



FOMENTO DE LA VIDA-FOVIDA

INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de diciembre de 2023

**INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y DE 2022**

INDICE

	Página
Dictamen de los Auditores Independientes	03-04
Estado de Situación Financiera	05
Estado de Resultados	06
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	07
Estado de Flujos de Efectivo	08
Notas a los Estados Financieros	09-18

S/ = Sol

US\$ = Dólar Estadounidense



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **FOMENTO DE LA VIDA-FOVIDA**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera **FOMENTO DE LA VIDA-FOVIDA** al 31 de diciembre de 2023, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú.

Fundamento para nuestra opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad 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. Nuestras responsabilidades de acuerdo con esas normas se describen con más detalle en la sección *Responsabilidades del Auditor con relación a la Auditoría de los Estados Financieros* de nuestro dictamen.

Somos independientes de la **FOMENTO DE LA VIDA-FOVIDA**, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requisitos Éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Perú, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con estos requisitos y con el Código de Ética del IESBA.

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

Asuntos Clave de la Auditoría

Clientes, neto de cobranza dudosa (Nota 4)

El importe reconocido en la cuenta clientes neto cobranza dudosa es por S/ 7,968,632 al 31 de diciembre del 2023.

- Las pruebas de sustentación que se detallan a continuación tienen por objeto evidenciar lo siguiente:
 - a. Las Cuentas por cobrar registradas existen y representan importes adeudados a la fecha del balance a favor de FOVIDA.
 - b. Todas las cuentas por cobrar a la fecha del balance hayan sido registradas.

Procedimientos:

- Revisamos los saldos comparativos incluidos en la cedula de auditoría y los análisis correspondientes, para determinar:
 - a. Su razonabilidad y consistencia con el año anterior.
 - b. Cualquier omisión evidente y si existen partidas que deben ser reclasificadas.
- Obtener el análisis de cada una de las cuentas por cobrar, verificamos sumas y cruce total con la cedula de auditoría.



Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros

La Gerencia General es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú, aplicables a entidades financieras, y por el control interno que la Gerencia ha identificado necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Responsabilidades del auditor por la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos del Colegio de Contadores Públicos de Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable 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 representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno relevante 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.

Lima, Perú

24 abril de 2024

Refrendado por:

GUTIERREZ PINTO & ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL

Yzrael Ezequiel Gutiérrez Reynoso (Socio)
Contador Público Colegiado
Matrícula CPC N° 17259

FOMENTO DE LA VIDA-FOVIDA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Notas 1 y 2)

Por los años terminados el 31 de diciembre del:

	2023	2022		2023	2022
I ACTIVO	S/	S/	II PASIVO Y PATRIMONIO	S/	S/
Activo Corriente			Pasivo Corriente		
- Fondos Disponibles (Nota 3)	1,378,786	2,487,254	- Tributos por pagar	53,469	59,734
- Clientes, neto de cob. Dudosa (Nota 4)	7,968,632	6,638,353	- Proveedores	5,975	15,912
- Cuentas por cobrar al personal, socios, directores y gerentes (Nota 5)	8,590	7,177	- Cuentas por pagar diversas (Nota 9)	1,564,030	983,985
- Cuentas por cobrar diversas, neto cob. Dudosa (Nota 6)	1,923,821	1,044,225	- Cuentas por rendir a Agencias Cooperantes (Nota 10)	500,896	1,078,859
- Cuentas por cobrar Agencias cooperantes	97,620	120,438	- Otros Pasivos corrientes/ Ingresos diferidos	39,600	39,600
- Otros activos corrientes	261	261	Total Pasivo Corriente	2,163,970	2,178,090
Total activo corriente	11,377,710	10,297,708	Pasivo no corriente		
Activo no corriente			- Otros Pasivos no corrientes – Provisiones (Nota 11)	1,879,993	1,678,303
- Inversiones mobiliarias (Nota 7)	3,100,888	3,438,230	Total Pasivo no corriente	1,879,993	1,678,303
- Inmueble, mobiliario y equipos, neto (Nota 8)	1,763,096	1,759,266	TOTAL PASIVO	4,043,963	3,856,393
Total Activo no corriente	4,863,984	5,197,496			
			PATRIMONIO (Nota 12)		
			- Capital	170,559	170,559
			- Capital Adicional	1,872,503	1,872,503
			- Reserva Depreciación	421,950	417,997
			- Resultados Acumulados	8,622,409	8,414,534
			- Resultado Neto del Ejercicio	1,110,310	763,217
			Total Patrimonio Neto	12,197,731	11,638,810
TOTAL ACTIVO	16,241,694	15,495,204	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	16,241,694	15,495,204

