

**SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD**

**Informe sobre la auditoría de los estados  
financieros combinados al 31 de diciembre de 2003 y 2002  
e información complementaria combinada  
por el año terminado el 31 de diciembre de 2003**

**(Con los Dictámenes de los Auditores Independientes)**



## SEGURO SOCIAL DE SALUD – ESSALUD

### Informe sobre la auditoría de los estados financieros combinados al 31 de diciembre de 2003 y 2002 e información complementaria combinada por el año terminado el 31 de diciembre de 2003

#### INDICE

	Nº de Página
<b>ESTADOS FINANCIEROS</b>	
Dictamen de los Auditores Independientes	1
Balances Generales Combinados	5
Estados de Operaciones Combinados	6
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Combinados	7
Estados de Flujos de Efectivo Combinados	8
Notas a los estados financieros combinados	10
<b>INFORMACION COMPLEMENTARIA</b>	
Dictamen de los Auditores Independientes	54
Anexo N° 1 Inversiones Permanentes	55
Anexo N° 2 Inmuebles, Maquinaria y Equipo	56
Anexo N° 3 Depreciación Acumulada de Inmuebles, Maquinaria y Equipo	57
Anexo N° 4 Activos Intangibles	58
Anexo N° 5 Amortización Acumulada de Intangibles	59
Anexo N° 6 Deudas a Largo Plazo	60
Anexo N° 8 Gastos en personal y pensionistas	61
Anexo N° 9 Cuentas de orden	62
Declaración de anexos no presentados	63





## Caipo y Asociados

Av. Javier Prado Oeste 203  
San Isidro, Lima-Perú

Apartado 14-003  
Lima 14, Perú

Teléfono: 51(1) 611-3000  
Fax: 51(1) 421-6943  
Web: [www.pe.kpmg.com](http://www.pe.kpmg.com)

### DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo Directivo del  
Seguro Social de Salud - ESSALUD:

1. Hemos auditado los balances generales combinados adjuntos del Seguro Social de Salud - ESSALUD (en adelante la Institución) al 31 de diciembre de 2003 y 2002, y los correspondientes estados combinados de operaciones, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros combinados es responsabilidad de la gerencia de la Institución. Nuestra responsabilidad es emitir una opinión sobre estos estados financieros combinados con base en las auditorías que efectuamos.
2. Excepto por los asuntos descritos en los párrafos 3 y 4 siguientes, nuestras auditorías fueron realizadas de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Perú. Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos. Una auditoría incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que respalda los montos y las revelaciones en los estados financieros. Una auditoría incluye evaluar tanto los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la gerencia, como la presentación en conjunto de los estados financieros. Consideramos que nuestras auditorías constituyen una base razonable para nuestra opinión.
3. Nuestras auditorías sobre los estados financieros combinados adjuntos tuvieron las limitaciones siguientes:
  - a. No observamos el inventario físico de existencias al 31 de diciembre de 2002, debido a que fuimos contratados por la Institución con posterioridad a dicha fecha, no habiendo sido posible satisfacernos de la razonabilidad del saldo de la cuenta existencias al 31 de diciembre de 2002 por S/. 158.1 millones y de su incidencia en los resultados de los años 2003 y 2002 por los consumos relacionados, mediante la aplicación de otros procedimientos de auditoría.
  - b. No fue posible validar los saldos de aportaciones diferidas - SUNAT por S/. 134.8 millones (monto neto de provisión para cuentas de cobranza dudosa por S/. 525 millones) y S/. 770.9 millones al 31 de diciembre de 2003 y 2002, respectivamente, presentados en aportaciones por cobrar a largo plazo y su contrapartida en ingresos diferidos, debido a que en algunos casos no se obtuvieron respuestas a las solicitudes de confirmación de saldos enviadas a los contribuyentes y, en otros, porque las respuestas recibidas establecieron diferencias que no pudieron ser conciliadas. Los registros contables de la Institución no permiten la aplicación de otros procedimientos de auditoría para comprobar la existencia y exactitud de dichas aportaciones.
  - c. Los valores en libros de inmuebles, maquinaria y equipo por S/. 1,597.7 millones y S/. 1,701.2 millones al 31 de diciembre de 2003 y 2002, respectivamente, no se encuentran respaldados con información reciente sobre los valores de mercado. La Institución sólo cuenta con las tasaciones efectuadas por CONATA a diciembre de 1994.
  - d. Según se explica en las notas 2(o) y 17 a los estados financieros combinados, al 31 de diciembre de 2002, el tratamiento contable de las obligaciones previsionales considerado por la Institución fue como sigue: (i) para el régimen pensionario del Decreto Ley N° 20530 la Institución aplicó lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 043-2003-EF y en la Resolución de Contaduría N° 159-2003-EF/93.01, registrando una provisión con cargo a los resultados del año por S/. 261.6 millones (S/. 256.5 millones en cifras históricas) y manteniendo en cuentas de orden un importe de S/. 2,952.8 millones (S/. 2,894.9 millones en cifras históricas), montos determinados a



partir del cálculo actuarial efectuado por la Institución que estableció una obligación previsional por S/. 3,214.4 millones (S/. 3,151.4 millones en cifras históricas); y (ii) para el régimen pensionario del Decreto Ley N° 18846 la Institución mantuvo en cuentas de orden los saldos por transferir a la Oficina de Normalización Previsional – ONP, los cuales según registros de la Institución ascendían a S/. 530.7 millones (S/. 520.3 millones en cifras históricas). Al 31 de diciembre de 2003 la Institución ha efectuado una revisión de los aspectos técnicos, legales, financieros y contables de las obligaciones previsionales de los regímenes pensionarios de los Decretos Leyes N° 20530 y N° 18846; como resultado de dicha revisión la Institución ha adoptado una posición diferente a la asumida al 31 de diciembre de 2002 y ha considerado que su responsabilidad máxima por las obligaciones previsionales de dichos regímenes pensionarios se limita a los montos establecidos en el Decreto de Urgencia N° 067-98, por S/. 2,204.4 millones y S/. 607.1 millones, respectivamente, a los cuales deberá deducirse los pagos y transferencias efectuados desde enero de 1999 hasta diciembre de 2003 por S/. 1,242.8 millones y S/. 280.5 millones, respectivamente, quedando al 31 de diciembre de 2003, saldos por pagar por obligaciones previsionales por S/. 961.6 millones y S/. 326.6 millones, respectivamente. Esta posición se encuentra respaldada por la opinión profesional de dos asesores legales externos y ha sido aprobada por el Consejo Directivo de la Institución el 15 de abril de 2004. Con base en esta posición institucional el tratamiento contable de las obligaciones previsionales al 31 de diciembre de 2003 por dichos regímenes pensionarios ha sido como sigue: (i) para el régimen pensionario del Decreto Ley N° 20530 la Institución ha registrado una provisión con cargo a gastos extraordinarios por obligaciones previsionales por S/. 961.6 millones (S/. 311.6 millones y S/. 650.0 millones, a corto y largo plazo, respectivamente), en adición, ha registrado la reversión de la provisión efectuada en el año 2002 por S/. 261.6 millones (S/. 256.5 millones en cifras históricas) con crédito a ingreso extraordinario por obligación previsional; y (ii) por el régimen pensionario del Decreto Ley N° 18846 la Institución ha registrado una provisión con cargo a gastos extraordinarios por obligaciones previsionales por S/. 326.6 millones (S/. 66.7 millones y S/. 259.9 millones, a corto y largo plazo, respectivamente).

Con fecha 5 de abril de 2004 la Institución ha comunicado al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) su posición adoptada, en relación con las obligaciones previsionales de los Decretos Leyes N° 20530 y N° 18846, y los aspectos principales que sustentan la misma. Entre otros, los aspectos hacen mención al principio de intangibilidad de los recursos de la seguridad social y la plena vigencia del Decreto de Urgencia N° 067-98, así como la inaplicabilidad, para propósitos contables, de las disposiciones contenidas en el Decreto Supremo N° 043-2003-EF publicado el 28 de marzo de 2003 y la Resolución de Contaduría N° 159-2003-EF/93.10 publicada el 12 de marzo de 2003, porque colisionan con el Decreto de Urgencia N° 067-98 y las Leyes N°s 26790, 27056 y 28006 (ver nota 1 a los estados financieros combinados). A la fecha de este informe, no tenemos evidencia de que el MEF se haya pronunciado respecto a lo comunicado por la Institución. Esta situación podría derivar en el inicio de una controversia entre la mencionada entidad y la Institución, en cuanto a la definición del marco legal aplicable a esta última, en relación con las obligaciones previsionales de ambos regímenes pensionarios, así como respecto de los montos y responsabilidades que pudieran corresponderle a las partes, a partir de la fecha en la que la Institución complete el pago de las obligaciones previsionales reconocidas y registradas en su balance general combinado al 31 de diciembre de 2003. La determinación final de dichos asuntos podría requerir interpretaciones y acciones de orden jurídico, las cuales excederían el ámbito de la Institución en cuanto a su viabilidad y a los plazos necesarios para su resolución.

En consecuencia, a la fecha, no nos es posible determinar el efecto de los asuntos mencionados en los párrafos del 3a. al 3d. anteriores, sobre la situación financiera de la Institución al 31 de diciembre de 2003 y 2002, en los resultados de sus operaciones y en sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas.



4. Como se explica en las notas 2(o) y 17 a los estados financieros combinados, al 31 de diciembre de 2003 éstos reflejan una posición diferente de aquella considerada al 31 de diciembre de 2002 para el tratamiento contable de las obligaciones previsionales de la Institución. Este asunto ha representado una limitación al alcance de la auditoría de los estados financieros combinados al 31 de diciembre de 2003, la cual se describe en el párrafo 3d. anterior; debido a que la información disponible a la fecha de este informe no nos permite determinar el efecto de dicha limitación sobre los estados financieros combinados al 31 de diciembre de 2002, nuestra opinión actual sobre estos estados financieros considera esta limitación.
5. En nuestra opinión, excepto por el efecto de los ajustes sobre los estados financieros combinados que pudieran haberse requerido, de haber sido posible satisfacerlos respecto del monto de los activos y pasivos descritos en los párrafos 3 y 4 anteriores, los estados financieros combinados antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Seguro Social de Salud - ESSALUD al 31 de diciembre de 2003 y 2002, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú y disposiciones legales vigentes (ver nota 2 a los estados financieros combinados).
6. Según se explica en la nota 10 a los estados financieros combinados, al 31 de diciembre de 2003 la gerencia de la Institución efectuó un análisis y evaluación detallada sobre la recuperabilidad de las aportaciones por cobrar a largo plazo presentadas en el balance general combinado y que tienen su contrapartida en la cuenta ingresos diferidos. Con base en el resultado de dicho procedimiento se registró una provisión para cuentas de cobranza dudosa por S/. 1,078.8 millones con cargo a la cuenta ingresos diferidos. Dicho registro no tuvo efecto en el patrimonio de la Institución.
7. Al 31 de diciembre de 2003 el saldo de obligaciones previsionales del régimen pensionario del Decreto Ley N° 18846 pendiente por transferir a la ONP y que ha sido reconocido y registrado por la Institución en su balance general combinado, asciende a S/. 326.6 millones. Sin embargo, según estado de cuenta de la ONP al 31 de diciembre de 2003, la Institución adeuda S/. 532.9 millones, importe que incluye intereses por S/. 139.4 millones y gastos administrativos por S/. 4.1 millones, los cuales desconoce la Institución. El convenio para dicho régimen suscrito entre las partes el 11 de agosto de 1999 no estipula que la Institución esté obligada a pagar intereses y gastos administrativos a la ONP, sin embargo, establece que, en caso de divergencia, las partes buscarán resolverla dentro de las reglas de buena fé. Asimismo, la Institución no cuenta con un cálculo actuarial al 31 de diciembre de 2003 por este régimen pensionario.
8. Como se menciona en la nota 22 a los estados financieros combinados, la Institución conjuntamente con la ONP, mantiene tres procesos judiciales sobre Acción de Cumplimiento interpuestos por la Asociación Nacional de ex-Servidores del IPSS (ASEIPSS) con relación al pago de las pensiones de cesantía nivelables. Dichos procesos se tramitan ante diversas instancias del Poder Judicial. A la fecha de este informe, el resultado final de dichos procesos no puede ser determinado y los estados financieros combinados al 31 de diciembre de 2003 y 2002 no incluyen provisión alguna en relación a cualquier obligación que pudiera resultar de los mismos.
9. Según se explica en mayor detalle en las notas 31a. y 31b. a los estados financieros combinados, el cálculo actuarial de la Institución al 31 de diciembre de 2003 por el régimen pensionario del Decreto Ley N° 20530 determinó una reserva actuarial total por S/. 4,812.7 millones, monto que incluye reserva pensionaria por S/. 2,943.2 millones, reserva no pensionaria por S/. 548.7 millones y reserva para contingencias por S/. 1,320.8 millones. La tasa de interés técnico utilizada fue 6.5% anual y los periodos medio y de servicio activo establecidos fueron de 19 y 15 años, respectivamente. Dicho cálculo actuarial, efectuado por un profesional independiente contratado para tal efecto por la Institución, fue remitido el 4 de marzo de 2004 a la ONP para su verificación, según lo dispuesto en el Decreto Supremo





Nº 043-2003-EF. En opinión de la gerencia y con base en la posición recientemente adoptada, dicho cálculo actuarial no tiene efectos contables para la Institución. Con fecha 26 de marzo de 2004 la ONP remitió a la Institución el Informe del Cálculo de la Reserva Actuarial, Período Medio y Período de Servicio Activo de la Institución, el cual determinó una reserva actuarial total por S/. 7,358.3 millones, monto que incluye reserva pensionaria por S/. 4,390.1 millones, reserva no pensionaria por S/. 969.4 millones y reserva para contingencias por S/. 1,998.8 millones. La tasa de interés técnico utilizada fue 4% anual y los períodos medio y de servicio activo establecidos fueron de 20 y 3 años, respectivamente. A la fecha de este informe, la Institución no ha efectuado la conciliación de las diferencias entre los montos incluidos en el informe de la ONP y aquellos determinados en su cálculo actuarial. Cualquier ajuste al monto de la reserva actuarial se efectuará en el año en que la conciliación y las disposiciones sobre los resultados de la misma finalmente se concluyan.

