

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

DIRECCION DE ECONOMIA Y FILIALES



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2024

FEBRERO 2025

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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 auxilios mutuales, crédito social y otros servicios 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>2024</u>	<u>2023</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 2024 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, Ingresos Futuros y Procesos Judiciales 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 2024 y 2023 respectivamente, los tipo de cambio al cierre utilizados han sido:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Compra	3.758	3.705
Venta	3.770	3.713

- 3.- Para propósitos comparativos las cifras que corresponden al ejercicio anterior están expresadas a valores históricos al 31 de diciembre del 2023.

NOTA N° 04 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

31 de Diciembre del

<u>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
CAJA	500	3,100	-83.87%
BANCOS CTAS. CTES. M.N.	1,523,097	1,601,283	-4.88%
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.N.	515,999	1,319,692	-60.90%
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.E.	14,865	499,665	-97.03%
FONDOS SUJETOS A RESTRICCION	5,249	3,314	58.38%
TOTAL S/	<u>2,059,710</u>	<u>3,427,055</u>	<u>-39.90%</u>

Detalle de los importes Banco y modalidad de depósito:

<u>BANCOS CTAS. CTES. M.N.</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
INTERBANK 240-124551-1 ADMINISTRATIVO	41,159	4,777
INTERBANK 240-124553-8 CREDITO SOCIAL	826,900	395,735
INTERBANK 240-124561-9 AUXILIOS MUTUALES	655,038	1,199,222
INTERBANK 300-027631-3 ADMINISTRATIVO (INV)	0	1,550
TOTAL S/	<u>1,523,097</u>	<u>1,601,283</u>

<u>BANCOS CTAS DE AHORROS M.N.</u>		
INTERBANK 240-007487-7 SEGURO DESGRAVAMEN	62,011	268,891
INTERBANK 302-050075-7 CRED. SOC. – AUX. MUT. (*)	453,988	1,050,801
TOTAL S/	<u>515,999</u>	<u>1,319,692</u>

<u>BANCOS CTAS DE AHORROS M.E.</u>		
INTERBANK 240-904441-4 ADMINISTRATIVO (INV)	\$ 3,955.46 14,865	\$ 134,862.34 499,665
TOTAL S/	<u>14,865</u>	<u>499,665</u>

<u>FONDOS SUJETOS A RESTRICCION M.N.</u>		
BANCO NACION 00000-768898 DETRACCIONES	5,249	3,314
TOTAL S/	<u>5,249</u>	<u>3,314</u>

(*) COMPOSICION DE LA CUENTA:		
SALDO ADMIMISTRATIVO	1,289,914	158,581
SALDO AUXILIOS MUTUALES	-2,404,986	-1,305,439
SALDO CREDITO SOCIAL	-8,120,431	-2,472,260
SALDO SEGURO DE DESGRAVAMEN	62,011	477,408
SALDO SERVICIO MUTUAL PECUNIARIO	9,627,479	4,192,511
INTERBANK 302-050075-7 CRED. SOC. – AUX. MUT.	453,988	1,050,801

NOTA N° 05 VALORES NEGOCIABLES

Al 31 de Diciembre del

<u>DEPOSITOS A PLAZO</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
INTERBANK M.N.	1,000,000		
INTERBANK M.N.	3,000,000		
INTERBANK M.E.	\$ 240,000.00 901,920		
INTERBANK M.E.	\$ 1,320,000.00 4,960,560	\$ 1,250,000.00 4,631,250	7.11%
TOTAL S/	<u>9,862,480</u>	<u>4,631,250</u>	<u>112.96%</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”*.

Siguiendo con el Cumplimiento al acuerdo precedente, Con fecha 14 de Diciembre 2023, se suscribió un nuevo contrato de Depósito a Plazo Fijo No. 396171 por US\$ 1'250,000.00 cuyo vencimiento fue el 13/12/2024 con una rentabilidad de US\$ 63,389.71.

Asimismo, se volvió a suscribir otro contrato por US\$ 1'320,000.00 a 180 días que vence el 11 de Junio del 2025 a una tasa del 3.97% cuya rentabilidad será de US\$ 25,946.98.

PRESUPUESTO	TOTAL US\$	INTERESES	TOTAL US\$
ADMINISTRATIVO	321,152.45	6,312.83	327,465.28
TECNICO	326,743.29	6,422.73	333,166.02
CREDITO SOCIAL	672,104.26	13,211.42	685,315.68
TOTALES S/	\$ 1,320,000.00	\$ 25,946.98	\$ 1,345,946.98

Asimismo, durante el presente año se suscribieron diferentes Depósitos a Plazo Fijo en soles y dólares, generando total de intereses S/ 110,776.56 y US\$ 70,860.29 respectivamente:

RENDIMIENTO DE LOS DEPOSITOS A PLAZO M.N.

CUENTA	CONTRATO	PLAZO	% INTERES ANUAL	VCTO.	CAPITAL S/	INTERESES S/
10620103	IBK MN 478579	90 DIAS	5.75	11/06/2024	1,000,000.00	14,075.04
10620104	IBK MN 521404	32 DIAS	6.20	27/05/2024	1,000,000.00	5,361.34
10620105	IBK MN 554042	30 DIAS	5.73	28/06/2024	1,000,000.00	4,654.00
10620106	IBK MN 568272	30 DIAS	5.40	12/07/2024	1,500,000.00	6,588.48
10620107	IBK MN 593085	60 DIAS	5.43	03/09/2024	2,000,000.00	17,703.57
10620108	IBK MN 604588	59 DIAS	5.43	13/09/2024	1,000,000.00	8,546.75
10620109	IBK MN 645226	90 DIAS	4.90	26/11/2024	1,000,000.00	12,031.13
10620110	IBK MN 652659	30 DIAS	4.85	04/10/2024	2,000,000.00	7,909.03
10620111	IBK MN 670056	59 DIAS	4.75	22/11/2024	1,000,000.00	7,634.48
10620112	IBK MN 681751	60 DIAS	4.70	03/12/2024	2,000,000.00	15,368.39
10620113	IBK MN 728186	30 DIAS	4.45	27/12/2024	3,000,000.00	10,904.35
TOTAL ABONADO 2024						S/ 110,776.56
10620114	IBK MN 736727	30 DIAS	4.64	03/01/2025	1,000,000.00	3,794.79
10620115	IBK MN 757529	31 DIAS	4.50	27/01/2025	3,000,000.00	11,392.61
TOTAL POR ABONAR 2025						S/ 15,187.40

RENDIMIENTO DE LOS DEPOSITOS A PLAZO M.E.

