

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

**AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2020
y por el período terminado en la misma fecha**



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

AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2020

y por el periodo terminado en la misma fecha

CONTENIDO

	<u>Página</u>
Opinión de los auditores independientes.	3-7
Constancias de habilitación:	
- Sociedad auditora Pflücker Galván Alcarraz y Cía. S.C.R.Ltda.	8
- Socia CPC Carmen A. Galván Alcarraz	9
Estado de Situación financiera	10
Estado de Resultados	11
Estado de Cambios en el patrimonio neto	12
Estado de Flujos de efectivo	13
Notas a los estados financieros	14-43

***** Mayo 2024*****



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores miembros del Consejo Directivo de la
**ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE TÉCNICOS Y SUBOFICIALES
DE LA FUERZA AÉREA DEL PERÚ**

Opinión

1. Hemos auditado los Estados financieros adjuntos de la **ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE TÉCNICOS Y SUBOFICIALES DE LA FUERZA AÉREA DEL PERÚ** que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2020 y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo, por el periodo terminado en la misma fecha, y las notas a los estados financieros incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por lo mencionado en los párrafos 2 y 3, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera del **ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE TÉCNICOS Y SUBOFICIALES DE LA FUERZA AÉREA DEL PERÚ** al 31 de diciembre del 2020, así como de sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes al periodo terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) vigentes en el Perú.

2. Limitaciones al alcance sobre el trabajo de auditoría del periodo 2020

- i. No nos han proporcionado la información contable relacionada a la hoja de trabajo del estado de flujos de efectivo, a fin de validar su preparación.
- ii. Carencia de un detalle que demuestre la posición neta activa o pasiva en moneda extranjera y que se encuentra expuestas al riesgo cambiario.
- iii. No nos han proporcionado el detalle del movimiento de las cuentas del activo fijo y su depreciación, la información registral completa, auto avalúos, intangibles y su amortización, contratos de personal completos, estudios actuariales completos y directivas completas.
- iv. El sistema operativo en uso no está integrado al sistema contable, razón por la que, no están interconectados, lo que implica elaborar un proceso adicional de interfaz para la transferencia de información.
- v. No se ha practicado el inventario físico de los Muebles, Enseres y Equipos Diversos de la Asociación, lo que limita satisfacernos de la existencia de los mismos.
- vi. El total de las Propiedades de Inversión y Propiedades, Planta y Equipos, ascendentes a 4,024,325 Soles y 10,388,614 Soles netos de depreciación respectivamente, al 31 de diciembre del 2020, dos de los rubros más importantes del estado de situación financiera, que representan el 37% respectivamente, no se nos proporcionó la documentación que sustente la propiedad y ni la valuación de dichos activos.

- vii. No recibimos el detalle que sustente el total del Excedente de Revaluación, ascendente a Soles 15,811,121 al 31 de diciembre 2020, que representa el 41% del total del pasivo y patrimonio del estado de situación financiera.

No podemos determinar el efecto de los asuntos mencionados en estos párrafos sobre la situación financiera al 31 de diciembre de 2020, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en la misma fecha.

3. Desviación a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera

- i. Para efectos de revelación en los estados financieros, los inmuebles que califican como Propiedades de Inversión, se encuentran identificados; sin embargo, contablemente se encuentran registradas en forma conjunta como Propiedad, Planta y Equipo. La Norma Internacional de Contabilidad, NIC 40 Propiedades de Inversión estipula que las propiedades de inversión se tienen para obtener rentas, apreciación del capital o ambas. Por lo tanto, una propiedad de inversión genera flujos de efectivo que son en gran medida independientes de otros activos poseídos por la entidad. Esto distinguirá a las propiedades de inversión de las ocupadas por el dueño.
- ii. Desde el año 2001 la Asociación adoptó la política contable de revaluar sus Inmuebles, en base a tasaciones realizadas por peritos independientes. En el 2011 se efectuó la última tasación y desde esa fecha hasta el año 2020 no se han efectuado tasaciones posteriores, a pesar que los valores razonables de los inmuebles vienen incrementándose. Las Normas Internacionales de Información Financiera prescriben efectuar revaluaciones periódicas en la medida que los valores razonables se incrementen o disminuyan su valor.

Fundamento de la Opinión

4. Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aprobadas para su aplicación en el Perú, por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Nuestra responsabilidad, de acuerdo con estas normas, se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor por la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

Somos independientes de la Asociación, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables para nuestra auditoría de los estados financieros en Perú y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión.

Nuestro enfoque de Auditoría

5. Una auditoría está diseñada para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales debido a error o fraude. Estos son considerados materiales si individualmente o en agregado, podrían razonablemente influenciar en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.



El alcance de nuestra auditoría y la naturaleza, oportunidad y extensión de nuestros procedimientos fue determinado por nuestra evaluación de riesgos de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea por fraude o error. Realizamos procedimientos de auditoría sobre el enfoque de cuentas específicas para alcanzar el nivel deseado de evidencia de auditoría.

Asuntos claves de la Auditoría

6. Los asuntos claves de auditoría son aquellos que, a nuestro juicio profesional, fueron las de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y al formar nuestra opinión en consecuencia, y no proporcionarnos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

A continuación, se describe los asuntos claves de auditoría que se deben comunicar en nuestro informe:

Asuntos claves de Auditoría año 2020	Cómo se evaluó el asunto en nuestra Auditoría
<p>Al respecto, las cuestiones clave de auditoría, al 31 de diciembre 2020 han sido identificadas por su importancia en:</p> <p>El Efectivo y equivalente de efectivo asciende a S/. 10,370,071, y representa el 27% del total del Activo.</p> <p>Las Cuentas por cobrar diversas, neto que ascienden a S/. 12,138,917, y representa el 31% del total del Activo.</p> <p>Propiedades de Inversión, neto S/ 4,024,325 representa el 10% y Propiedad, Planta y Equipos, neto Inmuebles, maquinaria y equipo, neto que asciende a S/. 10,388,614 y representa el 27% del Activo.</p> <p>Aportes de Crédito Social que ascienden a S/ 7,739,339 y representa el 20% del Pasivo y Patrimonio.</p> <p>Beneficios del Crédito Social que ascienden a S/ 16,518,475 y representa el 43% del Pasivo y Patrimonio.</p> <p>Excedente de revaluación que ascienden a S/ 15,811,121 y representa el 41% del Pasivo y Patrimonio.</p> <p>Déficit del ejercicio que ascienden a Soles (380,036) y representa el (1%) del Pasivo y Patrimonio.</p>	<p>Dentro de nuestro enfoque de auditoría hemos considerado que los rubros mencionados tienen una importancia significativa para nuestra auditoría.</p> <p>Nuestros procedimientos incluyeron, entre otros:</p> <p>La verificación y validación de saldos del balance, aplicación de cálculos aritméticos, conciliaciones con los saldos de la base de datos, confirmaciones o circularización de saldos, validación de los ingresos y costos imputados, revisión y evaluación de la documentación de sustento, la valuación, verificación física, acuerdos en actas, documentos de gestión, verificación de presentación y pago de tributos, libros contables oficiales, evaluación general de los aplicativos en uso a través de los especialistas.</p>

Responsabilidad del Consejo Directivo por los Estados financieros

7. El Consejo Directivo es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y, por el control interno que la Gerencia concluye que es necesario para permitir la preparación de estos estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros, el Consejo Directivo es responsable de evaluar la capacidad de la Asociación de continuar como empresa en marcha, revelando, según sea aplicable, los asuntos relacionados a la continuidad de operaciones utilizando los principios contables de empresa en marcha, a menos que la Gerencia tenga la intención de liquidar a la empresa o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista que liquidar o cesar sus operaciones.

El Consejo Directivo es responsable por la supervisión del proceso de información financiera de la Institución.

Responsabilidad del Auditor en relación con la auditoría de los Estados financieros

8. Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto estén libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir una opinión de auditoría. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría efectuada de conformidad con NIA siempre detectará errores materiales, cuando existan. Los errores pueden surgir de fraude o error que son considerados materiales si, individualmente o en agregado, podrían razonablemente influenciar en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional durante toda la auditoría. Además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, y diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada en ofrecer fundamento para nuestra opinión.

El riesgo de no detectar un error material que resulte de fraude es más elevado que el no detectar uno que surge de un error, puesto que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o la vulneración del control interno.

- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante de la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Asociación.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la respectiva información revelada por el Consejo Directivo.
- Concluimos sobre el adecuado uso del principio contable de empresa en marcha por parte del Consejo Directivo y, sobre la base de la evidencia obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada a eventos o condiciones que puedan suscitar dudas

significativas sobre la capacidad de la entidad de continuar como empresa en marcha. Si llegáramos a la conclusión que existe una incertidumbre significativa, tenemos el requerimiento de llamar la atención en nuestra opinión de auditoría de la respectiva información revelada en los estados financieros o, si tales revelaciones son inadecuadas, para modificar nuestra opinión.

- Nuestras conclusiones se sustentan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestra opinión de auditoría.
- Evaluamos la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada y, si los estados financieros representan las respectivas transacciones y eventos de una manera que logre su presentación razonable.
- Nos comunicamos con los responsables la Entidad respecto de, entre otros, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.
- De los asuntos comunicados a los encargados del Gobierno, determinamos aquellos asuntos que fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo corriente y son, por consiguiente, los principales asuntos de auditoría.

Lima, Perú
19 de Abril del 2024

Refrendado por:

PFLÜCKER GALVÁN ALCARRAZ y CÍA. S.C.R. Ltda.

