

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

DIRECCION DE ECONOMIA Y FILIALES



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2023

FEBRERO 2024

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

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 coticen 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>2023</u>	<u>2022</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 2023, con carácter cancelatorio en las instituciones del sistema financiero elegidas por los trabajadores, quedando al 31 de Diciembre del 2023 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 están en proceso de implementación del Módulo de Activos fijos, el mismo que es de uso obligatorio desde el mes de enero del año 2024. Asimismo, la toma del inventario físico valorado por el Área de Bienes Patrimoniales aún no se realizado.

- 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 2023 y 2022 respectivamente, los tipo de cambio al cierre utilizados han sido:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Compra	3.705	3.808
Venta	3.713	3.820

- 3.- Para propósitos comparativos las cifras que corresponden al ejercicio anterior están expresadas a valores históricos al 31 de diciembre del 2022.

NOTA N° 04 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre del

<u>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
CAJA	3,100	0
BANCOS CTAS. CTES. M.N.	1,601,283	4,151,283
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.N.	1,319,692	1,559,075
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.E.	499,665	109,160
FONDOS SUJETOS A RESTRICCIÓN	3,314	11,417
TOTAL S/	<u>3,427,055</u>	<u>5,830,935</u>

Detalle de los importes Banco y modalidad de depósito:

<u>BANCOS CTAS. CTES. M.N.</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INTERBANK 240-124551-1 ADMINISTRATIVO	4,777	164,142
INTERBANK 240-124553-8 CREDITO SOCIAL	395,735	2,570,308
INTERBANK 240-124561-9 AUXILIOS MUTUALES	1,199,222	1,318,890
INTERBANK 300-027631-3 ADMINISTRATIVO (INV)	1,550	97,943
TOTAL S/.	<u>1,601,283</u>	<u>4,151,283</u>
<u>BANCOS CTAS DE AHORROS M.N.</u>		
INTERBANK 240-007487-7 SEGURO DESGRAVAMEN	268,891	145,580
INTERBANK 302-050075-7 CRED. SOC. – AUX. MUT. (*)	1,050,801	1,413,496
TOTAL S/.	<u>1,319,692</u>	<u>1,559,075</u>
<u>BANCOS CTAS DE AHORROS M.E.</u>		
INTERBANK 240-904441-4 ADMINISTRATIVO (INV)	\$ 134,862.34 499,665	\$ 28,665.89 109,160
TOTAL S/.	<u>499,665</u>	<u>109,160</u>
<u>FONDOS SUJETOS A RESTRICCIÓN M.N.</u>		
BANCO NACION 00000-768898 DETRACCIONES	3,314	11,417
TOTAL S/.	<u>3,314</u>	<u>11,417</u>
(*) COMPOSICION DE LA CUENTA:		
SALDO ADMIMISTRATIVO	158,581	65,898
SALDO AUXILIOS MUTUALES	-1,305,439	-1,705,772
SALDO CREDITO SOCIAL	-2,472,260	-330,044
SALDO SEGURO DE DESGRAVAMEN	477,408	616,743
SALDO SERVICIO MUTUAL PECUNIARIO	4,192,511	2,766,670
INTERBANK 302-050075-7 CRED. SOC. – AUX. MUT.	<u>1,050,801</u>	<u>1,413,496</u>

NOTA N° 05 VALORES NEGOCIABLES

Al 31 de Diciembre del

<u>DEPOSITOS A PLAZO M.E.</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INTERBANK	\$ 1,250,000.00 4,631,250	\$ 1,200,000.00 4,569,600
TOTAL S/	<u>4,631,250</u>	<u>4,569,600</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:

ORIGEN DE LOS FONDOS	INTERBANK 240-904441-4 ADMINISTRATIVO	INTERESES	TOTAL
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
TOTAL US\$	\$ 1,200,000.00	\$ 49,800.00	\$ 1,249,800.00

Con fecha 14 de Diciembre 2023, se suscribió un nuevo contrato de Depósito a Plazo Fijo No. 396171 con las siguientes condiciones:

BANCO INTERBANK

CTA 10620203 CUENTA A PLAZO ESPECIAL MESA

PLAZO: 365 DIAS
 INTERES: 5.00 % ANUAL
 FECHA DE COLOCACION: 14/12/2023
 FECHA DE REDENCION: 13/12/2024
 CONTRATO: 396171

ORIGEN DE LOS FONDOS	IBK ME 115- 2409044414 INVERSIONES	INTERESES	TOTAL US\$
ADMINISTRATIVO	299,361.04	15,181.13	314,542.17
TECNICO	310,973.28	15,770.01	326,743.29
CREDITO SOCIAL	639,665.68	32,438.58	672,104.26
TOTALES US\$	\$ 1,250,000.00	\$ 63,389.71	\$ 1,313,389.71

Asimismo, durante el presente año se suscribieron diferentes Depósitos a Plazo Fijo:

BANCO INTERBANK

CTA 10620101 CUENTA A PLAZO ESPECIAL MESA

PLAZO. 181 DIAS
 INTERES: 7.51 % ANUAL
 FECHA DE COLOCACION: 28/06/2023
 FECHA DE REDENCION: 26/12/2023
 CONTRATO: 981DPCM231790142

