



## **FOMENTO DE LA VIDA-FOVIDA**

### **INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de diciembre de 2024**

**INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DE 2023**

**INDICE**

|  | <b>Página</b> |
|--|---------------|
| 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 2024, 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 2024, 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/ 9,644,888 al 31 de diciembre del 2024.

- 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

12 mayo de 2025

Refrendado por:

**GUTIERREZ PINTO & ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL**

**Yzael 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:

|  | 2024              | 2023              |   | 2024              | 2023              |
|--|-------------------|-------------------|---|-------------------|-------------------|
| I ACTIVO   | S/                | S/                | II PASIVO Y PATRIMONIO                                | S/                | S/                |
| <b>Activo Corriente</b>  |                   |                   | <b>Pasivo Corriente</b>                               |                   |                   |
| - Fondos Disponibles (Nota 3)  | 3,201,739         | 1,378,786         | - Tributos por pagar                                  | 80,057            | 53,469            |
| - Clientes, neto de cob. Dudosa (Nota 4)                                 | 9,644,888         | 7,968,632         | - Proveedores   | 11,984            | 5,975             |
| - Cuentas por cobrar al personal, socios, directores y gerentes (Nota 5) | 9,179             | 8,590             | - Cuentas por pagar diversas (Nota 9)                 | 1,814,243         | 1,564,030         |
| - Cuentas por cobrar diversas (Nota 6)                                   | 1,893,536         | 1,923,821         | - Cuentas por rendir a Agencias Cooperantes (Nota 10) | 2,534,101         | 500,896           |
| - Cuentas por cobrar Agencias cooperantes                                | 24,658            | 97,620            | - Otros Pasivos corrientes/ Ingresos diferidos        | 39,600            | 39,600            |
| - Servicios y otros contratados por anticipado                           | 13,533            | -                 |   |                   |                   |
| - Otros activos corrientes   | 261               | 261               | <b>Total Pasivo Corriente</b>                         | <b>4,479,985</b>  | <b>2,163,970</b>  |
| <b>Total activo corriente</b>  | <b>14,787,794</b> | <b>11,377,710</b> | <b>Pasivo no corriente</b>                            |                   |                   |
| <b>Activo no corriente</b>   |                   |                   | - Otros Pasivos no corrientes – Provisiones (Nota 11) | 1,777,015         | 1,879,993         |
| - Inversiones mobiliarias (Nota 7)                                       | 2,668,186         | 3,100,888         | <b>Total Pasivo no corriente</b>                      | <b>1,777,015</b>  | <b>1,879,993</b>  |
| - Inmueble, mobiliario y equipos, neto (Nota 8)                          | 1,790,364         | 1,763,096         |   |                   |                   |
| <b>Total Activo no corriente</b>   | <b>4,458,549</b>  | <b>4,863,984</b>  | <b>TOTAL PASIVO</b>                                   | <b>6,257,000</b>  | <b>4,043,963</b>  |
|  |                   |                   | <b>PATRIMONIO (Nota 12)</b>                           |                   |                   |
|  |                   |                   | - Capital   | 170,559           | 170,559           |
|  |                   |                   | - Capital Adicional                                   | 1,872,503         | 1,872,503         |
|  |                   |                   | - Reserva Depreciación                                | 448,639           | 421,950           |
|  |                   |                   | - Resultados Acumulados                               | 9,144,747         | 8,622,409         |
|  |                   |                   | - Resultado Neto del Ejercicio                        | 1,352,895         | 1,110,310         |
|  |                   |                   | <b>Total Patrimonio Neto</b>                          | <b>12,989,343</b> | <b>12,197,731</b> |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>19,246,343</b> | <b>16,241,694</b> | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>                 | <b>19,246,343</b> | <b>16,241,694</b> |

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:

|  | 2024<br>S/       | 2023<br>S/       |
|--|------------------|------------------|
| - Ventas                                     | -                | -                |
| - (-) costo de ventas                        | -                | -                |
| <b>Resultado Bruto</b>                       | -                | -                |
| <br>   |                  |                  |
| - Ingresos diversos (Nota 13)                | 5,575,476        | 3,976,726        |
| - Ingresos financieros (Nota 14)             | 1,639,633        | 1,474,362        |
| - Gastos de operación (Nota 15)              | (5,841,916)      | (4,305,502)      |
| <b>Resultado Operativo</b>                   | <b>1,373,192</b> | <b>1,145,586</b> |
| <br>   |                  |                  |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>               |                  |                  |
| - Ingresos excepcionales                     | 5,469            | 4,370            |
| - Provisiones del ejercicio                  | (15,910)         | (37,846)         |
| - Ganancia o Pérdida diferencia de cambio    | (9,856)          | (1,800)          |
| <br>   |                  |                  |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>               | <b>1,352,895</b> | <b>1,110,310</b> |
| <br>   |                  |                  |
| <b>UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b> | <b>1,352,895</b> | <b>1,110,310</b> |