Carmen A. Galván Alcarraz (Socia)
Contador Público Colegiado Certificado
Matrícula del CCP Lima N° 14606



CONSTANCIA DE HABILITACIÓN DE LA SOCIEDAD DE AUDITORIA



COLEGIO DE
CONTADORES PÚBLICOS
DE LIMA

001 - 012524



CONSTANCIA DE HABILITACIÓN

El Decano y el Director Secretario del Colegio de Contadores Públicos de Lima, que suscriben, declaran que, en base a los registros de la institución, se ha verificado que

**PFLÜCKER GALVÁN ALCARRAZ Y COMPAÑÍA
SOCIEDAD CIVIL DE RESPONSABILIDAD
LIMITADA**

SOCIEDAD: S0498

Se encuentra, HABIL, para el ejercicio de las funciones profesionales que le faculta la Ley N° 13253 y su modificación Ley N° 28951 y conforme al Estatuto y Reglamento Interno de este Colegio; en fe de lo cual y a solicitud de parte, se le extiende la presente constancia para los efectos y usos que estime conveniente. Esta constancia tiene vigencia hasta el 30 de JUNIO del 2024.

Lima, 08 de ABRIL de 2024.




CPC. Onofre Francisco Pizarro Chima
DECANO


CPC. Lydia Wilma Rosales Solano
DIRECTOR SECRETARIO

Partida Registral N° 01796283, Asiento 00016 del Registro de Personas Jurídicas - SUNARP

Av. Arequipa N° 998,
Santa Beatriz, Lima - Perú.

informes@ccplima.org.pe

(01) 480 1293

920 180 071

920 180 083

www.ccplima.org.pe

CONSTANCIA DE HABILITACIÓN CPC CARMEN GALVAN ALCARRAZ



COLEGIO DE
CONTADORES PÚBLICOS
DE LIMA

001 - 010425



Constancia de Habilitación



El Decano y el Director Secretario del Colegio de Contadores Públicos de Lima, que suscriben, declaran que, en base a los registros de la institución, se ha verificado que:

CPC. CARMEN ANA GALVAN ALCARRAZ

MATRICULA: 14606

Se encuentra **HÁBIL**, para el ejercicio de las funciones profesionales que le faculta la Ley N.º 13253 y su modificación Ley N.º 28951 y conforme al Estatuto y Reglamento Interno de este Colegio; en fe de lo cual y a solicitud de parte, se le extiende la presente constancia para los efectos y usos que estime conveniente. Esta constancia tiene vigencia hasta el 31 de MARZO del 2025.

Lima, 19 de ENERO del 2024.

CPC. Onofre Francisco Pizarro Chima
DECANO



CPC. Lydia Wilma Rosales Solano
DIRECTOR SECRETARIO

Partida Registral N° 01796283, Asiento 00014 del Registro de Personas Jurídicas - SUNARP

Av. Gral. Andres de Sta. Cruz N° 708,
Jesús María, Lima Perú.

✉ Informes@ccplima.org.pe

☎ (01) 480 1293
📞 920180071
📠 920180083

🌐 www.ccplima.org.pe

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020 y del 2019

(Expresado en Soles)

Notas 1, 2, 3 y 4

ACTIVO	NOTA	2020	2019	PASIVO Y PATRIMONIO	NOTA	2020	2019
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	10,370,071	3,898,302	Remuneración y provisión por beneficios sociales	14	10,259	11,084
Valores Negociables	5	1,000,000	3,314,000	Cuentas por pagar comerciales	15	2,263	2,175
Cuentas por Cobrar Diversas (neto)	6	12,138,917	14,459,610	Otras cuentas por pagar	16	672,471	746,727
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	7	739,316	807,616	Filiales	17	1,687	3,619
Filiales	8	86,645	96,000	Ingresos diferidos	18	17,141	231,785
Existencias	9	6,483	6,822	Sistema de previsión social	19	413,629	267,235
Entregas a Rendir Cuentas	10	425	6,784	TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,117,450	1,262,625
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		24,341,857	22,589,134				
ACTIVO NO CORRIENTE				SISTEMA DE CREDITO SOCIAL			
Propiedades de Inversión	11	4,024,325	4,124,552	Aportes del crédito social	20	7,739,339	7,173,266
Propiedades Plantas y Equipos (neto)	12	10,388,614	10,665,543	Beneficios del crédito social	21	16,518,475	15,111,809
Activos intangibles (neto)	13	26,880	40,486	Seguro de desgravamen	22	588,826	791,707
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		14,439,819	14,830,581	Fondo de reserva del cresoc	23	1,290,689	1,158,169
				Provisión para cobranza dudosa	24	(975,691)	(1,008,117)
				Total Pasivos No Corrientes		25,161,638	23,226,834
				TOTAL PASIVO		26,279,088	24,489,459
				PATRIMONIO			
				Capital social	25	0	0
				Capital adicional	26	0	0
				Excedente de revaluación	27	15,811,121	15,811,121
				Fondo de reserva	28	173,788	173,788
				Resultados acumulados	29	(3,102,285)	(1,786,652)
				Resultado del ejercicio		(380,036)	(1,268,001)
				TOTAL PATRIMONIO		12,502,588	12,930,256
TOTAL ACTIVO		38,781,676	37,419,715	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		38,781,676	37,419,715
CUENTAS DEUDORAS		461,812	289,391	CUENTAS ACREEDORAS		461,812	289,391

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros

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

ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN

Al 31 de diciembre de 2020 y del 2019

(Expresado en Soles)

Notas 1, 2, 3 y 4

	<u>NOTA</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
INGRESOS			
Cuota Administrativa	30	910,130	907,216
Cuota de Ingreso	31	1,645	4,225
Cuota Auxilios Mutuales	32	1,453,956	1,471,626
Aporte Servicios Mutuales	33	671,354	676,168
Aporte Servicio de Retiro	34	355,020	387,249
Aporte Servicios de Salud	35	295,402	298,049
Cuota de Desarrollo Mutua	36	63,789	63,616
Ingresos Diversos	37	1,681,658	2,148,497
Total Ingresos		5,432,954	5,956,646
GASTOS OPERACIONALES:			
Compras	38	(57,839)	(83,581)
Cargas de Personal	39	(967,928)	(1,159,209)
Servicios Prestados por Terceros	40	(550,658)	(864,209)
Tributos	41	(152,527)	(199,480)
Cargas Diversas de Gestión	42	(567,419)	(1,094,834)
Auxilios Mutuales	43	(2,401,950)	(1,955,800)
Servicios Mutuales	44	(1,415,655)	(1,032,325)
Servicio Mutua de Retiro	45	(988,085)	(1,706,771)
Provisiones del Ejercicio	46	(407,549)	(394,228)
Total Gastos Operacionales		(7,509,610)	(8,490,437)
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Ingresos Financieros	47	1,768,703	1,465,892
Cargas Financieras	48	(72,083)	(200,101)
TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS		1,696,620	1,265,791
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		(380,036)	(1,268,000)
Ganancia (Pérdida) Neta de las Operaciones		(380,036)	(1,268,000)
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO		(380,036)	(1,268,000)

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2020 y 2019

(Expresado en Soles)

Notas 1, 2, 3 y 4

Cuentas Patrimoniales	Capital	Capital Adicional	Excedente de Revaluación	Fondo de Reserva	Resultado Acumulado	Resultado del Ejercicio	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018	18,697	16,987	14,142,366	138,104	-2,211,864	410,315	12,514,605
Trasferencia capital a Fondo de Reserva	(18,697)	(16,987)		35,684			-
Trasferencia resultados a resultados acumulados					410,315	(410,315)	-
Excedente de revaluación			1,668,755				1,668,755
Ajuste de provisión al saldo inicial					14,897		14,897
Déficit del ejercicio						(1,268,001)	(1,268,001)
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	0	0	15,811,121	173,788	(1,786,652)	(1,268,001)	12,930,256
Trasferencia resultados a resultados acumulados					(1,268,001)	1,268,001	-
Reservas técnicas y según social							-
Ajuste de provisión al saldo inicial					(47,632)		(47,632)
Déficit del ejercicio						(380,036)	(380,036)
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	0	0	15,811,121	173,788	(3,102,285)	(380,036)	12,502,588

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2020 y del 2019

(Expresado en Soles)

Notas 1, 2, 3 y 4

	2020	2019
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Resultado del Ejercicio	(380,036)	(1,268,001)
<u>Ajustes para conciliar el Resultado del Ejercicio</u>		
Provisión Cobranza Dudosa, Colocaciones y Otras Cuentas por Cobrar	27,799	(27,598)
Depreciación y Amortización	(401,160)	(194,108)
Provisión de Beneficios Sociales	1,347	(733)
Retiro de Activos Fijos		
Retiro de Intangibles	0	0
Ajuste Provisión Desvalorización de Activos Fijos	0	0
Ajuste Conciliación Activos fijos		
Ajuste Resultados Acumulados	807,704	2,521,104
<u>Cambios netos en Activos y Pasivos</u>		
(Aumento) Disminución de Colocaciones	(2,353,118)	1,928,699
(Aumento) Disminución de Otras Cuentas por Cobrar	(63,674)	404,509
(Aumento) Disminución de Inventarios	(339)	1,153
(Aumento) Disminución de Gastos Pagados por Anticipado	(15,715)	45,531
(Aumento) Disminución Sistema de Previsión Social	(146,394)	(23,573)
Aumento (Disminución) del Sistema de Crédito Social	(1,934,804)	(1,492,146)
Aumento (Disminución) de Otras Cuentas por Pagar	51,898	128,816
Aumento (Disminución) de Tributos	23,681	74,735
Aumento (Disminución) de Ingresos Diferidos	214,644	294,433
Aumento (Disminución) de Indemnizaciones	0	0
Aumento (Disminución) de Excedente de Revaluación	0	(1,668,755)
Aumento (Disminución) de Capital	0	18,697
Aumento (Disminución) de Capital Adicional	0	16,987
Aumento (Disminución) de Fondo de Reserva	0	(35,684)
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(4,168,166)	724,067
<u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
Compra de Activo Fijo e Inversiones	10,397	1,823,307
Compra de Intangibles	0	2,604
Inversiones Fondos Mutuos	(2,314,000)	2,745,916
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(2,303,603)	4,571,827
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	6,471,769	(5,295,894)
Saldo de Efectivo y Equivalente de Efectivo al Inicio del Ejercicio	3,898,302	9,194,196
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	10,370,071	3,898,302

