

FOMENTO DE LA VIDA - FOVIDA
INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2020



FOMENTO DE LA VIDA - FOVIDA

INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2020

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	8-19

S/	= Soles
US\$	= Dólar Estadounidense

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Lima, 03 de junio de 2021

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 2020, 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 2020, 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 GANALES
Contador Público Colegiado
Matricula N° 16230

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en soles)

ACTIVO	Nota	2020 S/	2019 S/
Activo corriente			
Disponible	3	1,681,060	1,802,259
Cientes, neto de cob. dudosa	4	7,211,796	7,630,083
Cuentas por cobrar al personal, socios, directores y gerentes	5	24,805	40,418
Cuentas por cobrar diversas, neto cob. Dudosa	6	798,989	523,124
Cuentas por cobrar Agencias cooperantes		53,132	53,132
Otros activos corrientes		3,463	616
Total activo corriente		9,773,245	10,049,632
Activo no corriente			
Inversiones mobiliarias	7	1,540,419	292,013
Inmueble, mobiliario y equipos, neto	8	1,781,110	1,362,900
Total activo no corriente		3,321,529	1,654,913
TOTAL ACTIVO		13,094,774	11,704,545
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente			
Tributos por pagar		58,347	54,253
Proveedores		3,285	5,818
Cuentas por pagar diversas	9	930,727	692,996
Cuentas por rendir a Agencias Cooperantes	10	437,513	174,437
Otros Pasivos corrientes/ Ingresos diferidos		39,600	39,600
Total Pasivo Corriente		1,469,472	967,104
Pasivo no corriente			
Otros Pasivos no corrientes – Provisiones	11	1,052,485	836,796
Total Pasivo No Corriente		1,052,485	836,796
TOTAL PASIVO		2,521,957	1,803,900
PATRIMONIO			
	12		
Capital		170,559	170,559
Capital Adicional		1,872,503	1,872,503
Reserva depreciación		439,480	20,343
Resultados acumulados		7,232,372	6,758,170
Resultado del ejercicio		857,903	1,079,070
TOTAL PATRIMONIO		10,572,817	9,900,645
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		13,094,774	11,704,545

Las notas que acompañan forman parte de los estados financieros

ESTADO DE RESULTADOS

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en soles)

	Nota	2020 S/	2019 S/
Ventas	13	137,099	263,574
(-) Costo de ventas	14	(113,221)	(229,452)
Resultado bruto		23,878	34,122
Ingresos diversos	15	2,276,588	2,866,985
Ingresos financieros	16	1,172,959	1,382,785
Gastos de operación	17	(2,504,107)	(3,080,798)
Resultado operativo		969,318	1,203,094
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Provisiones del ejercicio		(115,609)	(123,437)
Ganancia o Pérdida diferencia de cambio		4,194	(587)
Resultado del ejercicio		857,903	1,079,070

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 2020 y 2019
(Expresado en soles)

	Capital Social S/	Capital Adicional S/	Reserva Depreciación S/	Resultado acumulado S/	Patrimonio Institucional S/
Saldo al 01 de enero de 2019	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
Ajustes ejercicio anterior	-	-	440,850	-	440,850
Transferencia a cuentas de reserva inst.	-	-	-	(604,868)	(604,868)
Transferencia de resultado acumulados	-	-	-	-	-
Transferencia de cuentas pasivas sin movimiento	-	-	-	-	-
Transferencia a reserva de depreciación	-	-	37,509	-	37,509
Utilización Reserva Depreciación 2015	-	-	(59,222)	-	(59,222)
Transferencia de Credivida a sede	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio 2020	-	-	-	857,903	857,903
Saldo al 31 de diciembre de 2020	170,559	1,872,503	439,480	8,090,275	10,572,817

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 2020 y 2019
(Expresado en soles)

