

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

**AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de diciembre de 2021  
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 2021  
y por el periodo terminado en la misma fecha

**CONTENIDO**

	<b><u>Página</u></b>
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 2021 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 2021, 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 2021

- 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 3,924,098 Soles y 10,965,152 Soles netos de depreciación respectivamente, al 31 de diciembre del 2021, dos de los rubros más importantes del estado de situación financiera, que representan el 39% respectivamente, no se nos proporcionó la documentación que sustenta la propiedad, ni la valuación de dichos activos.

- vii. No recibimos el detalle que sustenta el total del Excedente de Revaluación, ascendente a Soles 15,811,121 al 31 de diciembre 2021, 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 2021, 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 2021 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 2021	Cómo se evaluó el asunto en nuestra Auditoría
<p>Al respecto, las cuestiones claves de auditoría, al 31 de diciembre 2021 han sido identificadas por su importancia en:</p> <p>El Efectivo y equivalente de efectivo asciende a S/. 12,187,854, y representa el 32% del total del Activo.</p> <p>Las Cuentas por cobrar diversas, neto que ascienden a S/. 10,610,602, y representa el 28% del total del Activo.</p> <p>Propiedades de Inversión, neto S/ 3,924,098 representa el 10% y Propiedad, Planta y Equipos, neto Inmuebles, maquinaria y equipo, neto que asciende a S/. 10,965,1152 y representa el 29% del Activo.</p> <p>Aportes de Crédito Social que ascienden a S/ 7,791,413 y representa el 20% del Pasivo y Patrimonio.</p> <p>Beneficios del Crédito Social que ascienden a S/ 17,376,850 y representa el 45% 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 asciende a Soles (1,173,725) y representa el (3%) 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](mailto:informes@ccplima.org.pe)

(01) 480 1293

920 180 071

920 180 083

[www.ccplima.org.pe](http://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 2021 y del 2020

(Expresado en Soles)

Notas 1, 2, 3 y 4

<b>ACTIVO</b>	<b>NOTA</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>NOTA</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	12,187,854	10,370,071	Remuneración y provisión por beneficios sociales	14	10,516	10,259
Valores Negociables	5	0	1,000,000	Cuentas por pagar comerciales	15	9,313	2,263
Cuentas por Cobrar Diversas (neto)	6	10,610,602	12,138,917	Otras cuentas por pagar	16	624,844	672,471
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	7	727,688	739,316	Filiales	17	999	1,687
Filiales	8	52,289	86,645	Ingresos diferidos	18	0	17,141
Existencias	9	8,190	6,483	Sistema de previsión social	19	425,108	413,629
Entregas a Rendir Cuentas	10	506	425	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>1,070,779</b>	<b>1,117,450</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>23,587,129</b>	<b>24,341,857</b>				
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				<b>SISTEMA DE CRÉDITO SOCIAL</b>			
Propiedades de Inversión	11	3,924,098	4,024,325	Aportes del crédito social	20	7,791,413	7,739,339
Propiedades Plantas y Equipos (neto)	12	10,965,152	10,388,614	Beneficios del crédito social	21	17,376,850	16,518,475
Activos intangibles (neto)	13	13,697	26,880	Seguro de desgravamen	22	484,583	588,826
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>14,902,947</b>	<b>14,439,819</b>	Fondo de reserva del Cresoc	23	1,408,466	1,290,689
				Provisión para cobranza dudosa	24	(961,263)	(975,691)
				<b>Total Pasivos No Corrientes</b>		<b>26,100,049</b>	<b>25,161,638</b>
				<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>27,170,828</b>	<b>26,279,088</b>
				<b>PATRIMONIO</b>			
				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	(3,491,937)	(3,102,285)
				Resultado del ejercicio		(1,173,725)	(380,036)
				<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>11,319,247</b>	<b>12,502,588</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>38,490,076</b>	<b>38,781,676</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>38,490,076</b>	<b>38,781,676</b>
CUENTAS DEUDORAS		475,694	461,812	CUENTAS ACREEDORAS		475,694	461,812

**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 2021 y del 2020

(Expresado en Soles)

Notas 1, 2, 3 y 4

	<u>NOTA</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>INGRESOS</b>			
Cuota Administrativa	30	873,327	910,130
Cuota de Ingreso	31	3,447	1,645
Cuota Auxilios Mutuales	32	1,395,947	1,453,956
Aporte Servicios Mutuales	33	641,613	671,354
Aporte Servicio de Retiro	34	309,698	355,020
Aporte Servicios de Salud	35	284,296	295,402
Cuota de Desarrollo Mutua	36	61,272	63,789
Ingresos Diversos	37	<u>1,725,267</u>	<u>1,681,658</u>
<b>Total Ingresos</b>		<b>5,294,867</b>	<b>5,432,954</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES:</b>			
Compras	38	(75,092)	(57,839)
Cargas de Personal	39	(972,511)	(967,928)
Servicios Prestados por Terceros	40	(676,921)	(550,658)
Tributos	41	(169,483)	(152,527)
Cargas Diversas de Gestión	42	(559,721)	(567,419)
Auxilios Mutuales	43	(2,714,200)	(2,401,950)
Servicios Mutuales	44	(1,418,090)	(1,415,655)
Servicio Mutua de Retiro	45	(1,042,976)	(988,085)
Provisiones del Ejercicio	46	<u>(403,153)</u>	<u>(407,549)</u>
<b>Total Gastos Operacionales</b>		<b>(8,032,147)</b>	<b>(7,509,610)</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>			
Ingresos Financieros	47	1,792,679	1,768,703
Cargas Financieras	48	<u>(229,126)</u>	<u>(72,083)</u>
<b>TOTAL OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		<b>1,563,555</b>	<b>1,696,620</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>(1,173,725)</b>	<b>(380,036)</b>
<b>Ganancia (Pérdida) Neta de las Operaciones</b>		<b>(1,173,725)</b>	<b>(380,036)</b>
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>		<b>(1,173,725)</b>	<b>(380,036)</b>