ORIGEN DE LOS FONDOS	IBK MN 115-2401245619 AUXILIOS	IBK MN 115-2401245538 CREDITO DOICIAL	IBK MN 115-2400074877 SEGURO DE DESGRAVAMEN	TOTAL S/	INTERESES	TOTAL S/
AUX MUT	900,000.00			900,000.00	33,981.89	933,981.89
CRESOC		350,000.00		350,000.00	13,215.18	363,215.18
SEG. DESGRAVAMEN			250,000.00	250,000.00	9,439.41	259,439.41
TOTALES S/	S/. 900,000.00	S/. 350,000.00	S/. 250,000.00	S/. 1,500,000.00	S/. 56,636.48	S/. 1,556,636.48

BANCO INTERBANK

CTA 10620102 CUENTA A PLAZO ESPECIAL MESA

PLAZO. 60 DIAS
 INTERES: 8.20 % ANUAL
 FECHA DE COLOCACION: 21/07/2023
 FECHA DE REDENCION: 19/09/2023
 CONTRATO: 981DPCM232020179

ORIGEN DE LOS FONDOS	IBK MN 200-3020500757 PAGO EN LINEA	TOTAL S/	INTERESES	TOTAL S/
TECNICO	200,000.00	200,000.00	2,644.37	202,644.37
CRESOC	300,000.00	300,000.00	3,966.55	303,966.55
TOTALES S/	S/. 500,000.00	S/. 500,000.00	S/. 6,610.92	S/. 506,610.92

BANCO INTERBANK

CTA 10620202 CUENTA A PLAZO ESPECIAL MESA

PLAZO. 90 DIAS
 INTERES: 5.55 % EFECTIVA ANUAL
 FECHA DE COLOCACION: 22/09/2023
 FECHA DE REDENCION: 21/12/2023
 CONTRATO: 981DPCM232650003

ORIGEN DE LOS FONDOS	IBK ME 115-2409044414 INVERSIONES	TOTAL US\$	INTERESES	TOTAL US\$
ADMINISTRATIVO	100,000.00	100,000.00	1,359.52	101,359.52
TOTALES S/	\$ 100,000.00	\$ 100,000.00	\$ 1,359.52	\$ 101,359.52

Dichos depósitos a Plazo Fijo generaron durante este año u total de intereses S/ 63,247.40 y US\$ 51,159.52 respectivamente:

CONTRATO	IMPORTE S/	IMPORTE US\$
981DPCM223460043		49,800.00
981DPCM231790142	56,636.48	
981DPCM232020179	6,610.92	
981DPCM232650003		1,359.52
TOTALES	S/ 63,247.40	\$ 51,159.52

NOTA N° 06 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
COLOCACIONES DEL CREDITO SOCIAL	17,702,198	12,732,498
PROVISION CTAS. COBRAR DUDOSA	-755,608	-693,360
TOTAL SEGÚN BALANCE	<u>16,946,591</u>	<u>12,039,138</u>

(*) Comprende:

DETALLADO SISTEMA GENESIS

CREDITO COLOCADO	16,875,875	11,999,498
INTERESES POR COBRAR	70,715	39,639
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	579,792	533,369
COBRANZA DUDOSA DE INTERESES POR COBRAR	175,816	159,991
SUB-TOTAL S/	<u>17,702,198</u>	<u>12,732,498</u>
PROVISION DE COBRANZA DUDOSA (*)	-755,608	-693,360
TOTAL NETO S/	<u>16,946,591</u>	<u>12,039,138</u>

Detalle de las Colocaciones del Crédito Social

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	11,048,832	7,133,478
CREDITO PERSONAL	4,468,943	3,967,567
CREDITO ESOFA	1,180,486	781,142
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	73,754	36,062
REPROGRAMACION DE CREDITOS	70,562	46,468
CREDITO POR FRACCIONAMIENTO	33,090	34,572
CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	208	208
INTRS. CRED. PROMOCIONAL MUTUA	45,608	20,616
INTRS. CRED. PERSONAL	13,423	13,247
INTRS. CRED. ESOFA	8,197	635
INTRS. CRED. PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	2,748	4,054
INTRS. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	482	943
INTRS. REPROGRAMACION DE CREDITOS	259	144
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	579,792	533,369
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR	175,816	159,991
TOTAL S/	<u>17,702,198</u>	<u>12,732,498</u>
PROVISION COBRANZA DUDOSA	-755,608	-693,360
TOTAL S/	<u>16,946,591</u>	<u>12,039,138</u>

(*) PROVISION DE COBRANZA DUDOSA

SALDO INICIAL	-693,360
PROVISION COBRANZA DUDOSA 2023	-62,248
TOTAL PROVISION COBRANZA DUDOSA	-755,608

NOTA N° 07 OTRAS CUENTAS POR COBRAR (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
CTAS. POR COBRAR ASOCIATIVAS	88,656	145,196
CTAS. POR COBRAR PERSONAL	0	20
CTAS. POR COBRAR DIVERSAS (*)	<u>174,024</u>	<u>411,648</u>
SUB-TOTAL	<u>262,680</u>	<u>556,864</u>
PROVISION COBRANZA DUDOSA	-19,685	-14,932
TOTAL S/	<u>242,995</u>	<u>541,932</u>
(*) COMPRENDE:		
LIQUIDACIONES DE DESCUENTOS – SINFA/CAMIP	0	277,748
INGRESO COMERCIAL	174,024	133,489
FLIALES	0	412
TOTAL S/	<u>174,024</u>	<u>411,648</u>