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 2024 y de 2023

|   | Capital Social<br>S/. | Capital Adicional<br>S/. | Reserva Depreciación<br>S/. | Resultados Acumulados<br>S/. | Patrimonio Institucional<br>S/. |
|---|-----------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>Saldo al 01 de enero de 2023</b>                     | <b>170,559</b>        | <b>1,872,503</b>         | <b>417,997</b>              | <b>9,177,751</b>             | <b>11,638,810</b>               |
| Transferencia a cuentas de reserva inst.                | -                     | -                        | -                           | (555,341)                    | (555,341)                       |
| Transferencia a reserva de depreciación                 | -                     | -                        | -                           | -                            | 48,326                          |
| Utilización Reserva Depreciación 2015                   | -                     | -                        | (44,373)                    | -                            | (44,373)                        |
| Extorno intereses devengados diciembre 2021 – Credivida | -                     | -                        | -                           | -                            | -                               |
| Resultado del ejercicio 2023                            | -                     | -                        | -                           | 1,110,309                    | 1,110,309                       |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>                 | <b>170,559</b>        | <b>1,872,503</b>         | <b>421,950</b>              | <b>9,732,719</b>             | <b>12,197,731</b>               |
| <b>Saldo al 01 de enero de 2023 antes de ajustes</b>    | <b>170,559</b>        | <b>1,872,503</b>         | <b>421,950</b>              | <b>9,732,719</b>             | <b>12,197,731</b>               |
| Ajustes Actualización valor Edificio J. Prado           | -                     | -                        | -                           | 816                          | 816                             |
| Transferencia a cuentas de reserva inst.                | -                     | -                        | -                           | (588,788)                    | (588,788)                       |
| Transferencia a reserva de depreciación                 | -                     | -                        | 79,564                      | -                            | 79,564                          |
| Utilización Reserva Depreciación 2015                   | -                     | -                        | (52,875)                    | -                            | (52,875)                        |
| Extorno intereses devengados diciembre 2021 - Credivida | -                     | -                        | -                           | -                            | -                               |
| Resultado del ejercicio 2024                            | -                     | -                        | -                           | 1,352,895                    | 1,352,895                       |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2024</b>                 | <b>170,559</b>        | <b>1,872,503</b>         | <b>448,639</b>              | <b>10,497,642</b>            | <b>12,989,343</b>               |

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 2024 y 2023  
(Expresado en soles)

|  | 2024<br>S/       | 2023<br>S/         |
|--|------------------|--------------------|
| <b>Conciliación del resultado neto con el efectivo y equivalente de efectivo</b>   |                  |                    |
| <b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>  |                  |                    |
| Intereses compensatorios   | 1,550,297        | 1,071,749          |
| Ingresos financieros   | 236,415          | 169,402            |
| Ingresos diversos  | 344,130          | 307,551            |
| Amortización de créditos   | 8,387,289        | 6,629,755          |
| Subvenciones y consultorías  | 6,694,978        | 2,529,697          |
| <b>Menos:</b>  |                  |                    |
| Desembolsos por créditos otorgados   | (3,110,785)      | (7,924,295)        |
| Pago remuneraciones y beneficios sociales  | (2,651,851)      | (2,329,980)        |
| Pagos a proveedores  | (18,078)         | (1,874,975)        |
| Pago de Tributos   | (10,031,133)     | (16,051)           |
| Gastos financieros   | (10,244)         | (8,664)            |
| <b>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo Provenientes de Actividades de Operación</b>                 | <b>1,391,018</b> | <b>(1,445,811)</b> |
| <b>Menos:</b>  |                  |                    |
| Adquisición de activo fijos  | (766)            | -                  |
| Inversiones en fondos mutuos   | 432,702          | 337,342            |
| <b>Aumento (disminución) del efectivo y equivalente de efectivo provenientes de las actividades de inversión</b>             | <b>431,936</b>   | <b>337,342</b>     |
| <b>Aumento (Disminución) Neto de efectivo y equivalente de Efectivo</b>  | <b>1,822,954</b> | <b>(1,108,469)</b> |
| <b>Saldo Efectivo y Equivalente de efectivo al inicio del Ejercicio</b>  | <b>1,378,785</b> | <b>2,487,254</b>   |
| <b>Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al finalizar el Ejercicio</b>  | <b>3,201,739</b> | <b>1,378,785</b>   |
| <b>Conciliación del Resultado neto con el efectivo y equivalente de efectivo proveniente de las actividades de operación</b> |                  |                    |
| <b>Utilidad (Pérdida) neta del Ejercicio</b>   | <b>1,352,896</b> | <b>1,110,309</b>   |
| Provisiones cuentas incobrables  | 15,911           | 37,846             |
| Depreciación de activos fijos  | 187              | 124                |
| <b>Variaciones netas en activo y pasivo (Aumento) disminución de activos:</b>  |                  |                    |
| Cuentas por cobrar a clientes  | (1,692,166)      | (1,361,327)        |
| Cuentas por cobrar al personal   | (589)            | (1,413)            |
| Cuentas por cobrar diversas  | (21,669)         | (661,628)          |
| Gastos diferidos   | (0.68)           | 0.03               |
| Inversiones mobiliarias  | -                | -                  |
| <b>Aumento (Disminución) de pasivos</b>  |                  |                    |
| Tributos por pagar   | 26,588.05        | (6,264)            |
| Remuneración por pagar   | 96               | 2,178              |
| Proveedores  | (7,658)          | (10,303)           |
| Cuentas por pagar diversas   | 2,408,373        | (194,883)          |
| Provisiones y fondos de reservas   | (102,978)        | 194,892            |
| Resultados acumulados  | (587,972)        | (555,342)          |
| <b>Aumento (Disminución) del efectivo y equivalente de efectivo provenientes de la actividad de operación</b>                | <b>1,391,018</b> | <b>(1,445,811)</b> |