CUENTA	CONTRATO	PLAZO	% INTERES ANUAL	VCTO.	CAPITAL USD	INTERESES USD
10620203	IBK ME 396171	365 DIAS	5.00	13/12/2024	1,250,000.00	63,389.71
10620204	IBK ME 418418	90 DIAS	5.90	09/04/2024	140,000.00	1,785.55
10620205	IBK ME 506499	61 DIAS	5.20	10/06/2024	165,000.00	1,369.75
10620206	IBK ME 566609	30 DIAS	5.20	11/07/2024	200,000.00	846.67
10620207	IBK ME 601094	60 DIAS	5.13	10/09/2024	210,000.00	1,758.28
10620208	IBK ME 658252	30 DIAS	4.70	10/10/2024	226,000.00	866.65
10620209	IBK ME 685463	32 DIAS	4.15	11/11/2024	233,000.00	843.68
TOTAL ABONADO 2024						\$ 70,860.29
10620210	IBK ME 714230	59 DIAS	4.15	10/01/2025	240,000.00	1,604.71
10620211	IBK ME 745913	180 DIAS	3.97	11/06/2025	1,320,000.00	25,946.98
TOTAL POR ABONAR 2025						\$ 27,551.69

NOTA N° 06 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
COLOCACIONES DEL CREDITO SOCIAL	16,995,555	17,702,198	-3.99%
PROVISION CTAS. COBRAR DUDOSA	-757,814	-755,608	0.29%
TOTAL SEGÚN BALANCE	16,237,741	16,946,591	-4.18%

(*) Comprende:

DETALLADO SISTEMA GENESIS

CREDITO COLOCADO	16,132,447	16,875,875	-4.41%
INTERESES POR COBRAR	105,294	70,715	48.90%
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	579,513	579,792	-0.05%
COBRANZA DUDOSA DE INTERESES POR COBRAR	178,302	175,816	1.41%
SUB-TOTAL S/	16,995,555	17,702,198	-3.99%
PROVISION DE COBRANZA DUDOSA (*)	-757,814	-755,608	0.29%
TOTAL NETO S/	16,237,741	16,946,591	-4.18%

Detalle de las Colocaciones del Crédito Social

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	11,330,555	11,048,832
CREDITO PERSONAL	4,123,694	4,468,943
CREDITO ESOFA	405,384	1,180,486
REPROGRAMACION DE CREDITOS	168,013	70,562
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	93,312	73,754
CREDITO POR FRACCIONAMIENTO	11,281	33,090
CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	208	208
INTRS. CRED. PROMOCIONAL MUTUA	78,235	45,608
INTRS. CRED. PERSONAL	13,300	13,423
INTRS. CRED. ESOFA	13,031	8,197
INTRS. CRED. PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	516	2,748
INTRS. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	66	482
INTRS. REPROGRAMACION DE CREDITOS	146	259
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	579,513	579,792
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR	178,302	175,816
TOTAL S/	<u>16,995,555</u>	<u>17,702,198</u>
PROVISION COBRANZA DUDOSA	<u>-757,814</u>	<u>-755,608</u>
TOTAL S/	<u>16,237,741</u>	<u>16,946,591</u>

(*) PROVISION DE COBRANZA DUDOSA	
SALDO INICIAL	-755,608
PROVISION COBRANZA DUDOSA 2024	-2,207
TOTAL PROVISION COBRANZA DUDOSA	-757,814

NOTA N° 07 OTRAS CUENTAS POR COBRAR (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
CTAS. POR COBRAR ASOCIATIVAS	68,197	88,656	-23.08%
CTAS. POR COBRAR PERSONAL	0	0	
CTAS. POR COBRAR DIVERSAS (*)	185,490	174,024	6.59%
SUB-TOTAL	<u>253,687</u>	<u>262,680</u>	<u>-3.42%</u>
PROVISION COBRANZA DUDOSA	-7,407	-19,685	-62.37%
TOTAL S/	<u>246,280</u>	<u>242,995</u>	<u>1.35%</u>
(*) COMPRENDE:			
LIQUIDACIONES DE DESCUENTOS – SINFA/CAMIP	0	0	
INGRESO COMERCIAL	185,490	174,024	6.59%
FLIALES	0	0	
VARIOS	0	0	
TOTAL S/	<u>185,490</u>	<u>174,024</u>	<u>6.59%</u>

Detalle de las Cuentas por Cobrar Asociativas

Al 31 de Diciembre del

<u>DETALLADO SISTEMA GENESIS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
CUOTA ADMINISTRATIVA	10,110	11,592
CUOTA DE INGRESO	424	780
AUXILIO MUTUAL	23,644	23,131
AUXILIO MUTUAL	11,138	11,519
AUXILIO MUTUAL DE SALUD	4,997	6,335
AUXILIO MUTUAL DE RETIRO	4,081	7,642
DESARROLLO MUTUAL	1,338	1,600
OTROS	5,057	6,372
COBRANZA DUDOSA	7,407	19,685
TOTAL CUENTAS POR COBRAR ASOCIATIVAS	68,197	88,656
PROVISION DE COBRANZA DUDOSA	-7,407	-19,685
TOTAL NETO S/	60,791	68,971

NOTA N° 08 ENTREGAS A RENDIR CUENTAS - FILIALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
TALARA	2,183	4,336	-49.66%
PIURA	6,114	4,555	34.21%
CHICLAYO	143	10,033	-98.57%
PISCO	8,003	2,129	275.93%
AREQUIPA	2,470	690	257.69%
IQUITOS	27,798	7,670	262.43%
TOTAL S/	46,711	29,413	58.81%