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2020
(Expresado en Soles)

1. IDENTIFICACIÓN DE LA ASOCIACIÓN 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, sus Estatutos, 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 asistencia económica, servicios y auxilios que contribuyan al bienestar de los asociados y de sus familiares, de manera oportuna, eficaz y personalizada; que estos se amplíen innoven y crezcan a lo largo del tiempo, asegurando la rentabilidad del sistema y la posición competitiva, en el marco de la doctrina y principios mutualistas que involucren valores de solidaridad, fraternidad y ayuda mutua”

VISION

“Asociación Mutualista sólida en el campo asociativo y empresarial, líder nacional e internacional, con sistemas integrados, tecnología moderna y servicios de calidad, generadora de recursos para su desarrollo que permitan proporcionar progreso y bienestar a sus Asociados, generándoles empleo, haciéndoles participar en la gestión de sus empresas, proporcionándoles capital para iniciar actividades productivas y fomentando su orgullo por la institución”

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, la Asociación contó en promedio, con 42 y 39 trabajadores, respectivamente.

COVID 19

La MUTUA ha evaluado e implementado las medidas necesarias para mitigar los impactos originados por el COVID-19, y del cumplimiento de los decretos emitidos por el Gobierno desde marzo de 2019 a la fecha. Así mismo, continúa monitoreando el desarrollo de la pandemia y sus implicancias en la situación de los estados financieros de la Asociación.

2. PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los principales principios y prácticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estos principios y prácticas han sido aplicados uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

2.1 BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

(a) Declaración de conformidad

Los estados financieros de la MUTUA se preparan sobre una base de negocio en marcha y de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante "NIIF") y oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) para su aplicación en Perú.

(b) Bases de preparación y estimaciones significativas

(i) Bases de preparación y presentación

Los estados financieros adjuntos se preparan y presentan sobre la base de una empresa en marcha, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.

La Asociación presenta en el estado del resultado integral los gastos clasificados por función. Este método proporciona información más útil a los usuarios de los estados financieros ya que refleja la forma que las operaciones son ejecutadas desde una perspectiva empresarial. El formato del estado de situación financiera está basado en una distinción corriente / no corriente.

(ii) Responsabilidad de la información

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Consejo Directivo de la Asociación. Para la elaboración de los mismos, se han utilizado ciertas estimaciones realizadas

3. POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros de la Institución, se detallan a continuación:

a) Los estados financieros

Han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad – NIC y registradas según el Plan Contable General Empresarial.

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) Moneda Funcional y de presentación

La MUTUA prepara y presenta sus estados financieros en soles (S/.), que es la moneda funcional determinada en su manual de contabilidad. Dado que un porcentaje importante de sus principales operaciones y/o las transacciones tales como: ingresos por ventas, inversiones, fondos captados, ingresos financieros, gastos financieros, ingresos diversos, planillas de remuneraciones, las compras, etc.; son establecidas y liquidadas en soles.

c) Operaciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son registradas, en el momento del reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional.

Los importes en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional aplicando el tipo de cambio de la fecha de la transacción, que es la fecha en la cual la transacción cumple con las condiciones para su reconocimiento.

El reconocimiento de la diferencia de cambio, se sujeta a los siguientes lineamientos:

- Las diferencias de cambio que surgen al liquidar los activos y pasivos monetarios, o al convertir dichas partidas a tipos de cambio diferentes de los que se utilizaron para su reconocimiento inicial, que se hayan producido durante el ejercicio, se reconocen en el resultado del ejercicio en el que se producen.

d) Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican en activos, pasivos o de capital de acuerdo con la sustancia del acuerdo contractual que les dio origen.

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 Estado de Situación corresponden a los fondos disponibles, 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.

e) Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo presentado en el estado de situación incluye los fondos disponibles, así como equivalentes de efectivo que correspondan a las inversiones financieras de corto plazo y alta liquidez, fácilmente convertibles en un importe determinado de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor, cuya fecha de vencimiento no exceda a 90 días desde la fecha de adquisición.

f) Cuentas por cobrar, neto de provisiones cobranza dudosa

Las colocaciones del Crédito Social son registradas por el monto del capital desembolsado y se presentan neto de los intereses no devengados a la fecha del Estado de Situación.

Se ha efectuado la provisión para los Créditos de Cobranza Dudosa, en base a los reportes 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.

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 Estado de Situación.

En el presente ejercicio se ha efectuado la provisión para las Cuotas Asociativas de cobranza dudosa en base a la información de reportes y/o informes del Sistema Génesis que sustentan el análisis y la antigüedad de los mismos, considerados como cobranza dudosa, los montos impagos mayores a un (01) año.

g) Existencias

El valor neto de las existencias está representado por suministros diversos que son requeridos y consumidos en la Asociación, los mismos que se registran al costo de adquisición y se cargan a resultados cuando se consumen.

h) Propiedad, Planta y equipo y depreciación acumulada

La Propiedad, Planta y Equipo están registrados al costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro del valor que hayan sufrido a lo largo de su vida útil.

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 Consejo Directivo - CONDI, las que están registradas contablemente, a fin de reflejar cada activo a su valor de adquisición y la depreciación del año; el valor neto de la depreciación de los bienes retirados se aplicó a resultados del ejercicio.

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 en su oportunidad no entregó la información para la conciliación correspondiente debido a que el Sistema Vitec había colapsado.

Desde el año pasado se está trabajando en la implementación de un Nuevo Sistema de Activos Fijos para corregir esta deficiencia. Asimismo, no se realizó la toma del Inventario Físico valorado por el Área de Bienes Patrimoniales, debido a la Pandemia a nivel mundial del COVID-19.

La depreciación 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:

Rubros	Porcentaje deprec.
Edificios y construcciones	3
Instalaciones	10
Muebles y enseres	10
Equipos diversos	10
Equipos de cómputo	25

Los desembolsos posteriores a la adquisición de los elementos componentes de los Inmuebles, mobiliario y equipo, sólo se reconocen cuando sea probable que la Asociación obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo y el costo del activo pueda ser valorado con fiabilidad.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones se afectan a los resultados del ejercicio en que se incurren. El costo y la depreciación acumulada de los bienes retirados o vendidos se eliminan de las cuentas respectivas y la utilidad o pérdida resultante se afectan a los resultados del ejercicio en que se produce.

i) Propiedades de Inversión

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.

j) Beneficios sociales

La compensación por tiempo de servicios se constituye por el integro de los derechos indemnizatorios asumiendo que el personal se retirará a la fecha de cierre de los estados financieros.

La Asociación ha procedido a efectuar los depósitos semestrales de mayo y noviembre del 2020, con carácter cancelatorio en las instituciones del sistema financiero elegidas por los trabajadores, quedando al 31 de diciembre del 2020 solo la parte correspondiente a los dos últimos meses del ejercicio.

k) Intangibles, neto de amortización acumulada

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.

l) Cuentas de orden

Se registra los Bienes No Depreciables de la Sede Central y Filiales, el movimiento de valores, cuando no afecte los estados financieros, pero que son necesarios para consignar los derechos o responsabilidades contingentes (cartas fianzas, cheques en cartera, etc.), control contable de los castigos de incobrables.

m) Provisiones y, pasivos y activos contingentes

Las provisiones son reconocidas cuando la MUTUA tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Asociación tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede efectuarse una estimación fiable del importe de la obligación.

Las partidas tratadas previamente como pasivos contingentes, serán reconocidas en los estados financieros en el periodo en que ocurra, esto es, cuando se determine que es probable que se produzca una salida de recursos para cubrir el mencionado pasivo.

Las partidas tratadas como activos contingentes, serán reconocidas en los estados financieros en el periodo en que se determine que es probable que se producirá un ingreso de recursos, respectivamente.

n) Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos son reconocidos cuando pueden ser medidos confiablemente y es probable que fluyan beneficios económicos hacia la Asociación.

Los costos y gastos se reconocen a medida que devengan independientemente del momento en que se pagan, y se registran en los periodos con los cuales se relacionan. Los costos financieros se registran como gasto cuando se devengan e incluyen los cargos por intereses generados por el arrendamiento financiero mantenido por la Asociación.

o) Impuesto a la Renta

La Asociación se encuentra exonerada del Impuesto a la Renta.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
CAJA	0	2,500
BANCOS CTAS. CTES. M.N.	988,279	2,643,995
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.N.	4,668,077	647,122
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.E.	4,591,780	488,778
FONDOS SUJETOS A RESTRICCION	121,935	115,907
TOTAL	<u>10,370,071</u>	<u>3,898,302</u>

Las cuentas corrientes reflejan la disponibilidad en libros, los mismos que no incluyen los importes de los cheques pendientes de cobranza.