Detalle de las Cuentas por Cobrar Asociativas

Al 31 de Diciembre del

<u>DETALLADO SISTEMA GENESIS</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
CUOTA ADMINISTRATIVA	11,592	28,579
CUOTA DE INGRESO	780	340
AUXILIO MUTUAL	23,131	50,389
SERVICIO MUTUAL	11,519	19,927
SERVICIO MUTUAL DE SALUD	6,335	10,335
SERVICIO MUTUAL DE RETIRO	7,642	14,203
DESARROLLO MUTUAL	1,600	2,707
OTROS	6,372	3,783
COBRANZA DUDOSA	<u>19,685</u>	<u>14,932</u>
TOTAL CUENTAS POR COBRAR ASOCIATIVAS	88,656	145,196
PROVISION DE COBRANZA DUDOSA	-19,685	-14,932
TOTAL NETO S/	<u>68,971</u>	<u>130,263</u>

NOTA N° 08 ENTREGAS A RENDIR CUENTAS - FILIALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
TALARA	4,336	965
PIURA	4,555	2,142
CHICLAYO	10,033	4,147
PISCO	2,129	17
AREQUIPA	690	119
IQUITOS	7,670	11,809
TOTAL S/	<u>29,413</u>	<u>19,199</u>

Agrupada 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>2023</u>	<u>2022</u>
MATERIALES DE LIMPIEZA	585	0
UTILES DE OFICINA	3,698	4,096
MATERIALES P.A.D.	1,733	512
TOTAL S/	<u>6,015</u>	<u>4,608</u>

NOTA N° 10: ENTREGAS A RENDIR CUENTAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PERSONAL - COMPRAS Y TRAMITES	0	0
DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS	0	0
PERSONAL ADELANTOS REMUNERATIVOS	0	0
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>0</u>

Comprende principalmente entregas a rendir cuentas al personal, directivos y funcionarios, actualmente esta cuenta esta saldada.

NOTA N° 11: PROPIEDADES DE INVERSION (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>		<u>2022</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	2,846,896	219,829	320,615
TOTAL	6,570,541	2,846,896	3,723,645	3,824,432

COMPOSICION DE LAS PROPIEDADES DE INVERSION

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
CASONA	2,899,927	2,907,446
HOTEL COPOAZU	823,718	916,985
VALOR NETO S/	3,723,645	3,824,432

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
TOTAL US\$				799,200.00

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 Casino Iquitos se encuentra arrendado de acuerdo al siguiente detalle:

CASINO IQUITOS

Arrendador: PROGRESS INVESTMENTS S.A.C.

Ambiente: CASINO Y TRAGAMONEDAS

Contrato: 02/05/2023

Periodo: 03 AÑOS

Vigencia: 01 MAYO 2023 AL 30 ABRIL 2026

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2023	8	1,600.00	12,800.00	MAYO A DIC
2024	12	1,600.00	19,200.00	ENE A DIC
2025	12	1,600.00	19,200.00	ENE A DIC
2026	4	1,600.00	6,400.00	ENE A ABR
TOTAL US\$			57,600.00	

Actualmente, está suscrito con fecha 02 de mayo del 2023, se realizó la firma del Contrato de Concesión del Casino - Tragamonedas, la cual de manera voluntaria La Asociación y la Concesionaria pactan que el pago por el alquiler solo de la primera planta será por el importe de US\$ 1,600.00 dólares americanos, establecido en la Cláusulas Cuarta.

En cuanto al inmueble ubicado en el Jirón Próspero N° 644 de la ciudad de Iquitos, Provincia de Maynas, Departamento de Loreto, donde funciona el Hotel COPOAZU el cual esta a cargo de la Junta Directiva de la Filial Iquitos.

3.1. 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 CONCESIONARIA, acuerdan establecer el plazo que rige del 01 de mayo del 2023 hasta el día 30 de abril del 2026 como vencimiento definitivo

4.1. La merced conductiva del área de Casino y Tragamonedas ascenderá a la suma de US\$ 1,600.00 (Unos Mil Seiscientos 00/100 dólares americanos) mensuales, montos que se obliga abonar LA CONCESIONARIA desde el mes de mayo del año 2023.

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

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>		<u>2022</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	24,694,439	5,916,942	6,181,537
Muebles y Enseres	484,638	385,753	98,884	87,318
Equipos Diversos	348,032	296,313	51,719	63,838
Construcciones en Curso	21,055		21,055	0
TOTAL S/	<u>35,847,117</u>	<u>25,376,505</u>	<u>10,470,612</u>	<u>10,714,704</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

RUBROS	VALOR EN LIBROS	DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADA	VALOR NETO
SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS			
ACTIVOS FIJOS	36,326,828	25,376,505	10,950,324
DESVALORIZACION ACTIVOS FIJOS	-479,712		-479,712
SUB-TOTAL S/	35,847,117	25,376,505	10,470,612
MAS			
INVERSIONES INMOBILIARIA	7,592,274	2,846,896	4,745,378
DESVALORIZACION INVERSIONES INMOBILIARIAS	-1,021,733		-1,021,733
SUB-TOTAL S/	6,570,541	2,846,896	3,723,645
MAS			
BIENES NO DEPRECIABLES	375,413		375,413
INTANGIBLES	173,808	169,025	4,782
SUB-TOTAL S/	549,220	169,025	380,195
TOTAL SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	42,966,878	28,392,426	14,574,452

NOTA: A Valores Históricos

RUBRO	COMPRAS Y/O MEJORAS DEL AÑO	RETIROS Y/O BAJAS DEL AÑO
ACTIVOS FIJOS	63,414	143,463
BIENES NO DEPRECIABLES	77,995	27,108
TOTAL S/	141,409	170,571

La información correspondiente a los Activos Fijos está sustentada con los registros contables por las compras efectuadas, sin embargo, la toma de inventarios al 31 de diciembre 2023 por el Área de Bienes Patrimoniales aún no se realizó, dicho inventario se realizará de acuerdo a lo que disponga por el Consejo Directivo.