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 2021 y 2020

(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
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15,811,121</b>	<b>173,788</b>	<b>(1,786,652)</b>	<b>(1,268,001)</b>	<b>12,930,256</b>
Trasferencia a resultados acumulados					(1,268,001)	1,268,001	-
Ajuste de provisión al saldo inicial					(47,632)		(47,632)
Déficit del ejercicio						(380,036)	(380,036)
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15,811,121</b>	<b>173,788</b>	<b>(3,102,285)</b>	<b>(380,036)</b>	<b>12,502,588</b>
Trasferencia a resultados acumulados					(380,036)	380,036	-
Ajuste de provisión al saldo inicial					(9,616)		(9,616)
Déficit del ejercicio						(1,173,725)	(1,173,725)
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15,811,121</b>	<b>173,788</b>	<b>(3,491,937)</b>	<b>(1,173,725)</b>	<b>11,319,247</b>

**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 2021 y del 2020

(Expresado en Soles)

Notas 1, 2, 3 y 4

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultado del Ejercicio	( 1,173,725)	( 380,036)
<b><u>Ajustes para conciliar el Resultado del Ejercicio</u></b>		
Provisión Cobranza Dudosa, Colocaciones y Otras Cuentas por Cobrar	( 305,499)	27,799
Depreciación y Amortización	( 271,593)	( 401,160)
Provisión de Beneficios Sociales	( 271)	1,347
Retiro de Activos Fijos		
Retiro de Intangibles	0	0
Ajuste Provisión Desvalorización de Activos Fijos	0	0
Ajuste Conciliación Activos fijos		
Ajuste Resultados Acumulados	2,357,066	807,704
<b><u>Cambios netos en Activos y Pasivos</u></b>		
(Aumento) Disminución de Colocaciones	( 1,542,743)	( 2,353,118)
(Aumento) Disminución de Otras Cuentas por Cobrar	( 8,561)	( 63,674)
(Aumento) Disminución de Inventarios	1,707	( 339)
(Aumento) Disminución de Gastos Pagados por Anticipado	( 34,275)	( 15,715)
(Aumento) Disminución Sistema de Previsión Social	( 11,480)	( 146,394)
Aumento (Disminución) del Sistema de Crédito Social	( 621,553)	( 1,934,804)
Aumento (Disminución) de Otras Cuentas por Pagar	33,612	51,898
Aumento (Disminución) de Tributos	7,669	23,681
Aumento (Disminución) de Ingresos Diferidos	17,141	214,644
Aumento (Disminución) de Indemnizaciones	0	0
Aumento (Disminución) de Excedente de Revaluación	0	0
Aumento (Disminución) de Capital	0	0
Aumento (Disminución) de Capital Adicional	0	0
Aumento (Disminución) de Fondo de Reserva	0	0
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>( 1,552,505)</b>	<b>( 4,168,166)</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Compra de Activo Fijo e Inversiones	734,722	10,397
Compra de Intangibles	0	0
Inversiones Fondos Mutuos	( 1,000,000)	( 2,314,000)
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>( 265,278)</b>	<b>( 2,303,603)</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>1,817,783</b>	<b>6,471,769</b>
<b>Saldo de Efectivo y Equivalente de Efectivo al Inicio del Ejercicio</b>	<b>10,370,071</b>	<b>3,898,302</b>
<b>SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<b>12,187,854</b>	<b>10,370,071</b>

**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 2021  
(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.

#### MISIÓN

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

#### VISIÓN

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.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, la Asociación contó en promedio, con 41 y 42 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 entrego la información para la conciliación correspondiente debido a que el Sistema Vitec había colapsado.

Se continúa trabajando en la implementación de un Nuevo Sistema de Activos Fijos. 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:

<b>Rubros</b>	<b>Porcentaje deprec. Años 2021 y 2020</b>
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 2021, con carácter cancelatorio en las instituciones del sistema financiero elegidas por los trabajadores, quedando al 31 de diciembre del 2021 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>2021</u>	<u>2020</u>
CAJA	0	2,500
BANCOS CTAS. CTES. M.N.	6,608,143	988,279
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.N.	1,088,974	4,668,077
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.E.	4,412,769	4,591,780
FONDOS SUJETOS A RESTRICCIÓN	77,968	121,935
<b>TOTAL</b>	<b>12,187,854</b>	<b>10,372,571</b>

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 Banco y modalidad de depósito:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>BANCOS CTAS. CTES. M.N.</b>		
INTERBANK 240-124551-1   ADMINISTRATIVO	395,922	515,788
INTERBANK 240-124553-8   CREDITO SOCIAL	6,077,578	249,935
INTERBANK 240-124561-9   AUXILIOS MUTUALES	46,296	6,507
INTERBANK 300-027631-3   INVERSIONES	88,347	34,104
CONTINENTAL 167-0100026324   RECAUDADORA	0	181,946
<b>TOTAL S/.</b>	<b>6,608,143</b>	<b>988,279</b>

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b><u>BANCOS CTAS DE AHORROS M.N.</u></b>		
INTERBANK 240-007487-7   SEGURO DESGRAVAMEN	1,513	22,764
INTERBANK 302-050075-7   CRED. SOC.-AUX. MUT (*)	<u>1,087,461</u>	<u>4,645,313</u>
<b>TOTAL S/.</b>	<b><u>1,088,974</u></b>	<b><u>4,668,077</u></b>
<b><u>BANCOS CTAS DE AHORROS M.E.</u></b>		
INTERBANK 240-904441-4   INVERSIONES	\$1,109,014.54 4,412,769	\$1,269,850.61 4,591,780
<b>TOTAL S/.</b>	<b><u>4,412,769</u></b>	<b><u>4,591,780</u></b>
<b><u>FONDOS SUJETOS A RESTRICCION M.N.</u></b>		
BANCO NACION 00000-768898   DETRACCIONES	25,846	8,482
INTERBANK 200-307041111-9 – ADM	<u>52,122</u>	<u>113,453</u>
<b>TOTAL S/.</b>	<b><u>77,968</u></b>	<b><u>121,935</u></b>
<b>( *) COMPOSICION DE LA CUENTA:</b>		
SALDO ADMINISTRATIVO	94,657	168,607
SALDO CREDITO SOCIAL	1,929,084	4,615,962
SALDO INVERSIONES	73,678	15,222
SALDO AUXILIOS Y SERVICIOS	-1,658,386	-154,477
SALDO SEGURO DE DESGRAVAMEN	483,070	0
SALDO SERVICIO MUTUAL PECUNIARIO	<u>165,358</u>	<u>0</u>
INTERBANK 302-050075-7   CRED. SOC. – AUX. MUT.	<b><u>1,087,461</u></b>	<b><u>4,645,313</u></b>

## 5. VALORES NEGOCIABLES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
DIVISO GROUP - BONOS CORPORATIVOS M.N. - CS – SEG. DESG.	<u>0</u>	<u>1,000,000</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>1,000,000</u></b>