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



FOMENTO DE LA VIDA-FOVIDA

ESTADO DE RESULTADOS

(Notas 1 y 2)

Por los años terminados el 31 de diciembre del:

	2023 S/	2022 S/
- Ventas	-	-
- (-) costo de ventas	-	-
Resultado Bruto	-	-
- Ingresos diversos (Nota 13)	3,976,726	4,344,946
- Ingresos financieros (Nota 14)	1,474,362	1,283,140
- Gastos de operación (Nota 15)	(4,305,502)	(4,664,718)
Resultado Operativo	1,145,586	963,368
OTROS INGRESOS Y GASTOS		
- Ingresos excepcionales	4,370	9,161
- Provisiones del ejercicio	(37,846)	(209,276)
- Ganancia o Pérdida diferencia de cambio	(1,800)	(36)
RESULTADO DEL EJERCICIO	1,110,310	763,217
	-	-
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	1,110,310	763,217

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



FOMENTO DE LA VIDA-FOVIDA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(Nota 12)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y de 2022

	Capital Social S/.	Capital Adicional S/.	Reserva Depreciación S/.	Resultados Acumulados S/.	Patrimonio Institucional S/.
Saldo al 01 de enero de 2022	170,559	1,872,503	446,964	9,110,983	11,601,009
Transferencia a cuentas de reserva inst.	-	-	-	(693,326)	(693,326)
Transferencia a reserva de depreciación	-	-	13,969		13,969
Utilización Reserva Depreciación 2015			(42,936)		(42,936)
Extorno intereses devengados diciembre 2021 - Credivida				(3,123)	(3,123)
Resultado del ejercicio 2022				763,217	763,217
Saldo al 31 de diciembre de 2022	170,559	1,872,503	417,997	9,177,751	11,638,810
Saldo al 01 de enero de 2023 antes de ajustes	170,559	1,872,503	417,997	9,177,751	11,638,810
Transferencia a cuentas de reserva inst.				(555,342)	(555,342)
Transferencia a reserva de depreciación			48,327		48,327
Utilización Reserva Depreciación 2015			(44,373)		(44,373)
Extorno intereses devengados diciembre 2021 - Credivida					-
Resultado del ejercicio 2023				1,110,309	1,110,309
	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	170,559	1,872,503	421,950	9,732,718	12,197,731

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



FOMENTO DE LA VIDA-FOVIDA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en soles)

	2023 S/	2022 S/
Conciliación del resultado neto con el efectivo y equivalente de efectivo		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses compensatorios	1,071,749	1,207,403
Ingresos financieros	169,402	61,209
Ingresos diversos	307,551	282,923
Amortización de créditos	6,629,755	6,179,472
Subvenciones y consultorías	2,529,697	3,433,707
Menos:		
Desembolsos por créditos otorgados	(7,924,295)	(2,266,245)
Pago remuneraciones y beneficios sociales	(2,329,980)	(2,299,439)
Pagos a proveedores	(1,874,975)	(15,500)
Pago de Tributos	(16,051)	(5,787,300)
Gastos financieros	(8,664)	(13,082)
Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Operación	(1,445,811)	783,148
Menos:		
Inversiones en fondos mutuos	337,342	(978,954)
Aumento (disminución) del efectivo y equivalente de efectivo provenientes de las actividades de inversión	337,342	(978,954)
Aumento (Disminución) Neto de efectivo y equivalente de Efectivo	(1,108,469)	(195,806)
Saldo Efectivo y Equivalente de efectivo al inicio del Ejercicio	2,487,254	2,683,060
Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al finalizar el Ejercicio	1,378,785	2,487,254
Conciliación del Resultado neto con el efectivo y equivalente de efectivo proveniente de las actividades de operación		
Utilidad (Pérdida) neta del Ejercicio	1,110,309	763,217
Provisiones cuentas incobrables	37,846	23,950
Depreciación de activos fijos	124	171
Variaciones netas en activo y pasivo (Aumento) disminución de activos:		
Cuentas por cobrar a clientes	(1,361,327)	596,658
Cuentas por cobrar al personal	(1,413)	24,381
Cuentas por cobrar diversas	(661,628)	(45,291)
Gastos diferidos	0.03	9
Inversiones mobiliarias	-	(1,332)
Aumento (Disminución) de pasivos		
Tributos por pagar	(6,264)	5,996
Remuneración por pagar	2,178	(995)
Proveedores	(10,303)	7,140
Cuentas por pagar diversas	(194,883)	(218,411)
Provisiones y fondos de reservas	194,892	324,105
Resultados acumulados	(555,342)	(696,449)
Aumento (Disminución) del efectivo y equivalente de efectivo provenientes de la actividad de operación	(1,445,811)	783,148

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