Se suscribió un nuevo Contrato N° 14-2023-DIRIS LS, por Arrendamiento de Inmueble de los siguientes ambientes:

GRILL (SEMIZOTANO) - 143 MT ²
TERRAZA - 585 MT ²
TERCER PISO - 385 MT ²
CUARTO PISO - 385 MT ²
TOTAL - 1,498 MT²

AMBIENTES ADICIONALES
COMEDOR - 150.42 MT ²
ALMACEN - 7.84 MT ²
COCINA - 132.87 MT ²
TOTAL - 291.13 MT²

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

SEDE CENTRAL

Arrendataria: DIRIS LS

CONTRATO N° 14-2023-DIRIS-LS

Fecha de Suscripción de Contrato: 26 ABR 2023

Vigencia: 27 ABR 2023 AL 26 OCT 2023

Adenda N° 01-2023-DIRIS-LS

Fecha de Suscripción de Adenda 01: 26 OCT 2023

Vigencia: 27 OCT 2023 AL 26 ABR 2024

Garantía: 02 meses S/ 140,009.84

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2023	6	83,307.83	499,846.98	27 ABR 23 A 26 OCT 23
2023	2	83,307.83	166,615.66	27 OCT 22 A 26 DIC 23
2024	4	83,307.83	333,231.32	27 DIC 23 A 26 ABR 24
TOTAL S/			999,693.96	

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>2023</u>	<u>2022</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	-169,025	-167,176
TOTAL S/	<u>4,782</u>	<u>6,632</u>

El saldo al 31 de diciembre del 2023 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>2023</u>	<u>2022</u>
REMUNERACIONES	374	375
PROVISION POR BENEFICIOS SOCIALES	11,872	10,907
TOTAL S/	<u>12,246</u>	<u>11,282</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>2023</u>	<u>2022</u>
PROVEEDORES	3,619	300
TOTAL S/	<u>3,619</u>	<u>300</u>

NOTA N° 16: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
IGV	36,687	33,119
ESSALUD	6,012	5,685
AFP	0	0
ONP	2,553	2,792
RENTA DE 4TA CATEGORIA	256	544
RENTA DE 5TA CATEGORIA	355	370
CTAS POR PAGAR DIVERSAS (*)	<u>577,826</u>	<u>469,933</u>
TOTAL S/	<u>623,690</u>	<u>512,443</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>2023</u>	<u>2022</u>
TALARA	299	80
CHICLAYO	2,203	1,559
TOTAL S/	<u>2,501</u>	<u>1,639</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>2023</u>	<u>2022</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>2023</u>	<u>2022</u>
SISTEMA DE PREVISION SOCIAL	<u>181,628</u>	<u>178,330</u>
TOTAL S/	<u><u>181,628</u></u>	<u><u>178,330</u></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 PREVENCIÓN SOCIAL

DESCRIPCION	2023		2022	
	CASOS	IMPORTE	CASOS	IMPORTE
AMFA : AUX. MUT. FALLECIMIENTO DE ASOCIADO	31	174,630	33	175,760
AMFU : AUX. MUT. FUNERAL DE ASOCIADO	3	5,998		0
AMM : AUX. MUT. MATERNIDAD	1	1,000		0
SMFAS : FUNERAL ASOCIADO SOBREVIVIENTE		0	1	2,400
SMS : SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADO		0	1	170
TOTAL S/		181,628		178,330

NOTA N° 20: APORTES DEL CREDITO SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
APORTE DEL CREDITO SOCIAL	<u>6,837,995</u>	<u>6,706,521</u>
APORTE VOLUNTARIO	<u>894,372</u>	<u>887,984</u>
TOTAL S/	<u><u>7,732,367</u></u>	<u><u>7,594,505</u></u>

NOTA N° 21: BENEFICIOS DEL CREDITO SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
INTERESES POR COLOCACIONES	15,625,855	15,377,155
INTERESES POR CUENTAS BANCARIAS Y FINANCIERAS	1,962,705	1,842,875
TOTAL S/	<u>17,588,560</u>	<u>17,220,030</u>

INTERESES POR COLOCACIONES	
SALDO INICIAL	15,377,155.07
25% DISTRIBUCION DE INTERESES	865,612.14
SUB-TOTAL	16,242,767.21
AJUSTES	
DINAMICA DE CUENTAS SISTEMA GENESIS	-15,060.97
SUB-TOTAL	-15,060.97
BONO NAVIDEÑO	
INGRESOS - BONO NAVIDEÑO COBRADOS A ASOCIADOS	216,700.00
EGRESOS - TRANSFERENCIA A ASOCIADOS	-807,151.23
SUB-TOTAL	-590,451.23
INCENTIVOS A NUEVOS ASOCIADOS	
EGRESOS - PREMIOS POR INCENTIVOS DE NUEVOS ASOCIADOS	-11,400.00
SUB-TOTAL	-11,400.00
SALDO FINAL	15,625,855.01