En febrero 2020, se suscribió con 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 a una tasa del 7.00% con fecha de redención el 29 de enero del 2021 generando la siguiente rentabilidad:

ORIGEN DE LOS FONDOS	IBK MN 115- 3000276313 INVERSION	IBK MN 115- 2400074877 SEGURO DE DESGRAVAMEN	CAPITAL TOTAL S/	INTERESES TOTAL S/	TOTAL S/
CRESOC	300,000		300,000	21,000	321,000
SEG. DESGRAVAMEN		700,000	700,000	49,000	749,000
<b>TOTALES S/</b>	<b>300,000</b>	<b>700,000</b>	<b>1,000,000</b>	<b>70,000</b>	<b>1,070,000</b>

## 6. CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS (neto)

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Colocaciones del crédito social	11,571,865	13,114,608
Provisión cuentas cobrar dudosa	(961,263)	(975,691)
<b>TOTAL</b>	<b><u>10,610,602</u></b>	<b><u>12,138,917</u></b>

( \* ) Comprende:

### DETALLADO SISTEMA GÉNESIS

Crédito colocado	10,561,354	12,096,642
Intereses por cobrar	49,248	42,275
Cobranza dudosa de crédito colocado	613,718	587,112
Cobranza dudosa de intereses por cobrar	347,545	388,579
<b>SUB TOTAL</b>	<b><u>11,571,865</u></b>	<b><u>13,114,608</u></b>
Provisión de cobranza dudosa	(961,263)	(975,691)
<b>TOTAL NETO</b>	<b><u>10,610,602</u></b>	<b><u>12,138,917</u></b>

### **Detalle de las Colocaciones del Crédito Social**

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Crédito promocional Mutua	5,751,716	7,136,571
Crédito personal	4,164,909	4,494,153
Crédito ESOFA	439,268	248,056
Préstamo administrativo	66,613	79,899
Reprogramación de créditos	74,765	79,047
Crédito por fraccionamiento	63,757	58,587
Crédito promocional señor de los milagros	208	208
Línea de crédito retiro en efectivo	119	120
Crédito especial CONDI	0	1
Intereses Crédito Promocional mutua	26,476	18,204
Interés Crédito Personal	17,393	16,145
Interés Crédito Personal por fraccionamiento	4,372	3,820
Interés Línea de crédito - retiro efectivo	0	1,641
Interés Reprogramación de créditos	252	576
Interés Crédito ESOFA	249	568
Interés Préstamo administrativo mutua	259	501
Interés Línea de crédito refinanciado	0	288
Interés Crédito Especial CONDI	0	98
Interés Crédito Promocional Reestructurado 2011	246	85
Interés Crédito Promocional Día de la madre	0	75
Interés Crédito Ordinario reapertura	0	63
Interés Línea laptop	0	63
Interés Crédito Promocional Señor de los milagros	0	58
Interés Crédito Especial	0	50
Interés Crédito curso de idioma ingles	0	19
Interés Crédito Promocional	0	11
Interés Crédito Promocional Por estudios	0	7
Interés Crédito Promocional reapertura	0	5
Cobranza dudosa de crédito colocado	613,718	587,112
Cobranza dudosa de interés por cobrar	347,545	388,579
<b>TOTAL</b>	<b><u>11,571,865</u></b>	<b><u>13,114,608</u></b>

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Provisión cobranza dudosa	-961,263	-975,691
<b>TOTAL</b>	<b><u>10,610,602</u></b>	<b><u>12,138,917</u></b>

## 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR (neto)

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuentas por cobrar asociativas	80,760	59,065
Cuentas por cobrar personal	0	257
Cuentas por cobrar diversas (*)	657,535	687,534
<b>SUB-TOTAL</b>	<b><u>738,295</u></b>	<b><u>746,856</u></b>
Provisión cobranza dudosa	-10,607	-7,540
<b>TOTAL</b>	<b><u>727,688</u></b>	<b><u>739,316</u></b>
<b>(*) COMPRENDE:</b>		
Liquidaciones de descuentos – SINFA/CAMIP	301,117	364,170
Ingreso comercial	347,103	322,866
Filiales	412	412
Varios	8,903	87
<b>TOTAL</b>	<b><u>657,535</u></b>	<b><u>687,534</u></b>

### Detalle de las Cuentas por Cobrar Asociativas

<b>DETALLADO SISTEMA GENESIS</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuota Administrativa	16,516	11,657
Cuota de Ingreso	80	20
Auxilio Mutuo	25,072	14,218
Servicio Mutuo	10,205	5,687
Servicio Mutuo de Salud	5,138	2,998
Servicio Mutuo de Retiro	7,037	5,704
Desarrollo Mutuo	1,537	1,037
Otros	4,569	10,203
Cobranza Dudosa	10,607	7,540
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR ASOCIATIVAS</b>	<b><u>80,760</u></b>	<b><u>59,065</u></b>
Provisión de Cobranza Dudosa	-10,607	-7,540
<b>TOTAL NETO</b>	<b><u>70,153</u></b>	<b><u>51,525</u></b>

## 8. FILIALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Filial Talara	3,238	21,775
Filial Piura	6	1,173
Filial Chiclayo	30,443	53,712
Filial Pisco	927	3,327
Filial Arequipa	17,667	3,745
Filial Iquitos	8	2,913
<b>TOTAL</b>	<b><u>52,289</u></b>	<b><u>86,645</u></b>

Agrupamos las obligaciones de 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>2021</u>	<u>2020</u>
Útiles de Oficina	814	1
Materiales P.A.D. (suministros de procesamiento de datos para equipos multifuncionales, impresoras láser y plotters)	7,377	6,135
Materiales Ferreteros	0	347
<b>TOTAL</b>	<b>8,190</b>	<b>6,483</b>

## 10. ENTREGAS A RENDIR CUENTAS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Personal - Compras y Trámites	506	425
<b>TOTAL</b>	<b>506</b>	<b>425</b>

Comprende principalmente entregas a rendir cuentas al personal.