	2020	2019
	S/	S/
Conciliación del resultado neto con el efectivo y equivalente de efectivo		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses compensatorios	1,090,051	1,295,433
Ingresos financieros	72,940	81,841
Ingresos diversos	310,961	352,395
Venta de productos agrícolas	142,737	248,809
Amortización de créditos	6,702,436	7,553,908
Subvenciones y consultorías	1,794,738	1,564,608
Menos:		
Compra de productos agrícolas	(123,097)	(227,922)
Desembolsos por créditos otorgados	(6,433,856)	(9,229,492)
Pago remuneraciones y beneficios sociales	(1,503,565)	(1,521,302)
Pagos a proveedores	(874,743)	(1,567,303)
Pago de Tributos	(13,886)	(14,977)
Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Operación	1,164,716	(1,464,002)
Menos:		
Adquisición de activos fijos	(37,509)	(191)
Inversiones en fondos mutuos	(1,248,406)	110,000
Aumento (disminución) del efectivo y equivalente de efectivo provenientes de las actividades de inversión	(1,285,915)	109,809
Aumento (Disminución) Neto de efectivo y equivalente de Efectivo	(121,199)	(1,354,193)
Saldo Efectivo y Equivalente de efectivo al inicio del Ejercicio	1,802,260	3,156,453
Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al finalizar el Ejercicio	1,681,061	1,802,260
Conciliación del Resultado neto con el efectivo y equivalente de efectivo proveniente de las actividades de operación		
Utilidad (Pérdida) neta del Ejercicio	857,903	1,079,070
Provisiones cuentas incobrables	115,609	115,820
Depreciación de activos fijos	927	2,988
Ajustes a provisiones y depreciación acumulada		-
Variaciones netas en activo y pasivo		
(Aumento) disminución de activos:		
Cuentas por cobrar a clientes	278,269	(1,689,290)
Cuentas por cobrar diversas	(4,610)	120,026
Servicios contratados por anticipado		21
Existencias		1,530
Inversiones		(7,722)
Inmueble Muebles y Equipos e Intangibles		(1,689,290)
Aumento (Disminución) de pasivos		
Tributos por pagar		3,257
Remuneración por pagar	13,535	85
Proveedores	37,847	(173,201)
Fondos de agencias cooperantes	264,442	(524,615)
Cuentas por pagar diversas		(472,371)
Provisiones y fondos de reservas	(399,206)	80,400
Aumento (Disminución) del efectivo y equivalente de efectivo provenientes de la actividad de operación	1,164,716	(1,464,002)

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.

1.3 Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros al 31 de diciembre 2020 en primera instancia, fueron aceptados por la Gerencia General en el primer trimestre del año 2021, 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, varían 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 periodo. 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	2020 S/	2019 S/
Caja Sede – Fovida	88,266	146,616
Bancos y otras empresas del sistema financiero a)	1,592,794	1,655,643
Total	1,681,060	1,802,259

- a) 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	2020 S/
Sede - Fovida a.1)	1,103,634
Credivida a.2)	47,438
Agronegocios a.3)	441,722
Total	1,592,794

- a.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	2020 S/
Cuentas en moneda nacional	
BCP 193-1712049-0-23 M.N. - DKA	89,696
BCP 1910010557-0-35 M.N. Sede	125,937
BCP. 355-1618724-0-04 FOVIDA - MANTARO	733
Nación 0000513512 M.N. Detracciones	25,479
BCP 193-1807956-0-80 M.N. - EED-Proy.Asociado	122,221
MN BCP 193-2396031-0-32 ADSIS AVCD 01-02-2017	2,002
MN BCP 193-2425197-0-38 FOVIDA-CCFD-AFD 30-05-17	106,969
BCP 525-2609606-0-85 MN FONDO EMPLEO	23,165
BCP 355-2659242-0-87 MU HCYO	123,472
BCP 355-2683801-0-57 FOVIDA OXFAM SOL	42,520
BCP 191-8966101-0-75 FOVIDA GVASCOMUJERES SOL	67
BCP 191-8966103-095 FOVIDA AMADRIDFORTAL SOL	67
Sub total	662,328

