

CARLOS  
LINGAN  
&  
ASOCIADOS

Auditors and Management Consultants

**FINCA PERU**

**ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999 y 1998**

## FINCA PERU

ESTADOS FINANCIEROS  
31 DE DICIEMBRE DE 1999 y 1998

### CONTENIDO

Estados financieros en su conjunto

Dictamen de los auditores independientes

Balance general

Estado de ingresos y gastos

Estado de cambios en el patrimonio institucional

Estado de flujo de efectivo

Notas a los estados financieros

S/. = Nuevo sol

US\$ = Dólar estadounidense

## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Lima, 21 de julio del 2000

Al Consejo Directivo y Dirección Ejecutiva de  
**FINCA PERU**


Hemos auditado los balances generales de FINCA PERU al 31 de diciembre de 1999 y 1998; y los correspondientes estados de ingresos y gastos, de cambios en el patrimonio institucional y de flujo de efectivo por los años terminados en esas fechas, los cuales han sido ajustados para reflejar el efecto de las variaciones del poder adquisitivo de la moneda peruana, de acuerdo a lo normado con el inciso 6 del art. 4º del Decreto Legislativo 797. La preparación de dichos estados financieros son responsabilidad de la Dirección Ejecutiva de la Institución. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros, basados en la auditoría que efectuamos.

Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el fin de obtener seguridad razonable respecto a si los estados financieros están libres de errores importantes. Una auditoría comprende el examen selectivo de la evidencia que respalda las cifras y revelaciones expuestas en los estados financieros. Una auditoría también comprende la evaluación de los principios de contabilidad aplicados y estimaciones importantes efectuadas por la Dirección Ejecutiva de FINCA PERU así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

CL&ASOC/FINCA PERU  
Pag. 03

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de FINCA PERU al 31 de diciembre de 1999 y 1998; el resultado de sus operaciones y el flujo de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con principios y prácticas contables aplicadas uniformemente por la Institución.

Refrendado por:

  
\_\_\_\_\_(Socio)  
Carlos A. Lingán Lingán  
Contador Público Colegiado  
Matrícula No. 01-8036

**FINCA PERU****BALANCE GENERAL (Notas 1,2 y 3)****ACTIVOS**

	Al 31 de diciembre de	
	1999	1998
	Si.	Si.
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Caja y bancos (Nota 4)	1,381,091	1,479,228
Colocaciones menos; provisión para colocaciones de cobranza dudosa	2,503,459 ( 36,806)	2,700,939 (121,764)
Colocaciones neta (Nota 5)	2,466,653	2,579,175
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	304,746	24,629
Gastos pagados por anticipado (Nota 7)	136,866	147,407
Total de activo corriente	4,289,356	4,230,439
<b>ACTIVO FIJO (NOTA 8)</b>		
Unidades de transporte, mobilia- rio y equipo	237,210	159,179
Depreciación acumulada	( 108,816)	(74,850)
	128,393	84,329
Intangibles, neto	64,465	21,464
<b>Total de activos</b>	<b>4,482,215</b>	<b>4,336,232</b>
	=====	=====

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	Al 31 de diciembre de	
	1999	1998
	<u>SI.</u>	<u>SI.</u>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Proveedores (Nota 9)	1,377	189,478
Otras cuentas por pagar (Nota 10)	606,879	254,678
<b>Total de pasivos corrientes</b>	<u>608,256</u>	<u>444,156</u>
Pasivos a largo plazo (Nota 11)	743,549	699,876
Intereses diferidos	-	303,909
Provisión para beneficios sociales (Nota 12)	10,835	8,617
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital (Nota 13)	2,422,730	2,411,904
Resultados acumulados	452,094	294,406
Resultado del ejercicio	244,751	173,364
<b>Total de patrimonio</b>	<u>3,119,575</u>	<u>2,879,674</u>
<b>Total de pasivos y patrimonio</b>	<u>4,482,215</u> =====	<u>4,336,232</u> =====

