

ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE TÉCNICOS Y SUBOFICIALES DE LA  
FUERZA AÉREA DEL PERÚ

DIRECCION DE ECONOMIA Y FILIALES



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2022

ENERO 2023

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

### NOTA N° 01 IDENTIFICACION DE LA ASOCIACION Y SUS FINES

La Asociación Mutualista de Técnicos y Suboficiales de la Fuerza Aérea del Perú, es una persona jurídica de derecho privado: su organización y administración es autónoma y se rige por la Constitución Política del Perú, el Código Civil, su Estatuto, Reglamentos y demás disposiciones legales que le sean de aplicación.

La Asociación está constituida por los Técnicos y Sub Oficiales que figuran inscritos en la Fuerza Aérea del Perú y su duración es indefinida. El domicilio legal de la Asociación es en la ciudad de Lima, con filiales en Talara, Piura, Chiclayo, Pisco, Arequipa e Iquitos.

#### MISION

“Brindar servicios de auxilios mutuales y crédito social con altos estándares de innovación, calidad, tecnología y personal comprometido basado en valores y principios mutualistas.”

#### VISION

“Al 2025, ser una asociación mutualista líder a nivel nacional, comprometida con el bienestar y desarrollo integral de sus asociados y familiares, generadora de recursos para su propio desarrollo y sostenibilidad, con sentido social y solidario”

### NOTA N° 02 PRINCIPIOS Y PRACTICAS CONTABLES

Los principios y prácticas contables más importantes, aplicados para el registro de las operaciones y la preparación de los Estados Financieros se detallan a continuación:

- a) Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL y a las Normas Internacionales de Contabilidad – NIC. La adopción a la NIIF es de obligación de aquellas empresas que están obligadas a presentar información financiera a la CONASEV siempre y cuando se cotice en La Bolsa de Valores y superen los 3,000 UIT de ingresos anuales por Ventas o Prestación de Servicios o Activos, por lo cual la MUTUA no está obligada a adoptarla.

La preparación de los Estados Financieros requiere que se realicen estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los Estados Financieros, así como las cifras reportadas de

ingresos y gastos durante el periodo corriente. Las principales estimaciones relacionadas con los mismos se refieren a la provisión para riesgo de incobrabilidad de créditos, la depreciación de inmuebles, mobiliario y equipos y la amortización de intangibles.

- b) La depreciación de los Inmuebles y Equipos se calcula consistentemente por el método de línea recta, a tasas anuales las que se consideran suficientes para absorber el costo ajustado de los activos al término de su vida útil estimada, utilizando los siguientes porcentajes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Edificios y Construcciones	3 %	3 %
Instalaciones	10 %	10 %
Muebles y Enseres	10 %	10 %
Equipos Diversos	10 %	10 %
Equipos de Cómputo	25 %	25 %

Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren, las renovaciones y mejoras que se consideran de importancia son activadas.

El costo ajustado y la depreciación de los activos retirados son eliminados de sus respectivas cuentas en el ejercicio que se incurren.

- c) Los Inmuebles adquiridos para entregarlos a terceros a cambio de una retribución para generar flujos de efectivo o mantenerlos para incrementar el patrimonio de la Mutua, son presentados separadamente de los Activos Fijos como Propiedades de Inversión (Inversiones Inmobiliarias) de acuerdo a la NIC 40 la que regula su tratamiento contable así como las exigencias de revelación de información vinculada a ello.
- d) La provisión para compensación para tiempo de servicios del personal se constituyen por el integro de los derechos indemnizatorios asumiendo que el personal se retirará a la fecha de cierre de los Estados Financieros. La entidad ha procedido a efectuar los depósitos semestrales de Mayo y Noviembre del 2022, con carácter cancelatorio en las instituciones del sistema financiero elegidas por los trabajadores, quedando al 31 de Diciembre del 2022 solo la parte correspondiente a los dos últimos meses del ejercicio (Noviembre y Diciembre).
- e) El valor neto de las existencias está representado por suministros diversos que son requeridos y consumidos en la Institución, los mismos que se registran al costo de adquisición y se cargan a resultados cuando se consumen.
- f) La información correspondiente a los Activos Fijos está sustentada con las facturas de compras, así como las bajas de activos fijos sustentadas con los oficios de cada Filial y aprobados por el CONDI las que están registradas contablemente, a fin de reflejar cada

Activo Fijo a su valor de adquisición y la depreciación del año; el valor neto de los Activos Fijos retirados se aplicó a Enajenación de Activos.

Paralelamente al Área de Bienes Patrimoniales lleva un registro de todos los activos fijos e intangibles para el cálculo de la depreciación y amortización. El Área de Bienes Patrimoniales conjuntamente con el Área de Informática ha implementado el Módulo de Activos fijos, el mismo que es de uso obligatorio desde el mes de enero del año 2022. Asimismo, la toma del inventario físico valorado por el Área de Bienes Patrimoniales no se realizó por la pandemia a nivel mundial del COVID-19.

- g) Los intereses, las ganancias y las pérdidas generadas por los Instrumentos Financieros clasificados como activos o pasivos, se registran como ingresos y gastos; los activos y pasivos financieros presentados en el Balance de Situación Financiera corresponden al disponible, valores negociables, la cartera de créditos, otras cuentas por cobrar, las inversiones permanentes y los pasivos en general, como lo dispone las NIC's 32 y 39 sobre Instrumentos Financieros: Revelación y Presentación, Reconocimiento y Medición.
- h) Las colocaciones del Crédito Social son registradas como Créditos por el monto del capital desembolsado y se presentan neto de los intereses no devengados a la fecha del Balance de Situación Financiera.

En el presente ejercicio se ha efectuado la provisión para los Créditos de Cobranza Dudosa contando con los listados y/o informes del Sistema Génesis que sustentan el análisis y la antigüedad de la cartera de préstamos considerados como cobranza dudosa mayores a un (01) año.

- i) Las Cuotas Asociativas son registradas de acuerdo a la normativa vigente de la Mutua y se presentan deducidas de la cobranza dudosa a la fecha del Balance de Situación Financiera.

En el presente ejercicio se ha efectuado la provisión para las Cuotas Asociativas de cobranza dudosa contando con los listados y/o informes del Sistema Génesis que sustentan el análisis y la antigüedad de los mismos considerados como cobranza dudosa mayores a un (01) año.

- j) Los intangibles se registran al costo; se reconoce un activo como intangible si es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles que generen fluirán en la cantidad y su costo puede ser medido confiablemente. Después del reconocimiento inicial, los intangibles se demuestran al costo neto es decir, menos la amortización acumulada.

- k) En las cuentas de orden se controla los Bienes No Depreciables de la Sede Central y Filiales, no obstante en el Plan de Cuentas se ha aperturado otras con la finalidad de registrar el movimiento de valores, cuando este no afecte o modifique los Estados Financieros, pero que son necesarios para consignar los derechos o responsabilidades contingentes (cartas fianzas, cheques en cartera, etc.), asimismo para el establecimiento de recordatorios y control de naturaleza contable (castigos de incobrables, bienes no depreciables, etc.)

#### NOTA N° 03 BASE DE ACTUALIZACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a) Conforme a la Resolución N° 031-2004-EF/93.01 del 18-05-2005, se suspende el ajuste integral de los Estados Financieros; así mismo la Ley N° 28394 del 23-11-2004 suspende el ajuste por Inflación del Balance de Situación Financiera para fines tributarios de acuerdo a lo establecido en el D.L. N° 797 y su Reglamento.

1. Los activos y pasivos en moneda extranjera están presentados en moneda de poder adquisitivo de la fecha de cierre. Las ganancias o pérdidas que resulten de reexpresar los activos y pasivos de la moneda extranjera a los tipos de cambio vigentes al cierre contable, son registrados contra el resultado del ejercicio.
2. Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021 respectivamente, los tipo de cambio al cierre utilizados han sido :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Compra	3.808	3.979
Venta	3.820	3.991

- 3.- Para propósitos comparativos las cifras que corresponden al ejercicio anterior están expresadas a valores históricos al 31 de diciembre del 2021.