INTERESES POR CUENTAS BANCARIAS Y FINANCIERAS	
SALDO INICIAL	1,842,875.03
GANANCIAS FINANCIERAS	140,078.71
CARGAS FINANCIERAS	-20,248.83
SALDO FINAL	1,962,704.91

TOTAL	17,588,559.9
--------------	---------------------

DISTRIBUCION DE INTERESES DEL CREDITO SOCIAL

AÑO 2023

CONCEPTO	%	TOTAL
INTERESES POR COLOCACIONES	25.00%	865,612
RESERVAS PARA INCOBRABLES TECNICO	5.00%	173,122
	70.00%	2,423,714
TOTAL	100.00%	3,462,448

NOTA N° 22: SEGURO DE DESGRAVAMEN

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
SEGURO DE DESGRAVAMEN	746,299	616,743
TOTAL S/	<u>746,299</u>	<u>616,743</u>

NOTA N° 23: FONDO DE RESERVA DEL CRESOC

Al 31 de Diciembre del

FONDO DE RESERVA DEL CRESOC		
CONCEPTOS	2023	2022
SALDO INICIAL	1,530,845	1,408,466
5% DISTRIBUCION DE INTERESES	173,122	122,379
SALDO FINAL	1,703,968	1,530,845

En aplicación de los artículos 61°, 62°, 63° Y 64° del Reglamento del Sistema del Crédito Social 2021, 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>2023</u>	<u>2022</u>
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	579,792	533,369
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR	175,816	159,991
TOTAL S/	<u>755,608</u>	<u>693,360</u>

COBRANZA DUDOSA DEL CREDITO SOCIAL		
CONCEPTOS	2023	2022
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO		
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	263,938	234,226
CAPITAL CREDITO PERSONAL	179,108	161,589
CAPITAL CREDITO ESOFA	45,296	50,540
CAPITAL CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	39,652	36,093
REPROGRAMACION DE CREDITOS	25,088	24,165
CREDITO PROMOCIONAL 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	3,205

CAPITAL PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	2,260	2,306
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL C.E.	1,083	1,083
CAPITAL LINEA DE CRED. REFINANCIADO	1,050	1,050
CREDITO PROMOCIONAL POR ESTUDIOS 2014	700	700
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	514	514
SUB- TOTAL	579,792	533,369
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR		
INT. CREDITO PERSONAL	35,371	32,634
INT. CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	31,507	28,429
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	29,005	24,105
INT. MOR. CREDITO PERSONAL	20,862	19,261
INT. CREDITO ESOFA	11,065	11,249
INT. CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	12,274	9,744
INT. MOR. CREDITO ESOFA	8,198	8,380
INT. MORAT. LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	4,835	4,835
INT. REPROGRAMACION DE CREDITOS	4,071	3,953
INT. MOR. CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	4,660	3,927
INT. MORAT. REPROGRAMACION DE CREDITOS	3,332	3,306
INT. LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	2,462	2,462
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	962
INT. CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	784	784
INT. CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	464	464
INT. LINEA DE CRED.REFINANCIADO	376	376
INT. CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	369	369
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL C.E.	278	278
INT. MORAT. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	430	243
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL POR ESTUDIOS 2014	154	154
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	121	121
INT. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	372	91
INT. CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	13	13
INT. CREDITO PROMOCIONAL C.E.	6	6
SUB- TOTAL	175,816	159,991
TOTAL	755,608	693,360

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

NOTA N° 25: CAPITAL SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</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>2023</u>	<u>2022</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>2023</u>	<u>2022</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>2023</u>	<u>2022</u>
RESERVA PARA REINVERSIONES	6,741	6,741
RESERVA TECNICA Y SEGURIDAD SOCIAL	249,188	184,982
RESERVA ESTATUTARIA	129,295	129,295
RESERVA FACULTATIVAS	35,684	35,684
RESERVAS DEUDAS INCOBRABLES	2,068	2,068
TOTAL S/	<u>422,975</u>	<u>358,770</u>

De acuerdo al Acta CONDI – COVIG No. 057 del 28 de Diciembre del 2023, se procedió a transferir al FONDO DE RESERVA TECNICA INSTITUCIONAL (FRTI) el Importe de S/ 64,205.60, por haber excedido el tiempo de espera y no haber el asociado cobrado oportunamente las solicitudes provisionadas por Beneficios de Auxilios Mutuales 2020 al 2021

NOTA N° 29: RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
SALDO INICIAL DE RESULTADOS	-4,665,916	-3,491,936
AJUSTE AL SALDO INICIAL	-1,399	-255
RESULTADO DEL EJERCICIO AÑO ANTERIOR	<u>-924,552</u>	<u>-1,173,725</u>
TOTAL S/	<u>-5,591,867</u>	<u>-4,665,916</u>

NOTA N° 30: CUOTA ADMINISTRATIVA

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
CUOTA ADMINISTRATIVA	858,662	852,706
TOTAL S/	<u>858,662</u>	<u>852,706</u>

NOTA N° 31: CUOTA DE INGRESO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
CUOTA DE INGRESO TECNICO	8,327	7,416
TOTAL S/	<u>8,327</u>	<u>7,416</u>