10. En los años 2003 y 2002, los estados de operaciones combinados muestran un déficit del año después de partidas extraordinarias de ejercicios anteriores por S/. 1,181.1 millones y S/. 284.8 millones, y los estados de flujos de efectivo combinados muestran un flujo de efectivo negativo por actividades de operación por S/. 1.4 millón y S/. 58.6 millones, respectivamente. En este sentido, la Institución deberá implementar las medidas y estrategias orientadas a lograr que las operaciones futuras generen superávit y flujos de efectivo positivos por actividades de operación, que permitan disponer de la liquidez suficiente para atender las actividades de inversión y de financiamiento, así como para hacer frente a sus obligaciones previsionales.

Mayo 7, 2004

Refrendado por:

*Caipo y Asociados*



Víctor Oválle Raá (Socio)  
Contador Público Colegiado  
Matrícula Nº 13397



Activo corriente  
Caja y banco  
Valores negociables  
Aportaciones  
Otras cuentas  
Existencias,  
Gastos pagados

Aportaciones por  
Provisión para cubrir

Aportaciones por

Cuenta por cobrar  
(MEF) DUE

Inversiones permanentes

Inmuebles, maquinaria

Activos intangibles

Cuentas de orden

Véanse las notas

## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Estados de Operaciones Combinados

Años terminados el 31 de diciembre de 2003 y 2002

(Expresados en miles de nuevos soles constantes al 31 de diciembre de 2003)

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Ingresos por aportaciones y seguros (nota 24)	2,959,816	2,923,009
Costos y gastos de administración (nota 25)	( 3,177,077)	( 3,370,222)
Déficit de operación	( 217,261)	( 447,213)
Otros ingresos (gastos) (nota 26):		
Ingresos financieros (nota 26.1)	61,202	121,909
Otros ingresos (nota 26.2)	97,252	88,707
Gastos financieros (nota 26.3)	( 354)	( 1,706)
Otros gastos (nota 26.4)	( 57,366)	( 37,240)
Resultado por exposición a la inflación (nota 26.5)	( 38,075)	( 9,217)
Total otros ingresos, neto	62,659	162,453
Déficit del año antes de partidas extraordinarias de ejercicios anteriores	( 154,602)	( 284,760)
Partidas extraordinarias de ejercicios anteriores (nota 27):		
Ingreso extraordinario por obligación previsional	261,609	-
Gastos extraordinarios por obligaciones previsionales Decreto de Urgencia N° 067 año 1998	( 1,288,124)	-
Total partidas extraordinarias de ejercicios anteriores, neto	( 1,026,515)	-
Déficit del año después de partidas extraordinarias de ejercicios anteriores	( 1,181,117)	( 284,760)

Véanse las notas que se acompañan a los estados financieros combinados.





Saldos

Traslado  
Transferencia  
Donación  
Deuda  
Otras de  
patrimonio  
Déficit  
extraordinario

Saldos

Traslado  
Transferencia  
Donación  
Déficit  
extraordinario

Saldos

Véanse

## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Estados de Flujos de Efectivo Combinados

Años terminados el 31 de diciembre de 2003 y 2002

(Expresados en miles de nuevos soles constantes al 31 de diciembre de 2003)

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Actividades de operación:		
Cobranza de aportaciones y otros ingresos operacionales	2,959,166	2,803,300
Cobranza de intereses y dividendos recibidos	42,750	121,909
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	52,909	43,287
Pagos a proveedores de bienes y servicios	( 647,659)	( 644,579)
Pagos de remuneraciones y beneficios sociales	(1,388,902)	( 1,333,848)
Pagos de prestaciones económicas	( 211,926)	( 203,562)
Pensiones D.L. N° 20530-D.U. N° 067-98	( 311,595)	( 340,231)
Pensiones D.L. N° 18846-D.U. N° 067-98	( 66,668)	( 64,559)
Pagos de tributos	( 23,981)	( 12,128)
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	( 405,440)	( 428,155)
	-----	-----
Efectivo y equivalente de efectivo neto utilizado en las actividades de operación	( 1,346)	( 58,566)
	-----	-----
Actividades de inversión:		
Cobranza de venta de valores e inversiones permanentes	5,232	41,944
Menos:		
Pagos por compra de valores e inversiones permanentes	( 79,252)	( 31,512)
Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo	( 13,842)	( 24,149)
Pagos por compra de activos intangibles	( 1,382)	( 1,204)
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	-	( 23,866)
	-----	-----
Efectivo y equivalente de efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	( 89,244)	( 38,787)
	-----	-----
Actividades de financiamiento:		
Pagos de efectivo relativos a la actividad	-	( 1,112)
	-----	-----
Efectivo y equivalente de efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento	-	( 1,112)
	-----	-----
Disminución del efectivo y equivalente de efectivo	( 90,590)	( 98,465)
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	1,147,927	1,246,392
	-----	-----
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo al final del año	<u>1,057,337</u>	<u>1,147,927</u>

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - EsSALUD

## Estados de Flujos de Efectivo Combinados (Continuación)

La conciliación entre el déficit del año después de partidas extraordinarias de ejercicios anteriores y el efectivo neto utilizado en las actividades de operación, es como sigue:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Déficit del año después de partidas extraordinarias de ejercicios anteriores	( 1,181,117)	( 284,760)
Ajustes al déficit del año después de partidas extraordinarias de ejercicios anteriores:		
Depreciación del año	110,710	117,049
Amortización del año	2,179	2,027
Provisión para cuentas de cobranza dudosa por aportaciones por cobrar a corto plazo	10,523	4,929
Provisión para desvalorización de existencias	201	426
Provisión por fluctuación de valores	2,438	371
Provisión para contingencias	12,401	1,191
Provisión para beneficios sociales	1,556	9
Gasto extraordinario por obligaciones previsionales D.L. N° 20530 (notas 17 y 27)	961,543	-
Gasto extraordinario por obligaciones previsionales D.L. N° 18846 (notas 17 y 27)	326,581	-
(Ingreso extraordinario por reversión de provisión) provisión por obligaciones previsionales – D.L. N° 20530-D.S. N° 043-2003-EF (notas 17 y 27)	( 261,609)	261,909
Provisión para cuentas de cobranza dudosa de otras cuentas por cobrar	15,374	-
Provisión para cuentas de cobranza dudosa por aportaciones por cobrar a largo plazo	2,731	-
Recupero de provisión por aportaciones por cobrar a largo plazo	( 7,263)	8,933
Recupero de provisión para cobranza dudosa de otras cuentas por cobrar, neto	( 14,522)	-
Recupero de provisión para desvalorización de existencias	( 1,502)	( 16,893)
Ajuste en inmuebles, maquinaria y equipo, neto	-	544
Recupero de provisión para fluctuación de valores	( 24,284)	( 3,146)
Otras provisiones, neto	48,428	( 5,910)
Variaciones netas en activo y pasivo:		
Aumento de aportaciones por cobrar	( 3,021)	( 119,709)
Disminución (aumento) de otras cuentas por cobrar	16,210	( 45,422)
Aumento de existencias	( 11,296)	( 12,537)
Disminución de gastos pagados por anticipado	2,686	5,181
(Disminución) aumento de cuentas por pagar comerciales	( 26,396)	26,897
Aumento de otras cuentas por pagar	16,103	345
Efectivo y equivalente de efectivo utilizado en las actividades de operación	<u>( 1,346)</u>	<u>( 58,566)</u>

Véanse las notas que se acompañan a los estados financieros combinados.



## SEGURO SOCIAL DE SALUD – ESSALUD

### Notas a los Estados Financieros Combinados

31 de diciembre de 2003 y 2002

(1) Antecedentes, Marco Legal y Actividades

El Seguro Social de Salud – ESSALUD (en adelante la Institución) fue creado mediante la Ley N° 27056 Ley de Creación del Seguro Social de Salud (ESSALUD), publicada el 30 de enero de 1999, con base en el Instituto Peruano de Seguridad Social – IPSS creado por el Decreto Ley N° 23161 del 19 de julio de 1980; entidad que había asumido las funciones, atribuciones, derechos y patrimonio del ex Seguro Social del Perú. Mediante Decreto Supremo N° 002-99-TR, publicado el 27 de abril de 1999, se aprobó el Reglamento de la Ley N° 27056. La Institución es un organismo público descentralizado del sector Trabajo y Promoción del Empleo con personería jurídica de derecho público interno, con autonomía técnica, administrativa, económica, financiera, presupuestal y contable. Por Ley N° 28006, publicada el 18 de junio de 2003, se garantiza la intangibilidad de los fondos y reservas de la seguridad social y se restituye la autonomía administrativa, económica, financiera y presupuestal de la Institución.

El Régimen de prestaciones de Salud de Seguridad Social del Perú fue establecido por el Decreto Ley N° 22482 del 27 de marzo de 1979 y reglamentado por el Decreto Supremo N° 008-80-TR, con la finalidad de brindar atención integral a los asegurados y su familia, de extender cobertura de las prestaciones de salud y de unificar y ampliar los regímenes establecidos por las Leyes Nos. 8433 y 13724, sus ampliatorias, modificatorias y conexas. Con fecha 17 de mayo de 1997 se promulgó la Ley N° 26790 – Ley de Modernización de la Seguridad Social en Salud, la cual derogó el Decreto Ley N° 22482.

De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 12° de la Constitución Política de 1993 los fondos y las reservas de la seguridad social son intangibles y los recursos se aplican en la forma y bajo la responsabilidad que señala la Ley. La Institución administra fondos con recursos de sus aportantes que tienen un fin propio y exclusivo. Los recursos de estos fondos son intangibles, es decir, no pueden ser afectados con medidas cautelares o definitivas ni destinarse a fines distintos a los preestablecidos. La finalidad a la cual están destinados estos fondos, fundamentalmente son: prestaciones asistenciales de salud, económicas y sociales a sus asegurados.

El Estado, mediante Decreto de Urgencia N° 067-98 publicado el 15 de enero de 1999, estableció el monto de la deuda previsional pendiente a cargo de ESSALUD derivada del régimen pensionario de los Decretos Leyes N° 20530 y N° 18846, así como el mecanismo para su pago y su registro contable. De la evaluación realizada por la Institución, confirmada a través de la opinión profesional de dos asesores legales externos, en lo referente a los regímenes pensionarios mencionados, el dispositivo legal sigue vigente y es de responsabilidad de la Institución cautelar su cumplimiento.

La Institución es una entidad autónoma que administra descentralizadamente el régimen de la Seguridad Social de Salud mediante prestaciones asistenciales de salud, económicas y sociales a sus asegurados. Los servicios de salud son prestados en hospitales nacionales, regionales y departamentales, así como en policlínicos y postas médicas ubicadas en todo el país, agrupados a partir de noviembre de 2003 a través de una estructura de redes asistenciales. Las prestaciones económicas comprenden subsidios a los asegurados que se encuentren enfermos hasta por un período de seis meses de ausencia, así como por maternidad, lactancia y sepelio. Las prestaciones sociales están orientadas principalmente a la atención de la población de la tercera edad y a los discapacitados. Los recursos de la Seguridad Social de Salud provienen de: (i) los aportes de los empleadores y de los asegurados en los casos de seguros potestativos; (ii) sus reservas e inversiones; (iii) los ingresos provenientes de la inversión de los recursos; y (iv) otros que adquiera con arreglo a ley. La Institución también administra los regímenes correspondientes al Fondo de Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales, Decreto Ley N° 18846 y el Fondo de Seguro Agrario, Decreto Legislativo N° 885.

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

El Seguro de Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales fue creado por el Decreto Ley N° 18846 del 28 de abril de 1971 y su Reglamento, el Decreto Supremo N° 02-72-TR del 24 de febrero de 1972. Están comprendidos en este régimen todos los accidentes ocurridos en el trabajo o con ocasión directa del mismo, así como las enfermedades profesionales que adquiera el trabajador como consecuencia de la clase de trabajo que desempeña. Las prestaciones a las cuales tienen derecho los trabajadores están relacionadas con asistencia médica, hospitalaria y de farmacia, reeducación, rehabilitación y prestaciones en dinero por incapacidad temporal, permanente y muerte. Con la promulgación de la Ley N° 26790 – Ley de Modernización de la Seguridad Social en Salud del 17 de mayo de 1997 se derogó el Decreto Ley N° 18846, creándose el Seguro Complementario de Trabajo de Riesgo; este seguro es obligatorio y cubre prestaciones de salud en caso de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales y el otorgamiento de pensiones de invalidez temporal o permanente, de sobrevivientes y gastos de sepelio, ambos a partir de la Ley N° 26790. No se perciben aportes para el Fondo de Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales. A la fecha, se continúa otorgando las pensiones y subsidios que le corresponden a los asegurados de este fondo.

De conformidad con el Decreto Legislativo N° 885 – Ley de Promoción del Sector Agrario del 8 de noviembre de 1996, entre otros aspectos, fue creado el seguro social de salud para los trabajadores de dicho sector, en sustitución del régimen de prestaciones de salud; el plazo de duración de los beneficios derivados de este seguro vence el 31 de diciembre de 2006, según lo establecido por la Ley N° 26865 del 13 de octubre de 1997. Asimismo, mediante el Decreto Supremo N° 002-98-AG del 16 de enero de 1998 se aprobó el Reglamento de la Ley de Promoción del Sector Agrario que, entre otros, designó a la Institución como la entidad encargada de la recaudación, fiscalización y administración del Seguro de Salud Agrario. El Seguro de Salud Agrario, que inició sus operaciones en el ejercicio 1998, tiene como objetivo principal brindar cobertura de salud a los trabajadores de la actividad agraria, así como a sus dependientes, de acuerdo con el decreto supremo antes mencionado. Estas prestaciones de seguro de salud, que son brindadas por la Institución por cuenta del Fondo, se financian con los aportes mensuales de todos los trabajadores, dependientes o independientes; el aporte equivalente es el cuatro por ciento (4%) de la remuneración mínima vital y es por cuenta del empleador o trabajador, mientras el trabajador mantenga o no relación de dependencia, respectivamente.