## NOTA N° 04 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre del

<u>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
CAJA	1,000	0
BANCOS CTAS. CTES. M.N.	4,151,283	6,608,143
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.N.	1,559,075	1,088,974
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.E.	109,160	4,412,769
FONDOS SUJETOS A RESTRICCION	11,417	77,968
<b>TOTAL S/</b>	<b><u>5,831,935</u></b>	<b><u>12,187,854</u></b>

### Detalle de los importes Banco y modalidad de depósito:

<u>BANCOS CTAS. CTES. M.N.</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INTERBANK 240-124551-1   ADMINISTRATIVO	164,142	395,922
INTERBANK 240-124553-8   CREDITO SOCIAL	2,570,308	6,077,578
INTERBANK 240-124561-9   AUXILIOS MUTUALES	1,318,890	46,296
INTERBANK 300-027631-3   ADMINISTRATIVO (INV)	97,943	88,347
<b>TOTAL S/</b>	<b><u>4,151,283</u></b>	<b><u>6,608,143</u></b>

<u>BANCOS CTAS DE AHORROS M.N.</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INTERBANK 240-007487-7   SEGURO DESGRAVAMEN	145,580	1,513
INTERBANK 302-050075-7   CRED. SOC. – AUX. MUT. ( * )	1,413,496	1,087,461
<b>TOTAL S/</b>	<b><u>1,559,075</u></b>	<b><u>1,088,974</u></b>

<u>BANCOS CTAS DE AHORROS M.E.</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INTERBANK 240-904441-4   ADMINISTRATIVO (INV)	\$ 28,665.89      109,160	\$1,109,014.54      4,412,769
<b>TOTAL S/</b>	<b><u>109,160</u></b>	<b><u>4,412,769</u></b>

<u>FONDOS SUJETOS A RESTRICCION M.N.</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
BANCO NACION 00000-768898   DETRACCIONES	11,417	25,846
INTERBANK 200-307041111-9   ADM	0	52,121
<b>TOTAL S/</b>	<b><u>11,417</u></b>	<b><u>77,968</u></b>

( \* ) COMPOSICION DE LA CUENTA:

SALDO ADMIMISTRATIVO	65,898	94,657
SALDO CREDITO SOCIAL	-396,261	1,929,084
SALDO INVERSIONES	66,218	73,678
SALDO AUXILIOS Y SERVICIOS	-1,705,772	-1,658,386
SALDO SEGURO DE DESGRAVAMEN	616,743	483,070
SALDO SERVICIO MUTUAL PECUNIARIO	2,766,670	165,358
INTERBANK 302-050075-7   CRED. SOC. – AUX. MUT.	1,413,496	1,087,461

## NOTA N° 05 VALORES NEGOCIABLES

Al 31 de Diciembre del

<u>DEPOSITOS A PLAZO M.E.</u>		<u>2022</u>			<u>2021</u>
INTERBANK		4,569,600	\$	-	0
	\$1,200,000.00				
TOTAL S/		<u>4,569,600</u>			<u>0</u>

En la Sesión Ordinaria de Asamblea General de Asociados del 19 de noviembre del 2022, se acordó en concordancia al Pronunciamiento No. 03 del COVIG respecto al punto B, "Disponer mediante acuerdo que, el dinero depositado en nuestra cuenta en dólares en Interbank por el monto de \$ 1'176,805.78, se mantenga intangible y que sea depositado en una cuenta a plazo fijo en este mismo banco u otro banco que ofrezca mejor rentabilidad en Depósitos a Plazo Fijo, y que solo sea utilizado en casos excepcionales, como una catástrofe o pandemia mundial como la que hemos vivido, y que cuente con autorización de la Magna Asamblea".

En Cumplimiento al acuerdo precedente, el 12/12/2022, se suscribió con los Sres. BANCO INTERBANK un Depósito a Plazo Fijo No. 981DPCM223460043 por US\$/ 1'200,000.00, a una tasa del 4.15% anual, con fecha de vencimiento el 07/12/2023, generando la siguiente rentabilidad:

<b>ORIGEN DE LOS FONDOS</b>	<b>INTERBANK 240-904441-4 ADMINISTRATIVO</b>	<b>INTERESES</b>	<b>TOTAL</b>
ADMINISTRATIVO	287,240.56	11,920.48	299,161.04
TECNICO	298,582.12	12,391.16	310,973.28
CREDITO SOCIAL	614,177.32	25,488.36	639,665.68
<b>TOTAL US\$</b>	<b>1,200,000.00</b>	<b>49,800.00</b>	<b>1,249,800.00</b>

## NOTA N° 06 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
COLOCACIONES DEL CREDITO SOCIAL	12,732,498	11,571,865
PROVISION CTAS. COBRAR DUDOSA	-693,360	-961,263
TOTAL SEGÚN BALANCE	<u>12,039,138</u>	<u>10,610,602</u>

(\* ) Comprende:

### DETALLADO SISTEMA GENESIS

CREDITO COLOCADO	11,999,498	10,561,354
INTERESES POR COBRAR	39,639	49,248
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	533,369	613,718
COBRANZA DUDOSA DE INTERESES POR COBRAR	159,991	347,545
SUB-TOTAL S/	<u>12,732,498</u>	<u>11,571,865</u>
PROVISION DE COBRANZA DUDOSA	-693,360	-961,263
TOTAL NETO S/	<u>12,039,138</u>	<u>10,610,602</u>

## Detalle de las Colocaciones del Crédito Social

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	7,133,478	5,751,716
CREDITO PERSONAL	3,967,567	4,164,909
CREDITO ESOFA	781,142	439,268
REPROGRAMACION DE CREDITOS	46,468	74,765
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	36,062	66,613
CREDITO POR FRACCIONAMIENTO	34,572	63,757
CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	208	208
LINEA DE CREDITO RETIRO EN EFECTIVO	0	119
INTRS. CRED. PROMOCIONAL MUTUA	20,616	26,476
INTRS. CRED. PERSONAL	13,247	17,393
INTRS. CRED. PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	4,054	4,372
INTRS. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	943	259
INTRS. CRED. ESOFA	635	249
INTRS. REPROGRAMACION DE CREDITOS	144	252
INTRS. CRED. PROM. REESTRUCTURADO 2011	0	246
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	533,369	613,718
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR	159,991	347,545
	<u>TOTAL S/ 12,732,498</u>	<u>11,571,865</u>
PROVISION COBRANZA DUDOSA ( * )	-693,360	-961,263
	<u>TOTAL S/ 12,039,138</u>	<u>10,610,602</u>

### **( \* ) PROVISION DE COBRANZA DUDOSA DESDE 2012**

SALDO INICIAL (31/12/2021)	961,263
CASTIGO DEUDAS INCOBRABLES 2009, 2010 Y 2011 ( 1 )	-384,586
SUD TOTAL	576,677
PROVISION COBRANZA DUDOSA DEL 2022	116,683
<b>TOTAL PROVISION COBRANZA DUDOSA AL 2022</b>	<b>693,360</b>

*De acuerdo al Acta CONDI No. 21 del 26 de mayo del 2022, se aprobó el castigo de deudas incobrables por préstamos de los años 2009, 2010 y 2011, por lo cual se realizó el castigo de dichas deudas incobrables por los créditos morosos de la cartera pesada, aplicando a la Directiva DICSO05.*

*El monto total comprende, el Capital, Interés Compensatorio e Interés Moratorio de 81 créditos que corresponden a 60 ex asociados morosos cuya antigüedad de sus cuotas y monto ascienden a S/ 384,585.70*

### **( 1 ) CASTIGO DE DEUDAS INCOBRABLES AÑOS 2009, 2010 Y 2011**

CAPITAL	174,909.13
INTERES COMPENSATORIO	63,722.32
INTERES MORATORIO	145,954.25
<b>TOTAL S/</b>	<b>384,585.70</b>

NOTA N° 07 OTRAS CUENTAS POR COBRAR (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
CTAS. POR COBRAR ASOCIATIVAS	145,196	80,760
CTAS. POR COBRAR PERSONAL	20	0
CTAS. POR COBRAR DIVERSAS (*)	<u>411,648</u>	<u>657,535</u>
SUB-TOTAL	<u>556,864</u>	<u>738,295</u>
PROVISION COBRANZA DUDOSA	-14,932	-10,607
TOTAL S/	<u>541,932</u>	<u>727,688</u>

