
Fondos mutuos (b.1)	206,610	300,000
Total	213,408	306,798

(b.1) Credivida tiene fondos mutuos en Fondos Sura aperturados en junio 2018.

8. INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPOS, NETO

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

Rubros	Saldo Inicial S/	Adiciones S/	Retiros S/	Ajustes S/	Saldo Final S/
Terreno	973,408	-	-	-	973,408
Edificios	1,042,264	-	-	-	1,042,264
Unidades de transporte	329,261	8,200	(17,110)	-	320,351
Muebles y enseres	67,551	2,360	-	-	69,911
Equipos de cómputo	259,198	12,808	-	-	272,006
Equipos diversos	228,529	7,004	-	-	235,533
Sub - Total	2,900,211	30,372	(17,110)	-	2,913,473
(-) Depreciación	Saldo inicial	Adiciones	Retiros	Dep. del Ejercicio	Saldo Final
Edificios	805,349	-	-	-	805,349
Unid. De transporte	292,105	-	(15,529)	20,127	296,703
Muebles y enseres	58,917	-	-	1,051	59,968
Equipos de cómputo	212,851	-	-	23,195	236,046
Equipos diversos	133,991	-	-	18,516	152,507
Sub - Total	1,503,213	-	(15,529)	62,889	1,550,573
Total Neto	1,396,998	30,372	(1,581)	(62,889)	1,362,900



Los bienes del activo fijo al 31 de diciembre de 2019 son utilizados por La Asociación para el desarrollo normal de sus actividades, se encuentran en buenas condiciones y no están gravadas en garantía en ninguna entidad financiera.

9. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS

Al 31 de diciembre, el saldo de este rubro comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Fondan Cacao – IGV	2,011	2,011
Pago a Aconsur	6,249	6,249
Cuentas por pagar a Terceros	6,651	109
Fondos a Agronegocios	122,031	122,031
Por pagar a Agronegocios	191,409	189,940
Préstamos a credivida	30,000	30,000
A proveedores de Agronegocios	-	20
Vacaciones por pagar al personal - Credivida	6,759	6,281
Provisión de CTS	1,640	1,555
Depósitos por identificar	-	1,411
Por pagar a ADC soles	78,958	33,227
Por pagar ADC dólares (*)	(5,873)	(6,030)
Cuentas por pagar diversas	-	30
Resultados por pagar a Fovida	208,526	359,474
Comisión para la Cooperativa	44,512	4,940
Retención del Fondo de la Organización	123	(1,530)
Total	692,996	749,718

(*)Saldo de movimiento entre cuentas institucionales.

Comprenden la consolidación de las cuentas por cobrar entre Credivida, Agronegocios y los propios de la Sede de Fovida.

10. CUENTAS POR RENDIR A AGENCIAS COOPERANTES

Al 31 de diciembre, el saldo de este rubro comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
DKA	27,280	56,046
Fort Productores CCFD	36,589	173,600
Fondo Empleo 2019	8,936	-
Consultoría Euroclima	13,749	-
PPM 2020 -2022	87,883	212,631
Gobierno Vasco	-	(11,065)
AMADRID	-	185,336
Gobierno Vasco Alternativa - Demus	-	11,168
Manos unidas 2017	-	18,204
Total	174,437	645,920

11. OTROS PASIVOS NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre, el saldo de este rubro comprende:



Rubros	2019 S/	2018 S/
Fondos de Reserva a)	736,008	660,237
Provisiones por contingencias laborales b)	100,788	109,618
Total	836,796	769,855

a) Fondos de Reserva comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Fondo RVA Mantaro	5,713	5,713
Fondo RVA Institucional	730,295	654,524
Total	736,008	660,237

b) Las provisiones por contingencias laborales comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Aldana Sánchez Manuel Ismael	38,832
Ramos Padilla Miriam	34,476
Santa Ana Albina	27,480
Total	100,788

Credivida ha conformado una provisión para contingencias laborales con la finalidad de prever cualquier erogación económica que se pueda producir al finalizar la relación laboral con los trabajadores que tienen más de 5 años laborando en La Asociación y que tienen contrato a plazo indeterminado.

12. PATRIMONIO

Al 31 de diciembre, el saldo de este rubro comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Capital a)	170,559	170,559
Capital Adicional b)	1,872,503	1,872,503
Reserva de depreciación c)	20,343	50,064
Resultados acumulados	6,758,170	6,340,965
Resultado Neto del Ejercicio d)	1,079,070	989,439
Total	9,900,645	9,423,530

a) El capital social de La Asociación está conformado por el aporte de FOVIDA a través de fondos correspondientes al proyecto Fondo de Asistencia y Capacitación a Minoristas de Abarrotes - FACMA al proyecto ECCA y al proyecto Mujeres Empresarias, todos concluidos antes de entrar en operación Credivida.

b) Está referido al fondo no reembolsable proporcionado por NOVIB, para cubrir gastos operativos al inicio de actividades de Credivida en los años 1999 al 2000, los cuales no fueron utilizados al haber sido cubiertos con recursos propios y que, con conocimiento de la entidad donante, se han incorporado al Proyecto. Así como, en el periodo 2004 se ha transferido el importe de S/ 55,872, producto del saldo existente en la cuenta del Proyecto FACMA, a Credivida, la cual se ha realizado con conocimiento del Consejo Directivo.



c) El detalle de este rubro al 31 de diciembre del 2019 comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Reserva de depreciación - Sede (*)	20,343	50,064
Total	20,343	50,064

Esta cuenta se origina al adquirir activos fijos, dicho valor de adquisición el 100% es cargado al gasto y luego se procede a hacer un segundo asiento cargando al activo fijo con abono a la reserva de depreciación. Al final la depreciación anual es cargada a reserva de depreciación con abono a la depreciación acumulada.