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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
MATERIALES DE LIMPIEZA	1,502	585	156.83%
UTILES DE OFICINA	3,193	3,698	-13.64%
MATERIALES P.A.D.	967	1,733	-44.19%
TOTAL S/	5,662	6,015	-5.87%

NOTA N° 10: ENTREGAS A RENDIR CUENTAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
PERSONAL - COMPRAS Y TRAMITES	0	0	0%
DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS	0	0	0%
PERSONAL ADELANTOS REMUNERATIVOS	0	0	0%
TOTAL S/	<u>0</u>	<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 EN AQUILER (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>		<u>2023</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	<u>3,452,633</u>	<u>2,819,187</u>	<u>633,447</u>	<u>219,829</u>
TOTAL	6,956,449.59	2,819,186.79	4,137,263	3,723,645

COMPOSICION DE LAS PROPIEDADES EN ALQUILER

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
CASONA	2,892,967	2,907,446
HOTEL COPOAZU	1,244,296	916,985
VALOR NETO S/	<u>4,137,263</u>	<u>3,824,432</u>

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 Casino Iquitos se encuentra arrendado de acuerdo al siguiente detalle:

CASINO IQUITOS

Arrendador: PREMIUM CAPITALS S.A.C.

Cedido por: 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>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>COSTO</u>	<u>DEP ACUM.</u>	<u>V. NETO</u>	<u>V. NETO</u>
Terrenos	5,498,547		5,498,547	4,382,011
Edificios y Otras Construcciones	33,540,793	25,065,675	8,475,118	5,916,942
Muebles y Enseres	479,706	400,893	78,813	98,884
Equipos Diversos	346,040	307,678	38,362	51,719
Construcciones en Curso	153,695		153,695	21,055
TOTAL S/	<u>40,018,782</u>	<u>25,774,246</u>	<u>14,244,536</u>	<u>10,470,612</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	40,498,494	25,774,246	14,724,248
DESVALORIZACION ACTIVOS FIJOS	-479,712		-479,712
SUB-TOTAL S/	40,018,782	25,774,246	14,244,536
MAS			
INVERSIONES INMOBILIARIA	7,978,182	2,819,187	5,158,996
DESVALORIZACION INVERSIONES INMOBILIARIAS	-1,021,733		-1,021,733
SUB-TOTAL S/	6,956,450	2,819,187	4,137,263
MAS			
BIENES NO DEPRECIABLES	409,179		409,179
INTANGIBLES	173,808	169,087	4,720
SUB-TOTAL S/	582,987	169,087	413,900
TOTAL SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	47,558,218	28,762,520	18,795,698

NOTA: A Valores Históricos

RUBRO	COMPRAS Y/O MEJORAS DEL AÑO	RETIROS Y/O BAJAS DEL AÑO
ACTIVOS FIJOS	189,358	9,779
BIENES NO DEPRECIABLES	34,008	241
TOTAL S/	223,366	10,020

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 2024 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 el Contrato N° 63-2024-DIRIS LS, por Arrendamiento de Inmueble de los siguientes ambientes:

GRILL (SEMIZOTANO) - 143 MT ²	AMBIENTES ADICIONALES
TERRAZA - 585 MT ²	COMEDOR - 150.42 MT ²
TERCER PISO - 385 MT ²	ALMACEN - 7.84 MT ²
CUARTO PISO - 385 MT ²	COCINA - 132.87 MT ²
TOTAL - 1,498 MT²	TOTAL - 291.13 MT²

El presente contrato se suscribió bajo los términos siguientes:

SEDE CENTRAL

Arrendataria: DIRIS LS

CONTRATO N° 63-2024-DIRIS-LS

Fecha de Suscripción de Contrato: 29 MAYO 2024

Vigencia: 01 JUN 2024 AL 31 MAY 2025

Garantía: 02 meses S/ 140,009.84

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2024	7	83,307.83	583,154.81	01 JUN 24 A 31 DIC 24
2025	5	83,307.83	416,539.15	01 ENR 25 A 31 MAY 25
TOTAL S/			999,693.96	

Asimismo, se suscribió el Contrato N° 16-2024-DIRIS LS, por Arrendamiento de Inmueble de los siguientes ambientes

N°	Ambiente	Área	Costo mts2	Costo Mensual	COSTo Total por 12 meses
1.-	AMBIENTE 1	9.95 mts2	S/ 64.60	S/ 642.77	S/ 7,713.24
2.-	AMBIENTE 2	38.93 mts2	S/ 64.60	S/ 2,514.88	S/ 30,178.56
3.-	AMBIENTE 3	18.62 mts2	S/ 64.60	S/ 1,202.85	S/ 14,434.20
4.-	AMBIENTE 4	11.00 mts2	S/ 64.60	S/ 710.60	S/ 8,527.20
5.-	AMBIENTE 5	13.70 mts2	S/ 64.60	S/ 885.02	S/ 10,620.24
6.-	AMBIENTE 6	13.70 mts2	S/ 64.60	S/ 885.02	S/ 10,620.24
7.-	AMBIENTE 7	12.04 mts2	S/ 64.60	S/ 777.78	S/ 9,333.36
8.-	AMBIENTE 8	20.92 mts2	S/ 64.60	S/ 1,351.43	S/ 16,217.16
9.-	AMBIENTE 9	16.52 mts2	S/ 64.60	S/ 1,067.19	S/ 12,806.28
TOTAL				S/. 10,037.54	S/ 120,450.48

Este contrato se suscribió bajo los términos siguientes:

SEDE CENTRAL

Arrendataria: DIRIS LS

CONTRATO N° 16-2024-DIRIS-LS

Fecha de Suscripción de Contrato: 07 MARZO 2024

Vigencia: 08 MAR 2024 AL 07 MAR 2025

Garantía: 01 mes S/ 10,037.54

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2024	10	10,037.54	100,375.40	08 MAR 24 A 31 DIC 24
2025	2	10,037.54	20,075.08	01 ENR 25 A 31 MAY 25
TOTAL S/			120,450.48	