Detalle de los importes bancarios y modalidad de depósito:

	2020	2019
BANCOS CTAS. CTES. M.N.		
INTERBANK 240-124551-1 ADMINISTRATIVO	515,788	21,432
INTERBANK 240-124553-8 CRÉDITO SOCIAL	249,935	910,203
INTERBANK 240-124561-9 AUXILIOS Y SERVICIOS	6,507	551,257
INTERBANK 300-027631-3 INVERSIONES	34,104	541,803
CONTINENTAL 167-0100026324 RECAUDADORA	181,945	619,300
TOTAL	988,279	2,643,995
BANCOS CTAS DE AHORROS M.N.		
INTERBANK 240-007487-7 SEGURO DESGRAVAMEN	22,764	98,044
INTERBANK 302-050075-7 CRED. SOC. -AUX.Y SERV.	4,645,313	549,078
TOTAL	4,668,077	647,122
BANCOS CTAS DE AHORROS M.E.		
INTERBANK 240-904441-4 INVERSIONES	\$1,269,850.61 4,591,780	\$147,488.69 488,778
CONTINENTAL 167-0100026332 RECAUDADORA	0	0
TOTAL	4,591,780	488,778
FONDOS SUJETOS A RESTRICCIÓN M.N.		
BANCO NACION 00000-768898 DETRACCIONES	8,482	2,571
INTERBANK 200-307041111-9 PROYECTO FILIAL PISCO	113,453	113,336
TOTAL	121,935	115,907

5. VALORES NEGOCIABLES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	2020	2019
BONOS CORPORATIVOS		
DIVISO GROUP - BONOS CORPORATIVOS M.N. - CS - SEG. DESG.	1,000,000	0
DIVISO GROUP - BONOS CORPORATIVOS M.E. - ADM - CS - TEC - INV.	\$ 1,000,000	3,314,000
TOTAL	1,000,000	3,314,000

DISTRIBUCIÓN DE LOS BONOS CORPORATIVOS

PRESUPUESTO	2020	2019
Administrativo		294,626
Crédito social	300,000	1,891,679
Técnico		704,907
Inversión		422,788
Seguro de desgravamen	700,000	0
TOTAL	1,000,000	3,314,000

El BONO CORPORATIVO emitido por ANDREAN EQUITY FINANCIAL LTD del GRUPO FINANCIERO S.A. – Certificado N° II-AJ-01 por US\$ 1'000,000.00 a un año y una tasa del 6.50% con fecha de redención el 04/04/2020 generó la rentabilidad siguiente:

ORIGEN DE LOS FONDOS	TOTAL INTERESES PAGADOS SOBRE US\$ 1'000,000	TOTAL INTERESES PAGADOS AL CAMBIO
Cresoc	\$43,362.92	S/. 146,548.08
Administrativo	\$6,753.71	S/. 22,824.66
Técnico	\$16,158.58	S/. 54,609.07
Inversión	\$9,691.56	S/. 32,753.32
TOTALES US\$	\$75,966.77	S/. 256,735.13

El 04/02/2020, se suscribe con la DIVISO BOLSA SAB S.A. un BONO CORPORATIVO emitido por ANDREAN EQUITY FINANCIAL LTD del GRUPO FINANCIERO S.A. -Certificado N° II-AJ-01 por S/ 1'000,000.00 a un año y una tasa del 7.00% con fecha de redención el 29/01/2021 según detalle:

ORIGEN DE LOS FONDOS	IBK MN 115-3000276313 INVERSION	IBK MN 115-2400074877 SEGURO DE DESGRAVAMEN	CAPITAL TOTAL SOLES
Cresoc	300,000		300,000
Seguro Desgravamen		700,000	700,000
TOTALES S/	S/. 300,000	S/. 700,000	S/.1,000,000

6. CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS (neto)

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Colocaciones del crédito social	13,114,608	15,467,726
Provisión cuentas cobrar dudosa	-975,691	-1,008,117
TOTAL	12,138,917	14,459,610
(*) Comprende:		
DETALLADO SISTEMA GENESIS		
Crédito colocado	12,096,642	14,408,216
Intereses por cobrar	42,275	51,394
Cobranza dudosa de crédito colocado	587,112	558,067
Cobranza dudosa de intereses por cobrar	388,579	450,050
SUB TOTAL	13,114,608	15,467,726
Provisión de Cobranza Dudosa	-975,691	-1,008,117
TOTAL NETO	12,138,917	14,459,610

Detalle de las Colocaciones del Crédito Social

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	7,136,571	7,577,674
CREDITO PERSONAL	4,494,153	5,715,000
CREDITO ESOFA	248,056	772,193
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	79,899	96,107
REPROGRAMACION DE CREDITOS	79,047	135,224
CREDITO POR FRACCIONAMIENTO	58,587	111,690
CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	208	208
LINEA DE CREDITO RETIRO EN EFECTIVO	120	120
CREDITO ESPECIAL CONDI	1	1
CAPITAL LINEA DE CREDITO REFINANCIADO	0	0
CREDITO PROMOCIONAL REESTRUCTURADO 2011	0	0
INTRS. CRED. PROMOCIONAL MUTUA	18,204	24,498
INTRS. CRED. PERSONAL	16,145	20,678
INTRS. CRED. PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	3,820	4,332
INTRS. LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	1,641	0
INTRS. REPROGRAMACION DE CREDITOS	576	1,357
INTRS. CRED. ESOFA	568	222
INTRS. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	501	0
INTRS. LINEA DE CREDITO REFINANCIADO	288	0
INTRS. CRED. ESPECIAL CONDI	98	305
INTRS. CRED. PROM. REESTRUCTURADO 2011	85	0
INTRS. CRED. PORM. DIA DE LA MADRE	75	0
INTRS. CRED. ORDINARIO REAPERTURA	63	0
INTRS. LINEA LAPTOP	63	0
INTRS. CRED. PROM. SEÑOR DE LOS MILAGROS	58	0
INTRS. CRED. ESPECIAL	50	0
INTRS. CREDITO CURSO DE IDIOMA INGLES	19	0
INTRS. CRED. PROMOCIONAL	11	0
INTRS. CRED. PORM. POR ESTUDIOS	5	0
INTRS. CRED. PROMOCIONAL REAPERTURA	5	0
INTRS. CRED. PERSONAL REFINANCIADO	0	0
INTRS. CRED. PROM. POR FRACCIONAMIENTO	0	0
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	587,112	558,067
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR	388,579	450,050
TOTAL	13,114,608	15,467,726
PROVISION COBRANZA DUDOSA	-975,691	-1,008,117
TOTAL	12,138,917	14,459,610

7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR (neto)

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuentas por Cobrar Asociativas	59,065	46,838
Cuentas por Cobrar Personal	257	70
Cuentas por Cobrar Diversas (*)	687,534	763,622
SUB-TOTAL	746,856	810,530
Provisión Cobranza Dudosa	-7,540	-2,914
TOTAL	739,316	807,616

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
(*) COMPRENDE:		
Liquidaciones de Descuentos – SINFA/CAMIP	364,170	354,482
Comercialización	322,866	408,642
Filiales	412	412
Varios	86	86
TOTAL	<u>687,534</u>	<u>763,622</u>

Detalle de las Cuentas por Cobrar Asociativas

DETALLADO SISTEMA GENESIS	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuota Administrativa	11,657	9,013
Cuota de Ingreso	20	10
Auxilio Mutua	14,218	12,252
Servicio Mutua	5,687	5,183
Servicio Mutua de Salud	2,998	2,541
Servicio Mutua de Retiro	5,704	3,477
Desarrollo Mutua	1,037	928
Otros	10,204	10,772
Cobranza Dudosa	7,540	2,662
TOTAL CUENTAS POR COBRAR ASOCIATIVAS	<u>59,065</u>	<u>46,838</u>
Provisión de Cobranza Dudosa	-7,540	-2,914
TOTAL NETO	<u>51,525</u>	<u>43,924</u>

8. FILIALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Talara	21,775	20,296
Piura	1,173	4,475
Chiclayo	53,712	57,925
Pisco	3,327	1,826
Arequipa	3,745	11,384
Iquitos	2,913	94
TOTAL	<u>86,645</u>	<u>96,000</u>

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

9. EXISTENCIAS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Materiales de Limpieza	0	1,244
Útiles de Oficina	1	252
Materiales P.A.D. (suministros de procesamiento de datos para equipos multifuncionales, impresoras láser y plotters)	6,135	4,838
Materiales Ferreteros	347	488
TOTAL	<u>6,483</u>	<u>6,822</u>

10. ENTREGAS A RENDIR CUENTAS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Personal - Compras y Tramites	425	6,784
TOTAL	425	6,784

Comprende principalmente las entregas a rendir del personal.

11. PROPIEDADES DE INVERSIÓN (neto)

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>		<u>2019</u>
	<u>COSTO</u>	<u>Depreciación Acumulada</u>	<u>Valor Neto</u>
Terrenos	3,503,816		3,503,816
Edificios y Otras Construcciones	3,066,725	2,546,216	620,735
TOTAL	6,570,541	2,546,216	4,124,552

COMPOSICIÓN DE LAS PROPIEDADES DE INVERSIÓN

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Casona	2,920,806	2,927,765
Hotel COPOAZU	1,103,519	1,196,786
VALOR NETO SOLES	4,024,325	4,124,552

La CASONA se encuentra arrendada, como sigue:

- a) 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.

Periodo: 10 AÑOS

Vigencia: 01 ENE 2019 AL 31 DIC 2028

DEL	AL	MESES	US \$ MENSUAL	US \$ ANUAL
01/01/2019	31/01/2021	25	6,000	150,000
01/02/2021	31/12/2024	47	6,600	310,200
01/01/2025	31/12/2028	48	7,200	345,600
TOTAL US\$				805,800.00

El pago de la merced conductiva del 01 de enero 2019 al 31 de enero 2021 fue depositado en el mes de diciembre 2018, en la cuenta corriente BBVA ME 167-0100026332 Recaudadora.