De otro lado, la Ley N° 26790 autoriza la formación de empresas e instituciones públicas o privadas distintas a la Institución, con la única finalidad de prestar servicios de atención para la salud, para cuyo efecto se otorga a las entidades empleadoras un crédito del 25% de los aportes a la Seguridad Social en Salud.

Debido a la naturaleza de los servicios que brinda la Institución, sus ingresos están inafectos al impuesto a la renta; los provenientes de las prestaciones de salud a los asegurados están exonerados del impuesto general a las ventas.

Al 31 de diciembre de 2003 se encuentran vigentes la Estructura Orgánica y el Reglamento de Organización y Funciones (ROF) que fueron aprobados por Resolución de Presidencia Ejecutiva N° 927-PE-ESSALUD 2003 del 12 de noviembre de 2003.

El domicilio legal de la Institución está ubicado en la Av. Domingo Cueto N° 120, Jesús María, Lima, Perú. El número de personal empleado por la Institución para desarrollar sus actividades, al 31 de diciembre de 2003 y 2002 comprendió 36,129 y 36,686 trabajadores, respectivamente.

Los estados financieros combinados del año 2003, han sido aprobados por la gerencia y el Consejo Directivo de la Institución con fecha 6 de mayo de 2004. Los estados financieros combinados del año 2002 fueron presentados por la gerencia y aprobados por el Consejo Directivo de la Institución en su sesión del 27 de marzo de 2003.

(Continúa)





## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(2) Principios y Prácticas Contables

Los estados financieros se preparan de acuerdo con disposiciones legales sobre la materia aplicables a la Institución y principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú que comprenden sustancialmente las Normas Internacionales de Contabilidad – NIC, oficializadas mediante Resoluciones del Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) para su vigencia y aplicación en el Perú, y las disposiciones establecidas por los organismos de supervisión y control, siempre que se encuentren dentro del marco teórico en que se apoyan las NICs.

Las normas vigentes y oficializadas por el Consejo al 31 de diciembre de 2003 son las NICs de la N° 1 a la N° 41, y los pronunciamientos del N° 1 al N° 33 del Comité de Interpretaciones (SIC por sus siglas en inglés), en lo que fuera aplicable.

Los principales principios y prácticas contables aplicados para el registro de las operaciones y la preparación de los estados financieros son los siguientes:

(a) Bases de Preparación de los Estados Financieros

Los estados financieros incluyen un ajuste integral para reflejar el efecto de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda peruana (Nuevo Sol = S/.) y permitir expresar los saldos en nuevos soles constantes al 31 de diciembre de 2003 (nota 2t).

La pérdida en el poder adquisitivo de la moneda peruana en los años 2003 y 2002, según los índices de precios al por mayor a nivel nacional, publicados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática ha sido de 2.0% y 1.7%, respectivamente.

(b) Uso de Estimaciones Contables

La preparación de los estados financieros, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú, requiere que la gerencia de la Institución efectúe estimaciones y supuestos para reportar las cifras de los activos y pasivos, las revelaciones de hechos significativos incluidos en las notas a los estados financieros, y las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el año. Si estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de los estados financieros, variaran en el futuro como resultado de cambios en las premisas en que se sustentaron, los correspondientes saldos de los estados financieros serán modificados en la fecha en que el cambio en las estimaciones y supuestos se produzca. Las estimaciones más significativas con relación a los estados financieros combinados corresponden a la provisión para cuentas de cobranza dudosa, la provisión para desvalorización de existencias, la provisión para fluctuaciones de valores negociables e inversión permanentes, la depreciación de inmuebles, maquinaria y equipo, la amortización de intangibles, la provisión para contingencias y la provisión para obligaciones previsionales, cuyos criterios contables se describen más adelante.

(c) Instrumentos Financieros

Los activos y pasivos financieros presentados en el balance general corresponden a caja y bancos, valores negociables, inversiones en valores, cuentas por cobrar y el pasivo corriente. Las políticas sobre el reconocimiento y valuación de estas partidas se revelan en las respectivas políticas contables descritas en esta nota.

Los instrumentos financieros se clasifican, como de pasivo o de capital, de acuerdo con la sustancia del acuerdo contractual que les dio origen. Los intereses, los dividendos, las ganancias y las pérdidas generadas por un instrumento financiero clasificado como de pasivo, se registran como gastos o ingresos en el estado de operaciones. Los pagos a

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

los tenedores de los instrumentos financieros registrados como de capital, se registran directamente en el patrimonio neto. Los instrumentos financieros se compensan cuando la Institución tiene el derecho legal de compensarlos y la gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

(d) Valores Negociables

Los valores negociables corresponden a inversiones a ser redimidas en el corto plazo y se registran al costo o valor de mercado, el menor. La reducción del costo al valor de mercado se reconoce como gasto en el estado de operaciones. A partir del año 2002, y con base en un análisis detallado, se consideran en este rubro, ciertos bonos y fondos mutuos.

(e) Existencias

Las existencias comprenden principalmente medicamentos y material médico y se valorizan al costo o su valor neto de realización, el menor, el cual es determinado a través del método promedio.

(f) Inversiones en Valores

Las inversiones en bonos se registran al costo; los bonos en moneda extranjera a su equivalente en moneda nacional aplicando el tipo de cambio de cierre del año. En el año 2003 se ha registrado en este rubro los fondos de inversión inmobiliario. Los intereses son acreditados a los resultados del período cuando se devengan.

Las inversiones en acciones que cotizan en bolsa se registran al costo o a su valor de cotización bursátil, el menor. Aquellas que no cotizan en bolsa se registran al costo, el cual no excede su valor de participación patrimonial; los dividendos recibidos son acreditados a los resultados del período en que se perciben.

(g) Inmuebles, Maquinaria y Equipo

Los inmuebles, maquinaria y equipo adquiridos hasta el 31 de diciembre de 1994 se presentan a su valor de tasación, determinado por peritos del Consejo Nacional de Tasaciones – CONATA; el excedente de revaluación se acreditó al patrimonio de la Institución. Los activos adquiridos con posterioridad a dicha fecha se registran al costo.

Los gastos de mantenimiento y reparación se afectan a los resultados del ejercicio en que se incurren. Las mejoras y renovaciones de importancia son activadas. 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 afecta a los resultados del ejercicio en que se produce.

La depreciación ha sido calculada por el método de línea recta considerando las siguientes vidas útiles estimadas:

<u>Rubro</u>	<u>Años de vida útil</u>
Edificios y otras construcciones	33
Maquinaria y equipo	10
Unidades de transporte	5
Muebles y enseres	10
Equipos de cómputo	4

(Continúa)





## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(h) Activos Intangibles

Los activos intangibles se reconocen como tales, si es probable que los beneficios económicos futuros que se generen fluirán a la Institución y su costo puede ser medido confiablemente.

Los activos intangibles están representados por la adquisición de software y se presentan al costo, neto de amortizaciones. Los intangibles son amortizados en un período de 10 años, usando el método de línea recta.

(i) Provisión para Compensación por Tiempo de Servicios

La provisión para compensación por tiempo de servicios del personal se determina de acuerdo con disposiciones laborales vigentes aplicables a los correspondientes regímenes.

La compensación por tiempo de servicios devengada al 31 de diciembre de 2003 perteneciente a los trabajadores del régimen privado ha sido depositada, de conformidad con disposiciones legales, en las instituciones financieras elegidas por los trabajadores; estos depósitos tienen carácter cancelatorio.

La compensación por tiempo de servicios de los trabajadores del sector público, cuyo pasivo acumulado corresponde a los beneficios sociales determinados desde su fecha de ingreso hasta el cierre del ejercicio, estará a disposición de los trabajadores al término de la relación laboral.

(j) Ingresos por Aportaciones por Cobrar a Corto Plazo

Los ingresos por aportaciones son reconocidos como tales cuando se devengan; el ingreso devengado es calculado y provisionado mensualmente con base en el historial de las aportaciones recaudadas de manera recurrente por la entidad recaudadora. Estas provisiones son ajustadas mensualmente con base en la información real recibida de la entidad recaudadora.

Aquellos ingresos por aportaciones provenientes de convenios de fraccionamiento, cobranzas coactivas y liquidaciones inspectivas son reconocidos en el ejercicio en que se perciben; mientras tanto, se reconocen como aportaciones por cobrar - largo plazo e ingresos diferidos.

(k) Costos y Gastos de Operación

Los costos y gastos de operación se registran en los períodos con los cuales se relacionan y se reconocen en resultados cuando se devengan.

(l) Aportaciones por Cobrar a Corto Plazo, Otras Cuentas por Cobrar y Provisión para Cuentas de Cobranza Dudosa

Las aportaciones por cobrar corto plazo y las otras cuentas por cobrar se registran a su valor nominal, netas de la provisión para cuentas de cobranza dudosa, la cual es calculada sobre la base de un análisis por cada deudor con deuda vencida con una antigüedad mayor a un año y se registra con cargo a los resultados en el ejercicio en el cual se determina la necesidad de dicha provisión.

El saldo de esta provisión, que se determina de acuerdo con las políticas establecidas por la gerencia de la Institución, es revisado periódicamente para ajustarlo a los niveles necesarios para cubrir pérdidas potenciales en la cartera de deudores.

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(m) Aportaciones por Cobrar a Largo Plazo e Ingresos Diferidos

Las aportaciones por cobrar a largo plazo incluyen saldos por cobrar anteriores a julio de 1999 por convenios de fraccionamiento, cobranzas coactivas y liquidaciones de cobranzas coactivas y liquidaciones de cobranzas inspectivas y otros, así como las denominadas aportaciones diferidas – SUNAT correspondientes a los saldos por cobrar por aportaciones devengadas desde julio de 1999 hasta diciembre de 2003 (nota 10).

Aquellos ingresos provenientes de las aportaciones por cobrar a largo plazo son reconocidos en el ejercicio en que se perciben, mientras tanto se registran como aportaciones por cobrar a largo plazo e ingresos diferidos y se presentan neto de los saldos considerados de dudosa recuperabilidad, identificados con base en la evaluación efectuada por la Gerencia de la Institución (notas 10 y 19).

(n) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Institución tiene una obligación presente, legal o asumida como resultado de hechos pasados, es probable que se requiera la salida de recursos y es posible estimar su monto confiablemente. Las provisiones son revisadas y ajustadas periódicamente para reflejar la mejor estimación disponible a la fecha del balance general.

(o) Pensiones de Jubilación

Comprenden las obligaciones previsionales correspondientes a los regímenes pensionarios siguientes:

(i) Decreto Ley N° 20530

Hasta el 31 de diciembre de 2001, la Institución mantenía en cuentas de orden, con base en un cálculo actuarial, S/. 1,709.5 millones (cifras históricas) correspondientes al valor actualizado del saldo por transferir a la Oficina de Normalización Previsional - ONP, en relación con el pago de pensiones de este régimen. Dicho saldo proviene del monto original que debía ser transferido a ONP por S/. 2,204.4 millones (cifras históricas), aprobado mediante el Decreto de Urgencia N° 067-98 publicado el 15 de enero de 1999, el cual estableció además, la transferencia a la ONP de la administración y pago de dicho régimen pensionario. El importe referido tuvo como base el cálculo actuarial presentado por la Institución, al cual se le debe deducir los importes correspondientes a las pensiones pagadas hasta la fecha de la transferencia.

La Institución reconocía en resultados, con cargo a los gastos administrativos, únicamente el gasto por pensiones, con base en las transferencias mensuales efectuadas a ONP para el pago de las planillas de cesantes, de acuerdo a lo establecido en el referido Decreto de Urgencia. Dichas transferencias fueron realizadas hasta mayo de 2002 en vista que, según lo dispuesto por la Ley N° 27719 con posterioridad a esa fecha, el reconocimiento, declaración y pago de los derechos pensionarios del Decreto Ley N° 20530, retornaron a la Institución, por lo que a partir de junio de 2002, los pagos a los pensionistas comprendidos en dicho régimen son efectuados directamente por la Institución.

Al preparar los estados financieros combinados al 31 de diciembre de 2002, la Institución decidió aplicar lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 043-2003-EF publicado el 28 de marzo de 2003, que indica que las empresas del Estado se regirán por la Resolución de Contaduría N° 159-2003-EF/93.01 publicada el 12 de marzo de 2003, la cual aprobó el Instructivo N° 20-2003-EF/93.01 que

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

establece el procedimiento contable para el registro y control de las reservas pensionarias, reservas no pensionarias y reservas para contingencias; así como lo correspondiente al registro de pasivos previsionales a cargo del Estado, acorde a lo señalado en el Decreto Supremo N° 026-2003-EF, publicado el 28 de febrero de 2003. Dicho instructivo establece, en relación al registro de las obligaciones previsionales, que las empresas del Estado registrarán en cuentas de orden el resultado de los cálculos actuariales para las reservas pensionarias, no pensionarias y reservas para contingencias. Asimismo, con respecto al reconocimiento del gasto, el Instructivo indica lo siguiente:

**Reservas Pensionarias:**

Las obligaciones previsionales correspondientes, registradas en cuentas de orden, se reconocerán como gasto en ejercicios sucesivos, repartiéndolas linealmente (alícuotas) sobre la base del período medio determinado en el cálculo actuarial, hasta que los beneficios queden cubiertos en su totalidad.

El período medio es el promedio aritmético de años pensionables, hasta la extinción de los beneficios pensionarios, en razón del número de pensionistas para los que se efectúa el cálculo de las reservas pensionarias.

**Reservas No Pensionarias:**

Las obligaciones previsionales correspondientes, registradas en cuentas de orden, se reconocerán como gasto en ejercicios sucesivos, repartiéndolas linealmente sobre la base de los períodos de servicio activo determinados en el cálculo actuarial, hasta la generación del derecho a pensión.