NOTA N° 32: CUOTA AUXILIOS MUTUALES

	Al 31 de Diciembre del	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
AMFA : FALLECIMIENTO ASOCIADO	415,344	413,296
AMFU : FUNERAL ASOCIADO	119,780	119,218
AMM : MATERNIDAD	299,572	295,416
AMI : INVALIDEZ	15,971	15,896
AMV : AUXILIO MUTUAL EN VIDA	526,991	524,497
TOTAL S/	<u>1,377,658</u>	<u>1,368,324</u>

NOTA N° 33: APOORTE SERVICIOS MUTUALES

	Al 31 de Diciembre del	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
SMFC : FUNERAL CONYUGE	83,348	82,434
SMFP : FUNERAL PADRE	241,645	239,113
SMFM : FUNERAL MADRE	182,372	182,195
SMFHMENOR : FUNERAL HIJO MENOR	15,091	14,939
SMFHMAYOR : FUNERAL HIJO MAYOR	15,015	14,845
SMFAS : FUNERAL ASOCIADO SOBREVIVIENTE	46,480	46,798
SMFS : FUNERAL SUEGROS	5,723	5,684
SMFHMEN-AS : FUNERAL HIJO MENOR ASOC. SOBREVIVIENTE	5,161	5,105
SMFHMAY-AS : FUNERAL HIJO MAYOR ASOC. SOBREVIVIENTE	5,671	5,652
SMF-T3 : FUNERAL HIJOS MAYOR DE 25 AÑOS	33,465	34,989
TOTAL S/	<u>633,970</u>	<u>631,753</u>

NOTA N° 34: CUOTA DE SERVICIO MUTUAL DE RETIRO

	Al 31 de Diciembre del	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
APORTE SERVICIO MUTUAL DE RETIRO	247,817	281,479
TOTAL S/	<u>247,817</u>	<u>281,479</u>

NOTA N° 35: APORTE DE SERVICIO MUTUAL DE SALUD

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADO	259,651	256,071
SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOC. SOBREVIVIENTE	19,070	19,201
SERVICIO MUTUAL DE SALUD HIJOS ASOC. SOBREVIVIENTE	4,431	4,416
TOTAL S/	<u>283,151</u>	<u>279,688</u>

NOTA N° 36: CUOTA DE DESARROLLO MUTUAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
CUOTA DESARROLLO MUTUAL	60,307	60,062
TOTAL S/	<u>60,307</u>	<u>60,062</u>

NOTA N° 37: INGRESOS DIVERSOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
USO DE COMPUTADOR	84,957	84,615
INVERSIONES INMOBILIARIAS - CASONA	256,258	257,076
INVERSIONES INMOBILIARIAS - COPOAZU	54,804	58,407
INVERSIONES INMOBILIARIAS - SEDE CENTRAL	833,499	833,898
HOSTAL - ALOJAMIENTO	379,414	284,118
AUDITORIO	100,993	49,492
MOBILIARIOS DIVERSOS	2,093	0
COCHERA	8,246	7,318
COMEDOR	4,661	0
ATSIFAP	3,051	3,051
OTROS ALQUILERES DE AMBIENTES Y MOBILIARIO	326,588	271,694
ADMINISTRATIVO	841	0
MULTA ASAMBLEA ORDINARIA	65,819	2,952
MULTA ASAMBLEA EXTRAORDINARIA	23,170	0
RECUPERACION DE BENEFICIOS	0	170
GANANCIA POR REDONDEO	0	686
OTROS INGRESOS DE GESTION	255,193	70,235
TOTAL S/	<u>2,399,587</u>	<u>1,923,713</u>

NOTA N° 38: COMPRAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
OTROS SUMINISTROS - COMPRAS	19,752	17,804
MATERIALES DE LIMPIEZA	14,648	17,184
MATERIALES FERRETEROS	13,468	18,670
UTILES DE OFICINA	11,456	6,338
MATERIALES P.A.D.	4,056	10,832
MATERIALES USO HOSTAL	3,976	1,803
MATERIALES ELECTRICOS	2,827	3,685
MATERIALES INFORMATICOS	1,868	5,421
MATERIALES DECORATIVOS Y AMBIENTACION	1,031	1,130
FARMACOS - BOTIQUIN	542	983
TOTAL S/	<u>73,624</u>	<u>83,850</u>

NOTA N° 39: CARGAS DE PERSONAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
SUELDOS	703,165	669,191
GRATIFICACIONES	122,948	117,174
RÉGIMEN DE PRESTACIONES DE SALUD	78,259	76,148
COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIO	67,991	64,106
REFRIGERIO QUE NO ES ALIMENTACION PRINCIPAL	44,625	46,219
MOVILIDAD SUPEDITADA A ASISTENCIA - TRASLADO	43,425	47,126
ASIGNACION FAMILIAR	23,063	20,822
BONIFICACIONES Y GRATIFICACIONES EXTRAORDINARIAS	13,230	9,473
SEGURO DE VIDA	4,712	3,768
BONIFICACION POR RIESGO DE CAJA	3,600	3,600
HORAS EXTRAS	2,460	2,277
CAPACITACION AL PERSONAL	1,160	870
	<u>1,108,638</u>	<u>1,060,773</u>
BENEFICIOS SOCIALES - CONTINGENCIAS JUDICIALES	0	6,970
TOTAL S/	<u>1,108,638</u>	<u>1,067,743</u>