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros

**FINCA PERU**

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS (Notas 1 y 2)**

Al 31 de diciembre de

	1999	1998
	S/.	S/.
<b>INGRESOS</b>		
Intereses ganados sobre colocaciones	1,483,804	1,272,082
Intereses sistema financiero	57,435	21,295
Ingresos institucionales	197,609	152,216
Ingresos por donaciones	22,936	204,049
Ingresos excepcionales	38,355	22,509
Diferencia en cambio	294,866	369,801
<b>Total ingresos</b>	<b>2,095,005</b>	<b>2,041,952</b>
<b>GASTOS</b>		
Cargas de personal	917,613	706,212
Transporte	13,255	15,126
Comunicaciones	35,469	23,032
Honorarios	101,764	74,076
Alquileres y servicios	147,114	102,733
Publicidad y relaciones públicas	1,854	11,116
Monitoreo y seguimiento	41,372	7,315
Capacitación	18,629	40,979
Suministros	68,577	61,225
Provisiones diversas	219,044	385,429
Gastos excepcionales	44,920	332,136
Gastos financieros	98,986	93,300
Otros	5,627	15,909
<b>Total gastos</b>	<b>1,714,224</b>	<b>1,868,588</b>
Resultado por exposición a la inflación (Nota 15)	(136,030)	-
Exceso de ingresos sobre gastos	244,751	173,364

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.

## FINCA PERU

### ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INSTITUCIONAL

Por los años terminados el 31 de diciembre de 1999 y 1998

	<u>CAPITAL</u> <u>INSTITUCIONAL</u> S/.	<u>RESULTADOS</u> <u>ACUMULADOS</u> S/.	<u>TOTAL</u> S/.
Saldos al 31 de diciembre de 1998	2,411,904	467,771	2,879,675
Reexpresión 1998	(125,739)	(24,386)	(150,125)
Ajuste por inflación 1999	126,155	8,709	134,864
Donaciones	10,410	-	10,410
Exceso de ingresos sobre gastos	-	244,751	244,751
	<u>-----</u>	<u>-----</u>	<u>-----</u>
Saldos al 31 de diciembre de 1998	2,422,730	696,845	3,119,575
	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros

**FINCA PERU**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Al 31 de diciembre de

	1999	1998
	S/.	S/.
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Exceso de ingresos sobre egresos	244,751	173,363.89
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo proveniente de actividades de operación:		
Compensación por tiempo de servicio	59,761	49,499.72
Provisión para colocaciones de cobranza dudosa	115,725	302,511.32
Depreciación	33,756	29,987.62
Amortización	4,848	3,429.99
(Aumento) Disminución de gastos pagados por anticipado	10,541	(96,155.20)
Aumentos de otros pasivos	43,673	95,044.95
Disminución (Aumento) de otros activos	(280,117)	213,036.04
Ajuste de años anteriores	( 43,361)	-
	-----	-----
Efectivo proveniente de actividades de operación	189,577	770,718.34
	=====	=====

**FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS  
ACTIVIDADES DE INVERSION**

Adquisición de unidades de transporte mobiliario y equipo	( 73,427 )	(8,975.08)
Intangibles	( 49,309 )	(19,881.91)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
Efectivo utilizado en actividades de inversión	( 122,736 )	(28,856.99)

**FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS  
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

Gastos y Sobregiros bancarios	( 12,990 )	3,731.18
Aumento de cuentas por pagar	188,101	38,409.70
(Disminución) Aumento de otras cuentas por pagar	( 352,201 )	(43,732.95)
Aumento neto de colocaciones	112,522	(72,447.32)
Donación de capital en efectivo	36,463	331,591.84
REI del ejercicio	( 136,030 )	-
Otros	( 843 )	-
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
Efectivo utilizado en actividades de financiamiento	( 164,978 )	257,551.42
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
Aumento neto de efectivo	( 98,137 )	999,412.77
Saldo de efectivo al inicio del año	1,479,228	479,815.89
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
Saldo de efectivo al final del año	1,381,091	1,479,228.66
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	=====	=====

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.

## **FINCA PERU**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

31 DE DICIEMBRE DE 1999 y 31 DE DICIEMBRE DE 1998

#### **1. ACTIVIDAD DE LA ASOCIACION**

Fue fundada el 11 de mayo de 1993 con la denominación de Fundación Internacional para la asistencia comunitaria del Perú - Finca Perú. Habiendo sido modificado los estatutos en donde actualmente es sólo FINCA PERU.

Es una organización de derecho privado sin finalidad lucrativa, constituida de acuerdo con el Código Civil peruano y las normas legales vigentes.

La asociación tendrá duración indefinida, su domicilio legal es la ciudad de Lima, pudiendo establecer filiales en otros lugares de la República o del extranjero.

#### **2. PRINCIPIOS Y PRACTICAS CONTABLES**

A continuación se resumen los principales principios y/o prácticas contables seguidos en la preparación de los estados financieros.