El período de servicio activo es el promedio aritmético de años de servicio activo, hasta alcanzar la jubilación en razón del número de trabajadores para los cuales se efectúa el cálculo de las reservas no pensionarias.

**Reservas para Contingencias:**

Se reconocerán como gasto en razón de su ocurrencia a partir del momento en que la Institución se convierta en parte obligada por mandato legal.

El importe total de las obligaciones previsionales registrado en cuentas de orden, se ajustará por los montos obtenidos en futuros cálculos actuariales con relación al cálculo actuarial anterior. En este caso la variación se aplicará directamente a los resultados de cada año.

Haber aplicado lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 043-2003-EF significó que en los estados financieros combinados al 31 de diciembre de 2002 se registre una provisión por S/. 256.5 millones (S/. 261.6 millones en cifras reexpresadas) originando en dicho importe, un cargo a los resultados de dicho año, y manteniéndose en cuentas de orden S/. 2,894.9 millones en cifras históricas (S/. 2,952.8 millones en cifras reexpresadas), respectivamente (notas 17 y 23).

Al preparar los estados financieros combinados del año 2003, la gerencia de la Institución, conjuntamente con sus asesores legales, efectuó una revisión de los aspectos técnicos, legales, financieros y contables de las obligaciones del Decreto Ley N° 20530 a su cargo, así como los alcances de la Ley N° 27719 y el Decreto Supremo N° 043-2003-EF (nota 17).

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

Como resultado de dicha revisión, la gerencia, con la aprobación del Consejo Directivo de la Institución de fecha 15 de abril de 2004, adoptó la posición de considerar que la responsabilidad de la Institución en relación con las obligaciones previsionales de dicho régimen pensionario se limita al monto establecido en el artículo 5° del Decreto de Urgencia N° 067-98, por S/. 2,204.4 millones (en cifras históricas), importe al que deben deducirse los pagos efectuados desde enero de 1999 hasta diciembre de 2003 por S/. 1,242.8 millones (en cifras históricas), quedando un saldo de obligación previsional por S/. 961.6 millones al 31 de diciembre de 2003. Dicha posición institucional se explica en forma detallada en la nota 17 a los estados financieros combinados.

Haber adoptado la posición descrita anteriormente significa un cambio en la práctica contable de la Institución respecto al tratamiento de las obligaciones previsionales del régimen del Decreto Ley N° 20530, para adecuarse a lo establecido en la NIC 19 (Modificada) Beneficios de los Trabajadores en cuanto al registro contable y al Decreto de Urgencia N° 067-98, en cuanto a la determinación de los montos correspondientes. El efecto de este cambio de práctica contable ha sido cargado a los resultados del año sin desagregar el efecto en ejercicios anteriores y ha significado un gasto de S/. 961.6 millones (notas 17 y 27) y el registro de una provisión por obligaciones previsionales por el mismo importe (S/. 311.6 millones y S/. 650.0 millones, corto y largo plazo, respectivamente). Asimismo, con base en la práctica contable adoptada en el año 2003, la provisión por obligaciones previsionales por S/. 261.6 millones (notas 17 y 27) (S/. 256.5 millones en cifras históricas) efectuada el año anterior, resulta en las actuales circunstancias inadecuada, por lo que su reversión ha sido registrada en los resultados del año 2003, lo cual ha significado por dicho importe un incremento en los resultados y la anulación de la provisión por obligaciones previsionales registrada al 31 de diciembre de 2002.

(ii) Decreto Ley N° 18846

Hasta el 31 de diciembre de 2002, la Institución mantenía en cuentas de orden, con base en un cálculo actuarial, S/. 530.7 millones correspondientes al valor actualizado del saldo por transferir a la ONP, en relación con el pago de pensiones del presente régimen. Dicho saldo proviene del monto original que debía ser transferido a la ONP por S/. 607.1 millones (cifras históricas), aprobado mediante Decreto de Urgencia N° 067-98 publicado el 15 de enero de 1999, el cual estableció además, la transferencia de la administración y pago de dicho régimen pensionario.

La Institución reconocía en resultados con cargo a los gastos administrativos únicamente el gasto por pensiones, con base en las transferencias mensuales efectuadas a la ONP para el pago de las planillas de cesantes, de acuerdo a lo establecido en el referido Decreto de Urgencia. En tal sentido, al 31 de diciembre de 2002, los estados financieros combinados no incorporaron el pasivo correspondiente a estas pensiones, cuyos saldos a transferir según los registros de la Institución ascendieron a S/. 520.3 millones (S/. 530.7 millones en cifras reexpresadas) y se muestran en cuentas de orden (nota 23).

Al preparar los estados financieros combinados del año 2003 y con base en la posición institucional adoptada descrita en el acápite (i) anterior, la gerencia, con la aprobación del Consejo Directivo de la Institución de fecha 15 de abril de 2004, adoptó asimismo, la posición de considerar que la responsabilidad de la Institución en relación con las obligaciones previsionales del régimen

(Continúa)





## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

### Notas a los Estados Financieros Combinados

pensionario del Decreto Ley N° 18846, se limita al monto establecido en el artículo 4° del Decreto de Urgencia N° 067-98 por S/. 607.1 millones (en cifras históricas), importe al que debe deducirse las transferencias efectuadas a la ONP desde enero de 1999 hasta diciembre de 2003 por S/. 280.5 millones (en cifras históricas) quedando un saldo de obligación previsional por S/. 326.6 millones al 31 de diciembre de 2003. Dicha posición institucional se explica en forma detallada en la nota 17 a los estados financieros combinados.

Haber adoptado la posición descrita anteriormente, significa un cambio en la práctica contable de la Institución respecto al tratamiento de las obligaciones previsionales del régimen del Decreto Ley N° 18846, para adecuarse a lo establecido en la NIC 19 (Modificada) Beneficios de los Trabajadores en cuanto al registro contable, y al Decreto de Urgencia N° 067-98 en cuanto a la determinación de los montos correspondientes. El efecto de este cambio de práctica contable ha sido cargado en los resultados del año sin desagregar el efecto en ejercicios anteriores y ha significado un gasto de S/. 326.6 millones (notas 17 y 27) y el registro de una provisión por obligaciones previsionales por el mismo importe (S/. 66.7 millones y S/. 259.9 millones, a corto y largo plazo, respectivamente).

(p) Contingencias

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros y se exponen en notas a los estados financieros a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo de efectivo sea remota. Los activos contingentes no se reconocen en los estados financieros y sólo se revelan cuando es probable que se producirá un ingreso de recursos.

(q) Ingresos y Gastos Financieros

Los ingresos y gastos financieros se registran en los periodos con los cuales se relacionan y se reconocen cuando se devengan.

(r) Diferencias de Cambio

Las diferencias de cambio generadas por el ajuste de los saldos de activos y pasivos expresados en moneda extranjera, por variaciones en el tipo de cambio después del registro inicial de las transacciones, son reconocidas como ingreso o gasto del ejercicio y se incluyen en la cuenta resultado por exposición a la inflación. En el año 2003 la ganancia y pérdida en cambio ascendió a S/. 7.1 millones y S/. 16.7 millones, respectivamente (en el año 2002 S/. 30.8 millones y S/. 22.4 millones, respectivamente).

(s) Estado de Flujos de Efectivo

Para elaborar el estado de flujos de efectivo, la Institución aplica el método directo. Las principales transacciones que no representan flujos de efectivo se detallan en la nota 28 a los estados financieros combinados. Asimismo, la Institución considera equivalente de efectivo a los valores negociables.

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(t) Ajuste de los Estados Financieros por Efectos de la Inflación

Los estados financieros han sido ajustados para dar efecto a las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda peruana y permitir que las diversas transacciones que reflejan, se expresen en unidades monetarias constantes. Los saldos ajustados representan la actualización de los saldos históricos.

Los factores de ajuste se basan en los índices de precios al por mayor a nivel nacional publicados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática.

Los saldos no monetarios han sido actualizados utilizando los factores de ajuste determinados de acuerdo a la antigüedad de cada uno de los componentes que los integran. Los saldos monetarios no se han actualizado debido a que representan moneda de poder adquisitivo a la fecha del balance general. Al efectuar la actualización se consideró que el costo ajustado de los activos no exceda el costo de reposición.

Los estados financieros del año 2002 han sido reexpresados en moneda de poder adquisitivo del 31 de diciembre de 2003 a fin de permitir su comparación.

(u) Reclasificaciones

Ciertos saldos de los estados financieros del año 2002, principalmente en los rubros aportaciones por cobrar, corto y largo plazo, han sido reclasificados para permitir su comparación con los estados financieros al 31 de diciembre de 2003.

(3) Base para la Conversión de Moneda Extranjera

Al 31 de diciembre los saldos en dólares estadounidenses (US\$) se resumen como sigue:

	En miles de US\$	
	2003	2002
Caja y bancos	22,106	41,245
Valores negociables	64,168	51,346
Inversiones en valores	34,631	27,237
Activo neto	120,905	119,828

Dichos saldos han sido expresados en nuevos soles a los siguientes tipos de cambio, vigentes al 31 de diciembre:

	En S/.	
	2003	2002
1 US\$ - tipo de cambio compra	3.461	3.513

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

- (4) Caja y Bancos  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Efectivo en caja	286	681
Depósitos en cuentas corrientes	132,256	189,606
Depósitos en cuentas de ahorro	51,513	30,252
Depósitos a plazo	546,345	705,690
	<u>730,400</u>	<u>926,229</u>

Al 31 de diciembre de 2003 depósitos en cuentas corrientes, ahorro y a plazo, por S/. 2.66 millones, S/. 0.14 millones y S/. 453.85 millones, (S/. 20.22 millones, S/. 2.70 millones y S/. 580.15 millones al 31 de diciembre de 2002), respectivamente, así como valores negociables e inversiones en valores por S/. 283.65 millones y S/. 191.63 millones ((S/. 175.14 millones y S/. 110.69 millones al 31 de diciembre de 2002), respectivamente, constituyen fondos sujetos a restricción, en respaldo de la Reserva Técnica de Salud, la cual asciende a S/. 815.84 millones (S/. 821.31 millones al 31 de diciembre de 2002) (nota 21c.(i)). El exceso resultante se basa en un Acuerdo de Consejo Directivo del año 2002 que autorizó la inclusión como Fondo de Reserva Técnica, de ciertos depósitos en cuenta corriente, ahorro y otros instrumentos financieros.

La composición de los depósitos en cuentas corrientes bancarias es como sigue:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Banco de Crédito del Perú	50,168	154,487
BBVA Banco Continental	19,188	20,401
Banco de la Nación	6,901	6,457
Banco Wiese Sudameris	1,649	5,126
Citibank N.A, Sucursal de Lima	48,267	1,694
Interbank	6,062	1,374
Bank Boston N.A. Sucursal del Perú	-	46
Banco Sudamericano	21	21
	<u>132,256</u>	<u>189,606</u>

La composición de los depósitos en cuentas de ahorro por banco es como sigue:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Banco Wiese Sudameris	24,515	18,160
BBVA Banco Continental	7,781	12,021
Banco de Crédito del Perú	450	101
Standard Chartered Bank	3	2
Interbank	18,764	( 32)
	<u>51,513</u>	<u>30,252</u>

(Continúa)





## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

La composición de los depósitos a plazo es como sigue:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Banco de Crédito del Perú	104,987	212,265
Banco Wiese Sudameris	153,311	181,966
BBVA Banco Continental	115,390	172,867
Interbank	34,424	26,877
Banco Financiero	36,511	25,049
Standard Chartered Bank	10,000	18,870
Financiera Solución	-	14,274
Mi Banco	10,800	11,498
Banco Interamericano de Finanzas	10,983	11,193
Bank Boston N.A. Sucursal del Perú	20,007	10,105
Financiera Cordillera	9,824	9,152
Financiera CMR	6,540	6,253
Banco Sudamericano	11,280	5,100
Banco Central de Reserva del Perú	150	154
Banco de la Nación	137	66
BNP Paribas- Andes	1	1
Banco del Trabajo	6,000	-
Caja Municipal de Ahorros de Arequipa	4,000	-
Caja Municipal de Ahorros Piura	12,000	-
	<u>546,345</u>	<u>705,690</u>

(5) Valores Negociables  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Certificado de depósito negociable M/N	16,293	10,890
Papeles comerciales M/N	3,191	9,455
Obligaciones a corto plazo M/N	-	2,550
Papeles comerciales M/E	-	2,754
Bonos corporativos M/E	7,053	7,597
Bonos titulación M/E	-	3,190
Bonos corporativos M/N	18,810	2,249
Bonos de arrendamiento financiero M/E	-	3,510
Bonos soberanos M/N	10,283	1,783
Fondos Mutuos M/E	215,033	177,720
Fondos Mtuos M/N	56,274	-
	<u>326,937</u>	<u>221,698</u>

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

Al 31 de diciembre la composición de los fondos mutuos y por administradora de fondos, es como sigue:

	En miles de S/.	
	2003	2002
<u>Administración de Fondos</u>		
M/E:		
Credifondo S.A.	109,594	83,834
Interfondos SARM	54,047	42,615
Wiese Sudameris Fondos S.A.	51,392	42,545
Multifondos SAFI	-	8,726
	-----	-----
	215,033	177,720
	-----	-----
M/N:		
Credifondo S.A.	40,843	-
Wiese Sudameris Fondos S.A.	15,431	-
	-----	-----
	56,274	-
	-----	-----
	271,307	177,720
	=====	=====
M/N: Moneda Nacional		
M/E: Moneda Extranjera		

(6) Aportaciones por Cobrar a Corto Plazo  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Aportaciones por cobrar	329,756	323,005
Servicios hospitalarios a terceros y otros	69,825	66,943
	-----	-----
	399,581	389,948
Provisión para cuentas de cobranza dudosa de servicios hospitalarios a terceros y otros	( 54,093)	( 50,833)
	-----	-----
	345,488	339,115
	=====	=====

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

Las aportaciones por cobrar corresponden principalmente a estimaciones de las aportaciones del mes de diciembre que se recaudan en el mes de enero del año siguiente a cargo del ente recaudador (SUNAT), según convenio de recaudación (nota 25.9). Dicha estimación, que se realiza mensualmente, se efectúa principalmente con base en supuestos sobre la base del crecimiento de la población aportante, el incremento de las remuneraciones, morosidad estimada de los aportes y migración de aportantes a las Entidades Prestadoras de Salud (EPS).