d) El resultado del ejercicio está conformado por los resultados superávit o pérdidas por los periodos anteriores, así como el resultado del cierre de cada ejercicio que se obtiene a través de Credivida, el proyecto Agronegocios y propio de la gestión de la Sede de Fovida donde se administran dichos programas y proyectos; como se detalla a continuación:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Sede	134,721	172,357
Agronegocios	4,056	(1,021)
Credivida	940,293	818,103
Total	1,079,070	989,439

13. VENTAS

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Frejol Quinoa Pusaj	7,707	358
Papa canchán	-	202,211
Papa nativa	242,590	26,963
Hojuelas de papa	12,863	2,838
Miel de abeja	-	434
Habas	14	-
Harina de quinua	135	-
Harina de papa	30	-
Hojuela de quinua	235	-
Total	263,574	232,804

Son las ventas netas obtenidas del proyecto Agronegocios que está orientado al apoyo de los campesinos en zonas rurales.

14. COSTO DE VENTA

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Papa canchan	(22,070)	(202,818)
Papa capiro	-	(6,789)
Papas nativas	(157,812)	(26,763)
Papa Única	(49,570)	-
Total	(229,452)	(236,370)



Representa la inversión realizada para la producción de la papa en las zonas rurales, donde se centra el proyecto Agronegocios para la ayuda al campesino.

15. INGRESOS DIVERSOS

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Sede a)	2,853,472	2,640,568
Agronegocios	370	5,282
Credivida	13,143	488,182
Total	2,866,985	3,134,032

a) Sede Fovida comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Alícuotas de Credivida para ADC	45,600
Alquiler local Javier Prado	259,726
Consultoría Euroclima	12,255
Donaciones EED	621,980
Donaciones DKA	185,256
Donaciones CCFD	675,775
Donaciones FONDAM	197,889
Donaciones FONDO EMPLEO	65,020
Donaciones MANOS UNIDAS	134,845
Donaciones GOBIERNO VASCO	151
Donaciones AYUNTAMIENTO DE MADRID	185,336
Tardanzas del personal	1,878
Ingresos extraordinarios	30,548
Aplic. reserva inst. cubrir gastos proyectos	437,213
Total	2,853,472

16. INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Sede a)	11,123	20,184
Credivida b)	1,371,473	1,191,618
Agronegocios	189	330
Total	1,382,785	1,181,332

a) Sede Fovida comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Ingresos por redondeos bancarios	1
Intereses de depósitos a plazo fijo	5,118
Intereses de préstamos administrativos	6,004
Total	11,123



b) Credivida comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Intereses compensatorios, créditos vigentes	1,287,180
Intereses compensatorios, créditos morosos	4,965
Intereses de depósitos en instituciones financieras	46,821
Otros ingresos Financieros	32,507
Total	1,371,473

Los ingresos están compuestos por las cuentas mantenidas en bancos locales, siendo éstas cuentas corrientes, ahorros y depósitos a plazos; y que son utilizadas para la realización de los proyectos que tiene a su cargo Fovida.

17. GASTOS DE OPERACIÓN

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

Rubros	2019 S/	2018 S/
Gastos de personal, directores y gerentes (a)	1,517,937	1,785,368
Gastos por servicios prestados por terceros (b)	1,163,426	1,122,561
Gastos por tributos	15,309	15,424
Otros gastos de gestión (c)	372,466	334,803
Gastos financieros	3,460	17,762
Valuación y deterioro de activos y provisiones	8,200	15,608
Total	3,080,798	3,291,526

a) Los gastos de personal, directores y gerentes comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Remuneraciones (a.1)	1,246,957
Capacitación	63,177
Atención al personal	5,339
SCTR. Accidentes de trabajadores	1,458
Retribuciones al directorio	12,008
Beneficios sociales de los trabajadores	188,998
Total	1,517,937

(a.1) Al final del periodo, Fovida es la encargada de consolidar el saldo por pagar a los colaboradores tanto administrativo como el personal que opera en cada proyecto que tiene a su cargo.

b) Los gastos por servicios prestados por terceros comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Alquileres	38,540
Transporte, correos y gastos de viaje (b.1)	144,762
Asesoría y consultoría	467,745
Mantenimiento y reparaciones	28,443
Servicios básicos	49,742
Publicidad, publicaciones, relaciones públicas	28,789
Otros servicios	405,405
Total	1,163,426



(b.1) Estas asesorías son realizadas para una gestión proactiva, evaluación del desempeño, dar seguridad, y generar soluciones de asistencia a corto plazo de los proyectos.

c) Otros gastos de gestión comprende lo siguiente:

Rubros	2019 S/
Gastos de oficina	246,498
Seguros	28,684
Suscripciones	4,049
Suministros	117,195
Otros gastos de gestión	(23,960)
Total	372,466

SITUACIÓN TRIBUTARIA

Impuesto a la renta

En el artículo 19 del Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado por el Decreto Supremo N°. 179-2004-EF, sustituido por el artículo 3 del Decreto Legislativo N°. 1120, señala que están exoneradas las rentas destinadas a sus fines específicos en el país de fundaciones afectas y asociaciones sin fines de lucro cuyo instrumento de constitución comprenda exclusivamente, alguno o varios de los siguientes fines: beneficencia, asistencia social, educación, cultural, científica, artística, literaria, deportiva, política, gremiales 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.

Fiscalización tributaria

Al 31 de diciembre de 2019, la Superintendencia de Administración Tributaria (SUNAT), ha fiscalizado el periodo 2016, quedando pendiente de fiscalización los periodos 2017, 2018 y 2019.