## 11. PROPIEDADES DE INVERSIÓN (neto)

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>			<u>2020</u>
	<u>Costo</u>	<u>Depreciación Acumulada</u>	<u>Valor Neto</u>	<u>Valor Neto</u>
Terrenos	3,503,816		3,503,816	3,503,816
Edificios y otras construcciones	3,066,725	2,646,443	420,282	520,509
<b>TOTAL</b>	<b>6,570,541</b>	<b>2,646,443</b>	<b>3,924,098</b>	<b>4,024,325</b>

<b>COMPOSICIÓN DE LAS PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Casona	2,913,846	2,920,806
Hotel COPOAZU	1,010,252	1,103,519
<b>VALOR NETO SOLES</b>	<b>3,924,098</b>	<b>4,024,325</b>

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

Adenda: 01/03/2021

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	31/12/2021	11	6,000	66,000
01/01/2022	31/12/2024	36	6,600	237,600
01/01/2025	31/12/2028	48	7,200	345,600
<b>TOTAL US\$</b>				<b>799,200</b>

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

a.1 Se firmó la Primera Adenda al Contrato de Concesión con la Empresa Laberinto S.A.C. el 01 de marzo del 2021, estableciendo lo siguiente:

Clausula Tercera: Objeto de la Adenda

a.1.1 Durante los meses de Febrero a Diciembre del presente año 2021- La Concesionaria continuará abonando el importe de renta por el importe de US\$ 6,000.00 Dólares americanos.

a.1.2 A partir del mes de Enero del año 2022 La Concesionaria abonará el importe de renta ascendente a la suma de US\$ 6,600.00; esto es, con el incremento del 10% pactado en el contrato primigenio.

a.1.3 "Posponer los pagos de la Renta correspondiente a los meses de Febrero y Marzo 2021, montos que se pagarían de manera prorrateada en el transcurso del año 2022, a razón de US\$ 1,000.00 por mes, monto que se sumará al alquiler pactado de US\$ 6,600.00 dólares mensuales"

b) El HOTEL COPOAZU se encontraba 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**

<b>AÑO</b>	<b>MESES</b>	<b>MENSUAL</b>	<b>ANUAL</b>	<b>PERIODOS</b>
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
<b>TOTAL US\$</b>			<b>646,266.54</b>	

- 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, 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 CONCECIONARIA 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 CONCECIONARIA 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), los cuales fueron abonados durante el año 2021.

## 12. PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS (neto)

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>COSTO</u>	<u>DEP ACUM.</u>	<u>V. NETO</u>	<u>V. NETO</u>
Terrenos	4,382,011		4,382,011	4,382,011
Edificios y otras construcciones	30,524,734	24,163,854	6,360,880	5,708,860
Muebles y enseres	560,598	460,324	100,274	115,208
Equipos diversos	385,522	303,954	81,568	95,204
Construcciones en curso	40,419		40,419	87,330
<b>TOTAL</b>	<b>35,893,285</b>	<b>24,928,133</b>	<b>10,965,152</b>	<b>10,388,614</b>

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	DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACUMULADA	VALOR NETO
<b>SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS</b>			
Activos fijos	36,372,997	24,928,133	11,444,864
Desvalorización activos fijos	(479,712)		(479,712)
<b>SUB-TOTAL S/</b>	<b>35,893,285</b>	<b>24,928,133</b>	<b>10,965,152</b>
<b>MAS</b>			
Inversiones inmobiliarias	7,592,274	2,646,443	4,945,831
Desvalorización inversiones inmobiliarias	(1,021,733)		(1,021,733)
<b>SUB-TOTAL S/</b>	<b>6,570,541</b>	<b>2,646,443</b>	<b>3,924,098</b>
<b>MAS</b>			
Bienes no depreciables	305,694		305,694
Intangibles	173,808	160,111	13,697
<b>SUB-TOTAL S/</b>	<b>479,502</b>	<b>160,111</b>	<b>319,391</b>
<b>TOTAL SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>42,943,328</b>	<b>27,734,687</b>	<b>15,208,642</b>
<b>MAS</b>			
<b>TOTAL DESVALORIZACIÓN</b>	<b>1,501,445</b>	<b>1,501,445</b>	
<b>TOTAL SEGÚN BIENES PATRIMONIALES</b>	<b>44,444,773</b>	<b>29,236,131</b>	<b>15,208,642</b>

RUBRO	COMPRAS Y/O MEJORAS DEL AÑO	RETIROS Y/O BAJAS DEL AÑO
Activos fijos	865,592	130,871
Bienes no depreciables	25,791	11,908
<b>TOTAL</b>	<b>891,383</b>	<b>142,778</b>

La información correspondiente a las adiciones de los activos fijos, están registradas contablemente. La toma de inventarios físicos al 31 de diciembre 2021 por el Área de Bienes Patrimoniales no se realizó por la Emergencia Sanitaria y Cuarentena del COVID-19, dicho inventario se realizará de acuerdo a lo que disponga por el Consejo Directivo.

#### **DIRIS**

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

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

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

- a) Se suscribió el contrato bajo los términos siguientes:

**SEDE CENTRAL**

Arrendataria: DIRIS LS  
 Adenda N° 11-2021-DIRIS-LIMA SUR/MINSA  
 Adenda N° 12-2021-DIRIS-LIMA SUR/MINSA  
 (Ambientes Adicionales)  
 Adenda N° 13-2021-DIRIS-LIMA SUR/MINSA  
 Adenda N° 14-2021-DIRIS-LIMA SUR/MINSA  
 Fecha de Suscripción: 05 ENE 2021  
 Fecha de Suscripción: 05 ABR 2021  
 Fecha de Suscripción: 02 JUL 2021  
 Fecha de Suscripción: 24 NOV 2021  
 Vigencias: 06 ENE 2021 AL 03 ENE 2022  
 Garantía: 02 meses S/ 140,009.84

AÑO	MESES	MENSUAL SOLES	ANUAL SOLES	PERIODOS
2021	6	70,004.92	420,029.52	06 ENE 21 A 04 JUL 21
2021	6	5,997.54	35,985.24	06 ENE 21 A 04 JUL 21
2021	3	82,000.00	246,000.00	05 JUL 21 A 03 OCT 21
2021	3	82,000.00	246,000.00	04 OCT 21 A 03 ENE 22
<b>TOTAL S/</b>			<b>948,014.76</b>	

- b) Debido a la actual coyuntura, la DIRIS LIMA SUR, necesitan más ambientes para que puedan usar de almacén, y teniendo libre el espacio de la Cocina ubicada en el sótano de nuestro edificio y el Ambiente del Restaurante, se ha suscrito la adenda 13 en la cual la merced conductiva por todos los ambientes será de S/ 82,000.00 mensuales, generando un ingreso anual adicional por S/ 143,940.96, la cual es destinado para cubrir la gran demanda de asociados fallecidos, cumpliendo con nuestra política de rentabilizar nuestros activos.
- c) 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
<b>TOTAL S/</b>			<b>129,600</b>	