- b) El HOTEL COPOAZU estuvo arrendado de acuerdo al siguiente detalle:

HOTEL COPOAZU**Arrendador: INVERSIONES BALORA S.A.C.****Periodo: 10 AÑOS****Vigencia: 01 MAR 2010 AL 28 FEB 2020****Adenda: 09/12/2013****Periodo: 14 AÑOS****Vigencia: 01 MAR 2010 AL 28 FEB 2024**

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	PERIODOS
2010	3	0.00	0.00	3 Meses de gracia
2010	7	2,000.00	14,000.00	JUN A DIC
2011	12	2,000.00	24,000.00	ENE A DIC
2012	2	2,000.00	4,000.00	ENE A FEB
2012	10	2,250.00	22,500.00	MAR A DIC
2013	12	2,250.00	27,000.00	ENE A DIC
2014	2	2,250.00	4,500.00	ENE A FEB
2014	10	4,000.00	40,000.00	MAR A DIC
2015	2	4,000.00	8,000.00	ENE A FEB
2015	10	4,120.00	41,200.00	MAR A DIC
2016	2	4,120.00	8,240.00	ENE A FEB
2016	10	4,243.60	42,436.00	MAR A DIC
2017	2	4,243.60	8,487.20	ENE A FEB
2017	10	4,370.91	43,709.08	MAR A DIC
2018	2	4,370.91	8,741.82	ENE A FEB
2018	10	4,502.04	45,020.37	MAR A DIC
2019	2	4,502.04	9,004.08	ENE A FEB
2019	10	4,637.10	46,371.01	MAR A DIC
2020	2	4,637.10	9,274.20	ENE A FEB
2020	10	4,776.21	47,762.13	MAR A DIC
2021	2	4,776.21	9,552.42	ENE A FEB
2021	10	4,919.50	49,194.96	MAR A DIC
2022	2	4,919.50	9,839.00	ENE A FEB
2022	10	5,067.09	50,670.85	MAR A DIC
2023	2	5,067.09	10,134.18	ENE A FEB
2023	10	5,219.10	52,191.03	MAR A DIC
2024	2	5,219.10	10,438.20	ENE A FEB
TOTAL US\$			646,266.54	

c) Con fecha 09 de diciembre 2020 se suscribió de manera voluntaria, la Tercera Adenda al contrato de Concesión del Hotel COPOAZU y Casino – Tragamonedas.

La Asociación y la Concesionaria modifican la parte pertinente de las Cláusulas Tercera, Cuarta y Quinta del Contrato de Concesión; en los siguientes términos:

c.1 En cuanto al inmueble ubicado en el Jirón Próspero N° 644 de la ciudad de Iquitos, Provincia de Maynas, Departamento de Loreto, que consta de un edificio de cinco (5) pisos, donde funciona el Hotel COPOAZU y un Casino – Tragamonedas; LA CONCECIONARIA hace entrega a LA ASOCIACION, de los ambientes destinados al Hotel COPOAZU, el mismo que se formaliza el día 25 de noviembre 2020.

c.2 En cuanto al ambiente de Casino y Tragamonedas, ubicado en el inmueble citado precedentemente, con numeración Jirón Próspero N° 644 de la ciudad de Iquitos, Provincia de Maynas, Departamento de Loreto, LA ASOCIACION Y LA CONCECIONARIA, acuerdan modificar y prorrogar el contrato del 15 de enero 2010 y adendas, con fecha de inicio de enero del 2021 y vencimiento definitivo el 31 de diciembre 2023.

c.3 La merced conductiva del área de Casino y Tragamonedas ascenderá a la suma de US\$ 1,500.00 (Un Mil Quinientos 00/100 Dólares Americanos) mensuales, montos que se obliga abonar LA CONCEIONARIA por los meses de enero a diciembre del año 2021.

- d) Asimismo, en cuanto a la merced conductiva de los meses de enero, febrero y 15 (quince) días del mes de marzo 2020, ascendente a US\$ 11,913.50, LA CONCESIONARIA se compromete y se obliga en abonarlos en los meses de enero a diciembre del 2021 a razón de 12 (doce) cuotas de US\$ 1,000.00 (Un Mil con 00/100 Dólares Americanos).

12. PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS (neto)

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	2020			2019
	COSTO	DEP ACUM.	V. NETO	V. NETO
Terrenos	4,382,011		4,382,011	4,382,011
Edificios y Otras Construcciones	29,632,337	23,923,477	5,708,860	5,947,080
Muebles y Enseres	605,098	489,890	115,208	134,710
Equipos Diversos	451,787	356,583	95,204	114,412
Construcciones en Curso	87,330		87,330	87,330
TOTAL	35,158,564	24,769,950	10,388,614	10,665,543

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

CONCILIACIÓN DE BIENES PATRIMONIALES

RUBROS	VALOR EN LIBROS SOLES	DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADA	VALOR NETO SOLES
SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS			
Activos fijos	35,638,275	24,769,950	10,868,325
Desvalorización activos fijos	-479,712		-479,712
SUB-TOTAL S/	35,158,564	24,769,950	10,388,614
Más:			
Inversiones inmobiliarias	7,592,274	2,546,216	5,046,058
Desvalorización inversiones inmobiliarias	-1,021,733		-1,021,733
SUB-TOTAL S/	6,570,541	2,546,216	4,024,325
Más:			
Bienes no depreciables	291,812		291,812
Intangibles	173,808	146,928	26,880
SUB-TOTAL S/	465,619	146,928	318,691
TOTAL SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	42,194,724	27,463,094	14,731,630
Más			
TOTAL DESVALORIZACIÓN	1,501,445	1,501,445	
TOTAL SEGÚN BIENES PATRIMONIALES	43,696,168	28,964,539	14,731,630

RUBRO	COMPRAS Y/O MEJORAS DEL AÑO	RETIROS Y/O BAJAS DEL AÑO
Activos fijos	11,908	1,511
Bienes no depreciables	27,321	4,900
TOTAL	39,229	6,411

La información correspondiente a los activos fijos está acorde, con los registros contables por las compras efectuadas; sin embargo, la toma de inventarios al 31 de diciembre 2020 por el Área de Bienes Patrimoniales no se realizó por la Emergencia Sanitaria y Cuarentena del COVID-19, se realizará de acuerdo a lo que disponga el Consejo Directivo.

- a) Se renovó el Contrato N° 04-2018-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

- b) El presente contrato suscrito seguirá beneficiando a la Asociación bajo los términos siguientes:

SEDE CENTRAL

Arrendataria: **DIRIS LS**
 Adenda N° 05-2019-DIRIS-LIMA SUR/MINSA
 Adenda N° 06-2019-DIRIS-LIMA SUR/MINSA
 Adenda N° 07-2019-DIRIS-LIMA SUR/MINSA
 Adenda N° 08-2019-DIRIS-LIMA SUR/MINSA
 Adenda N° 09-2019-DIRIS-LIMA SUR/MINSA
 Adenda N° 10-2019-DIRIS-LIMA SUR/MINSA
 Fecha de Suscripción: 04 JUL 2020
 Fecha de Suscripción: 04 AGO 2020
 Fecha de Suscripción: 03 SET 2020
 Fecha de Suscripción: 02 OCT 2020
 Fecha de Suscripción: 02 NOV 2020
 Fecha de Suscripción: 01 DIC 2020
 Periodo: 1 Mes c/u
 Vigencia: 05 JUL 2020 AL 31 DIC 2020
 Garantía: 02 meses S/ 140,009.84

AÑO	MESES	MENSUAL SOLES	ANUAL SOLES	PERIODOS
2020	1	70,004.92	70,004.92	05 JUL A 03 AGO
2020	1	70,004.92	70,004.92	04 AGO A 02 SET
2020	1	70,004.92	70,004.92	03 SET A 02 OCT
2020	1	70,004.92	70,004.92	03 OCT A 01 NOV
2020	1	70,004.92	70,004.92	02 NOV A 01 DIC
2020	1	70,004.92	70,004.92	02 DIC A 31 DIC
TOTAL S/			420,029.52	

- c) La arrendataria DIRIS LIMA SUR, solicitó incrementar los espacios alquilados para uso como almacén, cediéndoles el espacio de la cocina ubicada en el sótano de nuestro edificio. Se acordó mediante reunión de consejo directivo, alquilar dicho ambiente desde el 11 de junio del 2020 a la fecha, por el importe mensual de S/6,074.82, generando un ingreso anual adicional por S/72,897.84 la cual es destinado para cubrir la gran demanda de asociados fallecidos, cumpliendo con nuestra política de rentabilizar nuestros activos. A la fecha dicho ambiente se sigue alquilado, cobrando mensualmente por ello.
- d) Se renovó el Contrato de Arrendamiento con la empresa Telxius Torres Perú S.A.C. 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	PERIODOS
2020	10.00	1,800	18,000	04 MAZ 20 A 03 ENE 21
2021	12.00	1,800	21,600	04 ENE 21 A 03 ENE 22
2022	12.00	1,800	21,600	04 ENE 22 A 03 ENE 23
2023	12.00	1,800	21,600	04 ENE 23 A 03 ENE 24
2024	12.00	1,800	21,600	04 ENE 24 A 03 ENE 25
2025	12.00	1,800	21,600	04 ENE 25 A 03 ENE 26
2026	2.00	1,800	3,600	04 ENE 25 A 03 MAR 26
TOTAL S/			129,600	

13. ACTIVOS INTANGIBLES (neto)

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Licencias	45,435	45,435
Aplicaciones informáticas	123,653	123,653
Proyectos en curso	4,720	4,720
TOTAL	173,808	173,808
Amortización acumulada	-146,928	-133,322
TOTAL	26,880	44,486

El saldo al 31 de diciembre del 2020 comprende:

- Implementación de licencias de software Oracle y Windows.
- Implementación software de Contabilidad y Presupuesto.
- Implementación software de Logística y Recursos Humanos.
- Implementación de módulos de Facturación y Caja Bancos.
- Implementación software Contable Financiero, Comercial, RR.HH. CONTASIS con sus respectivas licencias
- Implementación del nuevo software de Activos Fijos Tributario Premium CONTASIS con sus respectivas licencias.