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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
LICENCIAS	45,435	45,435	0.00%
APLICACIONES INFORMATICAS	123,653	123,653	0.00%
PROYECTOS EN CURSO	4,720	4,720	0.00%
TOTAL S/	<u>173,808</u>	<u>173,808</u>	<u>0.00%</u>
AMORTIZACION ACUMULADA	-169,087	-169,025	0.04%
TOTAL S/	<u>4,720</u>	<u>4,782</u>	<u>-1.30%</u>

El saldo al 31 de diciembre del 2024 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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
REMUNERACIONES	182	374	-51.31%
PROVISION POR BENEFICIOS SOCIALES	11,949	11,872	0.65%
TOTAL S/	<u>12,131</u>	<u>12,246</u>	<u>-0.94%</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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
PROVEEDORES	26,585	3,619	634.68%
TOTAL S/	<u>26,585</u>	<u>3,619</u>	<u>634.68%</u>

NOTA N° 16: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
IGV	73,044	36,687	99.10%
ESSALUD	6,227	6,012	3.57%
AFP	5,638	0	
ONP	2,634	2,553	3.17%
RENTA DE 4TA CATEGORIA	270	256	5.62%
RENTA DE 5TA CATEGORIA	360	355	1.41%
CTAS POR PAGAR DIVERSAS (*)	640,215	577,826	10.80%
TOTAL S/	<u>728,389</u>	<u>623,690</u>	<u>16.79%</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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
TALARA	10	299	-96.65%
PIURA	1,157	0	
CHICLAYO	1,408	2,203	-36.08%
TOTAL S/	<u>2,574</u>	<u>2,501</u>	<u>2.92%</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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
ALQUILERES RECIBIDOS POR ADELANTADO	0	0	0.00%
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>

NOTA N° 19: SISTEMA DE PREVISION SOCIAL**Al 31 de Diciembre del**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
SISTEMA DE PREVISION SOCIAL	137,729	181,628	-24.17%
TOTAL S/	<u>137,729</u>	<u>181,628</u>	<u>-24.17%</u>

Corresponden a los Auxilios 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	2024		2023	
	CASOS	IMPORTES	CASOS	IMPORTES
AMFA : AUX. MUT. FALLECIMIENTO DE ASOCIADO	20	122,490	31	174,630
AMFU : AUX. MUT. FUNERAL DE ASOCIADO	1	2,000	3	5,998
AMM : AUX. MUT. MATERNIDAD		0	1	1,000
AMV : AUXILIO MUTUAL EN VIDA	9	10,798		0
AMFAS : FUNERAL ASOCIADO SOBREVIVIENTE	1	2,000		0
AMS : SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADO	3	441		0
TOTAL S/		137,729		181,628

NOTA N° 20: APORTES DEL CREDITO SOCIAL**Al 31 de Diciembre del**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
APORTE DEL CREDITO SOCIAL	6,899,793	6,837,995	0.90%
APORTE VOLUNTARIO	928,930	894,372	3.86%
TOTAL S/	<u>7,828,724</u>	<u>7,732,367</u>	<u>1.25%</u>

NOTA N° 21: BENEFICIOS DEL CREDITO SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
INTERESES POR COLOCACIONES	16,634,990	15,625,855	6.46%
INTERESES POR CUENTAS BANCARIAS Y FINANCIERAS	1,952,253	1,962,705	-0.53%
TOTAL S/	<u>18,587,243</u>	<u>17,588,560</u>	<u>5.68%</u>

INTERESES POR COLOCACIONES	
SALDO INICIAL	15,625,855.01
45% DISTRIBUCION DE INTERESES	1,802,166.20
SUB-TOTAL	17,428,021.21
AJUSTES	
CASTIGO COBRANZA DUDOSA	-49,487.92
DINAMICA DE CUENTAS SISTEMA GENESIS	-20,934.88
SUB-TOTAL	-70,422.80
CAPACITACION NUEVOS ASOCIADOS	
CAPACITACION	4,200.00
SUB-TOTAL	4,200.00
BONO NAVIDEÑO	
INGRESOS - BONO NAVIDEÑO COBRADOS A ASOCIADOS	307,631.45
EGRESOS - TRANSFERENCIA A ASOCIADOS	-1,024,440.00
SUB-TOTAL	-716,808.55
INCENTIVOS A NUEVOS ASOCIADOS	
EGRESOS - PREMIOS POR INCENTIVOS DE NUEVOS ASOCIADOS	-10,000.00
SUB-TOTAL	-10,000.00
SALDO FINAL	16,634,989.86

INTERESES POR CUENTAS BANCARIAS Y FINANCIERAS	
SALDO INICIAL	1,962,704.91
GANANCIAS FINANCIERAS	13,549.54
CARGAS FINANCIERAS	-24,001.34
SALDO FINAL	1,952,253.11

TOTAL	18,587,242.97
-------	---------------

**DISTRIBUCION DE INTERESES DEL CREDITO SOCIAL
AÑO 2024**

CONCEPTO	%	TOTAL
INTERESES POR COLOCACIONES	45.00%	1,802,166
RESERVAS PARA INCOBRABLES TECNICO	5.00%	200,241
	50.00%	2,002,407
TOTAL	100.00%	4,004,814

NOTA N° 22: SEGURO DE DESGRAVAMEN**Al 31 de Diciembre del**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
SEGURO DE DESGRAVAMEN	816,874	746,299	9.46%
TOTAL S/	<u>816,874</u>	<u>746,299</u>	<u>9.46%</u>

NOTA N° 23: FONDO DE RESERVA DEL CRESOC**Al 31 de Diciembre del**

FONDO DE RESERVA DEL CRESOC		
CONCEPTOS	2024	2023
SALDO INICIAL	1,703,968	1,530,845
5% DISTRIBUCION DE INTERESES	200,241	173,122
SALDO FINAL	1,904,208	1,703,968