Al respecto, la Institución mantiene suscrito con la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria - SUNAT, el Convenio Marco mediante el cual le autoriza a SUNAT a brindarle el servicio de recaudación y control de las aportaciones de carácter obligatorio que administra la Institución. Este convenio, que entró en vigencia el 2 de agosto de 1999 y tiene una duración de diez años pudiendo ser renovado por el mismo período, establece, entre otros aspectos, que SUNAT deberá efectuar labores relacionadas con los sistemas de acreditación de derechos, determinación de infracciones, control de la deuda, fiscalización, verificación, cobranza y reclamaciones de las aportaciones, primas y demás deudas que se generen a partir de la implantación del sistema de declaración y pago. Como contraprestación por este servicio, la SUNAT percibe el dos por ciento (2%) de los montos recaudados. Asimismo, le corresponde el veinticinco por ciento (25%) del producto de los remates que efectúe la Institución, como consecuencia de las acciones de cobranza encargadas.

La Ley N° 27334 del 30 de julio de 2000, reglamentada por el Decreto Supremo N° 039-2001-EF del 12 de marzo de 2001, amplió las funciones de la SUNAT al facultarle ejercer la administración de las aportaciones correspondientes a la Institución.

Los servicios hospitalarios a terceros y otros corresponden principalmente a los saldos por cobrar por atenciones de salud brindadas a los pacientes no asegurados sobre quienes la Institución ejerce la acción de cobranza. Al 31 de diciembre de 2003 y 2002, se ha provisionado el 77% y 76 %, respectivamente, de los saldos pendientes por cobrar a terceros.

El movimiento anual de la provisión para cuentas de cobranza dudosa es el siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Saldo inicial	50,833	36,971
Provisión del año	10,523	4,929
Recupero de provisión, neto	( 7,263)	8,933
Saldo final	54,093	50,833

En opinión de la gerencia de la Institución, la provisión para cuentas de cobranza dudosa es suficiente para cubrir el riesgo de incobrabilidad a la fecha del balance general.

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(7) Otras Cuentas por Cobrar  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Reclamos administrativos al personal y otros	1,891	455
Intereses	13,915	8,409
Reclamos a proveedores Retención (6 %)		3
Reclamos a Banco CCC en Liquidación	-	1,144
Reclamos a Municipalidad de Jesús María	-	10,469
Facturación diversa	642	6,011
Por venta y/o alquiler de activo fijo y otros	641	678
Reclamos a Banco República en Liquidación – BAF	-	2,579
Reclamos a Banco Nuevo Mundo en Liquidación – BAF	-	1,327
Otras cuentas por cobrar provisionadas	156,086	158,310
<b>Total otras cuentas por cobrar</b>	<b>173,175</b>	<b>189,385</b>
Provisión para cuentas de cobranza dudosa:		
- Banco Nuevo Mundo en Liquidación – Fideicomiso-	( 28,178)	( 28,740)
- Fideicomiso Cofide	( 36,979)	( 52,532)
- Banco República en Liquidación – Depósitos a plazo-	( 18,875)	( 19,252)
- Banco Nuevo Mundo en Liquidación – BAF	( 2,993)	( 2,585)
- Banco República en Liquidación – BAF	( 4,335)	( 2,338)
- Banco CCC en Liquidación	( 1,104)	-
- Idmatics (IPSS – Card)	( 10,120)	( 10,322)
- Servicios salud aseg. extranjero	( 12,143)	( 12,370)
- Cuentas bancarias inactivas	( 12,939)	( 13,339)
- Facturación diversa y otros	( 28,420)	( 16,832)
<b>Total provisión para cuentas de cobranza dudosa</b>	<b>( 156,086)</b>	<b>( 158,310)</b>
<b>Total neto</b>	<b>17,089</b>	<b>31,075</b>

Los intereses por cobrar provienen de los depósitos a plazo e inversiones en diversos instrumentos financieros efectuados por la Institución y son calculados con base en la tasa de interés vigente establecida por la Superintendencia de Banca y Seguros.

El reclamo a la Municipalidad de Jesús María, así como aquellos efectuados al Banco República en Liquidación (BAF), Banco Nuevo Mundo en Liquidación y Banco CCC en Liquidación, fueron provisionados totalmente en el año 2003 con cargo a los resultados del año y reclasificados dentro de este rubro en la línea otras cuentas por cobrar provisionadas.

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

El movimiento de la provisión para cuentas de cobranza dudosa es el siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Saldo inicial	158,310	155,611
Provisión del año	15,374	-
Recupero	( 14,522)	-
Ajuste	( 3,076)	2,699
Saldo final	156,086	158,310

En opinión de la gerencia de la Institución, la provisión para cuentas de cobranza dudosa es suficiente para cubrir el riesgo de incobrabilidad a la fecha del balance general.

- (8) Existencias  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Medicamentos y material médico	163,170	146,892
Suministros diversos	7,007	11,297
Utiles de oficina	1,340	2,032
Provisión para desvalorización de existencias	171,517 ( 869)	160,221 ( 2,170)
	170,648	158,051

El movimiento anual de la provisión para desvalorización de existencias, fue el siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Saldo inicial	2,170	18,637
Provisión del año	201	426
Recupero de provisión	( 1,502)	( 16,893)
Saldo final	869	2,170

En opinión de la gerencia de la Institución, al valor neto de realización de las existencias excede al correspondiente valor en libros, asimismo, la provisión para desvalorización de existencias es suficiente para cubrir cualquier riesgo de obsolescencia o deterioro a la fecha del balance general.

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(9) Gastos Pagados por Anticipado  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Anticipos concedidos al personal	1,143	2,351
Atención médica en el exterior	593	1,724
Anticipos concedidos a ex - trabajadores	12	507
Servicios por regularizar	135	688
Gastos pagados por adelantado	-	191
Alquileres	1	-
Gastos diferidos por regularizar	1,804	439
Seguros pagados por adelantado	-	474
	<u>3,688</u>	<u>6,374</u>

Los anticipos concedidos al personal corresponden a viáticos otorgados a trabajadores de la Institución con cargo a rendir cuenta documentada en cumplimiento de la normatividad interna vigente.

Los gastos diferidos por regularizar corresponden a las transferencias que la Institución efectúa a SUNAT por la devolución de aportaciones según Acta de Determinación de procedimientos para la atención de solicitudes de devolución de pagos indebidos y/o excesos de aportaciones a ESSALUD suscrita el 21 de agosto de 2002. Para efectos de control se muestran acreditados en el rubro otras cuentas por pagar.

(10) Aportaciones por Cobrar - Largo Plazo  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Convenios por fraccionamiento	94,353	64,571
Cobranzas coactivas	509,848	466,243
Liquidaciones de cobranzas inspectivas y otros	151,306	96,657
Aportaciones diferidas SUNAT (nota 19)	659,817	770,866
Gobierno Central	321,040	318,309
Deuda de ENAFER	61,167	62,391
	<u>1,797,531</u>	<u>1,779,037</u>
Provisión para cuentas de cobranza dudosa:		
Convenios por fraccionamiento	( 46,932)	-
Cobranzas coactivas	( 399,818)	-
Liquidaciones de cobranzas inspectivas y otros	( 107,063)	-
Aportaciones diferidas - SUNAT	( 525,013)	-
Gobierno Central	( 321,040)	( 318,309)
	<u>( 1,399,866)</u>	<u>( 318,309)</u>
	<u>397,665</u>	<u>1,460,728</u>

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

A partir de 1999 la gerencia de la Institución consideró conveniente que las aportaciones por cobrar anteriores a julio de 1999 por convenios de fraccionamiento, cobranzas coactivas y liquidaciones inspectivas y otros, se reconozcan como tales cuando exista la documentación que acredite el correspondiente derecho de cobro exigible a favor de la Institución. A tal efecto, los saldos sin considerar provisión para cuentas de cobranza dudosa, que se muestran al 31 de diciembre de 2003 y 2002 corresponden a las aportaciones por cobrar a julio de 1999 actualizados tributariamente a dichas fechas (nota 2(m)). Los Decretos Supremos N° 039-2001-EF y N° 064-2000-EF establecen los criterios para considerar las aportaciones por cobrar como exigibles. Al 31 de diciembre de 2003 las aportaciones por cobrar correspondientes a julio de 1999, actualizadas tributariamente a diciembre de 2003 y que no se encuentran en condición de exigibles bajo los criterios establecidos en los Decretos Supremos antes mencionados, ascienden a S/. 2,385.13 millones (S/. 969.37 millones al 31 de diciembre de 2002) y se presentan incluidas en el rubro deudas por aportaciones impagas, en cuentas de orden (nota 23).

Aportaciones Diferidas - SUNAT comprende los saldos por cobrar de las aportaciones devengadas de julio 1999 a diciembre 2003, las cuales se sustentan con declaraciones y valores informados por SUNAT (nota 2 (m)).

Al 31 de diciembre de 2003, la gerencia de la Institución efectuó un análisis y evaluación detallada sobre la recuperabilidad de los saldos por cobrar correspondientes a convenios por fraccionamiento, cobranzas coactivas, liquidaciones de cobranza inspectivas y las aportaciones diferidas - SUNAT. El análisis y evaluación efectuado por la gerencia consideró principalmente criterios basados en la información proporcionada por el órgano recaudador SUNAT, y con base en esta información, criterios lógicos adicionales establecidos sobre la factibilidad de cobranza diferenciada por sectores y tipo de deuda, así como la posibilidad legal de su ejecución. Con base en los resultados de dicho análisis y evaluación la Institución registró con cargo a la cuenta ingresos diferidos una provisión para cuentas de cobranza dudosa por un total de S/. 1,078.8 millones, al 31 de diciembre de 2003, lo que resulta en un saldo neto de S/. 336.5 millones, el cual se muestra como contrapartida en ingresos diferidos en el balance general (nota 19).

La deuda de ENAFER por S/. 61.2 millones corresponde al saldo reconocido por dicha entidad, según el Acta de Conciliación de Deuda y Transacción Extrajudicial suscrita por ESSALUD, ENAFER y ONP, con fecha 11 de diciembre de 2002 (nota 31 (c)).

El movimiento anual de la provisión para cuentas de cobranza dudosa fue como sigue:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Saldo inicial	318,309	333,028
Provisión con cargo a resultados	2,731	-
Provisión con cargo a ingresos diferidos (notas 2m y 19)	1,078,826	-
Recupero con crédito a resultados	-	( 14,719)
Saldo final	1,399,866	318,309

(Continúa)





## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

El monto de la provisión para cuentas de cobranza dudosa del Gobierno Central de S/. 321 millones (S/. 318 millones al 31 de diciembre de 2002) comprende la deuda del Estado con la Seguridad Social, correspondiente al período enero 1988 a diciembre 1996, cuyo monto fue provisionado totalmente como cobranza dudosa en cumplimiento del Artículo 2° del Decreto de Urgencia N° 067-98.

(11) Cuenta por Cobrar a Largo Plazo al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF)

Incluye el importe principal por S/. 210.5 millones (cifras históricas) proveniente del saldo a favor de la Institución, determinado en el artículo N° 8 del Decreto de Urgencia N° 067-98, el cual estableció además, que dicho saldo debía ser imputado al monto total que la Institución debía transferir a ONP, en relación con el pago de pensiones del Decreto Ley N° 20530 (notas 2(o) y 17). En el año 2002, con base en el Acta de Conciliación de Deuda - Decreto Ley N° 20530, suscrita con fecha 31 de diciembre de 2002 entre la Institución y el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), dicho importe fue registrado con crédito a resultados acumulados. Al 31 de diciembre de 2003 el saldo registrado por S/. 289.1 millones incluye S/. 78.6 millones correspondiente a intereses devengados acreditados a resultados por S/. 8.5 millones y S/. 70.1 millones (cifras históricas) en los años 2003 y 2002, respectivamente.

(12) Inversiones Permanentes  
Comprende lo siguiente:

	Tasa de interés efectiva anual (%)	Vencimientos	En miles de S/.	
			2003	2002
Acciones			119,731	135,056
Bonos COFIDE M/N	VAC + 6.75%	Desde ago. 2004 a nov. 2007	14,655	14,656
Bonos corporativos en M/E	De 8.25% a 8.75%	Desde ago. 2003 a set. 2012	22,672	23,365
Bonos corporativos en M/N	De 6.34% a 7.75%	Desde ene. a julio 2004	32,782	19,186
Bonos de Titulación M/E	De 7.96% a 9.75%	Desde dic. 2003 a dic. 2008	22,744	6,142
Bonos del Tesoro Público M/E	LIBOR + 2%	24.05.2009	25,169	30,401
Bonos Soberanos en M/N	3.65%	22.05.2004	18,914	1,020
Bonos Subordinados en M/N	5.65%	05.12.2007	1,163	1,163
Bonos de Arrendamiento Financiero M/E			13,868	-
Bonos de Arrendamiento Financiero M/N			8,890	-
Fondos de Inversión Inmobiliaria M/E			8,097	-
			288,735	230,989
Provisión para fluctuación de valores en acciones			( 67,061)	( 88,907)
			221,674	142,082

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

Al 31 de diciembre de 2003 y 2002, las acciones incluyen principalmente S/. 35.6 millones y S/. 37.4 millones (valor neto), respectivamente, correspondiente a aquellas cotizadas en bolsa, respectivamente. Asimismo, se incluyen en este rubro acciones en las empresas de servicios SILSA y ESVISAC por un valor de S/. 6.3 millones, S/. 2.0 millones, respectivamente, en las que la participación de la Institución en el capital social alcanza el 94.90%. En opinión de la Gerencia de la Institución el valor patrimonial de estas inversiones no difiere significativamente del valor registrado en libros al 31 de diciembre de 2003 y 2002.