Entidad Financiera	2020 S/
Cuentas en moneda extranjera	
BCP 1910417133-1-74 M.E. Sede	51,162
BCP EUROS 203104310000422 - SEDE	707
BCP EUROS 203104310006091 - AFD FORT	6,056
BCP EUROS 203104310010336 FOVIDA-MANOS UNIDAS 2020	203
BCP 355-2533153-1-71 FOVIDA OXFAM DOL	1,038
BCP 19309870180-1-77 M.E. - SEDE	2,381
Sub Total	61,547

Entidad Financiera	2020 S/
Depósitos a plazo	
DEPÓSITO A PLAZO BCP MN	98,922
DEPÓSITO A PLAZO MI BANCO MN	280,837
Sub Total	379,759
Total	1,103,634

a.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	2020 S/
Cuentas en moneda nacional	
BCO. CRÉDITO - 1931472967052 M.N	640
Sub total	640
Depósitos a plazo	
BCO. CRÉDITO - 19311667883038 M.N.	39,940
BCO. INTERBANK 512-3052373690	6,858
Sub Total	46,798
Total	47,438

a.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	2020 S/
Cuentas en moneda nacional	
BCO CREDITO-1188570-056 MN	119,713
Sub total	119,713
Depósitos a plazo	
BCO. CRÉDITO - 193-12190746-0-84 M.N.	322,009
Sub Total	322,009
Total	441,722

4. CLIENTES, NETO DE COBRANZA DUDOSA

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

Rubros	2020 S/	2019 S/
Agro negocios - Clientes	7,597	40,121
Credivida - Clientes (Cartera de Crédito) a)	7,204,199	7,589,962
Total	7,211,796	7,630,083

a) Composición de la Cartera de Créditos de Credivida, comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/	2019 S/
Cartera de Créditos vigentes	7,056,922	7,477,123
Cartera de Créditos vencidos	152,158	23,337
Cartera de Créditos refinanciados	52,320	49,693
Provisión de Riesgo de incobrabilidad	(257,393)	(161,957)
Rendimientos Devengados de cartera de créditos	200,192	201,766
Total	7,204,199	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	2020 S/	2019 S/
Adelanto de quincena al personal a)	20,685	30,409

Rubros	2020 S/	2019 S/
Cajas especiales – Sede b)	4,120	8,598
Por cobrar diversas al personal - Sede	-	1,411
Total	24,805	40,418

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

Rubros	2020 S/
José Namuche	636
Martha Cuentas	3,412
Ysabel Ochoa	703
Aurora Rios	1,378
Jose Zevallos	1,797
Amalia Nicoll	1,973
Almira Caro	952
Albina Santa Ana	943
Miriam Ramos	1,204
Carolina Verano	722
Carmen Marca	1,165
Angel Villavicencio	1,778
Rosa Leon	1,199
Manuel Aldana	1,356
Billy Rimari	1,467
Total	20,685

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

Rubros	2020 S/
Kelly Alvarez	200
Carolina Verano	139
Damiler Diaz	1,117
Michelle Hoyos	397
Bily Rimari	1,274
Carolina Verano	(127)
Angel Villavicencio	810
Betty Orellana	(90)
Carmen Marca	2
Edith Garfias	(8)
Jose Manuche	406
Total	4,120

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	2020 S/	2019 S/
Sede a)	570,004	334,535
Credivida b)	21,902	16,563
Agronegocios c)	207,083	172,026
Total	798,989	523,124

a) Sede - Fovida comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/
Depósito en garantía	2,744
Detracciones / SUNAT	2,768
Préstamo a Credivida	30,000
Por cobrar Agronegocios	59
Cta. Cte. MN con Credivida	222,330
Cta. Cte. MN con Agronegocios	(16,569)
Resultados por cobrar Credivida	328,672
Total	570,004

b) Credivida comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/
Intereses depósito a plazo	13,521
Gastos de cobranza a cliente	6,816
Prestamos Credivida a Agronegocios	837
Entrega a rendir	728
Total	21,902

c) Agronegocios comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/
Por cobrar Agronegocios a Credivida (*)	(77)
Fondos Agronegocios en Custodia	191,409
Cta. Cte. con Sede – Agronegocios (*)	15,645
Por pagar a Agronegocios soles (*)	865
Por pagar a credivida soles	(759)
Total	207,083

(*) Saldos de movimiento entre cuentas institucionales.