##### **a) Gastos pagados por anticipado**

Estos activos se transfieren a los resultados corrientes en la medida que se devengue el servicio respectivo, o la obligación correspondiente.

##### **b) Activo fijo**

El activo fijo histórico es valorizado al costo de adquisición. La depreciación correspondiente es calculada en base al método de línea recta, a tasas permitidas legalmente que se consideran adecuadas para extinguir dicho costo al fin de la vida útil estimada del respectivo activo.

**c) Mantenimiento, reparaciones, renovaciones y mejoras**

Los gastos de mantenimiento y reparaciones de activo fijo se cargan a los resultados del ejercicio. Los costo de renovaciones y mejoras, se consideran como adiciones del respectivo activo.

**d) Diferencia de cambio**

Las utilidades o pérdidas en cambio afectan a los resultados del período, excepto la que está relacionada con el activo fijo.

**e) Bases para la conversión de moneda extranjera**

Al 31 de Diciembre de 1999 los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera US\$ 1,284,676 (US\$ 1,307,210 en 1998), han sido expresados en Nuevos Soles al tipo de cambio de S/. 3.507 y 3.159 por US\$ 1 respectivamente.

**3. CAMBIOS EN EL PODER ADQUISITIVO DE LA MONEDA NACIONAL**

De acuerdo al índice general de precios al por mayor a nivel nacional, emitido por el Instituto Nacional de Estadística e Informática; las variaciones porcentuales anuales en el poder adquisitivo de la moneda nacional durante el año 1999, fue de 5.48% (6.47% en 1998).

#### 4. CAJA Y BANCOS

Este rubro al 31 de diciembre comprende:

	Al 31 de diciembre de	
	1999	1998
	S/.	S/.
Caja - efectivo	159,381	30,540
Cuentas corrientes moneda nacional	594	1,768
Cuentas corrientes moneda extranjera	59,557	128,129
Ahorros	564,213	818,879
Certificado bancario	597,346	499,912
	<u>1,381,091</u>	<u>1,479,228</u>
	=====	=====

## 5. COLOCACIONES

El saldo está conformado de la siguiente forma:

	1999	1998
	<u>SI.</u>	<u>SI.</u>
Cuenta externa - Ayacucho	979,870	782,516
Cuenta externa - Lima	871,373	939,332
Préstamo especial - Ayacucho	171,850	424,101
Préstamo especial - Lima	45,805	48,324
Cuenta externa - Huancavelica	357,453	183,761
Cuenta interna especial - Huancavelica	34,719	11,665
Interés diferidos y cheques devueltos	63,442	311,240
Préstamos refinanciados	24,752	-
	<u>2,503,459</u>	<u>2,700.939</u>
Provisión para cuentas de co- branza dudosa	( 36,806)	( 121,764)
	<u>2,466,653</u>	<u>2,579,175</u>
	=====	=====

## 6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Este rubro al 31 de diciembre comprende:

	Al 31 de diciembre de	
	<u>1999</u>	<u>1998</u>
Préstamos varios	24,526	24,629
Cuentas por cobrar Huancavelica	69,800	-
Cuentas por cobrar Ayacucho	210,420	-
	<u>304,746</u>	<u>24,629</u>
	=====	=====

(\*) Su contrapartida está en otras cuentas por pagar

## 7. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Al 31 de diciembre comprende lo siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	1999	1998
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Intereses por devengar	-	19,663
Entregas a rendir cuenta	134,158	127,744
Ingresos pagados por adelantado	2,708	-
	<u>136,866</u>	<u>147,407</u>

## 8. ACTIVO FIJO

Esta resumido como sigue:

	1999	1998
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Costos:		
Instalaciones	8,675	2,138
Equipo de computo	107,987	63,253
Unidades de transporte	16,779	16,779
Muebles y enseres	44,370	32,348
Equipos diversos	59,399	44,661
	<u>237,210</u>	<u>159,179</u>

Depreciación acumulada:

			Tasa %
Instalaciones	1,305	212	20
Equipo de computo	45,324	31,920	20
Unidades de transporte	14,450	11,186	20
Muebles y enseres	25,366	18,939	20
Equipos diversos	22,371	12,593	20
	<u>108,816</u>	<u>74,850</u>	
Valor neto	<u>128,394</u>	<u>84,329</u>	
	=====	=====	

9. PROVEEDORES

Comprende:

	1999	1998
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Letras por pagar	-	186,300
Facturas por pagar	1,377	3,178
	<u>1,377</u>	<u>189,478</u>
	=====	=====