(\*) COMPRENDE:

LIQUIDACIONES DE DESCUENTOS – SINFA/CAMIP

277,748

301,117

INGRESO COMERCIAL

133,489 ✓

347,103

FLIALES

412

412

VARIOS

0

8,903

TOTAL S/

411,648

657,535

Detalle de las Cuentas por Cobrar Asociativas

Al 31 de Diciembre del

DETALLADO SISTEMA GENESIS

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
CUOTA ADMINISTRATIVA	28,579	16,516
CUOTA DE INGRESO	340	80
AUXILIO MUTUAL	50,389	25,072
SERVICIO MUTUAL	19,927	10,205
SERVICIO MUTUAL DE SALUD	10,335	5,138
SERVICIO MUTUAL DE RETIRO	14,203	7,037
DESARROLLO MUTUAL	2,707	1,537
OTROS	3,783	4,569
COBRANZA DUDOSA	<u>14,932</u>	<u>10,607</u>
TOTAL CUENTAS POR COBRAR ASOCIATIVAS	145,196	80,760
PROVISION DE COBRANZA DUDOSA	-14,932	-10,607
TOTAL NETO S/	<u>130,263</u>	<u>70,153</u>

## NOTA N° 08 FILIALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
TALARA	965	3,238
PIURA	2,142	6
CHICLAYO	4,147	30,443
PISCO	17	927
AREQUIPA	119	17,667
IQUITOS	11,809	8
TOTAL S/	<u>19,199</u>	<u>52,289</u>

Agrupar las obligaciones de Filiales hacia la Sede Central, el saldo por rendir de las transferencias e Ingresos.

## NOTA N° 09 EXISTENCIAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
UTILES DE OFICINA	4,096	814
MATERIALES P.A.D.	512	7,377
TOTAL S/	<u>4,608</u>	<u>8,190</u>

## NOTA N° 10: ENTREGAS A RENDIR CUENTAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PERSONAL - COMPRAS Y TRAMITES	0	506
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>506</u>

Comprende principalmente entregas a rendir cuentas al personal.

## NOTA N° 11: PROPIEDADES DE INVERSION (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>COSTO</u>	<u>DEP ACUM.</u>	<u>V. NETO</u>	<u>V. NETO</u>
Terrenos	3,503,816		3,503,816	3,503,816
Edificios y Otras Construcciones	3,066,725	2,746,109	320,615	420,282
<b>TOTAL</b>	<b>6,570,541</b>	<b>2,746,109</b>	<b>3,824,432</b>	<b>3,924,098</b>

### COMPOSICION DE LAS PROPIEDADES DE INVERSION

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
CASONA	2,907,446	2,913,846
HOTEL COPOAZU	916,985	1,010,252
<b>VALOR NETO S/</b>	<b>3,824,432</b>	<b>3,924,098</b>

La CASONA se encuentra arrendada de acuerdo al siguiente detalle:

El 30 de noviembre del 2018 se celebró la renovación del contrato por diez años, de acuerdo al siguiente detalle:

#### CASONA

Arrendador: LABERINTO S.A.C.

Adenda: 01/03/2021

Periodo: 10 AÑOS

Vigencia: 01 ENE 2019 AL 31 DIC 2028

DEL	AL	MESES	MENSUAL	ANUAL
01/01/2019	31/01/2021	25	6,000.00	150,000.00
01/02/2021	31/12/2021	11	6,000.00	66,000.00
01/01/2022	31/12/2024	36	6,600.00	237,600.00
01/01/2025	31/12/2028	48	7,200.00	345,600.00
<b>TOTAL US\$</b>				<b>799,200.00</b>

El pago de la merced conductiva del 01 de enero 2019 al 31 de enero 2021 fue depositado en el mes de Diciembre 2018.

Se firmó la Primera Adenda al Contrato de Concesión con la Empresa Laberinto SAC el 01 de marzo del 2021, estableciendo lo siguiente:

Clausula Tercera: Objeto de la Adenda

- a) Durante los meses de Febrero a Diciembre del año 2021- La Concesionaria continuará abonando el importe de renta por el importe de US\$ 6,000.00 Dólares americanos.
- b) A partir del mes de Enero del año 2022 La Concesionaria abonará el importe de renta ascendente a la suma de US\$ 6,600.00; esto es, con el incremento del 10% pactado en el contrato primigenio.
- c) “*Posponer* los pagos de la Renta correspondiente a los meses de Febrero y Marzo 2021, montos que se pagarían de manera prorrateada en el transcurso del año 2022, a razón de US\$ 1,000.00 por mes, monto que se sumará al alquiler pactado de US\$ 6,600.00 dólares mensuales”

El HOTEL COPOAZU se encontraba arrendado de acuerdo al siguiente detalle:

**HOTEL COPOAZU**  
**Arrendador: INVERSIONES BALORA S.A.C.**  
**Ambiente: CASINO Y TRAGAMONEDAS**  
**Adenda: 09/12/2020**  
**Periodo: 03 AÑOS**  
**Vigencia: 01 ENE 2021 AL 31 DIC 2023**

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2021	12	1,500.00	18,000.00	ENE A DIC
2022	12	1,500.00	18,000.00	ENE A DIC
2023	12	1,500.00	18,000.00	ENE A DIC
<b>TOTAL US\$</b>			<b>54,000.00</b>	

Actualmente, está suscrita con fecha 09 de diciembre 2020 la Tercera Adenda al contrato de Concesión del Hotel COPOAZU y Casino - Tragamonedas, la cual de manera voluntaria La Asociación y la Concesionaria modifican la parte pertinente de las Cláusulas Tercera, Cuarta y Quinta del Contrato de Concesión; en los siguientes términos:

2.8.1 En cuanto al inmueble ubicado en el Jirón Próspero N° 644 de la ciudad de Iquitos, Provincia de Maynas, Departamento de Loreto, que consta de un edificio de cinco (5) pisos, donde funciona el Hotel COPOAZU y un Casino – Tragamonedas; LA CONCECIONARIA hace entrega a LA ASOCIACION, los ambientes destinados al Hotel COPOAZU, el mismo que se formaliza el día 25 de noviembre 2020.

2.8.2 En cuanto al ambiente de Casino y Tragamonedas, ubicado en el inmueble citado precedentemente, con numeración Jirón Próspero N° 644 de la ciudad de Iquitos, Provincia de Maynas, Departamento de Loreto, LA ASOCIACION Y LA CONCECIONARIA, acuerdan modificar y prorrogar el contrato del 15 de enero 2010 y adendas, con fecha de inicio de enero del 2021 y vencimiento definitivo el 31 de diciembre 2023.

2.9 La merced conductiva del área de Casino y Tragamonedas ascenderá a la suma de US\$ 1,500.00 (Un Mil Quinientos 00/100 Dólares Americanos) mensuales, montos que se obliga abonar LA CONCESIONARIA por los meses de enero a diciembre del año 2021.