En el año 2003, la Institución efectuó la regularización de acciones en empresas azucareras acogidas al Programa Especial de Regularización Tributaria (PERTA AGRARIO) transfiriendo costo y provisión para fluctuación de valores por S/. 14.0 millones al rubro aportaciones por cobrar a largo plazo.

El movimiento anual de la provisión para fluctuación de valores en acciones es el siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Saldo inicial	88,907	91,682
Provisión del año	2,438	371
Recuperos de provisión	( 24,284)	( 3,146)
Saldo final	67,061	88,907

(13) Inmuebles, Maquinaria y Equipo  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Costo más revaluación:		
Terrenos	403,136	403,136
Edificios y otras construcciones	1,543,424	1,529,726
Maquinaria y equipo	746,942	740,362
Unidades de transporte	43,580	43,858
Muebles y enseres	188,957	188,960
Equipo de cómputo	79,483	79,540
Obras en curso	26,311	41,125
Otros	489	486
	3,032,322	3,027,193
Depreciación acumulada:		
Edificios y otras construcciones	659,741	613,377
Maquinaria y equipo	487,368	433,957
Unidades de transporte	43,559	43,729
Muebles y enseres	165,855	161,575
Equipo de cómputo	78,116	73,392
	1,434,639	1,326,030
Valor neto	1,597,683	1,701,163

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(14) Activos Intangibles  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Software	21,797	20,422
Amortización acumulada	( 10,530)	( 8,358)
	<u>11,267</u>	<u>12,064</u>

Los desembolsos relacionados a adquisiciones de software y licencias se amortizan considerando un plazo de diez años.

El movimiento anual de la amortización de intangibles es el siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Saldo inicial	8,358	6,282
Adiciones	2,179	2,027
Regularizaciones	( 7)	49
Saldo final	<u>10,530</u>	<u>8,358</u>

(15) Cuentas por Pagar Comerciales  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Facturas por recibir - proveedores	28,603	36,360
Facturas por pagar - proveedores	78,437	94,780
Anticipos otorgados a proveedores y contratistas	( 5,896)	( 5,893)
Facturas por pagar a afiliadas	993	3,286
	<u>102,137</u>	<u>128,533</u>

Comprende principalmente las obligaciones que ha contraído la Institución, derivadas de la compra de bienes y servicios y los gastos incurridos en las operaciones de prestaciones de servicios hospitalarios.

## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(16) Otras Cuentas por Pagar  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Tributos	28,519	26,808
Remuneraciones	54,411	62,809
Prestaciones	153,324	136,139
Ley del Artista	362	500
Recaudación por distribuir a los Fondos	1,320	1,346
Procesos judiciales	10,190	6,680
Compensación por tiempo de servicios	6,199	5,962
Cuentas por pagar ONP	508	518
Retenciones a terceros	14,060	14,303
Provisiones por servicios de terceros	31,174	32,081
Provisión por arbitrios municipales	7,503	-
Provisiones varias a nivel nacional	9,969	3,790
D.L. 20530 Sector Público	30,302	15,217
Otros	49,989	33,055
	<u>397,830</u>	<u>339,208</u>

Tributos, comprende principalmente los aportes de la Institución por cargas laborales, las retenciones efectuadas a los empleados por los impuestos de quinta categoría y el impuesto general a las ventas producto de la venta de servicios y otros, así como las retenciones efectuadas a proveedores.

Remuneraciones, comprende principalmente provisiones por vacaciones, bonificación de vacaciones y horas extras del personal.

Prestaciones, comprende el reconocimiento de las prestaciones económicas a favor de los asegurados por conceptos de lactancia, pre y post natal, sepelio, invalidez temporal, entre otros. Al 31 de diciembre de 2003 y 2002 el saldo incluye S/. 148 millones y S/. 130 millones, respectivamente, a favor de empresas del Estado.

Procesos judiciales, comprende provisiones por diversos litigios que la Institución mantiene con terceros y ex empleados.

Compensación por tiempo de servicios, comprende el importe a favor de los empleados bajo el régimen del Decreto Ley N° 728 por el mes de diciembre de 2003, el mismo que será liquidado con carácter cancelatorio en enero de 2004.

Retenciones a terceros, comprende los importes retenidos a los empleados para el pago de AFP y terceros, como bazares, descuentos judiciales, colegios profesionales, entre otros.

## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(17) Provisión por Obligaciones Previsionales - D.L. N° 20530 y D.L. N° 18846  
Al 31 de diciembre de 2002:

Mediante Decreto Supremo N° 106-2002-EF del 26 de junio de 2002, se dispuso que las empresas públicas y demás entidades del sector público que cuenten con pensionistas o con trabajadores activos con derecho a percibir beneficios bajo el Régimen Pensionario del Decreto Ley N° 20530, están obligadas a efectuar, en coordinación con la Oficina de Normalización Previsional (ONP), el cálculo actuarial que incluya el total de sus obligaciones previsionales, así como el cálculo de probables contingencias.

Con fecha 28 de marzo de 2003 fue publicado el Decreto Supremo N° 043-2003-EF, en el cual se dictaron disposiciones para el registro de obligaciones previsionales del Régimen Pensionario del Decreto Ley N° 20530 y sus modificatorias, cuyo financiamiento no proviene de recursos del Tesoro Público. Este Decreto Supremo modifica el Decreto Supremo N° 106-2002-EF, incorporando en el cálculo actuarial de pensiones las normas contenidas en el Decreto Supremo N° 026-2003-EF del 27 de febrero de 2003 y, en lo que resulten aplicables, las de la Resolución de Contaduría N° 159-2003-EF/93.01 del 6 de marzo de 2003 y demás disposiciones emitidas por la Contaduría Pública de la Nación, para efectos del registro y control de las obligaciones previsionales.

De conformidad con estas disposiciones legales, la Institución efectuó el cálculo actuarial correspondiente al 31 de diciembre de 2002, el cual determinó un total de obligaciones previsionales de S/. 3,214.4 millones (S/. 3,151.4 millones en cifras históricas). Dicho cálculo actuarial consideró una tasa de interés técnico de 6.5% anual y un número de pensionistas jubilados y trabajadores activos de 15,638 y 2,457, estableciéndose por cada caso, un período medio y período de servicio activo de 19 y 15 años, respectivamente.

Al cierre del año 2002, la Institución registró como Provisión para obligaciones previsionales a largo plazo el monto de S/. 261.6 millones (S/. 256.5 millones en cifras históricas) con cargo a los gastos de administración, registrando el saldo por S/. 2,952.8 millones (S/. 2,894.9 millones en cifras históricas) en cuentas de orden para ser reconocidas como gasto en ejercicios sucesivos, repartíendolo linealmente sobre la base del período medio y período de servicio activo determinados en el cálculo actuarial.

Al 31 de diciembre de 2002, los saldos por transferir correspondientes al régimen pensionario del Decreto Ley N° 18846 ascendientes a S/. 530.7 millones (S/. 520.3 millones en cifras históricas) se muestran en cuentas de orden (nota 23).

La información sobre las obligaciones previsionales registradas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2002, es la siguiente:

	En miles de S/.
Total de obligaciones previsionales del Decreto Ley N° 20530 según cálculo actuarial	3,214,394
Obligación previsional provisionada en el balance general combinado	261,609
Saldo de obligaciones previsionales en cuentas de orden (nota 23)	<u>2,952,785</u>

(Continúa)





## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

### Notas a los Estados Financieros Combinados

Al 31 de diciembre de 2003:

De acuerdo con sus atribuciones, el Consejo Directivo de la Institución en Séptima Sesión Ordinaria de fecha 15 de abril de 2004 acordó dictar políticas y lineamientos institucionales referidos a la obligación previsional de los regímenes de los Decretos Leyes N° 20530 y N° 18846. A continuación se detallan los más importantes:

- i) Se afirma que los recursos que administra el Seguro Social de Salud – ESSALUD son intangibles y no pueden ser afectados con medidas cautelares o definitivas ni destinarse a fines distintos a los preestablecidos en su Ley de Creación, Leyes de Sistema de Seguridad Social, que se respaldan en principios constitucionales.
- ii) La Institución reconoce como deuda a su cargo los montos de las obligaciones previsionales a que se refieren los artículos 4° y 5° del Decreto de Urgencia N° 067-98, con deducción de las pensiones pagadas hasta la fecha y sin perjuicio del nuevo cálculo actuarial que debe realizar, el cual no tiene efectos contables para la Institución.
- iii) En uso de sus atribuciones el Consejo Directivo dispuso que la Gerencia de División de Aseguramiento a través de la Gerencia Central de Finanzas, realice el registro de las obligaciones previsionales de los regímenes de los Decretos Leyes N° 20530 y N° 18846 de ESSALUD, en concordancia con las Normas Internacionales de Contabilidad, en el sentido de reflejar el total del pasivo previsional, hasta el límite del saldo del Decreto de Urgencia N° 067-98, con cargo a los resultados del año 2003.

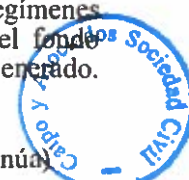
En tal sentido, al preparar los estados financieros combinados al 31 de diciembre de 2003, la Institución ha tenido la necesidad de revisar los aspectos técnicos, legales, financieros y contables de las disposiciones relacionadas a la obligación previsional a cargo de ESSALUD. De esta forma, la posición Institucional tiene como base lo dispuesto por la Constitución Política del Estado así como en las leyes que regulan el Sistema de Seguridad Social y la Ley de Creación de ESSALUD. Dicha posición, que ha sido respaldada por la opinión legal de dos profesionales distinguidos por su desempeño profesional y contratados por la Institución, se resume como sigue:

La intangibilidad de los fondos administrados por la Institución fue establecida por ley y solamente por otra ley o dispositivo del mismo rango podría variarse esta situación; adicionalmente, si bien es cierto que el Decreto de Urgencia N° 067-98 vulneró dicho principio, sin embargo, en su artículo 5to. estableció sobre base cierta, un monto cuyo límite implica el monto máximo sobre el cual la Institución podría hacerse cargo de los pagos por obligaciones pensionarias del Decreto Ley N° 20530. En opinión de la Institución este límite no ha sido derogado, por lo cual existe la obligación de ESSALUD de asumir dicho monto aplicándose los pagos que en cumplimiento del Decreto de Urgencia N° 067-98 hubiera efectuado. De esta manera se cumple con lo establecido en las normas vigentes que mencionan “Los fondos y las reservas de la seguridad social son intangibles. Los recursos se aplican en la forma y bajo responsabilidad que señala la ley “. En tal sentido, los fondos de ESSALUD no pueden ser destinados a fines distintos de los de su creación bajo responsabilidad de sus funcionarios.

Asimismo, las principales conclusiones de los informes legales que sustentan la posición institucional, son como sigue:

- (i) ESSALUD no puede utilizar las aportaciones sociales para hacer frente a obligaciones por pensiones de sus ex-trabajadores sujetos al Decreto Ley N° 20530.- Dichos recursos son intangibles por mandato constitucional.
- (ii) ESSALUD está obligada a brindar las prestaciones que corresponden a los regímenes previsionales que administra hasta el límite de los recursos que conforman el fondo constituido para tal efecto con los aportes y los rendimientos que éstos hayan generado.

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

La intangibilidad de los recursos de los fondos administrados por ESSALUD está consagrada en normas con rango de ley, de acuerdo a lo previsto por el artículo 12° de la Constitución de 1993.

- (iii) El Decreto de Urgencia N° 067-98 dejó sin efecto el principio de la intangibilidad de los recursos de la seguridad social, hasta por el importe de la deuda previsional fijada por el mencionado Decreto de Urgencia en S/. 2,204,417,000 afectando los recursos de ESSALUD al pago de dicha deuda previsional, aún cuando éstos conformaban fondos destinados a prestaciones diferentes a las del Decreto Ley N° 20530.
- (iv) De conformidad con la segunda disposición final y transitoria de la Constitución de 1993 el Estado garantiza el pago oportuno y el ajuste periódico de las pensiones que administra con arreglo a las previsiones presupuestales que se destinan para tales efectos y las posibilidades de la economía nacional. En base a esta disposición constitucional, ESSALUD debe cumplir con efectuar el cálculo actuarial que ordene el Decreto Supremo N° 043-2003-EF y ponerlo en consideración de la ONP para su verificación. Este cálculo actuarial, sin embargo no tiene efectos contables para ESSALUD.
- (v) ESSALUD no debe aplicar la Resolución de Contaduría N° 159-2003-EF/93.10 porque colisiona con el Decreto de Urgencia 067-98 y las Leyes N°s 26790, 27056 y 28006. Más bien ESSALUD, como parte de la Administración Pública tiene la obligación de aplicar el artículo 5° del Decreto de Urgencia N° 067-98, el cual se encuentra plenamente vigente, porque no ha sido derogado, y además porque el Tribunal Constitucional ha descartado que padezca de vicios de inconstitucionalidad.

Siguiendo el mismo razonamiento jurídico, la obligación de la Institución, respecto de la transferencia de recursos a la Oficina de Normalización Previsional, para el pago de los pensionistas del régimen del Decreto Ley N° 18846 está determinado en el artículo 4to. del Decreto de Urgencia N° 067-98.