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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	579,513	579,792	-0.05%
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR	178,302	175,816	1.41%
TOTAL S/	<u>757,814</u>	<u>755,608</u>	<u>0.29%</u>

COBRANZA DUDOSA DEL CREDITO SOCIAL		
CONCEPTOS	2024	2023
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO		
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	297,564	263,938
CAPITAL CREDITO PERSONAL	183,859	179,108
CAPITAL CREDITO ESOFA	44,830	45,296
CAPITAL CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	32,652	39,652
REPROGRAMACION DE CREDITOS	12,584	25,088
CAPITAL CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	3,137	5,478
CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	2,940	5,390
CAPITAL PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	1,946	2,260
CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	0	7,032
CAPITAL LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	0	3,205
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL C.E.	0	1,083
CAPITAL LINEA DE CRED. REFINANCIADO	0	1,050
CREDITO PROMOCIONAL POR ESTUDIOS 2014	0	700
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	0	514
SUB- TOTAL	579,513	579,792
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR		
INT. CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	43,440	31,507
INT. CREDITO PERSONAL	39,169	35,371
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	34,364	29,005
INT. MOR. CREDITO PERSONAL	21,123	20,862
INT. CREDITO ESOFA	11,957	11,065
INT. CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	11,669	12,274
INT. MOR. CREDITO ESOFA	7,385	8,198
INT. MOR. CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	3,250	4,660
INT. REPROGRAMACION DE CREDITOS	1,993	4,071
INT. MORAT. REPROGRAMACION DE CREDITOS	929	3,332
INT. MOR. CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	791	1,166
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	751	1,333
INT. CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	619	784
INT. MORAT. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	499	430
INT. CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	271	369
INT. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	91	372
INT. MORAT. LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	0	4,835
INT. LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	0	2,462
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	0	1,344
INT. MORAT. LINEA DE CRED. REFINANCIADO	0	962
INT. CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	0	464
INT. LINEA DE CRED. REFINANCIADO	0	376
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL C.E.	0	278
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL POR ESTUDIOS 2014	0	154
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	0	121
INT. CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	0	13
INT. CREDITO PROMOCIONAL C.E.	0	6
SUB- TOTAL	178,302	175,816
TOTAL	757,814	755,608

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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
PARTICIPACIONES	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>

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

NOTA N° 26: CAPITAL ADICIONAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
CAPITAL ADICIONAL	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
SEDE CENTRAL	7,256,367	9,777,937	-25.79%
CASONA	2,683,451	2,923,126	-8.20%
PACHACAMAC	787,107	0	0.00%
TALARA	272,283	179,043	52.08%
PIURA	896,677	1,065,803	-15.87%
CHICLAYO	660,818	672,140	-1.68%
PISCO	133,782	0	0.00%
AREQUIPA	289,134	249,529	15.87%
IQUITOS	1,731,212	943,543	83.48%
TOTAL S/	<u>14,710,832</u>	<u>15,811,121</u>	<u>-6.96%</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. Asimismo, con Fecha 31/12/2024 se realizó la cuarta Revaluación Voluntaria de Terrenos y Edificaciones, para lo cual se tomó como base el Valor Arancelario 2024, según lo aprobado en Acta Condi N° 006 del 27 de Enero del 2025.

NOTA N° 28: FONDO DE RESERVA

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
RESERVA PARA REINVERSIONES	6,741	6,741	0.00%
RESERVA TECNICA Y SEGURIDAD SOCIAL	289,738	249,188	16.27%
RESERVA ESTATUTARIA	129,295	129,295	0.00%
RESERVA FACULTATIVAS	35,684	35,684	0.00%
RESERVAS DEUDAS INCOBRABLES	2,068	2,068	0.00%
TOTAL S/	<u>463,525</u>	<u>422,975</u>	<u>9.59%</u>

De acuerdo al Acta CONDI No. 04 del 17 de Enero del 2025, se procedió a transferir al FONDO DE RESERVA TECNICA INSTITUCIONAL (FRTI) el Importe de S/ 40,549.70 , por haber excedido el tiempo de espera y no haber el asociado cobrado oportunamente las solicitudes provisionadas por Beneficios de Auxilios Mutuales 2021 al 2023

NOTA N° 29: RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
SALDO INICIAL DE RESULTADOS	-5,591,867	-4,665,916	19.84%
AJUSTE AL SALDO INICIAL	5,512,291	-1,399	-394040.48%
RESULTADO DEL EJERCICIO AÑO ANTERIOR	1,000,860	-924,552	-208.25%
TOTAL S/	<u>921,284</u>	<u>-5,591,867</u>	<u>-116.48%</u>

La variación de los Resultados Acumulados se origina debido al ajuste realizado al Excedente de Revaluación según la Nota 27 y mostrados en el Estado de Cambio del Patrimonio Neto.

NOTA N° 30: CUOTA ADMINISTRATIVA

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
CUOTA ADMINISTRATIVA	875,292	858,662	1.94%
TOTAL S/	<u>875,292</u>	<u>858,662</u>	<u>1.94%</u>

NOTA N° 31: CUOTA DE INGRESO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
CUOTA DE INGRESO TECNICO	5,101	8,327	-38.75%
TOTAL S/	<u>5,101</u>	<u>8,327</u>	<u>-38.75%</u>

NOTA N° 32: CUOTA AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
AMFA : FALLECIMIENTO ASOCIADO	648,968	415,344	56.25%
AMFU : FUNERAL ASOCIADO	186,988	119,780	56.11%
AMM : MATERNIDAD	326,784	299,572	9.08%
AMI : INVALIDEZ	16,327	15,971	2.22%
AMV : AUXILIO MUTUAL EN VIDA	814,183	526,991	54.50%
TOTAL S/	<u>1,993,249</u>	<u>1,377,658</u>	<u>44.68%</u>