**NOTA N° 12: PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS (neto)**

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>COSTO</u>	<u>DEP ACUM.</u>	<u>V. NETO</u>	<u>V. NETO</u>
Terrenos	4,382,011		4,382,011	4,382,011
Edificios y Otras Construcciones	30,611,381	24,429,844	6,181,537	6,360,880
Muebles y Enseres	545,958	458,640	87,318	100,274
Equipos Diversos	387,816	323,978	63,838	81,568
Construcciones en Curso	0		0	40,419
TOTAL S/	<u>35,927,166</u>	<u>25,212,462</u>	<u>10,714,704</u>	<u>10,965,152</u>

El importe de desvalorización de terrenos se ha incluido por fines de exposición en la cuenta de Edificios y otras Construcciones S/. 1'501,445

## CONCILIACION DE BIENES PATRIMONIALES

RUBROS	VALOR EN LIBROS	DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADA	VALOR NETO
<b>SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS</b>			
ACTIVOS FIJOS	36,406,877	25,212,462	11,194,415
DESVALORIZACION ACTIVOS FIJOS	-479,712		-479,712
SUB-TOTAL S/	35,927,166	25,212,462	10,714,704
<b>MAS</b>			
INVERSIONES INMOBILIARIA	7,592,274	2,746,109	4,846,164
DESVALORIZACION INVERSIONES INMOBILIARIAS	-1,021,733		-1,021,733
SUB-TOTAL S/	6,570,541	2,746,109	3,824,432
<b>MAS</b>			
BIENES NO DEPRECIABLES	324,526		324,526
INTANGIBLES	173,808	167,176	6,632
SUB-TOTAL S/	498,333	167,176	331,157
<b>TOTAL SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>42,996,040</b>	<b>28,125,747</b>	<b>14,870,293</b>
<b>MAS</b>			
TOTAL DESVALORIZACION	1,501,445	1,501,445	
<b>TOTAL SEGUN BIENES PATRIMONIALES</b>	<b>44,497,484</b>	<b>29,627,192</b>	<b>14,870,293</b>

NOTA: A Valores Históricos

RUBRO	COMPRAS Y/O MEJORAS DEL AÑO	RETIROS Y/O BAJAS DEL AÑO
ACTIVOS FIJOS	101,901	26,370
BIENES NO DEPRECIABLES	23,643	4,812
<b>TOTAL S/</b>	<b>125,544</b>	<b>31,182</b>

La información correspondiente a los Activos Fijos está sustentado con los registros contables por las compras efectuadas, sin embargo la toma de inventarios al 31 de diciembre 2022 por el Área de Bienes Patrimoniales no se realizó por la Emergencia Sanitaria y Cuarentena del COVID-19, dicho inventario se realizara de acuerdo a lo que disponga por el Consejo Directivo.

Se renovó el Contrato N° 04-2018-DIRIS LA, por Arrendamiento de Inmueble de los siguientes ambientes:

GRILL (SEMIZOTANO) - 143 MT <sup>2</sup>
TERRAZA - 585 MT <sup>2</sup>
TERCER PISO - 385 MT <sup>2</sup>
CUARTO PISO - 385 MT <sup>2</sup>
<b>TOTAL - 1,498 MT<sup>2</sup></b>

<b>AMBIENTES ADICIONALES</b>
COMEDOR - 150.42 MT <sup>2</sup>
ALMACEN - 7.84 MT <sup>2</sup>
COCINA - 132.87 MT <sup>2</sup>
<b>TOTAL - 291.13 MT<sup>2</sup></b>

El presente contrato suscrito seguirá beneficiando a la Institución bajo los términos siguientes:

**SEDE CENTRAL**

Arrendataria: DIRIS LS  
Adenda N° 15-2022-DIRIS-LIMA SUR/MINSA  
Adenda N° 16-2022-DIRIS-LIMA SUR/MINSA  
Fecha de Suscripción: 07 FEB 2022  
Fecha de Suscripción: 20 SET 2022  
Vigencias: 04 ENE 2022 AL 03 ENE 2023  
Garantía: 02 meses S/ 140,009.84

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2022	6	82,000.00	492,000.00	04 ENE 22 A 03 JUL 22
2022	6	82,000.00	492,000.00	04 JUL 22 A 03 ENE 22
TOTAL S/			984,000.00	

El Contrato de Arrendamiento con la empresa Telxius Torres Perú S.A.C. es por el espacio en la azotea denominado Estación Base Celular "EBC Malecón Pazos Macro" por instalación de una antena de comunicaciones

**SEDE CENTRAL**

Arrendataria: TELXIUS TORRES PERU S.A.C.  
Fecha de Suscripción: 20 OCT 2020  
Periodo: 6 años  
Vigencia: 04 MAR 2020 AL 03 MAR 2026

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2020	10.00	1,800.00	18,000.00	04 MAZ 20 A 03 ENE 21
2021	12.00	1,800.00	21,600.00	04 ENE 21 A 03 ENE 22
2022	12.00	1,800.00	21,600.00	04 ENE 22 A 03 ENE 23
2023	12.00	1,800.00	21,600.00	04 ENE 23 A 03 ENE 24
2024	12.00	1,800.00	21,600.00	04 ENE 24 A 03 ENE 25
2025	12.00	1,800.00	21,600.00	04 ENE 25 A 03 ENE 26
2026	2.00	1,800.00	3,600.00	04 ENE 25 A 03 MAR 26
TOTAL S/			129,600.00	

### NOTA N° 13: ACTIVOS INTANGIBLES (neto)

	Al 31 de Diciembre del	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
LICENCIAS	45,435	45,435
APLICACIONES INFORMATICAS	123,653	123,653
PROYECTOS EN CURSO	4,720	4,720
TOTAL S/	<u>173,808</u>	<u>173,808</u>
AMORTIZACION ACUMULADA	-167,176	-160,111
TOTAL S/	<u>6,632</u>	<u>13,697</u>

El saldo al 31 de diciembre del 2022 comprende:

- Implementación del nuevo software de Activos Fijos Tributario Premium CONTASIS con sus respectivas licencias.
- Diseño y Desarrollo Página WEB.
- Desarrollo Sistema Control Documentario
- Implementación Modulo de Facturación

### NOTA N 14: REMUNERACION Y PROVISION POR BENEFICIOS SOCIALES

	Al 31 de Diciembre del	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
REMUNERACIONES	375	377
PROVISION POR BENEFICIOS SOCIALES	10,907	10,140
TOTAL S/	<u>11,282</u>	<u>10,516</u>

(\*) Los Beneficios Sociales a los trabajadores corresponden a la provisión de la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) de acuerdo a las leyes vigentes.

### NOTA N° 15: CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

	Al 31 de Diciembre del	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PROVEEDORES	300	9,312
TOTAL S/	<u>300</u>	<u>9,312</u>

## NOTA N° 16: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
IGV	33,532	-15,097
ESSALUD	5,685	5,117
AFP	0	0
ONP	2,792	2,530
RENTA DE 4TA CATEGORIA	544	536
RENTA DE 5TA CATEGORIA	370	558
CTAS POR PAGAR DIVERSAS (*)	<u>469,933</u>	<u>631,200</u>
TOTAL S/	<u>512,855</u>	<u>624,844</u>

(\*) Cuentas por pagar diversas considera las liquidaciones por encargo de las entidades comerciales adscritas a la MUTUA descontado por SINFA y CAMIP, las Garantías por Arrendamiento de Local.

## NOTA N° 17: FILIALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
TALARA	80	30
CHICLAYO	<u>1,559</u>	<u>969</u>
TOTAL S/	<u>1,639</u>	<u>999</u>

Cuentas por pagar a Filiales considera las liquidaciones por encargo de las entidades comerciales adscritas a la MUTUA descontado por SINFA y CAMIP

## NOTA N° 18: INGRESOS DIFERIDOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ALQUILERES RECIBIDOS POR ADELANTADO	<u>0</u>	<u>0</u>
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>0</u>

NOTA N° 19: SISTEMA DE PREVISION SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
SISTEMA DE PREVISION SOCIAL	178,330	425,108
TOTAL S/	<u>178,330</u>	<u>425,108</u>

Corresponden a los Auxilios y Servicios Mutuales que se encuentran pendientes de pago por situaciones de regularización a cargo del asociado y/o beneficiario al cierre del ejercicio.