### 13. ACTIVOS INTANGIBLES (neto)

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Licencias	45,435	45,435
Aplicaciones informáticas	123,653	123,653
Proyectos en curso	4,720	4,720
<b>TOTAL</b>	<b>173,808</b>	<b>173,808</b>
Amortización acumulada	(160,111)	(146,928)
<b>TOTAL</b>	<b>13,697</b>	<b>26,880</b>

El saldo al 31 de diciembre del 2021 comprende:

- Implementación de licencias de software Oracle y Windows,
- Implementación software de Contabilidad, Presupuesto, Logística y Recursos Humanos.
- Implementación de módulos de Facturación y Caja Bancos.
- Implementación software Contable Financiero, Comercial, RR.HH. CONTASIS con sus respectivas licencias, 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>2021</u>	<u>2020</u>
Remuneraciones	377	391
Provisión por beneficios sociales (*)	10,140	9,868
<b>TOTAL</b>	<b>10,516</b>	<b>10,259</b>

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

### 15. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Proveedores	9,312	2,263
<b>TOTAL</b>	<b>9,312</b>	<b>2,263</b>

### 16. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
IGV – (2021 Crédito Fiscal)	-15,097	8,746
ESSALUD	5,117	4,885
ONP	2,530	2,358
Renta de 4ta Categoría	536	120
Renta de 5ta Categoría	558	302
Cuentas por pagar diversas (*)	631,200	656,061
<b>TOTAL</b>	<b>624,844</b>	<b>672,471</b>

(\*) 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.

## 17. FILIALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Filial Talara	30	30
Filial Chiclayo	969	1,657
<b>TOTAL</b>	<b>999</b>	<b>1,687</b>

Cuentas por pagar a Filiales considera 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>2021</u>	<u>2020</u>
Alquileres recibidos por adelantado	0	17,141
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>17,141</b>

## 19. SISTEMA DE PREVISIÓN SOCIAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sistema de previsión social	425,108	413,629
<b>TOTAL</b>	<b>425,108</b>	<b>413,629</b>

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	2021		2020	
	CASOS	IMPORTE SOLES	CASOS	IMPORTE SOLES
AMFA : AUX. MUT. Fallecimiento de Asociado	76	396,452	78	366,284
AMFU : AUX. MUT. Funeral de Asociado	4	6,998	4	7,998
AMM : AUX. MUT. Maternidad	1	500	20	10,000
AMI : AUX. MUT. Invalidez		0		0
AMV : Auxilio Mutua en Vida	7	7,815	7	8,398
SMFC : Servicio Mutua Funeral Cónyuge	1	1,500	1	1,500
SMFP : Servicio Mutua Funeral Padre	4	6,000	3	9,000
SMFM : Servicio Mutua Funeral Madre		0	3	4,500
SMFHMENOR : Servicio Mutua Funeral Hijo Menor		0	1	600
SMFH MAYOR : Servicio Mutua Funeral Hijo Mayor		0		0
SMFAS : Funeral Asociado Sobreviviente	3	3,994	2	3,498
SMFS : Funeral Suegros		0		0
SMF-T3 : Funeral Hijo Mayor de 25		0		0
SMS : Servicio Mutua de Salud Asociado	6	785	7	787
SMSS : Servicio Mutua de Salud Asociado Sobreviviente		0		0
SMR : Servicio Mutua de Retiro	1	1,064	1	1,064
<b>TOTAL</b>		<b>425,108</b>		<b>413,629</b>

## 20. APORTES DEL CRÉDITO SOCIAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aporte del Crédito Social	6,942,933	6,988,995
Aporte Voluntario	848,480	750,343
<b>TOTAL</b>	<b>7,791,413</b>	<b>7,739,339</b>

## 21. BENEFICIOS DEL CRÉDITO SOCIAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Intereses por colocaciones	15,528,658	14,733,933
Intereses por cuentas bancarias y financieras	1,848,192	1,784,542
<b>TOTAL</b>	<b>17,376,850</b>	<b>16,518,475</b>

<b>INTERESES POR COLOCACIONES</b>	
Saldo Inicial	14,733,932.98
47.50% Distribución de Intereses	1,118,882.24
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>15,852,815.22</b>
Ajustes	
Dinámica de Cuentas Sistema GENESIS	-8,224.34
Castigo Cobranza Dudosa - CAPITAL	-32,283.37
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>-40,507.71</b>
Vales de Consumo Plaza Veá	
Ingresos - Bono Navideño Cobrados a Asociados	288,350.00
Egresos - Entrega de Vales de Consumo Plaza Veá a Asociados	-572,000.00
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>-283,650.00</b>
<b>SALDO FINAL</b>	<b>15,528,657.51</b>

<b>INTERESES POR CUENTAS BANCARIAS Y FINANCIERAS</b>	
Saldo Inicial	1,784,541.58
Ganancias Financieras	71,147.25
Cargas Financieras	-7,496.36
<b>SALDO FINAL</b>	<b>1,848,192.47</b>

<b>TOTAL</b>	<b>17,376,849.98</b>
--------------	----------------------

### DISTRIBUCIÓN DE INTERESES DEL CRÉDITO SOCIAL

**AÑO 2021**

<b>CONCEPTO</b>	<b>%</b>	<b>TOTAL</b>
Intereses por colocaciones	47.50%	1,118,882
Reservas para incobrables	5.00%	117,777
Administrativo	23.75%	559,441
Técnico	20.00%	471,108
Inversiones	3.75%	88,333
<b>TOTAL</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,355,542</b>

## 22. SEGURO DE DESGRAVAMEN

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Seguro de desgravamen	484,583	588,826
<b>TOTAL</b>	<b>484,583</b>	<b>588,826</b>

## 23. FONDO DE RESERVA DEL CRESOC

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fondo de Reserva del CRESOC	1,408,466	1,290,689
<b>TOTAL</b>	<b>1,408,466</b>	<b>1,290,689</b>

<b>FONDO DE RESERVA DEL CRESOC</b>		
<b>CONCEPTOS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Saldo inicial	1,290,689	1,158,169
5% Distribución de Intereses	117,777	132,520
<b>SALDO FINAL</b>	<b>1,408,466</b>	<b>1,290,689</b>