14. REMUNERACIÓN Y PROVISIÓN POR BENEFICIOS SOCIALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Remuneraciones	391	0
Provisión por beneficios sociales (*)	9,868	11,084
TOTAL	10,259	11,084

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

15. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Proveedores		2,263	2,175
	TOTAL	2,263	2,175

16. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
IGV		8,746	26,954
ESSALUD		4,885	5,498
AFP		0	4,315
ONP		2,358	2,799
RENTA DE 4TA CATEGORIA		120	262
RENTA DE 5TA CATEGORIA		302	262
CTAS POR PAGAR DIVERSAS (*)		656,060	706,637
	TOTAL	672,471	746,727

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

17. FILIALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Filial Talara		30	30
Filial Piura		0	1,542
Filial Chiclayo		1,657	1,083
Filial Pisco		0	10
Filial Arequipa		0	0
Filial Iquitos		0	956
	TOTAL	1,687	3,621

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

18. INGRESOS DIFERIDOS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Alquileres recibidos por adelantado, Casona periodo enero 2021.		17,141	231,785
	TOTAL	17,141	231,785

19. SISTEMA DE PREVISION SOCIAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sistema de previsión social	413,629	267,235
TOTAL	413,629	267,235

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				
DESCRIPCIÓN	2020		2019	
	CASOS	IMPORTES SOLES	CASOS	IMPORTES SOLES
AMFA : AUX. MUT. Fallecimiento de Asociado	72	366,284	49	230,301
AMFU : AUX. MUT. Funeral de Asociado	5	7,998	2	4,000
AMM : AUX. MUT. Maternidad	20	10,000		
AMI : AUX. MUT. Invalidez		0		0
AMV : Auxilio Mutuo en Vida	7	8,398	10	11,998
SMFC : Servicio Mutuo Funeral Cónyuge	1	1,500		
SMFP : Servicio Mutuo Funeral Padre	5	9,000	1	3,000
SMFM : Servicio Mutuo Funeral madre	3	4,500		
SMFHMENOR: Servicio Mutuo Funeral Hijo Menor	1	600		
SMFH MAYOR : Servicio Mutuo Funeral Hijo MAY		0		0
SMFAS : Funeral Asociado Sobreviviente	2	3,498	8	16,246
SMFS : Funeral Suegros		0		0
SMF-T3: Funeral Hijo Mayor de 25		0		0
SMS : Servicio Mutuo de Salud Asociado	4	787	5	626
SMSS : Servicio Mutuo de Salud Asociado Sobreviviente		0		0
SMR : Servicio Mutuo de Retiro	1	1,064	1	1,064
TOTAL		413,629		267,235

20. APORTES DEL CRÉDITO SOCIAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aporte del Crédito Social	6,988,995	6,797,145
Aporte Voluntario	750,344	376,121
TOTAL	7,739,339	7,173,266

21. BENEFICIOS DEL CRÉDITO SOCIAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intereses por Colocaciones	14,733,933	13,524,688
Intereses por Cuentas Bancarias y Financieras	1,784,542	1,587,121
TOTAL	16,518,475	15,111,809

INTERESES POR COLOCACIONES	
Saldo inicial	13,524,688.47
47.50% Distribución de intereses	1,258,942.67
SUB-TOTAL	14,783,631.14
AJUSTES	
Dinámica de cuentas	-6,155.96
Castigo cobranza dudosa	-35,691.39
SUB-TOTAL	-41,847.35
BONO NAVIDEÑO 2019	
Ingresos - Bono navideño cobrados a asociados	10.00
Ingresos - Bono navideño no cobrados por asociados - extorno bancario	89,900.00
Egresos - Entrega bono navideño asociados	-97,760.81
SUB-TOTAL	-7,850.81
SALDO FINAL	14,733,932.98

INTERESES POR CUENTAS BANCARIAS Y FINANCIERAS	
Saldo inicial	1,587,120.33
Ganancias Financieras	251,614.54
Cargas Financieras	-54,193.29
SALDO FINAL	1,784,541.58
TOTAL	16,518,474.56

**DISTRIBUCIÓN DE INTERESES DEL CRÉDITO SOCIAL
AÑO 2020**

CONCEPTO	%	TOTAL
Intereses por colocaciones	47.50%	1,258,943
Reservas para incobrables	5.00%	132,520
Administrativo	23.75%	629,471
Técnico	20.00%	530,081
Inversiones	3.75%	99,390
TOTAL	100.00%	2,650,406

22. SEGURO DE DESGRAVAMEN

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Seguro de desgravamen	588,826	791,707
TOTAL	588,826	791,707

23. FONDO DE RESERVA DEL CRÉDITO SOCIAL - CRESOC

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fondo de Reserva del CRESOC	1,290,689	1,158,169
TOTAL	1,290,689	1,158,169

FONDO DE RESERVA DEL CRESOC		
CONCEPTOS	2020	2019
Saldo inicial	1,158,169	1,020,277
5% Distribución de Intereses	132,520	137,536
5% Distribución de Intereses - PREST. ADM. MUTUA	0	355
SALDO FINAL	1,290,689	1,158,169

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

24. COBRANZA DUDOSA DEL CRÉDITO SOCIAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cobranza dudosa de crédito colocado	587,112	558,067
Cobranza dudosa de intereses por cobrar	388,579	450,050
TOTAL	975,691	1,008,117

COBRANZA DUDOSA DEL CRÉDITO SOCIAL

CONCEPTOS	2020	2019
COBRANZA DUDOSA DE CRÉDITO COLOCADO		
CAPITAL CREDITO PERSONAL	141,173	123,667
CAPITAL LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	125,773	129,070
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	122,729	100,144
CAPITAL CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	63,227	57,600
CAPITAL CREDITO ESOFA	49,425	50,931
REPROGRAMACION DE CREDITOS	21,220	15,587
CAPITAL LINEA DE CRED. REFINANCIADO	20,475	21,447
CREDITO ESPECIAL CONDI	7,216	7,216
CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	7,032	8,550
CREDITO PROMOCIONAL REESTRUCTURADO 2011	5,647	5,647
CAPITAL CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	5,478	5,994
CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	5,390	5,390
LINEA DE CREDITO LAPTOP	4,997	4,997
CREDITO ESPECIAL	3,331	4,357
CREDITO CURSO DE IDIOMA INGLES (ESIVI SAC)	1,703	1,703
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL C.E.	1,083	1,083
CREDITO PROMOCIONAL POR ESTUDIOS 2014	700	876
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	514	514
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL FF.AA.	0	3,264
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL 2008	0	1,824
CAPITAL CREDITO PERSONAL REFINANCIADO	0	8,207
SUB- TOTAL	587,112	558,067
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR		
INT. MORAT. LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	105,734	112,754
INT. MOR. CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	40,494	43,515
INT. LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	38,909	40,057
INT. CREDITO PERSONAL	27,723	24,525
INT. MORAT. LINEA DE CRED. REFINANCIADO	25,532	26,696
INT. CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	23,639	21,997
INT. MORATORIO CREDITO ESPECIAL CONDI	16,405	16,098
INT. CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	15,316	10,549
INT. MOR. CREDITO PERSONAL	14,045	48,357
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	13,659	9,120
INT. CREDITO ESOFA	11,564	11,622

CONCEPTOS	2020	2019
INT. MORATORIO LINEA LAPTOP	9,277	9,277
INT. MOR. CREDITO ESOFA	8,392	8,745
INT. LINEA DE CRED.REFINANCIADO	8,309	8,309
INT. REPROGRAMACION DE CREDITOS	5,534	4,849
INT. MORAT. REPROGRAMACION DE CREDITOS	4,110	3,563
INT. CREDITO PROMOCIONAL REESTRUCTURADO 2011	2,833	2,833
INT. CREDITO ESPECIAL CONDI	2,604	2,604
INT. MORAT. CREDITO PROMOCIONAL REESTRUCTURADO 2011	2,072	2,072
INT. MORATORIO CRED. ESPECIAL	1,807	4,362
INT. MOR. CREDITO CURSO DE IDIOMA INGLES (ESIVI SAC)	1,681	1,681
INT. CREDITO ESPECIAL	1,645	1,645
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	1,276	1,276
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	1,269	1,597
INT. LINEA DE CREDITO LAPTOP	1,268	1,268
INT. MOR. CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	1,104	1,188
INT. CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	784	784
INT. CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	464	563
INT. CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	369	369
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL C.E.	267	267
INT. CREDITO CURSO DE IDIOMA INGLES (ESIVI SAC)	213	213
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL POR ESTUDIOS 2014	147	151
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	116	116
INT. CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	13	13
INT. CREDITO PROMOCIONAL C.E.	6	6
INT. CREDITO PROMOCIONAL FF.AA.	0	68
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL FF.AA.	0	7,458
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL POR FRACCIONAMIENTO	0	385
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL 2008	0	2,488
INT. CREDITO PERSONAL REFINANCIADO	0	304
INT. MOR. CREDITO PERSONAL REFINANCIADO	0	16,306
SUB- TOTAL	388,579	450,050
TOTAL	975,691	1,008,117

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

25. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Participaciones	0	0
TOTAL	0	0

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

26. CAPITAL ADICIONAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Capital adicional	0	0
TOTAL	0	0

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

27. EXCEDENTE DE REVALUACIÓN

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
VALORIZACIÓN PATRIMONIAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
Sede central	9,777,937	9,777,937
Casona	2,923,126	2,923,126
Filial Talara	179,043	179,043
Filial Piura	1,065,803	1,065,803
Filial Chiclayo	672,140	672,140
Filial Arequipa	249,529	249,529
Filial Iquitos	943,543	943,543
TOTAL	<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.