**SISTEMA DE PREVENCION SOCIAL**

DESCRIPCION	2022		2021	
	CASOS	IMPORTE	CASOS	IMPORTE
AMFA : AUX. MUT. FALLECIMIENTO DE ASOCIADO	33	175,760	76	396,452
AMFU : AUX. MUT. FUNERAL DE ASOCIADO		0	4	6,998
AMM : AUX. MUT. MATERNIDAD		0	1	500
AMI : AUX. MUT. INVALIDEZ		0		0
AMV : AUXILIO MUTUAL EN VIDA		0	7	7,815
SMFC : SERVICIO MUTUAL FUNERAL CONYUGE		0	1	1,500
SMFP : SERVICIO MUTUAL FUNERAL PADRE		0	4	6,000
SMFM : SERVICIO MUTUAL FUNERAL MADRE		0		0
SMFHMENOR : SERVICIO MUTUAL FUNERAL HIJO MEN.		0		0
SMFHMAYOR : SERVICIO MUTUAL FUNERAL HIJO MAY.		0		0
SMFAS : FUNERAL ASOCIADO SOBREVIVIENTE	1	2,400	3	3,994
SMFS : FUNERAL SUEGROS		0		0
SMF-T3 : FUNERAL HIJO MAYOR DE 25		0		0
SMS : SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADO	1	170	6	785
SMSS : SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOC. SOBREV.		0		0
SMR : SERVICIO MUTUAL DE RETIRO		0	1	1,064
<b>TOTAL S/</b>		<b>178,330</b>		<b>425,108</b>

NOTA N° 20: APORTES DEL CREDITO SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
APORTE DEL CREDITO SOCIAL	6,706,521	6,942,933
APORTE VOLUNTARIO	887,984	848,480
TOTAL S/	<u>7,594,505</u>	<u>7,791,413</u>

NOTA N° 21: BENEFICIOS DEL CREDITO SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INTERESES POR COLOCACIONES	15,377,155	15,528,658
INTERESES POR CUENTAS BANCARIAS Y FINANCIERAS	<u>1,842,875</u>	<u>1,848,192</u>
TOTAL S/	<u>17,220,030</u>	<u>17,376,850</u>

<b>INTERESES POR COLOCACIONES</b>	
SALDO INICIAL	15,528,658
25.00% DISTRIBUCION DE INTERESES	611,895
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>16,140,553</b>
AJUSTES	
DINAMICA DE CUENTAS SISTEMA GENESIS	-11,123
CASTIGO COBRANZA DUDOSA - CAPITAL	-179,404
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>-190,528</b>
VALES DE CONSUMO TOOTUS	
INGRESOS - BONO NAVIDEÑO COBRADOS A ASOCIADOS	142,130
EGRESOS - ENTREGA DE VALES DE CONSUMO TOOTUS	-715,000
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>-572,870</b>
<b>SALDO FINAL</b>	<b>15,377,155</b>

<b>INTERESES POR CUENTAS BANCARIAS Y FINANCIERAS</b>	
SALDO INICIAL	1,848,192
GANANCIAS FINANCIERAS	1,270
CARGAS FINANCIERAS	-6,588
<b>SALDO FINAL</b>	<b>1,842,875</b>

<b>TOTAL</b>	<b>17,220,030</b>
--------------	-------------------

DISTRIBUCION DE INTERESES DEL CREDITO SOCIAL

AÑO 2022

CONCEPTO	%	TOTAL
INTERESES POR COLOCACIONES	25.00%	611,895
RESERVAS PARA INCOBRABLES TECNICO	5.00%	122,379
	70.00%	1,713,307
<b>TOTAL</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,447,581</b>

NOTA N° 22: SEGURO DE DESGRAVAMEN

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
SEGURO DE DESGRAVAMEN	616,743	484,583
TOTAL S/	<u>616,743</u>	<u>484,583</u>

NOTA N° 23: FONDO DE RESERVA DEL CRESOC

Al 31 de Diciembre del

<b>FONDO DE RESERVA DEL CRESOC</b>		
<b>CONCEPTOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
SALDO INICIAL	1,408,466	1,290,689
5% DISTRIBUCION DE INTERESES	122,379	117,777
<b>SALDO FINAL</b>	<b>1,530,845</b>	<b>1,408,466</b>

En aplicación de los artículos 65° inciso a., 67°, 68°, 69° Y 70° del Reglamento de Crédito Social 2016, se conformó el Fondo de Reserva del CREPER constituido por la transferencia anual del 5% de los ingresos obtenidos por intereses y moras.

NOTA N° 24: COBRANZA DUDOSA DEL CREDITO SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	533,369	613,718
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR	159,991	347,545
TOTAL S/	<u>693,360</u>	<u>961,263</u>

<b>COBRANZA DUDOSA DEL CREDITO SOCIAL</b>		
<b>CONCEPTOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO		
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	234,226	166,660
CAPITAL CREDITO PERSONAL	161,589	142,298
CAPITAL CREDITO ESOFA	50,540	49,231
CAPITAL CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	36,093	69,643
REPROGRAMACION DE CREDITOS	24,165	25,681
CREDITO PORMOCIONAL DIA DE LA MADRE	7,032	7,032
CAPITAL CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	5,478	5,478
CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	5,390	5,390
CAPITAL LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	3,205	113,952
CAPITAL PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	2,306	2,102
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL C.E.	1,083	1,083
CAPITAL LINEA DE CRED. REFINANCIADO	1,050	16,604
CREDITO PORMOCIONAL POR ESTUDIOS 2014	700	700

CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	514	514
CREDITO PROMOCIONAL REESTRUCTURADO 2011	0	5,647
CREDITO CURSO DE IDIOMA INGLES (ESIVI SAC)	0	1,703
<b>SUB- TOTAL</b>	<b>533,369</b>	<b>613,718</b>
<b>COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR</b>		
INT. CREDITO PERSONAL	32,634	26,696
INT. CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	28,429	20,360
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	24,105	18,777
INT. MOR. CREDITO PERSONAL	19,261	17,013
INT. CREDITO ESOFA	11,249	11,564
INT. CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	9,744	25,422
INT. MOR. CREDITO ESOFA	8,380	8,957
INT. MORAT. LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	4,835	90,208
INT. REPROGRAMACION DE CREDITOS	3,953	5,556
INT. MOR. CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	3,927	39,936
INT. MORAT. REPROGRAMACION DE CREDITOS	3,306	4,433
INT. LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	2,462	37,528
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	1,344	1,344
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	1,333	1,333
INT. MOR. CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	1,166	1,166
INT. MORAT. LINEA DE CRED. REFINANCIADO	962	20,368
INT. CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	784	784
INT. CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	464	464
INT. LINEA DE CRED.REFINANCIADO	376	7,954
INT. CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	369	369
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL C.E.	278	278
INT. MORAT. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	243	22
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL POR ESTUDIOS 2014	154	154
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	121	121
INT. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	91	69
INT. CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	13	13
INT. CREDITO PROMOCIONAL C.E.	6	6
INT. CREDITO PROMOCIONAL REESTRUCTURADO 2011	0	2,588
INT. MORAT. CREDITO PROMOCIONAL REESTRUCTURADO 2011	0	2,149
INT. MOR. CREDITO CURSO DE IDIOMA INGLES (ESIVI SAC)	0	1,700
INT. CREDITO CURSO DE IDIOMA INGLES (ESIVI SAC)	0	213
<b>SUB- TOTAL</b>	<b>159,991</b>	<b>347,545</b>
<b>TOTAL</b>	<b>693,360</b>	<b>961,263</b>

Las provisiones por cobranza dudosa se mantienen desde años anteriores a fin reflejar el capital neto del sistema.

**NOTA Nº 25: CAPITAL SOCIAL**

Al 31 de Diciembre del

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
PARTICIPACIONES	0	0
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>0</u>

( \* ) Se reclasificó a la cuenta de Reservas Facultativas.

## NOTA N° 26: CAPITAL ADICIONAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
CAPITAL ADICIONAL	0	0
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>0</u>

( \* ) Se reclasificó a la cuenta de Reservas Facultativas.

## NOTA N° 27: EXCEDENTE DE REVALUACION

Al 31 de Diciembre del

VALORIZACION PATRIMONIAL I.M.E.	<u>2021</u>	<u>2020</u>
SEDE CENTRAL	9,777,937	9,777,937
CASONA	2,923,126	2,923,126
TALARA	179,043	179,043
PIURA	1,065,803	1,065,803
CHICLAYO	672,140	672,140
AREQUIPA	249,529	249,529
IQUITOS	943,543	943,543
TOTAL S/	<u>15,811,121</u>	<u>15,811,121</u>

Comprende la primera Revaluación Voluntaria de los inmuebles de MUTUA, según informe de tasación efectuada por la Comisión Nacional de Tasaciones (CONATA) y aprobado en Asamblea General Ordinaria del 31/03/2001.