En aplicación de los artículos 65º inciso a, 67º, 68º, 69º y 70º 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>2021</u>	<u>2020</u>
Cobranza dudosa de crédito colocado	613,718	587,112
Cobranza dudosa de intereses por cobrar	347,545	388,579
<b>TOTAL</b>	<b>961,263</b>	<b>975,691</b>

<b>COBRANZA DUDOSA DEL CRÉDITO SOCIAL</b>		
<b>CONCEPTOS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>COBRANZA DUDOSA DE CRÉDITO COLOCADO</b>		
Capital Crédito Promocional Mutua	166,660	122,729
Capital Crédito Personal	142,298	141,173
Capital Línea de Crédito - Retiro Efectivo	113,952	125,773
Capital Crédito Personal por Fraccionamiento	69,643	63,227
Capital Crédito ESOFA	49,231	49,425
Reprogramación de Créditos	25,681	21,220
Capital Línea de Crédito Refinanciado	16,604	20,475
Crédito Promocional Día de la Madre	7,032	7,032
Crédito Promocional Reestructurado 2011	5,647	5,647
Capital Crédito Ordinario Reapertura	5,478	5,478
Crédito Promocional Señor de los Milagros	5,390	5,390
Capital Préstamo Administrativo Mutua	2,102	0
Crédito Curso de Idioma Ingles (ESIVI SAC)	1,703	1,703

<b>CONCEPTOS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Capital Crédito Promocional C.E.	1,083	1,083
Crédito Promocional por Estudios 2014	700	700
Capital Crédito Promocional Reapertura	514	514
Línea de Crédito Laptop	0	4,997
Crédito Especial	0	3,331
Crédito Especial CONDI	0	7,216
<b>SUB- TOTAL</b>	<b>613,718</b>	<b>587,112</b>
<b>COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR</b>		
Int. Morat. Línea de Crédito - Retiro Efectivo	90,208	105,734
Int. Crédito Personal	26,696	27,723
Int. Mor. Crédito Personal por Fraccionamiento	39,936	40,494
Int. Crédito Promocional Mutua	20,360	15,316
Int. Línea de Crédito - Retiro Efectivo	37,528	38,909
Int. Crédito Personal por Fraccionamiento	25,422	23,639
Int. Mor. Crédito Promocional Mutua	18,777	13,659
Int. Morat. Línea de Cred. Refinanciado	20,368	25,532
Int. Mor. Crédito Personal	17,013	14,045
Int. Crédito ESOFA	11,564	11,564
Int. Mor. Crédito ESOFA	8,957	8,392
Int. Línea de Cred. Refinanciado	7,954	8,309
Int. Reprogramación de Créditos	5,556	5,534
Int. Morat. Reprogramación de Créditos	4,433	4,110
Int. Crédito Promocional Reestructurado 2011	2,588	2,833
Int. Morat. Crédito Promocional Reestructurado 2011	2,149	2,072
Int. Mor. Crédito Curso de Idioma Ingles (Esivi Sac)	1,700	1,681
Int. Mor. Crédito Promocional Dia de La Madre	1,344	1,269
Int. Mor. Crédito Promocional Señor de los Milagros	1,333	1,276
Int. Mor. Crédito Ordinario Reapertura	1,166	1,104
Int. Crédito Ordinario Reapertura	784	784
Int. Crédito Promocional Dia de La Madre	464	464
Int. Crédito Promocional Señor de Los Milagros	369	369
Int. Mor. Crédito Promocional C.E.	278	267
Int. Morat. Préstamo Administrativo Mutua	22	0
Int. Crédito Curso De Idioma Ingles (Esivi Sac)	213	213
Int. Mor. Crédito Promocional Por Estudios 2014	154	147
Int. Mor. Crédito Promocional Reapertura	121	116
Int. Préstamo Administrativo Mutua	69	0
Int. Crédito Promocional Reapertura	13	13
Int. Crédito Promocional C.E.	6	6
Int. Línea de Crédito Laptop	0	1,268
Int. Moratorio Línea Laptop	0	9,277
Int. Crédito Especial	0	1,645
Int. Moratorio Cred. Especial	0	1,807
Int. Crédito Especial Condi	0	2,604
Int. Moratorio Crédito Especial Condi	0	16,405
<b>SUB- TOTAL</b>	<b>347,545</b>	<b>388,579</b>
<b>TOTAL</b>	<b>961,263</b>	<b>975,691</b>

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>2021</u>	<u>2020</u>
Participaciones	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

## 26. CAPITAL ADICIONAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Capital adicional	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

## 27. EXCEDENTE DE REVALUACIÓN

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sede Central	9,777,937	9,777,937
Casona	2,923,126	2,923,126
Talara	179,043	179,043
Piura	1,065,803	1,065,803
Chiclayo	672,140	672,140
Arequipa	249,529	249,529
Iquitos	943,543	943,543
<b>TOTAL</b>	<b>15,811,121</b>	<b>15,811,121</b>

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 Consejo Directivo N° 035 del 31 de mayo del 2019.

## 28. FONDO DE RESERVA

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</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
<b>TOTAL</b>	<b>173,788</b>	<b>173,788</b>

## 29. RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial de resultados	-3,102,284	-1,786,652
Ajuste al saldo inicial	-9,616	-47,632
Reserva técnica y seguridad social	0	0
Resultado del ejercicio	-380,035	-1,268,001
<b>TOTAL</b>	<b>-3,491,937</b>	<b>-3,102,285</b>

## 30. CUOTA ADMINISTRATIVA

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuota administrativa	873,327	910,130
<b>TOTAL</b>	<b>873,327</b>	<b>910,130</b>

## 31. CUOTA DE INGRESO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuota de ingreso técnico	3,447	1,645
<b>TOTAL</b>	<b>3,447</b>	<b>1,645</b>

## 32. CUOTA AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
AMFA : Fallecimiento Asociado	421,879	439,403
AMFU : Funeral Asociado	121,696	126,749
AMM : Maternidad	300,184	313,197
AMI : Invalidez	16,227	16,906
AMV : Auxilio Mutuo en Vida	535,961	557,700
<b>TOTAL</b>	<b>1,395,947</b>	<b>1,453,956</b>