NOTA N° 33: APOORTE AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
AMFC : FALLECIMIENTO CONYUGE	93,380	83,348	12.04%
AMFP : FALLECIMIENTO PADRE	309,138	241,645	27.93%
AMFM : FALLECIMIENTO MADRE	310,300	182,372	70.15%
AMFHMENOR : FALLECIMIENTO HIJO MENOR	15,517	15,091	2.82%
AMFHMAYOR : FALLECIMIENTO HIJO MAYOR	15,433	15,015	2.79%
AMFAS : FALLECIMIENTO ASOCIADO SOBREVIVIENTE	45,451	46,480	-2.21%
AMFS : FALLECIMIENTO SUEGROS	5,613	5,723	-1.91%
AMFHMEN-AS : FALLECIMIENTO HIJO MENOR ASOC. SOBREVIVIENTE	5,061	5,161	-1.94%
AMFHMAY-AS : FALLECIMIENTO HIJO MAYOR ASOC. SOBREVIVIENTE	5,571	5,671	-1.77%
AMF-T3 : FALLECIMIENTO HIJOS MAYOR DE 25 AÑOS	31,601	33,465	-5.57%
TOTAL S/	<u>837,065</u>	<u>633,970</u>	<u>32.04%</u>

NOTA N° 34: APOORTE AUXILIOS MUTUAL DE RETIRO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
APOORTE AUXILIOS MUTUAL DE RETIRO	216,179	247,817	-12.77%
TOTAL S/	<u>216,179</u>	<u>247,817</u>	<u>-12.77%</u>

NOTA N° 35: APOORTE DE AUXILIO MUTUAL DE SALUD

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
AUXILIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADO	267,336	259,651	2.96%
AUXILIO MUTUAL DE SALUD ASOC. SOBREVIVIENTE	18,426	19,070	-3.38%
AUXILIO MUTUAL DE SALUD HIJOS ASOC. SOBREVIVIENTE	4,305	4,431	-2.83%
TOTAL S/	<u>290,067</u>	<u>283,151</u>	<u>2.44%</u>

NOTA N° 36: CUOTA DE DESARROLLO MUTUAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
CUOTA DESARROLLO MUTUAL	61,417	60,307	1.84%
TOTAL S/	<u>61,417</u>	<u>60,307</u>	<u>1.84%</u>

NOTA N° 37: INGRESOS DIVERSOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
INVERSIONES INMOBILIARIAS - SEDE CENTRAL	974,140	833,499	16.87%
HOSTAL - ALOJAMIENTO	373,181	379,414	-1.64%
OTROS ALQUILERES DE AMBIENTES Y MOBILIARIO	312,907	326,588	-4.19%
INVERSIONES INMOBILIARIAS - CASONA	251,879	256,258	-1.71%
OTROS INGRESOS DE GESTION	167,847	255,193	-34.23%
AUDITORIO	121,068	100,993	19.88%
USO DE COMPUTADOR	86,458	84,957	1.77%
MULTA ASAMBLEA ORDINARIA	78,053	65,819	18.59%
INVERSIONES INMOBILIARIAS - COPOAZU	61,117	54,804	11.52%
MULTA ASAMBLEA EXTRAORDINARIA	21,770	23,170	-6.04%
COCHERA	14,482	8,246	75.63%
COMEDOR	14,322	4,661	207.27%
TECNICO	9,828	0	0.00%
MOBILIARIOS DIVERSOS	8,280	2,093	295.59%
ATSIFAP	3,263	3,051	6.94%
ADMINISTRATIVO	2,403	841	185.69%
GANANCIA POR REDONDEO	1,519	0	0.00%
INVERSIONES	48	1	4664.00%
TOTAL S/	<u>2,502,564</u>	<u>2,399,587</u>	<u>4.29%</u>

NOTA N° 38: COMPRAS**Al 31 de Diciembre del**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
MATERIALES FERRETEROS	31,606	13,468	134.68%
OTROS SUMINISTROS - COMPRAS	19,627	19,752	-0.63%
MATERIALES USO HOSTAL	15,830	3,976	298.13%
MATERIALES DE LIMPIEZA	11,825	14,648	-19.28%
UTILES DE OFICINA	9,867	11,456	-13.88%
MATERIALES ELECTRICOS	3,734	2,827	32.08%
MATERIALES P.A.D.	3,141	4,056	-22.56%
MATERIALES INFORMATICOS	1,405	1,868	-24.78%
MATERIALES DECORATIVOS Y AMBIENTACION	523	1,031	-49.27%
FARMACOS - BOTIQUIN	385	542	-28.90%
MATERIALES DE CARPINTERIA	341	0	0.00%
TOTAL S/	<u>98,284</u>	<u>73,624</u>	<u>33.50%</u>

NOTA N° 39: CARGAS DE PERSONAL**Al 31 de Diciembre del**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
SUELDOS	741,158	703,165	5.40%
GRATIFICACIONES	129,453	122,948	5.29%
RÉGIMEN DE PRESTACIONES DE SALUD	81,959	78,259	4.73%
COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIO	70,374	67,991	3.50%
REFRIGERIO QUE NO ES ALIMENTACION PRINCIPAL	46,100	44,625	3.31%
MOVILIDAD SUPEDITADA A ASISTENCIA - TRASLADO	45,700	43,425	5.24%
ASIGNACION FAMILIAR	21,115	23,063	-8.44%
BONIFICACIONES Y GRATIFICACIONES EXTRAORDINARIAS	15,571	13,230	17.69%
HORAS EXTRAS	3,896	2,460	58.41%
BONIFICACION POR RIESGO DE CAJA	3,600	3,600	0.00%
SEGURO DE VIDA	3,119	4,712	-33.81%
CAPACITACION AL PERSONAL	331	1,160	-71.47%
	<u>1,162,376</u>	<u>1,108,638</u>	<u>4.85%</u>