Con base en la posición adoptada por la Institución, los importes relacionados con los regímenes pensionarios de los Decretos Leyes N° 20530 y N° 18846, son los siguientes:

	En S/.	
	Decreto Ley N° 20530	Decreto Ley N° 18846
Montos establecidos en el Decreto de Urgencia N° 067-98 (Art. 5° y 4°)	2,204,417,000	607,062,774
Total de pagos y transferencias efectuados desde enero de 1999 hasta diciembre de 2003	1,242,873,809	280,481,694
Saldo de obligaciones previsionales al 31 de diciembre de 2003	<u>961,543,191</u>	<u>326,581,080</u>

En consecuencia, en el año 2003 la Institución reversó la provisión efectuada por obligaciones previsionales en el año 2002 por S/. 261.6 millones (S/. 256.5, en cifras históricas) con crédito al rubro Ingreso extraordinario por obligación previsional (nota 27) en el estado de operaciones combinado, y reconoció en el balance general combinado al 31 de diciembre de 2003 el saldo de la obligación previsional del Decreto Ley N° 20530 por S/. 961.6 millones (S/. 311.6 millones y S/. 650.0 millones, a corto y largo plazo, respectivamente), así como el saldo de la obligación previsional del Decreto Ley N° 18846 por S/. 326.6 millones (S/. 66.7 millones y S/. 259.9 millones, a corto y largo plazo, respectivamente), ambos importes con débito al rubro Gastos extraordinarios por obligaciones previsionales (nota 27) en el estado de operaciones combinado.

(Continúa)





## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

La información sobre las obligaciones previsionales de los Decretos Leyes N° 20530 y N° 18846 registradas en los estados financieros combinados al 31 de diciembre de 2003, es la siguiente:

	En miles de S/.		
	Decreto Ley N° 20530	Decreto Ley N° 18846	Total
Saldo total de obligaciones previsionales (nota 27)	961,543	326,581	1,288,124
Obligaciones previsionales registradas en el balance general combinado:			
Corto plazo	311,596	66,668	378,264
Largo plazo	649,947	259,913	909,860
	-----	-----	-----
Saldo de obligaciones previsionales en cuentas de orden (nota 23)	-	-	-
	=====	=====	=====

(18) Provisión para Beneficios Sociales

Corresponde a los montos de beneficios sociales del personal activo sujeto al régimen de la actividad pública, desde su fecha de ingreso al 31 de diciembre y estarán a su disposición al término del vínculo laboral con la Institución.

(19) Ingresos Diferidos

Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Convenios por fraccionamiento	47,421	64,571
Cobranzas coactivas	110,030	466,243
Liquidación de cobranzas inspectivas	44,243	96,657
Aportaciones diferidas SUNAT (nota 10)	134,804	770,866
Intereses diferidos y otros	-	3,008
	-----	-----
	336,498	1,401,345
	=====	=====

Corresponden a los importes relacionados con saldos por cobros por aportaciones anteriores a julio de 1999 para los casos de convenios de fraccionamiento, cobranzas coactivas y liquidación de cobranzas inspectivas, y por aquellas posteriores a dicha fecha para el caso de las aportaciones diferidas - SUNAT. Estos saldos son registrados en el balance general combinado con su contrapartida en el rubro Aportaciones por Cobrar a Largo plazo y se presentan al 31 de diciembre de 2003, disminuidos en S/. 1,078.8 millones debido al cargo por la provisión para cuentas de cobranza dudosa registrada con base en la evaluación efectuada por la Gerencia de la Institución (notas 2(m) y 10).



(Continúa)

## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(20) Provisión para Contingencias  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Procesos judiciales en trámite	3,270	2,752
Provisión para pérdidas por litigios	14,987	3,104
	<u>18,257</u>	<u>5,856</u>

Los procesos judiciales en trámite y la provisión para pérdidas por litigios corresponden principalmente a estimaciones relacionadas a demandas judiciales interpuestas contra la Institución. Al 31 de diciembre de 2003 la provisión para pérdidas por litigios incluyen S/. 5.01 millones referidos a una provisión por impuesto general a las ventas originado por retiro de bienes (aguinaldo navideño) otorgados al personal en los años 1999 a 2002, inclusive.

El movimiento anual de la provisión para contingencias es el siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Saldo inicial	5,856	13,759
Provisión del año	12,401	1,191
Recupero de provisión	-	( 9,094)
	<u>18,257</u>	<u>5,856</u>

La gerencia de la Institución considera que dichas provisiones son suficientes para cubrir el riesgo potencial de pérdidas por procesos judiciales en trámite o litigios.

(21) Patrimonio

## a) Capital Adicional

Al 31 de diciembre de 2003 y 2002, asciende a S/. 6.9 millones. En los años 2003 y 2002, se registraron incrementos por S/. 0.08 millón y S/. 0.4 millón, relacionados con donaciones de enseres diversos así como terrenos y enseres diversos recibidos por la Institución, respectivamente.

## b) Excedente de Revaluación

El saldo de esta cuenta corresponde principalmente al mayor valor resultante de la tasación técnica practicada a los bienes de inmuebles, maquinaria y equipo asignados al Fondo de Salud, que figuraban en los registros contables en el año 1994. Al 31 de diciembre de 2003 y 2002, mantiene un saldo de S/. 645.3 millones.

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

## c) Fondo de Reserva de Seguridad

Al 31 de diciembre de 2003 su saldo asciende a la suma de S/. 867.5 millones (S/. 872.9 millones al 31 de diciembre de 2002); la disminución corresponde a la actualización de la Reserva Técnica de Salud por S/. 5.4 millones.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 6° del Reglamento de la Ley N° 26790 Ley de Modernización de la Seguridad Social en Salud, debe mantenerse un Fondo de Reserva de Seguridad como mínimo en un nivel equivalente al 30% del gasto incurrido para la producción de prestaciones durante el ejercicio anterior. Su utilización sólo procede en caso de emergencia, declarada como tal por acuerdo del Consejo Directivo de la Institución.

Asimismo, incluye la reserva técnica de seguridad y de desarrollo social. La reserva técnica que corresponde al artículo 81° del reglamento del Decreto Ley N° 18846 está destinada a cubrir en forma excepcional los mayores egresos derivados de desviaciones estadísticas y se constituirá con un 3% de los ingresos brutos del Fondo, hasta que la misma alcance el 50% de los ingresos brutos de ejercicios anteriores. Esta reserva no podrá ser aplicada a operaciones de consumo y deberá ser respaldada por depósitos bancarios o documentos valorados de recompra inmediata. La reserva de desarrollo social corresponde al artículo 83° del mismo reglamento y se encuentra conformada por el 50% de los ingresos netos del Fondo y se destinará a la creación de centros de rehabilitación y al fomento de la prevención y todo aquello destinado al bienestar del trabajador. El saldo de los ingresos netos será colocado en valores de alta rentabilidad y de recompra inmediata.

El fondo de reserva se encuentra distribuido en los Fondos de Salud y Accidentes de Trabajo; como sigue:

- (i) Fondo de Salud al 31 de diciembre de 2003 tiene un saldo de S/. 815.9 millones (S/. 821.3 millones al 31 de diciembre de 2002), la variación corresponde a la actualización de la reserva técnica en S/. 5.4 millones.
- (ii) Fondo Accidentes de Trabajo al 31 de diciembre de 2003 y 2002, mantiene un saldo de S/. 51.6 millones.

(22) Contingencias

Al 31 de diciembre de 2003, la Institución mantiene tres (3) procesos judiciales por demandas de acción de cumplimiento interpuestas por la Asociación Nacional de ex Servidores del IPSS (ASEIPSS), con relación al pago de cesantía nivelables del régimen pensionario del Decreto Ley N° 20530. En dichos procesos la Institución es parte demandada, conjuntamente con la Oficina de Normalización Previsional – ONP. Las referidas demandas son de naturaleza similar, correspondiendo la más antigua al año 1999. En dicha demanda, ASEIPSS aduce representar a un grupo de pensionistas del Decreto Ley N° 20530 y reclama mediante acciones de cumplimiento que se efectúe la nivelación de las pensiones de los miembros de su agrupación con los topes económicos máximos de las escalas, tal como se estableció en las Resoluciones Supremas N° 018-97-EF y N° 019-97-EF. Al respecto, se resume a continuación el informe del Área Legal de la Institución:

Proceso Judicial I

Demandante: ASEIPSS  
 Demandado: ESSALUD Y ONP  
 Materia: Acción de Cumplimiento  
 Instancia: 66° Juzgado Civil de Lima / 5° Sala Civil de Lima  
 Expediente: N° 3205-1999



(Continúa)

## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

### Notas a los Estados Financieros Combinados

#### Resultado del Proceso Judicial

Mediante sentencia del Tribunal Constitucional del 12 de enero de 2001, emitida en el Expediente N° 1146-2000-AC/TC y publicado en el Diario Oficial "El Peruano" el día 17 de junio de 2001, en el proceso seguido por ASEIPPS contra ONP y ESSALUD se declaró fundada la demanda de Acción de Cumplimiento, disponiéndose: "(...) que la ONP cumpla con pagar sus pensiones de cesantía a los asociados de la demandante, que se encuentren bajo el régimen del Decreto Ley N° 20530, sus pensiones de cesantía nivelables, teniendo en cuenta las Resoluciones Supremas N° 018 y N° 019-97-EF (...).

En ejecución de sentencia, la ONP cumplió con lo dispuesto por el Tribunal Constitucional, nivelando las pensiones de cesantía a la totalidad de pensionistas del régimen del Decreto Ley N° 20530 teniendo en cuenta las Resoluciones Supremas N° 018 y 019-97-EF, dentro de los cánones establecidos en los artículos 1° y 4° de la Ley 23495, pagando inclusive los reintegros devengados en el mes de Marzo de 2002, calculados desde la fecha de notificación de dicha sentencia.

#### Estado actual del Proceso Judicial

Ante los sucesivos requerimientos presentados por ASEIPSS, mediante Resolución Judicial N° 42 del 19 de julio de 2002, el 66° Juzgado Civil de la Corte Superior de Justicia de Lima, aprobó la liquidación de parte presentada por ASEIPSS con los topes económicos máximos y con reintegros de pensiones devengadas desde 1996. Sin embargo, en intervención conjunta de los apoderados judiciales con los asesores legales de la Institución, la Corte Superior de Justicia de Lima, ha dejado sin efecto la Resolución N° 42 y por ende, sin efecto la liquidación de parte, por considerar que dicha actuación procesal no guarda concordancia con la naturaleza de la acción de garantía. No obstante, se ha dejado a salvo el derecho para que pueda reclamar dicha pretensión en otro proceso con estación probatoria.

En consecuencia, corresponde al 66° Juzgado Especializado en lo Civil de la Corte Superior de Justicia de Lima, determinar si la Institución ha cumplido con el mandato del Tribunal Constitucional en sus propios términos y, de ser aceptada la posición de ESSALUD, podrá disponerse el archivo definitivo del proceso. Para ello, considerando criterios establecidos por el Tribunal Constitucional, se han presentado las planillas de pagos de los pensionistas de la Institución, en las cuales constan los rubros referidos a la nivelación de pensiones y al pago de los devengados. Esta documentación actualmente es verificada por el Juzgado Ejecutor, el que ha dispuesto que cinco especialistas procedan a revisar caso por caso si se ha cumplido con la nivelación ordenada por el Tribunal Constitucional. Hasta el momento solamente dos de ellos han presentado sus informes sobre alrededor de dos mil pensionistas, que representan el 40% del total de demandantes, los cuales bordean cerca de cinco mil cesantes.

En dichos informes los especialistas en mención han afirmado que ESSALUD ha cumplido con la nivelación y el pago de devengados, por lo que está pendiente de pronunciamiento de los demás especialistas, luego de lo cual el Juzgado Ejecutor con dicha información, resolverá el pedido de la Institución para la conclusión del proceso por cumplimiento del mandato del Tribunal Constitucional, decisión que definitivamente será materia de impugnación por cualquiera de las partes en la medida que afecten sus intereses.

#### Proceso Judicial II

Demandante: ASEIPSS  
Demandado: ESSALUD  
Materia: Acción de Cumplimiento  
Instancia: Tribunal Constitucional  
Expediente: N° 191-2003

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

### Notas a los Estados Financieros Combinados

#### Resultado del Proceso Judicial

El resultado final de la acción de cumplimiento seguida ante el Tribunal Constitucional respecto de la nivelación de pensiones del Decreto Ley N° 20530 se ha dado mediante sentencia del 26 de setiembre de 2003 notificada a la Institución el 12 de noviembre de 2003, en la cual si bien se declaró fundada la demanda, ordenando que ESSALUD cumpla con pagar las pensiones de los asociados de la demandante, teniendo en cuenta la Resoluciones Supremas N°s 018 y 019-97-EF, en sus considerandos se dispuso expresamente que los montos consignados en las mencionadas disposiciones legales no son los que efectiva y realmente perciben los servidores en actividad, por lo que los incrementos por nivelación debe darse CASO POR CASO, precisando que pretender que el monto de la pensión sea en determinados casos superior a la remuneración que un trabajador en actividad percibe, a juicio del Tribunal, resulta una pretensión ILEGAL.

Con el objeto de despejar toda incertidumbre acerca de la nivelación de pensiones en este proceso, la Institución presentó un escrito de aclaración de sentencia, en el cual entre otros aspectos, requirió que se precisara desde cuándo deben abonarse los devengados, obteniendo en respuesta la Resolución del 12 de noviembre de 2003, notificada el 2 de febrero de 2004, en la cual el Tribunal Constitucional ha señalado que el pago de las pensiones devengadas deberá efectuarse desde la fecha de la interposición de la demanda, por lo que todo reclamo de nivelación de pensiones con arreglo a las Resoluciones Supremas N° 018 y N° 019-97 debe efectuarse a partir de ese momento.

#### Estado actual del Proceso Judicial

El expediente aún no ha sido derivado al 26° Juzgado Especializado de lo Civil de la Corte Superior de Justicia de Lima, instancia de origen a la que debe regresar el expediente para la ejecución de sentencia respectiva, etapa en la que se revisará la nivelación caso por caso.