### 33. APOORTE SERVICIOS MUTUALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
SMFC: Funeral Cónyuge	83,733	86,925
SMFP: Funeral Padre	243,150	252,295
SMFM: Funeral Madre	183,566	190,634
SMFHMENOR: Funeral Hijo Menor	15,164	15,733
SMFH MAYOR: Funeral Hijo Mayor	15,064	15,634
SMFAS: Funeral Asociado Sobreviviente	47,397	49,336
SMFS: Funeral Suegros	5,803	6,174
SMFHMEN-AS: Funeral Hijo Menor Asoc. Sobrev	5,253	5,636
SMFH MAY-AS: Funeral Hijo Mayor Asoc. Sobrev	5,808	6,224
SMF-T3: Funeral Hijos Mayor de 25 Años	36,675	42,763
<b>TOTAL</b>	<b>641,613</b>	<b>671,354</b>

### 34. CUOTA DE SERVICIO MUTUAL DE RETIRO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aporte Servicio Mutual de Retiro	309,698	355,020
<b>TOTAL</b>	<b>309,698</b>	<b>355,020</b>

### 35. APOORTE DE SERVICIO MUTUAL DE SALUD

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Servicio Mutual de Salud Asociado	260,323	270,341
Servicio Mutual de Salud Asociado Sobreviviente	19,447	20,213
Servicio Mutual de Salud Hijos Asociado Sobreviviente	4,526	4,849
<b>TOTAL</b>	<b>284,296</b>	<b>295,402</b>

### 36. CUOTA DE DESARROLLO MUTUAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuota Desarrollo Mutual	61,272	63,789
<b>TOTAL</b>	<b>61,272</b>	<b>63,789</b>

### 37. INGRESOS DIVERSOS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Uso de computador	78,592	73,891
Inversiones Inmobiliarias - Casona	217,953	0
Inversiones Inmobiliarias - Copoazu	59,363	33,665
Inversiones Inmobiliarias - Sede Central	813,699	808,549
Hostal - alojamiento	276,369	147,271
Auditorio	424	10,219
Terraza	136	0
Cochera	8,042	6,890
Comedor	1,737	8,801
ATSIFAP	3,814	2,288
Otros Alquileres de ambientes y mobiliario	171,160	346,045
Impresión Estatuto	25,418	0
Multa Asamblea Ordinaria	0	65,603
Multa Asamblea Extraordinaria	0	48,330
Multa Elecciones	0	25,240
Ganancia por redondeo	47	29
Otros ingresos de gestión	68,515	104,837
<b>TOTAL</b>	<b><u>1,725,267</u></b>	<b><u>1,681,658</u></b>

### 38. COMPRAS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otros suministros - compras	15,340	19,934
Materiales de limpieza	13,379	15,370
Materiales ferreteros	12,773	9,362
Fármacos - botiquín	6,994	424
Útiles de oficina	6,383	15,703
Materiales eléctricos	5,434	6,025
Materiales uso hostal	4,819	1,007
Materiales P.A.D.	4,229	11,490
Materiales informáticos	3,501	1,354
Materiales decorativos y ambientación	2,240	2,494
Materiales de carpintería	0	139
Materiales fotográficos y fototécnicos	0	279
<b>TOTAL</b>	<b><u>75,092</u></b>	<b><u>83,581</u></b>

### 39. CARGAS DE PERSONAL

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos	614,543	625,292
Gratificaciones	106,949	111,121
Régimen de prestaciones de salud	67,868	70,963
Compensación por tiempo de servicio	65,302	61,602
Refrigerio que no es alimentación principal	38,076	29,990
Movilidad supeditada a asistencia - traslado	37,276	30,490
Asignación familiar	22,041	23,529
Seguro de vida	5,012	2,420
Bonificaciones y gratificaciones extraordinarias	3,880	5,960
Bonificación por riesgo de caja	3,600	3,000
Vacaciones	1,600	0
Capacitación al personal	891	229
Horas extras	265	1,939
Varios	-6,714	0
Indemnizaciones Resolución Contrato sujeto modalidad	0	1,393
	<b>960,588</b>	<b>967,928</b>
Beneficios Sociales - Contingencias Judiciales	11,923	0
<b>TOTAL</b>	<b>972,511</b>	<b>967,928</b>

### 40. SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Energía eléctrica	120,232	118,855
Descuentos SINFA - CAMIP	73,124	60,719
Otros servicios de terceros diversos	62,317	22,390
Asesoría legal	49,170	33,369
Agua	46,851	40,195
Movilidad otras comisiones	45,290	23,780
Otros servicios de mantenimiento	31,185	41,735
Servicios de seguridad y vigilancia	27,430	10,950
Impresiones y similares	22,981	3,667
Auditoría interna	19,200	9,600
Movilidad directivos	18,229	17,044
Asesoría financiera	18,000	17,152
Asesoría de sistemas informático	17,046	13,604
Cable	13,420	8,569
Portes y comisiones	12,982	15,086
Internet	12,630	23,844
Teléfono móvil	11,004	13,595
Bomba de agua	10,520	560
Teléfono fijo	8,249	10,070
Otros servicios de personal	7,880	9,060
Sistema eléctrico	6,122	466
Servicio de limpieza	4,890	1,270
Movilidad por vocalía de turno	4,550	3,160

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Mantenimiento de cuenta	4,341	4,721
Correos	3,731	7,163
Lavandería	3,191	1,689
Ascensores	2,959	136
Gasfitería	2,401	1,343
Cerrajería	2,368	444
Carpintería	2,320	350
Pintado del edificio	2,236	5,670
Cartas notariales	1,962	732
Pozo séptico	1,580	593
Avisos, anuncios periodísticos	1,118	76
Albañilería	932	0
Tasas instituciones publicas	871	792
Otros gastos notariales	751	1,189
Movilidad personal administrativo	627	2,589
Sistema contra incendio	542	1,053
Alquiler de equipo de sonidos	500	0
Equipos de computo	364	322
Encomiendas y/o valijas	355	0
Fumigación	195	2,848
Equipos de oficina	140	0
Legalización de libros	109	0
Servicios fotográficos, filmaciones y grabaciones	25	0
Afiches, trípticos y propaganda	0	14
Asesoría administrativa	0	4,700
Asesorías diversas	0	5,380
Courier	0	105
Empastes y encuadernación	0	165
Legalización de firmas	0	1,785
Revista sideral	0	8,051
Tasas gobierno local	0	7
<b>TOTAL S/</b>	<b><u>676,921</u></b>	<b><u>550,658</u></b>