NOTA N° 40 SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS**Al 31 de Diciembre del**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
ENERGIA ELECTRICA	200,728	186,392	7.69%
OTROS SERVICIOS DE MANTENIMIENTO	115,873	189,940	-39.00%
AGUA	102,718	101,990	0.71%
AUDITORIA EXTERNA	49,153	0	0.00%
OTROS SERVICIOS DE TERCEROS DIVERSOS	41,448	35,493	16.78%
ASESORIA LEGAL	36,000	40,050	-10.11%
ASESORIA DE SISTEMAS INFORMATICO	34,820	27,160	28.20%
DESCUENTOS SINFA - CAMIP	33,175	34,611	-4.15%
SERVICIOS DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	32,357	28,175	14.84%
MOVILIDAD OTRAS COMISIONES	31,116	32,615	-4.59%
SERVICIO DE LIMPIEZA	30,254	24,413	23.92%
AUDITORIA INTERNA	24,000	21,600	11.11%
ALBAÑILERIA	20,613	180	11351.77%
ASESORIA FINANCIERA	20,400	19,600	4.08%
PINTADO DEL EDIFICIO	16,988	3,140	441.02%
MOVILIDAD POR VOCALIA DE TURNO	15,320	18,950	-19.16%
ASCENSORES	13,622	11,688	16.55%
PORTES Y COMISIONES	13,043	19,088	-31.67%
TELEFONO FIJO	11,392	8,912	27.83%
CABLE	10,786	10,146	6.31%
INTERNET	10,309	14,383	-28.33%
AVISOS, ANUNCIOS PERIODISTICOS	9,446	8,448	11.81%
MOVILIDAD DE PRACTICANTES	7,250	0	0.00%
LAVANDERIA	7,194	8,826	-18.49%
OTROS SERVICIOS DE PERSONAL	6,463	5,116	26.33%
ESTATUTO	6,399	0	0.00%
TELEFONO MOVIL	6,232	9,233	-32.50%
ASESORIAS DIVERSAS	4,938	0	0.00%
OTROS GASTOS NOTARIALES	4,312	5,243	-17.75%
GASFITERIA	4,210	15,988	-73.67%
CERRAJERIA	3,654	1,439	153.98%
MANTENIMIENTO DE CUENTA	3,437	3,691	-6.91%
SISTEMA ELECTRICO	3,230	6,634	-51.31%
SISTEMA CONTRAINCENDIO	2,378	2,097	13.41%
CORREOS	1,982	2,294	-13.59%
IMPRESIONES Y SIMILARES	2,108	5,691	-62.95%
CARTAS NOTARIALES	1,857	1,341	38.49%
MOVILIDAD DIRECTIVOS	1,638	2,396	-31.65%
FUMIGACION	1,169	1,019	14.67%
MOVILIDAD PERSONAL ADMINISTRATIVO	1,059	5,776	-81.67%
EQUIPOS DE OFICINA	917	360	154.61%
CARPINTERIA	576	1,598	-63.95%
TASAS INSTITUCIONES PUBLICAS	529	1,795	-70.51%
SERVICIOS FOTOGRAFICOS, FILMACIONES Y GRABACIONES	500	0	0.00%
EQUIPOS DE COMPUTO	364	1,561	-76.65%
POZO CEPTICO	327	1,000	-67.30%
COURRIER	292	+	0.00%
BOMBA DE AGUA	265	690	-61.59%
EMPASTES Y ENCUADERNACION	127	153	-16.66%
TASAS GOBIERNO LOCAL	126	698	-81.95%
ENCOMIENDAS Y/O VALIJAS	13	25	-48.19%
EQUIPOS ELECTRICOS	0	2,330	-100.00%
LEGALIZACION DE FIRMAS Y LIBROS	0	159	-100.00%
TOTAL S/	<u>947,106</u>	<u>924,126</u>	<u>2.49%</u>

NOTA N° 41: TRIBUTOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
IMPUESTO PREDIAL	84,031.81	113,803.02	-26.16%
IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	54,321	56,987	-4.68%
ARBITRIOS MUNICIPALES Y SEGURIDAD CIUDADANA	52,710	55,222	-4.55%
ARBITRIOS MUNICIPALES Y SEGURIDAD CIUDADANA - AÑOS A	5,909	165	3485.86%
IMPUESTO PREDIAL AÑOS ANTERIORES	5,734	3,208	78.73%
OTROS TRIBUTOS	1,484	1,635	-9.26%
LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO	1,388	2,684	-48.30%
INTERESES	1,041	0	0.00%
MULTAS	779	0	0.00%
IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS	707	702	0.69%
TOTAL S/	<u>208,104</u>	<u>234,405</u>	<u>-11.22%</u>

NOTA N° 42: CARGAS DIVERSAS DE GESTION

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
RESPONSABILIDAD DIRECTIVOS	446,684	466,351	-4.22%
OTROS GASTOS DE GESTION	57,704	52,377	10.17%
DIA DE LA MADRE	57,245	47,733	19.93%
COMISIONES Y REPRESENTACIONES	53,108	47,594	11.59%
BIENES NO DEPRECIABLES	39,947	83,464	-52.14%
ANIVERSARIO MUTUA	36,557	45,180	-19.09%
DIA DEL PADRE	36,443	5,816	526.56%
DIA DE LA FUERZA AEREA	33,651	34,044	-1.15%
ASAMBLEA ORDINARIA	21,399	13,181	62.34%
ARREGLOS FLORALES	10,058	8,810	14.17%
ATENCIONES A PROMOCIONES	9,165	10,335	-11.32%
OTRAS SUSCRIPCIONES	8,870	4,495	97.34%
REFRIGERIO DE LA GUARDIA	8,520	8,180	4.16%
DIA DEL ADULTO MAYOR	8,517	0	0.00%
PROCESO ELECTORAL	6,283	8,732	-28.05%
OTROS REFRIGERIOS	6,068	7,040	-13.80%
ASAMBLEA EXTRAORDINARIA	5,019	4,801	4.53%
NAVIDAD Y AÑO NUEVO	4,131	0	0.00%
RACIONAMIENTO ESTAMENTOS DIRECTIVOS	3,996	6,764	-40.93%
REFRIGERIO PERSONAL ADMINISTRATIVO	3,206	1,435	123.36%
MUEBLES Y ENSERES	1,944	5,583	-65.18%
OTROS PRESENTES U OFRENDAS	1,234	1,686	-26.79%
CAPACITACION DIRECTIVOS	1,184	0	0.00%
ACTUALIDAD EMPRESARIAL	1,069	1,049	1.91%
COMISION DE ESTUDIO	927	4,302	-78.45%
DISTINTIVOS Y CONDECORACIONES	495	900	-45.00%
ATENCIONES OFICIALES	250	192	30.21%
COLABORACION EN ACTIVIDADES SOCIALES	72	0	0.00%
ASIGNACION A DELEGADOS	0	149	-100.00%
DE GOBIERNO LOCAL	0	53	-100.00%
ELECCIONES	0	200	-100.00%
EQUIPOS DIVERSOS	0	587	-100.00%
GASTOS DE DIVERSAS COMISIONES	0	941	-100.00%
TOTAL S/	<u>863,745</u>	<u>871,974</u>	<u>-0.94%</u>