7. INVERSIONES MOBILIARIAS

Al 31 de diciembre, este rubro corresponde:

Rubros	2020 S/	2019 S/
Sede a)	80,099	78,605
Credivida b)	1,460,320	213,408
Total	1,540,419	292,013

a) Sede - Fovida comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/	2019 S/
Cooperativa Fortalecer	80,099	78,605
Total	80,099	78,605

b) Credivida comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/	2019 S/
Depósito a plazo fijo	100,000	-
Valores y Títulos de disponib. Rest.	6,798	6,798
Fondos mutuos (b.1)	1,353,522	206,610
Total	1,460,320	213,408

(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	-	-	114,611	927,653
Unidades de transporte	320,351	11,750	-	-	332,101
Muebles y enseres	69,911	2,000	2,088	-	69,823
Equipos de cómputo	272,006	22,279	18,795	-	275,490
Equipos diversos	235,533	1,480	5,242	-	231,771
Sub – Total	2,913,473	37,509	26,125	114,611	2,810,246
(-) Depreciación	Saldo inicial S/	Dep. del ejercicio S/	Retiros S/	Ajustes S/	Saldo Final S/
Edificios	805,349	-	-	555,461	249,888
Unid. De transporte	296,701	18,811	-	-	315,512
Muebles y enseres	59,968	1,359	2,088	-	59,239
Equipos de cómputo	236,047	20,877	18,754	-	238,170
Equipos diversos	152,508	18,940	5,121	-	166,327
Sub – Total	1,550,573	59,987	25,963	555,461	1,029,136
Total Neto	1,362,900	(22,478)	162	(440,850)	1,781,110

Los bienes del activo fijo al 31 de diciembre de 2020 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	2020 S/	2019 S/
Fondan Cacao – IGV	-	2,011
Pago a Aconsur	6,249	6,249
Cuentas por pagar a Terceros	7,597	6651
Fondos a Agronegocios	122,031	122,031
Por pagar a Agronegocios	191,409	191,409
Préstamos a credivida	30,000	30,000
Vacaciones por pagar al personal - Credivida	6,759	6,759
Provisión de CTS	1,649	1,640
Por pagar a ADC soles	222,330	78,958
Por pagar ADC dólares	-	(5,873)
Resultados por pagar a Fovida	328,672	208,526
Comisión para la Cooperativa	-	44,512
Retención del Fondo de la Organización	14,031	123
Total	930,727	692,996

10. CUENTAS POR RENDIR A AGENCIAS COOPERANTES

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

Rubros	2020 S/	2019 S/
DKA	78,651	27,280
Fort Productores CCFD	92,515	36,589
Fondo Empleo 2019	22,267	8,936
Consultoría Euroclima	-	13,749
PPM 2020 -2022	122,191	87,883
Aporte beneficiario FE	911	-
Aporte OXFAM	44,876	-
Manos unidas 2017	76,102	-
Total	437,513	174,437

11. OTROS PASIVOS NO CORRIENTES

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

Rubros	2020 S/	2019 S/
Fondos de Reserva a)	951,697	736,008
Provisiones por contingencias laborales b)	100,788	100,788
Total	1,052,485	836,796

a) Fondos de Reserva comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/	2019 S/
Fondo RVA Mantaro	5,712	5,713
Fondo RVA Institucional	937,969	730,295
Fondo para Sistematización	3,696	-
Fondos para Gastos de Comunicación	4,320	-
Total	951,697	736,008

b) Las provisiones por contingencias laborales comprenden lo siguiente:

Rubros	2020 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 posibles gastos económico 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	2020 S/	2019 S/
Capital	170,559	170,559

Rubros		2020 S/	2019 S/
Capital Adicional	a)	1,872,503	1,872,503
Reserva de depreciación		439,480	20,343
Resultados acumulados	b)	7,232,372	6,758,170
Resultado Neto del Ejercicio	c)	857,903	1,079,070
Total		10,572,817	9,900,645

a) El capital adicional comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/
Aportes	449,320
Donaciones NOBIV FACMA Y OTROS	463,729
Aportes en efectivo	959,454
Total	1,872,503

b) están conformado por las siguientes cuentas

Rubros	2020 S/
Sede	1,107,923
Agronegocios	6,334,539
Credivida	(210,090)
Total	7,232,372

c) 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	2020 S/
Sede	142,179
Agronegocios	714,463
Credivida	1,261
Total	857,903

13. VENTAS

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

Rubros	2020 S/	2019 S/
Frejol Quinoa Pusaj	167	7,707
Papa nativa	135,706	242,590
Hojuelas de papa	1,099	12,863
Bolsa aluminio	127	-
Habas	-	14
Harina de quinua	-	135
Harina de papa	-	30
Hojuela de quinua	-	235
Total	137,099	263,574

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	2020 S/	2019 S/
Papa canchan	-	(22,070)
Papas nativas	(113,221)	(157,812)
Papa Única	-	(49,570)
Total	(113,221)	(229,452)

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	2020 S/	2019 S/
Sede a)	2,267,697	2,853,472
Agronegocios	6,904	370
Credivida	1,987	13,143
Total	2,276,588	2,866,985

a) Sede Fovida comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/	2019 S/
Alícuotas de Credivida para ADC	45,600	45,600
Alquiler local Javier Prado	290,421	259,726
Consultoría Euroclima	84,183	12,255
Donaciones EED	276,194	621,980
Donaciones DKA	139,642	185,256
Donaciones CCFD	141,268	675,775
Donaciones FONDAM	-	197,889
Donaciones FONDO EMPLEO	272,959	65,020
Donaciones MANOS UNIDAS	448,990	134,845
Donaciones GOBIERNO VASCO	-	151
Donaciones AYUNTAMIENTO DE MADRID	-	185,336
Tardanzas del personal	129	1,878
Ingresos extraordinarios	6,005	30,548
Aplic. Reserva inst. cubrir gastos proyectos	399,206	437,213
Aportes OXFAM	154,011	-
Aporte Beneficiario FE	9,089	-
Total	2,267,697	2,853,472

16. INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

Rubros	2020 S/	2019 S/
Sede a)	22,061	11,123
Credivida b)	1,150,723	1,371,473
Agronegocios	175	189
Total	1,172,959	1,382,785

a) Sede Fovida comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/
Ingresos por redondeos bancarios	1
Intereses de depósitos a plazo fijo	18,385
Intereses de préstamos administrativos	3,675
Total	22,061

b) Credivida comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/	2019 S/
Intereses compensatorios, créditos vigentes	1,095,409	1,287,180
Intereses compensatorios, créditos morosos	19,590	4,965
Intereses de depósitos en instituciones financieras	34,155	46,821
Otros ingresos Financieros	1,565	32,507
Otros redondeos	4	-
Total	1,150,723	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	2020 S/	2019 S/
Gastos de Operaciones a)	2,504,107	3,080,798
Total	2,504,107	3,080,798

a) Este rubro comprende lo siguiente:

Rubros	2020 S/
Sede a.1)	2,151,539
Credivida	322,872
Agronegocios	29,696
Total	2,504,107

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.

Rubros	2020 S/
Gastos de Proyecto	1,829,072
Gastos Administrativos	322,467
Total	2,151,539

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.