NOTA N° 40 SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
OTROS SERVICIOS DE MANTENIMIENTO	189,940	59,171
ENERGIA ELECTRICA	186,392	141,625
AGUA	101,990	74,749
ASESORIA LEGAL	40,050	48,900
OTROS SERVICIOS DE TERCEROS DIVERSOS	35,493	37,781
DESCUENTOS SINFA - CAMIP	34,611	42,247
MOVILIDAD OTRAS COMISIONES	32,615	35,296
SERVICIOS DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	28,175	42,990
ASESORIA DE SISTEMAS INFORMATICO	27,160	16,800
SERVICIO DE LIMPIEZA	24,413	19,650
AUDITORIA INTERNA	21,600	19,200
ASESORIA FINANCIERA	19,600	18,000
PORTES Y COMISIONES	19,088	15,097
MOVILIDAD POR VOCALIA DE TURNO	18,950	9,780
GASFITERIA	15,988	5,481
INTERNET	14,383	14,333
ASCENSORES	11,688	7,971
CABLE	10,146	10,426
TELEFONO MOVIL	9,233	14,089
TELEFONO FIJO	8,912	7,422
LAVANDERIA	8,826	4,843
AVISOS, ANUNCIOS PERIODISTICOS	8,448	3,313
SISTEMA ELECTRICO	6,634	81,421
MOVILIDAD PERSONAL ADMINISTRATIVO	5,776	24
IMPRESIONES Y SIMILARES	5,691	12,951
OTROS GASTOS NOTARIALES	5,243	5,264
OTROS SERVICIOS DE PERSONAL	5,116	4,190
MANTENIMIENTO DE CUENTA	3,691	4,144
PINTADO DEL EDIFICIO	3,140	6,150
MOVILIDAD DIRECTIVOS	2,396	13,577
EQUIPOS ELECTRICOS	2,330	174
CORREOS	2,294	2,516
SISTEMA CONTRAINCENDIO	2,097	390
TASAS INSTITUCIONES PUBLICAS	1,795	1,912
CARPINTERIA	1,598	990
EQUIPOS DE COMPUTO	1,561	853
CERRAJERIA	1,439	20,594
CARTAS NOTARIALES	1,341	1,854
FUMIGACION	1,019	0
POZO CEPTICO	1,000	7,150
TASAS GOBIERNO LOCAL	698	61
BOMBA DE AGUA	690	0
EQUIPOS DE OFICINA	360	284
ALBAÑILERIA	180	0
LEGALIZACION DE FIRMAS Y LIBROS	159	0
EMPASTES Y ENCUADERNACION	153	0
ENCOMIENDAS Y/O VALIJAS	25	0
ALIMENTACION	0	1,246
ALQUILER DE EQUIPO DE COMPUTO	0	150
ASESORIAS DIVERSAS	0	280

BOLETIN INFORMATIVO	0	500
GASTOS DE ATENCIONES A TERCEROS	0	876
MOVILIDAD DE PRACTICANTES	0	3,050
MOVILIDAD POR TRABAJOS ESPECIALES	0	200
OTROS GASTOS DE VIAJES	0	3,002
REGLAMENTOS	0	24,261
SERVICIOS FOTOGRAFICOS, FILMACIONES Y GRABACIONES	0	850
SOPORTE DE SISTEMAS INFORMATICO	0	800
TOTAL S/	<u>924,126</u>	<u>848,877</u>

NOTA N° 41: TRIBUTOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
IMPUESTO PREDIAL	113,803.02	104,446.82
IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	56,987	55,483
ARBITRIOS MUNICIPALES Y SEGURIDAD CIUDADANA	55,222	34,572
IMPUESTO PREDIAL AÑOS ANTERIORES	3,208	10,747
LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO	2,684	144
OTROS TRIBUTOS	1,635	1,233
IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS	702	613
ARBITRIOS MUNICIPALES Y SEGURIDAD CIUDADANA - AÑOS ANT.	165	297
MULTAS	0	1,106
TOTAL S/	<u>234,405</u>	<u>208,641</u>

NOTA N° 42: CARGAS DIVERSAS DE GESTION

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
RESPONSABILIDAD DIRECTIVOS	466,351	471,457
BIENES NO DEPRECIABLES	83,464	29,841
OTROS GASTOS DE GESTION	52,377	49,610
DIA DE LA MADRE	47,733	0
COMISIONES Y REPRESENTACIONES	47,594	54,900
ANIVERSARIO MUTUA	45,180	0
DIA DE LA FUERZA AEREA	34,044	1,600
ASAMBLEA ORDINARIA	13,181	10,015
ATENCIONES A PROMOCIONES	10,335	9,574
ARREGLOS FLORALES	8,810	4,308
PROCESO ELECTORAL	8,732	38,555
REFRIGERIO DE LA GUARDIA	8,180	8,467
OTROS REFRIGERIOS	7,040	10,348
RACIONAMIENTO ESTAMENTOS DIRECTIVOS	6,764	17,874
DIA DEL PADRE	5,816	0
MUEBLES Y ENSERES	5,583	867
ASAMBLEA EXTRAORDINARIA	4,801	11,287
OTRAS SUSCRIPCIONES	4,495	6,500
COMISION DE ESTUDIO	4,302	0
OTROS PRESENTES U OFRENDAS	1,686	251
REFRIGERIO PERSONAL ADMINISTRATIVO	1,435	483
ACTUALIDAD EMPRESARIAL	1,049	899