## 41. TRIBUTOS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto predial	75,596	77,766
Impuesto general a las ventas	41,719	36,695
Arbitrios municipales y seguridad ciudadana	36,332	26,975
Costas y otros	10,159	3,087
Impuesto predial años anteriores	4,709	376
Impuesto a las transacciones financieras	872	1,862
Otros tributos	51	5,387
Intereses	47	360
Multas	0	18
<b>TOTAL</b>	<b><u>169,483</u></b>	<b><u>152,527</u></b>

## 42. CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Responsabilidad directivos	358,920	373,502
Otros gastos de gestión	80,621	19,809
Comisiones y representaciones	36,168	19,960
Bienes no depreciables	29,742	28,126
Racionamiento estamentos directivos	14,816	6,825
Otros refrigerios	10,568	11,988
Refrigerio de la guardia	9,859	6,299
Otras suscripciones	6,260	7,022
De gobierno local	5,086	0
Muebles y enseres	1,884	0
Arreglos florales	1,327	2,237
Asamblea ordinaria	1,257	3,779
Actualidad empresarial	849	0
Atenciones a promociones	565	1,077
Equipos diversos	494	0
Distintivos y condecoraciones	402	2,542
Refrigerio personal administrativo	280	2,728
Colaboración en actividades sociales	233	233
Proceso electoral	226	6,800
Asamblea extraordinaria	105	2,785
Otros presentes u ofrendas	59	650
Aniversario Mutua	0	42,064
Asignación a delegados	0	26,973
Atenciones oficiales	0	20
Comisión faltas y sanciones	0	2,000
<b>TOTAL</b>	<b><u>559,721</u></b>	<b><u>567,419</u></b>

## 43. AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
AMFA : Capital Fallecimiento	1,548,000	1,417,468
AMV : Auxilio Mutua en Vida	745,200	549,600
AMFU : Funeral Socio	316,000	310,000
AMM : Maternidad	103,000	124,882
AMI : Invalidez	2,000	0
<b>TOTAL</b>	<b><u>2,714,200</u></b>	<b><u>2,401,950</u></b>

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>2021</u>	<u>2020</u>
SMFM : Funeral Madre	549,000	522,000
SMFP : Funeral Padre	513,000	534,000
SMFC : Funeral Cónyuge	135,000	153,000
Servicio Mutual de Salud Asociados	110,460	101,043
SMFAS : Funeral Asociado Sobreviviente	84,000	72,000
SMFS : Funeral Suegros	7,200	12,000
SMFHMAYOR : Funeral Hijo Mayor	6,000	12,000
SMF-T3 : Funeral Hijo Mayor 25	6,000	3,000
Servicio Mutual de Salud Asoc. Sobreviviente	5,030	3,012
SMFHMENOR : Funeral Hijo Menor	2,400	3,600
<b>TOTAL</b>	<b><u>1,418,090</u></b>	<b><u>1,415,655</u></b>

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>2021</u>	<u>2020</u>
Servicio Mutual de Retiro	1,042,976	988,085
<b>TOTAL</b>	<b><u>1,042,976</u></b>	<b><u>988,085</u></b>

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>2021</u>	<u>2020</u>
Depreciación de inmuebles, maquinaria y equipo	386,902	389,065
Amortización de intangibles	13,183	13,607
Provisiones de cobranza dudosa	3,067	4,878
Redondeo	1	-1
<b>TOTAL</b>	<b><u>403,153</u></b>	<b><u>407,549</u></b>

## 47. INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Intereses sobre Depósitos - ADM	94	23,274
Intereses sobre Depósitos - TEC	255	55,459
Intereses sobre Depósitos - INV	2,353	37,364
Porcentaje Crédito Social - ADM	559,441	629,471
Porcentaje Crédito Social - TEC	471,108	530,081
Porcentaje Crédito Social - INV	88,333	99,390
Ganancia por Diferencia de Cambio - ADM	19,216	24,975
Ganancia por Diferencia de Cambio - TEC	0	38,074
Ganancia por Diferencia de Cambio - INV	651,868	330,602
Inversiones Mantenido para Negociación - INV	0	7
Ajuste por Redondeo	8	5
Otros ingresos financieros	4	0
<b>TOTAL</b>	<b><u>1,792,679</u></b>	<b><u>1,768,703</u></b>

## 48. CARGAS FINANCIERAS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

<u>Concepto</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Pérdida por diferencia de cambio - ADM	1,511	7,528
Pérdida por diferencia de cambio - TEC	227,535	54,563
Pérdida por diferencia de cambio - INV	0	9,951
Ajuste por redondeo	79	40
<b>TOTAL</b>	<b><u>229,126</u></b>	<b><u>72,083</u></b>

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 2021. Sobre el resumen recibido, mostramos los procesos en contra de la MUTUA, por constituir una posible contingencia, como sigue:

En contra de la MUTUA procesos:

CANT. DE PROCESOS	MATERIA	PROCESOS EN CONTRA DE LA MUTUA AL 31.DIC.2021	
		SOLES	U.S. DÓLARES
	<b>* PROCESOS CIVILES</b>		
3	Acción de amparo	0	
1	Habeas data	0	
1	Nulidad de acuerdo	0	
5	Impugnación de acuerdo	0	
<b>10</b>	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	
	<b>* PROCESOS CIVILES POR COBRO DEUDAS</b>		
6	Obligación de dar suma de dinero, ODSM	49,446	58,404
<b>6</b>	<b>TOTAL</b>	<b>49,446</b>	<b>58,404</b>
	<b>* PROCESOS LABORALES</b>		
2	Beneficios sociales	2,939	
1	Beneficios económicos periodo laboral	6,970	
<b>3</b>	<b>TOTAL</b>	<b>9,939</b>	
	<b>* PROCESOS PENALES</b>		
1	Contra el Patrimonio, hurto	-	
1	Usurpación agravada	-	
1	Falsedad ideológica	-	
<b>3</b>	<b>TOTAL</b>		
<b>21</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>59,385</b>	<b>58,404</b>

#### ➤ 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 los años 2021 y 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 y 2021.

#### **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**

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

<b>Tipo de cambio por US \$ 1.00</b>		
<b>Años</b>	<b>Compra (S/)</b>	<b>Venta (S/)</b>
Diciembre 2021	3.979	3.991
Diciembre 2020	3.616	3.621

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.

Para propósitos comparativos las cifras que corresponden al ejercicio anterior están expresadas a valores históricos al 31 de diciembre del 2020.

#### **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 existen 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.