Asimismo, dentro de las Políticas del Consejo Directivo 2011-2014 fue de realizar una segunda Revaluación Voluntaria de Activos, para la cual se decidió tasar los inmuebles de la Sede Central ubicado en Av. Sáenz Peña N° 261 y la Casona ubicado en Sáenz Peña N° 295, Barranco, por un perito calificado profesionalmente, para poder sustentar contablemente los asientos respectivos, el cual fue aprobado en Sesión de Consejo Directivo con el Acta CONDI N° 26 del 20 de Junio del 2011, de tal manera que se contrató los servicios de la Empresa Mavipesa Tasadores S.A

Con fecha 31 de mayo del 2019 se realizó la tercera Revaluación Voluntaria de Terrenos y Edificaciones, para lo cual se tomó como base el Valor Arancelario 2019, según lo aprobado en Acta Condi N° 035 del 31 de mayo del 2019.

## NOTA N° 28: FONDO DE RESERVA

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
RESERVA PARA REINVERSIONES	6,741	6,741
RESERVA TECNICA Y SEGURIDAD SOCIAL	184,982	0
RESERVA ESTATUTARIA	129,295	129,295
RESERVA FACULTATIVAS	35,684	35,684
RESERVAS DEUDAS INCOBRABLES	2,068	2,068
TOTAL S/	<u>358,770</u>	<u>173,788</u>

De acuerdo al Acta CONDI – COVIG No. 03 del 15 de Marzo del 2022, se procedió a transferir al FONDO DE RESERVA TECNICA INSTITUCIONAL (FRTI) el Importe de S/ 184,982.20, por haber excedido el tiempo de espera y no haber el asociado cobrado oportunamente las solicitudes provisionadas por Beneficios de Auxilios Mutuales 2008 al 2017

## NOTA N° 29: RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
SALDO INICIAL DE RESULTADOS	-3,491,936	-3,102,284
AJUSTE AL SALDO INICIAL	-255	-9,616
RESULTADO DEL EJERCICIO AÑO ANTERIOR	-1,173,725	-380,035
TOTAL S/	<u>-4,665,916</u>	<u>-3,491,936</u>

## NOTA N° 30: CUOTA ADMINISTRATIVA

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
CUOTA ADMINISTRATIVA	852,706	873,327
TOTAL S/	<u>852,706</u>	<u>873,327</u>

## NOTA N° 31: CUOTA DE INGRESO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
CUOTA DE INGRESO TECNICO	7,416	3,447
TOTAL S/	<u>7,416</u>	<u>3,447</u>

**NOTA N° 32: CUOTA AUXILIOS MUTUALES**

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
AMFA : FALLECIMIENTO ASOCIADO	413,296	421,879
AMFU : FUNERAL ASOCIADO	119,218	121,696
AMM : MATERNIDAD	295,416	300,184
AMI : INVALIDEZ	15,896	16,227
AMV : AUXILIO MUTUAL EN VIDA	524,497	535,961
TOTAL S/	<u>1,368,324</u>	<u>1,395,947</u>

**NOTA N° 33: APORTE SERVICIOS MUTUALES**

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
SMFC : FUNERAL CONYUGE	82,434	83,733
SMFP : FUNERAL PADRE	239,113	243,150
SMFM : FUNERAL MADRE	182,195	183,566
SMFHMENOR : FUNERAL HIJO MENOR	14,939	15,164
SMFH MAYOR : FUNERAL HIJO MAYOR	14,845	15,064
SMFAS : FUNERAL ASOCIADO SOBREVIVIENTE	46,798	47,397
SMFS : FUNERAL SUEGROS	5,684	5,803
SMFHMEN-AS : FUNERAL HIJO MENOR ASOC. SOBREV	5,105	5,253
SMFH MAY-AS : FUNERAL HIJO MAYOR ASOC. SOBREVIVIENTE	5,652	5,808
SMF-T3 : FUNERAL HIJOS MAYOR DE 25 AÑOS	34,989	36,675
TOTAL S/	<u>631,753</u>	<u>641,613</u>

**NOTA N° 34: CUOTA DE SERVICIO MUTUAL DE RETIRO**

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
APORTE SERVICIO MUTUAL DE RETIRO	281,479	309,698
TOTAL S/	<u>281,479</u>	<u>309,698</u>

### NOTA N° 35: APORTE DE SERVICIO MUTUAL DE SALUD

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADO	256,071	260,323
SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOC. SOBREVIVIENTE	19,201	19,447
SERVICIO MUTUAL DE SALUD HIJOS ASOC. SOBREVIVIENTE	4,416	4,526
TOTAL S/	<u>279,688</u>	<u>284,296</u>

### NOTA N° 36: CUOTA DE DESARROLLO MUTUAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
CUOTA DESARROLLO MUTUAL	60,062	61,272
TOTAL S/	<u>60,062</u>	<u>61,272</u>

### NOTA N° 37: INGRESOS DIVERSOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
USO DE COMPUTADOR	84,615	78,592
INVERSIONES INMOBILIARIAS - CASONA	257,076	217,953
INVERSIONES INMOBILIARIAS - COPOAZU	58,407	59,363
INVERSIONES INMOBILIARIAS - SEDE CENTRAL	833,898	813,699
HOSTAL - ALOJAMIENTO	284,118	276,369
AUDITORIO	49,492	424
TERRAZA	0	136
COCHERA	7,318	8,042
COMEDOR	0	1,737
ATSIFAP	3,051	3,814
OTROS ALQUILERES DE AMBIENTES Y MOBILIARIO	271,694	171,160
IMPRESION ESTATUTO	0	25,418
MULTA ASAMBLEA ORDINARIA	2,952	0
RECUPERACION DE BENEFICIOS	170	0
GANANCIA POR REDONDEO	686	47
OTROS INGRESOS DE GESTION	70,235	68,515
TOTAL S/	<u>1,923,713</u>	<u>1,725,267</u>

### NOTA N° 38: COMPRAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
MATERIALES FERRETEROS	18,670	12,773
OTROS SUMINISTROS - COMPRAS	17,804	15,340
MATERIALES DE LIMPIEZA	17,184	13,379
MATERIALES P.A.D.	10,832	4,229
UTILES DE OFICINA	6,338	6,383
MATERIALES INFORMATICOS	5,421	3,501
MATERIALES ELECTRICOS	3,685	5,434
MATERIALES USO HOSTAL	1,803	4,819
MATERIALES DECORATIVOS Y AMBIENTACION	1,130	2,240
FARMACOS - BOTIQUIN	983	6,994
TOTAL S/	<u>83,850</u>	<u>75,092</u>

### NOTA N° 39: CARGAS DE PERSONAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
SUELDOS	669,191	614,543
GRATIFICACIONES	117,174	106,949
RÉGIMEN DE PRESTACIONES DE SALUD	76,148	67,868
COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIO	64,106	58,588
MOVILIDAD SUPEDITADA A ASISTENCIA - TRASLADO	47,126	37,276
REFRIGERIO QUE NO ES ALIMENTACION PRINCIPAL	46,219	38,076
ASIGNACION FAMILIAR	20,822	22,041
BONIFICACIONES Y GRATIFICACIONES EXTRAORD.	9,473	3,880
SEGURO DE VIDA	3,768	5,012
BONIFICACION POR RIESGO DE CAJA	3,600	3,600
HORAS EXTRAS	2,277	265
CAPACITACION AL PERSONAL	870	891
VACACIONES	0	1,600
	<u>1,060,773</u>	<u>960,587</u>
BENEFICIOS SOCIALES - CONTINGENCIAS JUDICIALES	6,970	11,923
TOTAL S/	<u>1,067,743</u>	<u>972,511</u>