El Consejo Directivo 2011-2014 realizó una segunda Revaluación Voluntaria de Activos, de 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.

La tasación fue aprobada en Sesión de Consejo Directivo con el Acta CONDI N° 26 del 20 de Junio del 2011 y 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.

28. FONDO DE RESERVA

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Reserva para reinversiones	6,741	6,741
Reserva estatutaria	129,295	129,295
Reservas facultativas	35,684	35,684
Reservas deudas incobrables	2,068	2,068
TOTAL	<u>173,788</u>	<u>173,788</u>

29. RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo inicial de resultados	-1,786,652	-2,211,864
Ajuste al saldo inicial	-47,632	14,897
Reserva técnica y seguridad social	0	0
Resultado del ejercicio	-1,268,001	410,315
TOTAL	<u>-3,102,285</u>	<u>-1,786,652</u>

30. CUOTA ADMINISTRATIVA

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuota administrativa	910,130	907,216
TOTAL	910,130	907,216

31. CUOTA DE INGRESO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuota de ingreso técnico	1,645	4,225
TOTAL	1,645	4,225

32. CUOTA AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
AMFA : Fallecimiento Asociado	439,403	445,544
AMFU : Funeral Asociado	126,749	128,153
AMM : Maternidad	313,197	315,672
AMI : Invalidez	16,906	18,561
AMV : Auxilio Mutuo en Vida	557,700	563,696
TOTAL	1,453,956	1,471,626

33. APORTE SERVICIOS MUTUALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
SMFC: Funeral Cónyuge	86,925	87,486
SMFP: Funeral Padre	252,295	252,819
SMFM: Funeral Madre	190,634	191,606
SMFHMENOR: Funeral Hijo Menor	15,733	17,122
SMFHMAYOR: Funeral Hijo Mayor	15,634	15,995
SMFAS: Funeral Asociado Sobreviviente	49,336	50,366
SMFS: Funeral Suegros	6,174	6,606
SMFHMEN-AS: Funeral Hijo Menor Asoc. Sobrev	5,636	6,088
SMFHMAY-AS: Funeral Hijo Mayor Asoc. Sobrev	6,224	6,483
SMF-T3: Funeral Hijos Mayor de 25 Años	42,763	41,598
TOTAL	671,354	676,168

34. CUOTA DE SERVICIO MUTUAL DE RETIRO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aporte Servicio mutuo de Retiro	355,020	387,249
TOTAL	355,020	387,249

35. APORTE DE SERVICIO MUTUAL DE SALUD

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Servicio Mutual de Salud Asociado	270,341	272,283
Servicio Mutual de Salud Asociado Sobreviviente	20,213	20,633
Servicio Mutual de Salud Hijos Asociado Sobreviviente	4,849	5,132
TOTAL	295,402	298,049

36. CUOTA DE DESARROLLO MUTUAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuota desarrollo Mutual	63,789	63,466
Cuota desarrollo Filial Pisco	0	150
TOTAL	63,789	63,616

37. INGRESOS DIVERSOS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Uso de computador	73,891	73,012
Inversiones inmobiliarias - COPOAZU	33,665	159,580
Inversiones inmobiliarias - Sede Central	808,549	678,960
Hostal – alojamiento	147,271	260,639
Auditorio	10,219	56,788
Cochera	6,890	7,619
Comedor	8,801	19,288
ATSIFAP	2,288	3,475
Otros alquileres de ambientes y mobiliario	346,045	569,893
Impresión boletín informativo	0	22,986
Consulta central de riesgo	0	7
Multa asamblea ordinaria	65,603	35,988
Multa asamblea extraordinaria	48,330	64,870
Multa elecciones	25,240	44,944
Ganancia por redondeo	29	15,035
Otros ingresos de gestión	104,837	135,415
TOTAL	1,681,658	2,148,497

38. COMPRAS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros suministros - compras	11,969	19,934
Materiales de limpieza	10,682	15,370
Materiales ferreteros	9,902	9,362
Útiles de oficina	8,363	15,703
Materiales P.A.D.	7,568	11,490
Fármacos - botiquín	5,795	424
Materiales eléctricos	1,859	6,025
Materiales uso hostel	1,502	1,007
Materiales informáticos	199	1,354
Materiales de carpintería	0	139
Materiales decorativos y ambientación	0	2,494
Materiales fotográficos y fototécnicos	0	279
TOTAL	57,839	83,581

39. CARGAS DE PERSONAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sueldos	625,292	703,453
Gratificaciones	111,121	136,802
Régimen de prestaciones de salud	70,963	68,600
Compensación por tiempo de servicio	61,602	69,697
Movilidad supeditada a asistencia - traslado	30,490	46,665
Refrigerio que no es alimentación principal	29,990	45,465
Asignación familiar	23,529	25,854
Bonificaciones y gratificaciones extraordinarias	5,960	12,200
Bonificación por riesgo de caja	3,000	3,600
Seguro de vida	2,420	2,016
Horas extras	1,939	10,716
Indemnización Resolución contrato sujeto modalidad	1,393	0
Capacitación al personal	229	7,852
Vacaciones	0	930
Atención al personal	0	70
	967,928	1,133,920
Beneficios sociales - contingencias judiciales	0	25,289
TOTAL	967,928	1,159,209

40. SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Energía eléctrica	118,855	143,246
Descuentos SINFA - CAMIP	60,719	18,030
Otros servicios de mantenimiento	41,735	53,409
Agua	40,195	83,483
Asesoría legal	33,369	31,413
Internet	23,844	21,712
Movilidad otras comisiones	23,780	41,425
Otros servicios de terceros diversos	22,390	91,376
Asesoría financiera	17,152	16,848
Movilidad directivos	17,044	18,196
Portes y comisiones	15,086	22,151
Asesoría de sistemas informático	13,604	14,400
Teléfono móvil	13,595	8,840
Servicios de seguridad y vigilancia	10,950	22,680
Teléfono fijo	10,070	7,391
Auditoría interna	9,600	35,700
Otros servicios de personal	9,060	18,476
Cable	8,569	6,925
Revista sideral	8,051	0
Correos	7,163	9,591
Pintado del edificio	5,670	23,818
Asesorías diversas	5,380	7,720
Mantenimiento de cuenta	4,721	4,695
Asesoría administrativa	4,700	16,500
Impresiones y similares	3,667	11,900
Movilidad por vocalía de turno	3,160	17,505
Fumigación	2,848	3,285
Movilidad personal administrativo	2,589	3,630
Legalización de firmas	1,785	720
Lavandería	1,689	3,631
Gasfitería	1,343	9,327
Servicio de limpieza	1,270	13,065
Otros gastos notariales	1,189	0
Sistema contra incendios	1,053	2,300
Tasas instituciones publicas	792	1,621
Cartas notariales	732	3,310
Pozo séptico	593	7,801
Bomba de agua	560	1,610
Sistema eléctrico	466	5,231
Cerrajería	444	839
Carpintería	350	9,370
Equipos de computo	322	1,445
Empastes y encuadernación	165	683
Ascensores	136	0
Courier	105	20
Avisos, anuncios periodísticos	76	1,338
Afiches, trípticos y propaganda	14	0
Tasas gobierno local	7	204
Albañilería	0	2,032
Alquiler de inmuebles	0	6,820

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Auditoria externa	0	21,000
Boletín informativo	0	3,000
Encomiendas y/o valijas	0	212
Equipos de oficina	0	780
Equipos eléctricos	0	430
Legalización de libros	0	263
Movilidad por trabajos especiales	0	12,580
Servicios fotográficos, filmaciones y grabaciones	0	234
TOTAL	550,658	864,209

41. TRIBUTOS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Impuesto predial	77,766	89,933
Impuesto general a las ventas	36,695	73,696
Arbitrios municipales y seguridad ciudadana	26,975	31,931
Costas y otros	5,387	0
Impuesto predial años anteriores	3,087	20
Impuesto a las transacciones financieras	1,862	2,384
Otros tributos	376	0
Intereses	360	0
Multas	18	0
Licencia de funcionamiento	0	1,516
TOTAL	152,527	199,480

42. CARGAS DIVERSAS DE GESTION

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Responsabilidad directivos	373,502	389,205
Aniversario MUTUA	42,064	43,446
Bienes no depreciables	28,126	79,043
Asignación a delegados	26,973	32,479
Comisiones y representaciones	19,960	70,505
Otros gastos de gestión	19,809	83,694
Otros refrigerios	11,988	8,372
Otras suscripciones	7,022	7,147
Racionamiento estamentos directivos	6,825	12,454
Proceso electoral	6,800	36,701
Refrigerio de la guardia	6,299	6,102
Asamblea ordinaria	3,779	25,522
Asamblea extraordinaria	2,785	51,253
Refrigerio personal administrativo	2,728	7,686
Distintivos y condecoraciones	2,542	60
Arreglos florales	2,237	9,459
Comisión faltas y sanciones	2,000	4,000
Atenciones a promociones	1,077	1,884
Otros presentes u ofrendas	650	0
Colaboración en actividades sociales	233	277
Atenciones oficiales	20	1,278
Articulas deportivos	0	863
Asignación por representación institucional	0	858

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Capacitación cuadros directivos	0	2,709
Comisión investigadora	0	16,700
Día de la fuerza aérea	0	41,624
Día de la madre	0	66,442
Día del adulto mayor	0	23,677
Día del padre	0	50,159
Elecciones	0	5,816
Equipos diversos	0	138
Eventos sociales educativos y culturales	0	3,870
Muebles y enseres	0	4,793
Navidad y año nuevo	0	4,650
Otras donaciones	0	1,833
Suministros	0	135
TOTAL	<u>567,419</u>	<u>1,094,834</u>

43. AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
AMFA : Capital Fallecimiento	1,417,468	756,000
AMFU : Funeral Socio	310,000	166,000
AMM : Maternidad	124,882	151,000
AMI : Invalidez	0	2,000
AMV : Auxilio Mutuo en Vida	549,600	880,800
TOTAL	<u>2,401,950</u>	<u>1,955,800</u>

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

44. SERVICIOS MUTUALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
SMFC : Funeral Cónyuge	153,000	87,000
SMFP : Funeral Padre	534,000	276,000
SMFM : Funeral Madre	522,000	409,500
SMFHMENOR : Funeral Hijo Menor	3,600	4,800
SMFH MAYOR : Funeral Hijo Mayor	12,000	12,000
SMFAS : Funeral Asociado Sobreviviente	72,000	78,000
SMFS : Funeral Suegros	12,000	2,400
SMF-T3 : Funeral Hijo Mayor 25	3,000	3,000
Servicio Mutuo de Salud Asociados	101,043	149,350
Servicio Mutuo de Salud Asoc. Sobrev	3,012	8,860
Servicio Mutuo de Salud Hijos Asoc. Sobrev	0	1,415
TOTAL	<u>1,415,655</u>	<u>1,032,325</u>

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

45. SERVICIO MUTUAL DE RETIRO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Servicio Mutual de Retiro	988,085	1,706,771
TOTAL	988,085	1,706,771

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

46. PROVISIONES DEL EJERCICIO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Depreciación de Inmuebles, Maquinaria y Equipo	389,065	379,023
Amortización de Intangibles	13,607	13,546
Provisiones de Cobranza Dudosa	4,878	1,659
TOTAL	407,549	394,228

47. INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intereses sobre Depósitos - ADM	23,274	719
Intereses sobre Depósitos - TEC	55,459	458
Intereses sobre Depósitos - INV	37,364	1,948
Intereses sobre Cuentas por Cobrar	0	9,589
Porcentaje Crédito Social - ADM	629,471	654,985
Porcentaje Crédito Social - TEC	530,081	551,566
Porcentaje Crédito Social - INV	99,390	103,419
Ganancia por Diferencia de Cambio - ADM	24,975	27,527
Ganancia por Diferencia de Cambio - TEC	38,074	65,682
Ganancia por Diferencia de Cambio - INV	330,602	49,995
Inversiones Mantenedas para Negociación - INV	7	0
Ajuste por Redondeo	5	4
TOTAL	1,768,703	1,465,892

48. CARGAS FINANCIERAS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Perdida por diferencia de cambio - ADM	7,528	79,170
Perdida por diferencia de cambio - TEC	54,563	77,835
Perdida por diferencia de cambio - INV	9,951	43,061
Ajuste por redondeo	40	36
TOTAL	72,083	200,101

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

49. CONTINGENCIAS

La Asociación Mutualista al 31 de diciembre de 2020, tiene procesos judiciales a favor y en contra. Los importes correspondientes a litigios judiciales son estimaciones, que podrán ser medidos confiablemente cuando concluyan los procesos judiciales. Citamos:

➤ De carácter legal

La Asociación Mutualista MUTUA cuenta con Asesoría Legal, de quienes se recibió información actualizada y relacionada a los procesos judiciales iniciados por ellos al 31 de diciembre 2020. Sobre el resumen recibido, mostramos los procesos en contra de la MUTUA, por constituir una posible contingencia, como sigue:

CANT. DE PROCESOS	MATERIA	PROCESOS EN CONTRA DE LA MUTUA AL 31.DIC.2020	
		SOLES	U.S. DÓLARES
	* PROCESOS CIVILES		
3	Acción de amparo	0	
1	Habeas data	0	
1	Nulidad de acuerdo	0	
4	Impugnación de acuerdo	0	
9	TOTAL	0	
	* PROCESOS CIVILES POR COBRO DEUDAS		
6	Obligación de dar suma de dinero, ODSM	49,446	58,404
6	TOTAL	49,446	58,404
	* PROCESOS LABORALES		
2	Beneficios sociales	2,939	
1	Beneficios económicos periodo laboral	6,970	
3	TOTAL	9,939	
	* PROCESOS PENALES		
1	Contra el Patrimonio, hurto	-	
1	Usurpación agravada	-	
1	Falsedad ideológica	-	
3	TOTAL		
21	TOTAL GENERAL	59,385	58,404

➤ De carácter tributario

La Resolución del Tribunal Fiscal N° 10021-4-2008 del 20 de agosto del 2008, declara que, de acuerdo con el artículo 164 del TUO del Código Tributario aprobado por el Decreto Supremo N° 135-99-EF, esta resolución constituye precedente de observancia obligatoria, estableciendo el criterio siguiente:

“Las mutuales que presten servicios de crédito se encontraban dentro de los alcances de la exoneración del IGV establecidas por el numeral 1) del Apéndice II de la Ley del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo aprobada por el Decreto legislativo N° 821, modificada por el Decreto Supremo N° 064-2000-EF, el mismo que no tiene carácter interpretativo sino innovativo”.

Por lo tanto, para el año 2020, se aclara que las mutuales no se encuentran dentro del alcance del apéndice de exoneración del IGV.

50. SITUACIÓN TRIBUTARIA

La MUTUA es una Asociación gremial sin fines de lucro, por lo tanto, está exonerada del Impuesto a la Renta hasta el 31 de diciembre del 2023, pero si se encuentra obligada a todas obligaciones formales.

Sin embargo, a través del Decreto Legislativo N° 1549 en Artículo 2, amplía la prórroga de las exoneraciones, contenidas en el artículo 19 del Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, hasta el 31 de diciembre del 2026.

REGISTRO DE ENTIDADES EXONERADAS DEL IMPUESTO A LA RENTA

A la fecha de la emisión de este informe, la Asociación no exhibió la Resolución de la inscripción en el Registro de Entidades Exoneradas del Impuesto a la Renta.

DECLARACIÓN JURADA ANUAL DE IMPUESTO A LA RENTA

La MUTUA en calidad de asociación sin fines de lucro, esta exonerada del impuesto a la renta hasta el 31 de diciembre del 2023. Sin embargo, no cumplió con la presentación formal de la Declaración Jurada, Formulario 0710-PDT Renta Anual Tercera Categoría 2020.

DESIGNACIÓN DE PRINCIPAL CONTRIBUYENTE

En agosto 2015, la MUTUA fue incorporada al Régimen de Buenos Contribuyentes (D. Leg. 912), por la Superintendencia de Administración Tributaria – SUNAT, mediante Resolución N° 0230050127529, lo que significa que el pago de los tributos y presentación de las Declaraciones Juradas tiene un Cronograma Especial.

INCLUSIÓN EN EL PROGRAMA DE LIBROS ELECTRÓNICOS -PLE

En enero 2013, la MUTUA fue incluida en el PLE, por lo que mensualmente tiene la obligación de enviar información magnética a la SUNAT, sobre sus libros y registros contables.

IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS - IGV

La MUTUA cumple con la presentación de las declaraciones juradas mensuales, de acuerdo al cronograma de pago establecido por la Superintendencia de Administración Tributaria - SUNAT. En las que declara sus operaciones gravadas y no gravadas del IGV.

FISCALIZACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

La Asociación no ha sido fiscalizada por los tributos y contribuciones a las que se encuentra afecta, por los periodos no prescritos; las que se encuentran sujetas de fiscalización por parte de la Autoridad Tributaria.

51. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

La Asociación establece políticas para el control de los riesgos del negocio, a efectos de minimizar los potenciales efectos adversos en su desempeño financiero.

A continuación, se presentan las políticas para cada tipo de riesgo:

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se define como la incapacidad de la Asociación para cumplir con todas sus obligaciones por causa, entre otros, del retiro inesperado de fondos, del deterioro de la calidad de las cuentas por cobrar, la excesiva concentración de pasivos, la falta de liquidez de los activos, o el financiamiento de activos a largo plazo con pasivos a corto plazo.

La Asociación administra sus recursos líquidos para afrontar sus pasivos a su vencimiento y en condiciones normales, de tal forma de lograr el calce entre el flujo de ingresos y pagos futuros. El riesgo de liquidez es controlado a través del manejo de flujo de fondos y de la administración de presupuestos. La Asociación cuenta con capacidad crediticia suficiente.

Riesgo de cambio

Mide la exposición al riesgo de fluctuaciones en los tipos de cambio en moneda extranjera. Los tipos de cambio utilizados durante los periodos fueron como sigue:

Tipo de cambio por US \$ 1.00		
Años	Compra (S/)	Venta (S/)
Diciembre 2020	3.616	3.621
Diciembre 2019	3.314	3.319

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 re expresar los activos y pasivos de la moneda extranjera a los tipos de cambio vigentes al cierre contable, son registrados contra el resultado del ejercicio.

Para propósitos comparativos las cifras que corresponden al ejercicio anterior están expresadas a valores históricos al 31 de diciembre del 2019.

Riesgo de crédito y tasa de interés

Los activos financieros de la Asociación potencialmente expuestos a concentraciones de riesgo de crédito, consisten principalmente en depósitos en bancos.

Con respecto a los depósitos en bancos, reduce la probabilidad de concentraciones significativas de riesgo de crédito porque mantiene sus depósitos en instituciones financieras de primera categoría, y limita el monto de la exposición al riesgo de crédito en cualquiera de las instituciones financieras.

La Asociación no tiene pagos en moneda extranjera.

52. EVENTOS POSTERIORES

No tienen hechos posteriores ocurridos entre la fecha de cierre de estos estados financieros y la fecha de emisión de este informe, que puedan afectar significativamente los estados financieros.