b.1. Fovida Sede, conforma los siguientes saldos en las distintas entidades financieras:

| Bancos   | 2024<br>S/       |
|--|------------------|
| BCP 193-1712049-0-23 M.N. – DKA                    | 88,347           |
| BCP 1910010557-0-35 M.N. Sede                      | 199,934          |
| BCP 1910417133-1-74 M.E. Sede                      | 8,998            |
| BCP. 355-1618724-0-04 M.N. FOVIDA - MANTARO        | 5,337            |
| Nación 0000513512 M.N. Detracciones                | 11,397           |
| BCP 193-1807956-0-80 M.N. - EED-Proy.Asociado      | 188,816          |
| BCP 355-2683801-0-57 M.N. FOVIDA OXFAM SOL         | 980              |
| BIF 7000710012 M.N. CCFD 2022                      | 4,212            |
| BIF 008023628003 EURO CCFD 2022                    | 293              |
| BCP 355-9862582-0-96 M.N. FOVIDA CCFD TACSA        | 68,857           |
| BCP MN 355-9906016-0-24 FOVIDA-GVASCO VIOLENCIA    | 250,046          |
| BCP MN 355-9862681-0-96 FOVIDA-MU MUJERES RURALES  | 46,406           |
| BCP MN 191-4194107-0-15 FOVIDA MU-AGRICULTURA URBA | 121,583          |
| BCP MN 355-4193824-0-14 FOVIDA-AFD-SEMILLAS P/VIVI | 1,293,194        |
| BCP MN 191-4194114-0-86 FOVIDA AECID-MUJERES ARTIC | 109,152          |
| BCP MN 191-4194111-0-56 FOVIDA - A.M-GOBERNANZA CL | 164,254          |
| BIF EURO 008027457238-ADSI VIOLENCIA RURAL-JUNIN   | 542              |
| BIF EURO 008027457254 MANOS UNIDAS 2023            | 511              |
| BIF EURO 008028343309 AFD-SEMILLAS PARA BUEN VIVIR | 99,908           |
| BIF EURO 008028343325 MU-AGRICULTURA URBANA        | 394              |
| BIF EURO 008028422683 ADSIS-AM-GOBER CAMBIO C.LIM  | 429              |
| BIF EURO 008028435076 AECID-MUJERES ARTICULADAS    | 581              |
| Depósito a Plazo Mi Banco MN                       | 323,887          |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>2,988,058</b> |

b.2. Credivida, esta conformada por los saldos que se mantiene en las distintas financieras:

| Bancos                                  | 2024<br>S/     |
|---|----------------|
| BCP CTA. CTE.SOLES 1188570-056          | 33,477         |
| BCP CTA.AHORROS SOLES 193-12190746-0-84 | 169,219        |
| BANBIF CTA. AHORROS SOLES 008023276271  | 9,786          |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>212,482</b> |

#### 4. CLIENTES, NETO DE COBRANZA DUDOSA

En este rubro comprende:

| Rubros                                       | 2024<br>S/       | 2023<br>S/       |
|--|------------------|------------------|
| Sede - Clientes                              | 35,328           | 1,320            |
| Credivida - Clientes (Cartera de Crédito) a) | 9,601,963        | 7,959,715        |
| Agro negocios - Clientes                     | 7,597            | 7,597            |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>9,644,888</b> | <b>7,968,632</b> |

a) Este rubro corresponde la cartera de créditos de Credivida al 31 de diciembre del 2024 y está compuesta por los siguientes saldos:

| Rubros   | 2024<br>S/ | 2023<br>S/ |
|--|------------|------------|
| Cartera de Créditos vigentes                   | 9,399,234  | 7,767,155  |
| Cartera de Créditos vencidos                   | 86,558     | 100,960    |
| Cartera de Créditos refinanciados              | 27,112     | 22,386     |
| Provisión de Riesgo de incobrabilidad          | (208,880)  | (214,411)  |
| Rendimientos Devengados de cartera de créditos | 297,939    | 283,625    |