## NOTA N° 40 SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ENERGIA ELECTRICA	141,625	120,232
SISTEMA ELECTRICO	81,421	6,122
AGUA	74,749	46,851
OTROS SERVICIOS DE MANTENIMIENTO	59,171	31,185
ASESORIA LEGAL	48,900	49,170
SERVICIOS DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	42,990	27,430
DESCUENTOS SINFA - CAMIP	42,247	73,124
OTROS SERVICIOS DE TERCEROS DIVERSOS	37,781	62,317
MOVILIDAD OTRAS COMISIONES	35,296	45,290
REGLAMENTOS	24,261	0
CERRAJERIA	20,594	2,368
SERVICIO DE LIMPIEZA	19,650	4,890
AUDITORIA INTERNA	19,200	19,200
ASESORIA FINANCIERA	18,000	18,000
ASESORIA DE SISTEMAS INFORMATICO	16,800	17,046
PORTES Y COMISIONES	15,097	12,982
INTERNET	14,333	12,630
TELEFONO MOVIL	14,089	11,004
MOVILIDAD DIRECTIVOS	13,577	18,229
IMPRESIONES Y SIMILARES	12,951	0
CABLE	10,426	13,420
MOVILIDAD POR VOCALIA DE TURNO	9,780	4,550
ASCENSORES	7,971	2,959
TELEFONO FIJO	7,422	8,249
POZO CEPTICO	7,150	1,580
PINTADO DEL EDIFICIO	6,150	2,236
GASFITERIA	5,481	2,401
OTROS GASTOS NOTARIALES	5,264	751
LAVANDERIA	4,843	3,191
OTROS SERVICIOS DE PERSONAL	4,190	7,880
MANTENIMIENTO DE CUENTA	4,144	4,341
AVISOS, ANUNCIOS PERIODISTICOS	3,313	1,118
MOVILIDAD DE PRACTICANTES	3,050	0
OTROS GASTOS DE VIAJES	3,002	0
CORREOS	2,516	3,731
TASAS INSTITUCIONES PUBLICAS	1,912	871
CARTAS NOTARIALES	1,854	1,962
ALIMENTACION	1,246	0
CARPINTERIA	990	2,320
GASTOS DE ATENCIONES A TERCEROS	876	0
EQUIPOS DE COMPUTO	853	364
SERVICIOS FOTOGRAFICOS, FILMACIONES Y GRABACIONES	850	25
SOPORTE DE SISTEMAS INFORMATICO	800	0
BOLETIN INFORMATIVO	500	0
SISTEMA CONTRA INCENDIO	390	542
EQUIPOS DE OFICINA	284	140
ASESORIAS DIVERSAS	280	0
MOVILIDAD POR TRABAJOS ESPECIALES	200	0
EQUIPOS ELECTRICOS	174	0

ALQUILER DE EQUIPO DE COMPUTO	150	0
TASAS GOBIERNO LOCAL	61	0
MOVILIDAD PERSONAL ADMINISTRATIVO	24	627
BOMBA DE AGUA	0	10,520
ALBAÑILERIA	0	932
ALQUILER DE EQUIPO DE SONIDOS	0	500
ENCOMIENDAS Y/O VALIJAS	0	355
FUMIGACION	0	195
LEGALIZACION DE LIBROS	0	109
TOTAL S/	<u>848,877</u>	<u>676,921</u>

#### NOTA N° 41: TRIBUTOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
IMPUESTO PREDIAL	104,446.82	75,596
IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	55,483	41,719
ARBITRIOS MUNICIPALES Y SEGURIDAD CIUDADANA	34,572	36,332
IMPUESTO PREDIAL AÑOS ANTERIORES	10,747	10,159
OTROS TRIBUTOS	1,233	4,709
MULTAS	1,106	0
IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS	613	872
ARBITRIOS MUNICIPALES Y SEGURIDAD CIUDADANA - AÑOS ANTERIORES	297	0
LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO	144	0
COSTAS Y OTROS	0	51
INTERESES	0	47
TOTAL S/	<u>208,641</u>	<u>169,483</u>

#### NOTA N° 42: CARGAS DIVERSAS DE GESTION

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
RESPONSABILIDAD DIRECTIVOS	471,457	358,920
COMISIONES Y REPRESENTACIONES	54,900	36,168
OTROS GASTOS DE GESTION	49,610	80,621
PROCESO ELECTORAL	38,555	226
BIENES NO DEPRECIABLES	29,841	29,742
RACIONAMIENTO ESTAMENTOS DIRECTIVOS	17,874	14,816
ASAMBLEA EXTRAORDINARIA	11,287	105
OTROS REFRIGERIOS	10,348	10,568
ASAMBLEA ORDINARIA	10,015	1,257
ATENCIONES A PROMOCIONES	9,574	565
REFRIGERIO DE LA GUARDIA	8,467	9,859
OTRAS SUSCRIPCIONES	6,500	6,260
DE GOBIERNO LOCAL	5,889	5,086
ARREGLOS FLORALES	4,308	1,327
DISTINTIVOS Y CONDECORACIONES	3,432	402
GASTOS DE DIVERSAS COMISIONES	3,174	0
DIA DE LA FUERZA AEREA	1,600	0
ACTUALIDAD EMPRESARIAL	899	849
MUEBLES Y ENSERES	867	1,884

REFRIGERIO PERSONAL ADMINISTRATIVO	483	280
ELECCIONES	324	0
OTROS PRESENTES U OFRENDAS	251	59
EQUIPOS DIVERSOS	194	494
ASIGNACION A DELEGADOS	150	0
CAPACITACION DIRECTIVOS	101	0
COLABORACION EN ACTIVIDADES SOCIALES	0	233
TOTAL S/	<u>740,098</u>	<u>559,721</u>

#### NOTA N° 43: AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
AMV : AUXILIO MUTUAL EN VIDA	1,099,200	745,200
AMFA : CAPITAL FALLECIMIENTO	694,067	1,548,000
AMFU : FUNERAL SOCIO	160,000	316,000
AMM : MATERNIDAD	103,000	103,000
AMI : INVALIDEZ	2,000	2,000
TOTAL S/	<u>2,058,267</u>	<u>2,714,200</u>

Comprende el monto total de auxilios mutuales pagados durante el año.

#### NOTA N° 44: SERVICIOS MUTUALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
SMFM : FUNERAL MADRE	327,000	549,000
SMFP : FUNERAL PADRE	222,000	513,000
SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADOS	104,910	110,460
SMFAS : FUNERAL ASOCIADO SOBREVIVIENTE	78,000	84,000
SMFC : FUNERAL CONYUGE	66,000	135,000
SMFS : FUNERAL SUEGROS	16,800	7,200
SMF-T3 : FUNERAL HIJO MAYOR 25	9,000	6,000
SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOC. SOBREVIVIENTE	5,460	5,030
SMFHMAYOR : FUNERAL HIJO MAYOR	3,000	6,000
SMFHMENOR : FUNERAL HIJO MENOR	1,200	2,400
TOTAL S/	<u>833,370</u>	<u>1,418,090</u>

Comprende el monto total de servicios mutuales pagados durante el año.

#### NOTA N° 45: SERVICIO MUTUAL DE RETIRO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
SERVICIO MUTUAL DE RETIRO	1,582,625	1,042,976
TOTAL S/	<u>1,582,625</u>	<u>1,042,976</u>

Comprende el monto total del servicio mutual de retiro pagados durante el año.

#### NOTA N° 46: PROVISIONES DEL EJERCICIO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
DEPRECIACION DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	409,316	386,902
AMORTIZACION DE INTANGIBLES	7,054	13,183
PROVISIONES DE COBRANZA DUDOSA	15,800	3,067
TOTAL S/	<u>432,169</u>	<u>403,152</u>

#### NOTA N° 47: INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INTERESES SOBRE DEPOSITOS - ADM	2,145	94
INTERESES SOBRE DEPOSITOS - TEC	209	255
INTERESES SOBRE DEPOSITOS - INV	0	2,353
PORCENTAJE CREDITO SOCIAL - ADM	0	559,441
PORCENTAJE CREDITO SOCIAL - TEC	1,713,307	471,108
PORCENTAJE CREDITO SOCIAL - INV	0	88,333
GANANCIA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - ADM	596,492	19,216
GANANCIA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - INV	0	651,868
AJUSTE POR REDONDEO	3	8
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	4
TOTAL S/	<u>2,312,155</u>	<u>1,792,679</u>

#### NOTA N° 48: CARGAS FINANCIERAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PERDIDA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - ADM	786,178	1,511
PERDIDA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - TEC	0	227,535
AJUSTE POR REDONDEO	30	79
TOTAL S/	<u>786,208</u>	<u>229,126</u>

Comprende las pérdidas por diferencia de cambio por los conceptos antes indicados.