NOTA N° 43: AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
AMV : AUXILIO MUTUAL EN VIDA	897,600	534,000	68.09%
AMFA : CAPITAL FALLECIMIENTO	747,000	796,500	-6.21%
AMFU : FUNERAL SOCIO	156,000	170,000	-8.24%
AMM : MATERNIDAD	102,000	78,000	30.77%
AMI : INVALIDEZ	6,000	4,000	50.00%
TOTAL S/	<u>1,908,600</u>	<u>1,582,500</u>	<u>20.61%</u>

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

NOTA N° 44: AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
AMFM : FUNERAL MADRE	351,000	339,000	3.54%
AMFP : FUNERAL PADRE	225,000	225,000	0.00%
AUXILIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADOS	188,115	140,975	33.44%
AMFC : FUNERAL CONYUGE	81,000	87,000	-6.90%
AMFAS : FUNERAL ASOCIADO SOBREVIVIENTE	51,000	60,000	-15.00%
AMFHMAYOR : FUNERAL HIJO MAYOR	12,000	6,000	100.00%
AMFS : FUNERAL SUEGROS	7,200	2,400	200.00%
AUXILIO MUTUAL DE SALUD ASOC. SOBREVIVIENTE	6,505	4,545	43.12%
AMFHMENOR : FUNERAL HIJO MENOR	2,400	0	0.00%
AUXILIO MUTUAL DE SALUD HIJOS ASOC. SOBREVIVIENTE	290	0	0.00%
AMF-T3 : FUNERAL HIJO MAYOR 25	0	9,000	-100.00%
TOTAL S/	<u>924,510</u>	<u>873,920</u>	<u>5.79%</u>

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

NOTA N° 45: AUXILIO MUTUAL DE RETIRO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
AUXILIO MUTUAL DE RETIRO	1,265,008	1,193,249	6.01%
TOTAL S/	<u>1,265,008</u>	<u>1,193,249</u>	<u>6.01%</u>

Comprende el monto total de auxilios mutual de retiro pagados durante el año.

NOTA N° 46: PROVISIONES DEL EJERCICIO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
DEPRECIACION DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	377,867	402,122	-6.03%
PROVISION PARA LITIGIO	1,932	0	0.00%
AMORTIZACION DE INTANGIBLES	62	1,850	-96.64%
PROVISIONES DE COBRANZA DUDOSA	0	5,593	-100.00%
TOTAL S/	<u>379,861</u>	<u>409,565</u>	<u>-7.25%</u>

NOTA N° 47: INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
PORCENTAJE CREDITO SOCIAL - TEC	2,002,407	2,423,714	-17.38%
GANANCIA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - ADM	455,443	387,481	0.00%
INTERESES SOBRE DEPOSITOS - ADM	370,139	49,986	640.48%
INTERESES SOBRE DEPOSITOS - TEC	11,149	83,319	-86.62%
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	55	0	20270.37%
AJUSTE POR REDONDEO	7	13	-49.54%
GANANCIA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - TEC	0	8,360	-100.00%
TOTAL S/	<u>2,839,200</u>	<u>2,952,874</u>	<u>-3.85%</u>

NOTA N° 48: CARGAS FINANCIERAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
PERDIDA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - ADM	399,416	549,408	-27.30%
AJUSTE POR REDONDEO	304	85	257.50%
TOTAL S/	<u>399,720</u>	<u>549,493</u>	<u>-27.26%</u>

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

NOTA N° 49: CONTINGENCIAS

Al 31 de Diciembre del 2024

La Asociación Mutualista al 31-12-2024 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	04022-2002-0-1801-JP-CI-07
DEMANDANTE // DEMANDADO	MEF, Ramos de Guevara // MUTUA FAP
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	US\$ 326.09
ESTADO DEL PROCESO	Resolución N°02 de 20.11.2013, se resuelve confirmar la resolución numero doce de fecha veinticuatro de octubre del dos mil once, por la cual se resuelve declarar infundada la contradicción y llevar adelante la ejecución hasta que los ejecutados Irma Estrella Ramos Guevara y la Asociación Mutualista TT y SSOO FAP cumplan con pagar a favor de la ejecución del Ministerio de Economía y Finanzas la suma de treientos veintiséis con 09/100 Dólares Americanos, mas intereses pactados, así como los costas y costos del proceso.

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
ESTADO DEL PROCESO	RESOLUCION N°81 DEL 16.03.2021. REQUIERASE a las partes demandadas a fin que en el término de TRES DÍAS cumpla con cancelar la suma de US\$. 58,078.41 (CINCUENTA Y OCHO MIL SETENTA Y OCHO CON 41/100 DOLARES AMERICANOS), bajo apercibimiento de ley.

OTRAS POSIBLES CONTINGENCIAS EXPRESADO DESDE AÑOS ANTERIORES:

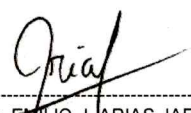
TRIBUTARIO CONTABLE.

- 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 2024


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