GASTOS DE DIVERSAS COMISIONES	941	3,174
DISTINTIVOS Y CONDECORACIONES	900	3,432
EQUIPOS DIVERSOS	587	194
ELECCIONES	200	324
ATENCIONES OFICIALES	192	0
ASIGNACION A DELEGADOS	149	150
DE GOBIERNO LOCAL	53	5,889
CAPACITACION DIRECTIVOS	0	101
TOTAL S/	<u>871,974</u>	<u>740,098</u>

NOTA N° 43: AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
AMFA : CAPITAL FALLECIMIENTO	796,500	694,067
AMV : AUXILIO MUTUAL EN VIDA	534,000	1,099,200
AMFU : FUNERAL SOCIO	170,000	160,000
AMM : MATERNIDAD	78,000	103,000
AMI : INVALIDEZ	4,000	2,000
TOTAL S/	<u>1,582,500</u>	<u>2,058,267</u>

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

NOTA N° 44: AUXILIOS MUTUALES – (SERVICIOS)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
AMFM : FUNERAL MADRE	339,000	327,000
AMFP : FUNERAL PADRE	225,000	222,000
SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADOS	140,975	104,910
AMFC : FUNERAL CONYUGE	87,000	66,000
AMFAS : FUNERAL ASOCIADO SOBREVIVIENTE	60,000	78,000
AMF-T3 : FUNERAL HIJO MAYOR 25	9,000	9,000
AMFHMAYOR : FUNERAL HIJO MAYOR	6,000	3,000
SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOC. SOBREVIVIENTE	4,545	5,460
AMFS : FUNERAL SUEGROS	2,400	16,800
AMFHMENOR : FUNERAL HIJO MENOR	0	1,200
TOTAL S/	<u>873,920</u>	<u>833,370</u>

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

NOTA N° 45: SERVICIO MUTUAL DE RETIRO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
SERVICIO MUTUAL DE RETIRO	1,193,249	1,582,625
TOTAL S/	<u>1,193,249</u>	<u>1,582,625</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>2023</u>	<u>2022</u>
DEPRECIACION DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	402,122	409,316
AMORTIZACION DE INTANGIBLES	1,850	7,054
PROVISIONES DE COBRANZA DUDOSA	5,593	15,800
TOTAL S/	<u>409,565</u>	<u>432,169</u>

NOTA N° 47: INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PORCENTAJE CREDITO SOCIAL - TEC	2,423,714	1,713,307
GANANCIA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - ADM	387,481	596,492
INTERESES SOBRE DEPOSITOS - TEC	83,319	209
INTERESES SOBRE DEPOSITOS - ADM	49,986	2,145
GANANCIA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - TEC	8,360	0
AJUSTE POR REDONDEO	13	3
TOTAL S/	<u>2,952,874</u>	<u>2,312,155</u>

NOTA N° 48: CARGAS FINANCIERAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PERDIDA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - ADM	549,408	786,178
AJUSTE POR REDONDEO	85	30
TOTAL S/	<u>549,493</u>	<u>786,208</u>

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

NOTA N° 49: CONTINGENCIAS

Al 31 de Diciembre del 2023

La Asociación Mutualista al 31-12-2023 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 Civil

EXPEDIENTE	00144-2008-0-2001-JP-CI-04
DEMANDANTE // DEMANDADO	Emp R&RM Servicios Generales SRL // MUTUA FAP
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	S/ 20,518.14
OBSERVACIONES	FILIAL PIURA, La ejecución de la obra privada la inició al realizar los trabajos comprometidos. Por necesidad y para cumplir con el acabado de la obligación contraída, los mismos que conllevan a una ampliación del presupuesto o ADICIONAL, es por ello que ante la anotación verbal y tácita por parte del contratante procedió a realizar el trabajo adicional por tratarse de trabajos rápidos y urgentes. (ARCHIVO DEFINITIVO)

EXPEDIENTE	04022-2002-0-1801-JP-CI-07
DEMANDANTE // DEMANDADO	MEF, Ramos de Guevara // MUTUA FAP
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	US\$ 326.09
OBSERVACIONES	La ejecutante en su demanda, haber adquirido en calidad de propiedad el mencionado titulo valor mediante endoso, por el banco Latino (actualmente liquidado), pagare.

EXPEDIENTE	00602-2002-0-2001-JP-CI-03
DEMANDANTE // DEMANDADO	MEF//POLO EYZAGUIRRE LUIS ARMANDO, AREVALO DEL CARPIO MARIBEL, MUTUA
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	US\$ 58,078.41

OBSERVACIONES	<p>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 liquidación 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 CAUTELAR</p>
---------------	--

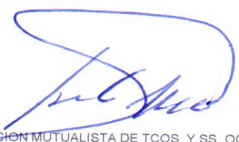
OTRAS POSIBLES CONTINGENCIAS EXPRESADO DESDE AÑOS ANTERIORES:

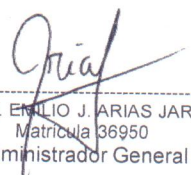
TRIBUTARIO CONTABLE.

- 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 2023


 ASOCIACION MUTUALISTA DE TCOS. Y SS. OO. FAP
 Presidente
 EMIGIO VELIZ CHUQUILLANQUI


 ASOCIACION MUTUALISTA DE TCOS. Y SS. OO. FAP
 Director de Economía y Filiales
 CLAUDIO J. CONDORI LUCA


 CPC. EMILIO J. ARIAS JARA
 Matrícula 36950
 Administrador General