## NOTA N° 49: CONTINGENCIAS

Al 31 de Diciembre del 2022

La Asociación Mutualista al 31-12-2022 tiene procesos judiciales que pueden beneficiar o afectar económicamente a la institución en la medida que se resuelvan a favor o en contra, y que no se han considerado en el presupuesto de la MUTUA; asimismo los importes correspondientes a litigios judiciales son estimaciones, lo cual fue manifestado por el asesor legal, dichos importes podrán ser medidos confiablemente cuando cada expediente concluya mediante resolución legal; los procesos judiciales son los siguientes:

### En materia Laboral

EXPEDIENTE	00475-2006-0-1801-JR-LA-11
DEMANDANTE	SAMAME SURICHAQUI ALEJANDRINA JUANA
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	S/ 20,091.54
OBSERVACIONES	Res 7, del 27.09.2016: CONFIRMAR la Sentencia N° 135°-2013-04° JETT-CFT de fecha 26 de junio del 2013, fundada en parte la demanda; en consecuencia, ORDENARON cumpla con pagar a la actora la suma de S/. 10,908.22 nuevos soles, por los conceptos de compensación por tiempo de servicios, vacaciones, gratificaciones y descanso pre y postnatal; más el pago de los intereses financieros y legales, que se liquidarán en ejecución de sentencia, más costos y costas /// Res 49 del 14.06.2017: REQUIERASE al demandado pagar en el término de CINCO DIAS la suma de S/10,908.22 SOLES, mas intereses legales y financieros así como las costas y costos /// Res 50 11.12.2017 aprobado la liquidación intereses en la suma de S/20,091.54, requierase a la demandada el pago /// 09.09.2020 requerimiento. // 16.02.2021 APERSONAMIENTO // 06.05.2021 Absuelve demandante observación liquidación intereses y costas costos // Res 55 10.04.2021 Inicio Ejecucion Forzada Embargo Interbank // Escrito consignación 24.08.2021 // Res 57, 16.10.2021 Levántese orden de embargo, endose y entregue S/10,908.22 // Res 58, 18.10.2021: Reprogramar endose y entrega // 03.11. 2021 Informe Pericial // Res 59, 10.12.2021: Liquidación intereses S/6969.87 // Escrito 29.12.2021 observación // Res 60, 14.02.2022 Remitir área pericia para que se ratifique informe pericial // Res 61, 04.04.2022 Informe pericial // Escrito consignación //

En materia Civil

EXPEDIENTE	00602-2002-0-2001-JP-CI-03
DEMANDANTE // DEMANDADO	MEF//POLO EYZAGUIRRE LUIS ARMANDO, AEBALO DEL CARPIO MARIBEL, MUTUA
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	S/ 46,393.75
OBSERVACIONES	Res 02: 26.09.2002 Admisorio abonar solidariamente US\$1041.32 // 05.12.18: resolución N° Dieciocho (sentencia) 31.12.2003, fundada la demanda hasta que los ejecutados Luis Armando Apolo Eyzaguirre, Maribel Socorro Arevalo del Carpio y Asociación Mutualistas de Técnicos y Suboficiales de la FAP cancelar a la ejecutante MEF en forma solidaria la suma de un mil cuarenta y un dólares americanos con treinta y dos centavos, más intereses pactados, costas y costos del proceso//05.12.18: REMÍTANSE los actuados al Revisor de Planillas de los Juzgados de Paz Letrado de Piura, a fin de que efectúe la liquidación de los intereses pactados conforme se advierte del pagaré original/// 14.07.2020: Informe N° 095-2020-LPGB-EML-CSJP presentado por la Revisora de Planillas Lucia Patricia García Barrientos señalando el monto de los intereses compensatorios 45,354.30 y moratorios 1,039.45 correspondientes: PÓNGASE a conocimiento de las partes del proceso, ascendente a \$/46,393.75 // 15.09.2020 se solicita notificar la liquidación de intereses // Res 74: 26.11.2020, demandante pide se apruebe liquidación, juzgado indica: Pídase oportunamente. // Res 73: 29.09.2020, traslado de la liquidacion de intereses // 03.12.2020 Observación liquidación intereses // 13.12.2020 copias simples // 11.03.2021 No se tiene scanner // 19.04.2021 copias simples se paga tasa //RES.81 REQUIERASE A LOS DEMANDADOS CUMPLIR CON PAGAR EL MONTO DEL PETITORIO // RES.82 CUMPLA LA PARTE DEMANDANTE ESPECIFICAR SU PEDIDO // RES,83 ESPECIFIQUE EL PEDIDO DE MEDIDA CAUTELA

EXPEDIENTE	003-2020-JPTTC-ASA
DEMANDANTE // DEMANDADO	CLAUDIA NATALIA ALBITES NUÑEZ
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	S/ 1,774.5
OBSERVACIONES	Demanda pago S/1774.50 (35 cuotas descontadas no obstante solicitó su desafiliación // Se contestó Audiencia 06.05.2021

EXPEDIENTE	00219-2021-0-1815-JP-CO-01
DEMANDANTE // DEMANDADO	MUTUA//BEJARANO MATOZ, RAFAEL
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	S/ 996.00
OBSERVACIONES	Demanda pago S/996.00 // 19.11.2021 Admitido // REs 2, 10.03.2022 Devolución de cédula //24.05.2022 absolución // RES,03 POR NO ABSUELTA // ESCRITO,03 ABSOLUCION // RES,04 POR NO ABSUELTA // ESCRITO.04 LIBRE EXHORTO

EXPEDIENTE	00218-2021-0-1815-JP-CO-03
DEMANDANTE // DEMANDADO	MUTUA//ACEVEDO CASTRO CARLOS
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	S/ 4,005.00
OBSERVACIONES	Demanda pago S/4005.00 // Admitido 24.11.2021 //Res 02 21.12.2021 Adelante ejecución // RES,03 CONSENTIDA EL AUTO FINAL

EXPEDIENTE	00256-2021-0-1815-JP-CO-04
DEMANDANTE // DEMANDADO	MUTUA//CAJO PEREZ HUMBERTO ALFREDO
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	S/ 2,336.40
OBSERVACIONES	Demanda pago S/2336.40 // Admitido 10.12.2021 // Devolución cédula // Escrito 06.01.2022 subsana devolución // Res. 3, 08.07.2022, sobrecarte demanda // Res 04, 21.07.2022 ejecuciónDemanda pago S/2336.40 // Admitido 10.12.2021 // Devolución cédula // Escrito 06.01.2022 subsana devolución // Res. 3, 08.07.2022, sobrecarte demanda // Res 04, 21.07.2022 ejecución

**OTRAS POSIBLES CONTINGENCIAS EXPRESADO DESDE AÑOS ANTERIORES:**

**TRIBUTARIO CONTABLE.**

- a) La Asociación de acuerdo Art. 19° del Texto Único Ordenado de la Ley. del Impuesto a la Renta aprobado por Decreto Supremo N° 179-2004-EF y modificatorias se encuentra exonerado del impuesto a la Renta, cumpliendo con los aspectos formales que disponen las normas tributarias relacionadas.
- b) Con relación al Impuesto General a las Ventas, la Asociación realiza operaciones gravadas y no gravadas, las mismas que se encuentra sujetas a la fiscalización por parte de la Autoridad Tributaria.- Cabe señalar que la Asociación no ha sido fiscalizada por los tributos y contribuciones a las que se encuentra afecta por los periodos no prescritos.

Barranco, 31 de Diciembre de 2022

  
 ASOCIACION MUTUALISTA DE TCOS Y SS OO FAP  
 Presidente  
 JULIO A. PEÑA PAUCARCHUCO

  
 ASOCIACION MUTUALISTA DE TCOS Y SS OO FAP  
 Director de Economía y Filiales  
 JOSE QUISPE VALLE

  
 CPC EMILIO J. ARIAS JARA  
 Matrícula 38950  
 Administrador General