## 10. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Comprende:	1999	1998
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Tributos por pagar	86,316	67,682
Remuneraciones y participaciones por pagar	75,981	50,884
Cuentas por pagar a Rotarios e intereses	63,126	59,989
Cuentas de afiliación por pagar	16,682	13,898
Diversas	84,214	62,225
Cuentas por pagar Ayacucho	280,560	-
	<u>606,879</u>	<u>254,678</u>
	=====	=====

## 11. PASIVOS A LARGO PLAZO

Comprende:	1999	1998
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Fondo Contravalor General - Perú Canadá (US\$ 210,000)	743,549	699,876
	<u>743,549</u>	<u>699,876</u>
	=====	=====

## 12. PROVISION PARA BENEFICIOS SOCIALES

Al 31 de diciembre de 1999 la compensación por tiempo de servicio ascendía a S/. 10,835 que corresponde a las provisiones de noviembre y diciembre de 1999. (S/. 8,617 en 1998)

### **13. CAPITAL INSTITUCIONAL**

Al 31 de diciembre de 1999 el patrimonio está constituido por la consolidación de los resultados obtenidos de los ingresos y gastos propios de la institución y también por donaciones en efectivo.

### **14. SITUACION TRIBUTARIA**

Las actividades que realiza FINCA PERU están exoneradas del impuesto a la renta.

Con fecha 13 de octubre de 1998 la SUNAT efectuó una revisión a FINCA PERU por el periodo de setiembre de 1997 a febrero de 1998 sobre lo concerniente a crédito IGV, habiéndose determinado que se tiene deudas tributarias por pagar del IGV por el periodo revisado debido a que están a la espera de la respuesta de la administración tributaria sobre el acogimiento al D. S. No. 009-98 y al D.S. No. 034-98 .

Asimismo, FINCA PERU ha provisionado al 31 de diciembre de 1999 un total de aproximadamente S/. 59,000 por concepto de Intereses sobre fraccionamiento de IGV y así cubrir la probabilidad de no ser aceptada por las autoridades pertinentes.

## 15. RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION

En 1999, el ajuste integral de los estados financieros ha resultado en una pérdida neta de S/. 136,030.

El resultado por exposición a la inflación resulta principalmente de mantener activos y pasivos monetarios durante el ejercicio y se resume como sigue:

En el Balance General:

	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>	
Inmuebles, maquinaria y equipo	10,051		
Depreciación		( 4,726)	
Gastos pagados por anticipado	5,501		
Intangible	2,549	( 341)	
Patrimonio		(126,155)	
Resultados acumulados		( 8,709)	
	-----	-----	-----
	18,101	(139,931)	(121,830)
	=====	=====	=====

	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>	
Ventas	(40,942)		
Donaciones gastos, operativos	( 882)		
Ingresos excepcionales	( 1,611)		
Ingresos financieros	(20,847)		
Cargas de personal		21,141	
Servicios prestados por terceros		7,377	
Tributos		912	
Otros cargos diversos de gestión		2,843	
Sanciones		183	
Cargas financieras		12,076	
Provisiones del ejercicio		5,551	
	-----	-----	-----
	( 64,283)	50,083	( 14,200)
	=====	=====	=====
Resultado por exposición a la Inflación			-----
			(136,030)
			=====

## 16. HECHO SUBSECUENTE

En Asamblea General Extraordinaria de Asociados del 11 de Mayo de 1998, se aprobó la organización de una Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME). La Superintendencia de Banca y Seguros ha autorizado, mediante Resolución SBS No. 1276-98, la organización de la EDPYME FINCA S.A. Se cuenta con un plazo de dos años para adecuarse a los requerimientos que debe cumplir una EDPYME para operar en el Sistema Financiero.

FINCA Perú mantiene un Convenio de Afiliación con Finca Internacional desde 1993, el cual está en vigencia y es renovado automáticamente cada año. En diciembre de 1998, FINCA Internacional planteó a sus afiliadas un nuevo paradigma de control, donde proponía distintas alternativas de afiliación. En Asamblea del 21 de marzo de 1998, los Asociados de FINCA Perú aprobaron continuar afiliados a FINCA Internacional manteniendo su autonomía como Asociación independiente. En este sentido, será necesario firmar un nuevo Convenio de Afiliación que está siendo preparado por FINCA Internacional y que tendrá la posterior aprobación de Finca Perú.