No obstante, considerando que en este proceso en particular la demanda fue planteada en el mes de enero de 2002, los devengados deben entenderse como procedentes desde dicha fecha en adelante. Sin embargo, las pensiones devengadas fueron abonadas considerando la sentencia del Tribunal Constitucional recaída en el Expediente N° 1146-2000-AC/TC en los seguidos por ASEIPSS contra la ONP y la Institución, así como en el Dictamen Dirimente N° 001-2002-JUS/DNAJ de fecha 4 de febrero de 2002 emitido por la Dirección Nacional de Asuntos Jurídicos del Ministerio de Justicia, por lo que dichas pensiones niveladas fueron abonadas en el mes de diciembre de 2001 y en marzo de 2002 con efectos retroactivos al mes de junio de 2001, fecha de notificación de la sentencia del Tribunal Constitucional aludida.

En tal sentido, existe una divergencia en la fecha de inicio de pago de devengados para los asociados de ASEIPSS que interpusieran la demanda, pues el Tribunal Constitucional ha ordenado que la nivelación debe entenderse desde el mes de enero de 2002, a pesar que, tal como se mencionó, la misma fue abonada con efectos retroactivos al mes de junio de 2001. En todo caso, en acatamiento a lo dispuesto por el Tribunal Constitucional debe demostrarse en ejecución de sentencia que se ha procedido con la nivelación respectiva.

#### Proceso Judicial III

Demandante: Asociación Nacional de Ex Servidores  
del IPSS (ASEIPSS)  
Demandado: ESSALUD  
Materia: Acción de Cumplimiento  
Instancia: Quinta Sala Civil de Lima  
Expediente: 155-2003



(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

### Notas a los Estados Financieros Combinados

#### Resultado del Proceso Judicial

El 29 de junio de 2002 ASEIPSS, en representación de más de trescientos asociados, interpuso una tercera demanda de Acción de Cumplimiento, reclamando idénticas pretensiones a los dos procesos judiciales anteriores, es decir, el cumplimiento efectivo de las Resoluciones Supremas N° 018-97-EF y N° 019-97-EF, con vigencia retroactiva al mes de noviembre de 1996, así como el pago de los adeudos retroactivos al mes de noviembre de 1996, calculados con los topes económicos máximos establecidos en las Resoluciones Supremas antes mencionadas. A todo ello, la Asociación presentó una pericia contable que establecía una liquidación de pensiones por el período comprendido entre el mes de noviembre de 1996 al mes de agosto de 2001.

Mediante sentencia de fecha 29 de agosto de 2002, notificada a la Institución el día 5 de setiembre de 2002, el 26° Juzgado Especializado en lo Civil de la Corte Superior de Justicia de Lima, expidió sentencia declarando fundada la demanda interpuesta contra ESSALUD. En consecuencia, se ordenó que la Institución cumpliera con la Resolución Suprema N° 018-97-EF y N° 019-97-EF en su escala económica máxima, cuya vigencia es retroactiva al mes de noviembre de 1996; asimismo, se dispuso el pago de la nivelación y de los adeudos retroactivos desde el mes de noviembre de 1996, el cual deberá calcularse según lo establecido en las Resoluciones Supremas N° 018-97-EF y N° 019-97-EF.

Elevado en apelación a sentencia, la Quinta Sala Civil de Lima, mediante Resolución N° 12 del 17 de junio de 2003, revocó la sentencia de primera instancia declarando improcedente la demanda, argumentando que la asociación demandante no había cumplido con demostrar la representación que aducía, declarando fundada la excepción de representación defectuosa planteada por la Institución.

#### Estado actual del Proceso Judicial

Contra dicha decisión judicial, la asociación demandante interpuso Recurso Extraordinario, siendo elevado el expediente al Tribunal Constitucional, instancia donde se llevó a cabo la vista de la causa el 4 de marzo de 2004, fecha desde la cual el proceso se encuentra pendiente de sentencia definitiva.

La perspectiva de un resultado favorable en el Proceso Judicial I, de acuerdo al pronunciamiento del asesor legal externo de la Institución, tiende a que finalmente se adopte la posición de ESSALUD, respecto a la nivelación de pensiones. Sin embargo, siempre existe la posibilidad de que se intente en ejecución de sentencia, calcular el monto de las pensiones para que éstas se consideren efectivamente niveladas. En adición, en el proceso seguido en expediente N° 191-2003 (Proceso Judicial II), se ha indicado expresamente que la revisión del proceso de nivelación debe efectuarse caso por caso, lo cual podría hacer suponer de manera equivocada por la vía procesal escogida, a juicio del asesor legal externo, que deban calcularse los montos de manera individual.

En esa situación, se invocaría una decisión recientemente adoptada por el Tribunal Constitucional en los seguidos por un tercero contra ESSALUD, en la cual luego de revisadas las boletas de pago en las cuales se encuentran insertos los rubros Resoluciones Supremas N° 018-97-EF y N° 019-97-EF y devengados, finalmente se declaró infundada la demanda. Cabe anotar que es un criterio establecido por la sentencia recaída en el expediente N° 191-2003, en la cual se indicó la ilegalidad de la pretensión de ASEIPSS, que ningún cesante deberá percibir un monto superior al ingreso remunerativo de un servidor en actividad de sus mismas características.

En opinión de la gerencia y de los asesores legales externos, la Institución cuenta con una posición jurídica sólida amparada en precedentes emitidos por el Tribunal Constitucional que favorecen su posición; sin embargo, reconocen que el éxito de los procesos está

(Continúa)





## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

condicionado al hecho que los juzgados que están revisando los mismos respeten los criterios emanados por el Tribunal Constitucional.

En consecuencia, la estimación del posible resultado final de los procesos seguidos por ASEIPSS resulta incierta. Sin embargo, queda establecido que el resultado final que se obtenga repercutiría no sólo a los miembros del ASEIPSS, sino a la totalidad de pensionistas de la Institución pertenecientes al régimen del Decreto Ley N° 20530, por lo que el impacto económico debe estimarse sobre dicho universo.

De acuerdo a los cálculos efectuados por la Institución, en caso se obtuviese un resultado desfavorable en alguno de los procesos judiciales antes mencionados, el impacto económico anual ascendería a S/. 147.6 millones. Asimismo, a dicho monto deberá adicionarse la suma de S/. 949 millones correspondiente a los efectos retroactivos al mes de noviembre de 1996, fecha de entrada en vigencia de las Resoluciones Supremas antes indicadas. Los estados financieros combinados al 31 de diciembre de 2003 y 2002 no incluyen provisión alguna por estos conceptos.

(23) Cuentas de Orden  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Deudas por aportaciones impagas	2,659,405	1,180,641
Inmuebles irrecuperables, bienes no depreciables y/o en comodato	79,853	75,710
Obligaciones previsionales establecidas por el D.U. 067-98:		
D.L. 20530	-	2,952,785
D.L. 18846	-	530,732
Cartas fianza en custodia en tesorería	113,316	92,649
Varios, neto	546,167	557,431
	<u>3,398,741</u>	<u>5,389,948</u>

Deudas por aportaciones impagas, comprende principalmente el control de la deuda por aportaciones de acuerdo a la información de la Sub Gerencia de Créditos y Cobranzas, por cobranzas coactivas, inspectivas y fraccionamiento anteriores a 1995, las cuales se encuentran en proceso de transferencia a SUNAT.

Inmuebles irrecuperables, bienes no depreciables y/o en Comodato, comprende los bienes registrados de menor cuantía y aquellos entregados a la Institución en calidad de Comodato así como los inmuebles en proceso de saneamiento legal, por efecto de la aplicación del Decreto de Urgencia N° 067-98 con la ONP.

Control de obligaciones previsionales, no muestran saldos al 31 de diciembre de 2003 debido a que los saldos relacionados a los regímenes pensionarios de los Decretos Leyes N° 20530 y N° 18846 se han determinado con arreglo a la posición Institucional adoptada y se muestran como provisión para obligaciones previsionales, corto y largo plazo, en el balance general combinado al 31 de diciembre de 2003 (notas 2o. y 17). Al 31 de diciembre de 2002, comprenden los valores actualizados, con base en un cálculo actuarial, de los saldos pendientes de transferir por dichos regímenes pensionarios, según registros de la Institución.

Cartas fianza en custodia en tesorería, comprende aquellas emitidas por proveedores a favor de la Institución, las cuales se mantienen en custodia hasta el cumplimiento en la entrega de los bienes y/o prestación de los servicios adquiridos por la Institución.

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

- (24) Ingresos por Aportaciones y Seguros  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Aportaciones Ley 26790 Salud	2,824,244	2,762,618
Aportaciones D.L.18846 Accidentes de Trabajo	1,406	15,820
Aportaciones D.L. 885 Seguro Agrario	24,744	22,644
Seguro Potestativo	52,444	60,802
Seguro Universitario	9	1,073
Seguro de Trabajo de Riesgo	36,217	36,707
Servicios de Salud a no asegurados	20,752	23,345
	<u>2,959,816</u>	<u>2,923,009</u>

En el año 2002, los ingresos por aportaciones - Ley N° 26790 Salud y Decreto Ley N° 18846 Accidentes de Trabajo incluyen S/. 46.2 millones y S/. 15.5 millones, respectivamente, relacionados con la cuenta por cobrar a ENAFER, registrada al 31 de diciembre de 2002 (notas 10 y 31 (c)).

- (25) Costos y Gastos de Administración  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Costo de personal (nota 25.1)	1,382,060	1,316,823
Costo de medicinas, material médico y otros (nota 25.2)	533,866	583,140
Pensionistas D.L.20530 y D.L. N° 18846 (nota 25.3)	378,263	666,399
Costo de prestaciones económicas (nota 25.4)	211,926	203,562
Costo de oficina, muebles e instalaciones (nota 25.5)	147,057	150,240
Costo de unidades de transporte y equipos (nota 25.6)	99,044	105,166
Servicios médicos encargados a terceros (nota 25.7)	107,192	98,871
Consumo de suministros diversos (nota 25.8)	74,594	76,715
Comisión SUNAT y gastos bancarios (nota 25.9)	58,772	57,222
Servicios públicos (nota 25.10)	40,944	43,391
Otros gastos generales (nota 25.11)	49,544	49,637
Provisiones varias (nota 25.12)	88,031	8,944
Honorarios (nota 25.13)	2,578	3,650
Viáticos y atenciones oficiales (nota 25.14)	3,206	6,462
	<u>3,177,077</u>	<u>3,370,222</u>

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(25.1) Costo de Personal

Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Remuneraciones habituales	384,867	383,758
Bonificación Resolución Suprema N° 019	234,943	236,616
Gratificación extraordinaria	154,794	-
Horas extras	48,884	62,893
Guardias	58,108	39,976
Aumentos AFP	4,219	4,356
Subvención económica – Practicantes	6,183	7,132
Gratificación escolaridad	43,444	41,151
Gratificaciones julio, diciembre	111,997	107,412
Bonificación por vacaciones	52,922	47,871
Bonificación por zona de menor desarrollo	22,954	22,679
Otras remuneraciones	1,427	3,419
Bonificación extraordinaria compensatoria (BEC)	-	147,748
Gratificación 25 años de servicios	620	746
Gratificación 30 años de servicios	1,292	1,148
Vacaciones	27,346	4,398
Indemnización vacacional	497	530
Indemnización por despido	5,907	3,911
Régimen de prestaciones de salud Ley N° 26790	85,712	83,683
Fondo de pensiones D.L. N° 20530 (empleados D.L.276)	4,618	3,277
Aportes al Fopasef	1,219	1,251
ESSALUD – Vida	872	869
Dietas del Directorio	718	992
Movilidad y refrigerios (planillas)	10	9
Movilidad	1,129	1,172
Refrigerios	1,694	1,757
Encargatura de plaza	19,493	13,043
Gastos de sepelio y luto	1,734	1,681
Uniformes para el personal	20,020	18,893
Actividades de bienestar social al personal	-	21
Impuesto extraordinario de solidaridad	16,803	16,481
Compensación por tiempo de servicios D.L. 276	1,556	9
Compensación por tiempo de servicios D.L. 728	43,585	41,377
Seguro por trabajo de riesgo	4,576	4,753
Otros	17,917	11,811
	<u>1,382,060</u>	<u>1,316,823</u>

Representa las remuneraciones de los trabajadores de la Institución, así como las distintas contribuciones para seguridad y previsión social, bonificaciones, asignaciones, vacaciones y en general todos los conceptos que benefician al personal.



(Continúa)

## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(25.2) Costo de Medicinas, Material Médico y Otros  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Medicamentos	323,660	359,837
Material e instrumental médico	144,749	154,995
Laboratorio	50,735	53,327
Material radiológico	8,302	9,485
Consumo de otros bienes médicos	28	465
Otros	6,392	5,031
	<u>533,866</u>	<u>583,140</u>

(25.3) Pensionistas  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Pensionistas D.L. 20530, D.S.106-2002-EF (notas 17 y 27 )	-	261,609
Pensionistas D.L. 20530, D.U.067-98	311,595	340,231
Pensionistas D.L. 18846, D.U.067-98	66,668	64,559
	<u>378,263</u>	<u>666,399</u>

(25.4) Costo de Prestaciones Económicas  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Subsidios D.L. 26790-Salud	204,418	197,132
Subsidios D.L. 885 - Agrario	4,807	4,076
Gastos en servicios por operativos	-	491
Pasajes y viáticos a asegurados	-	5
Otros	2,701	1,858
	<u>211,926</u>	<u>203,562</u>

(25.5) Costo de Oficina, Muebles e Instalaciones  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Servicio de vigilancia	45,371	47,229
Depreciación edificios	42,506	45,461
Servicio de limpieza	34,337	36,137
Mantenimiento y acondicionamiento de infraestructura	15,444	13,221
Alquileres de edificios y otros	6,514	5,606
Servicio de jardinería	615	1,078
Otros	2,270	1,508
	<u>147,057</u>	<u>150,240</u>

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(25.6) Costo de Unidades de Transporte y Equipos

Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Depreciación maquinaria y equipos	63,171	69,630
Mantenimiento y reparación de equipos	31,175	31,327
Fletes	1,628	1,621
Alquileres de equipos	1,322	1,172
Otros	1,748	1,416
	<u>99,044</u>	<u>105,166</u>

(25.7) Servicios Médicos Encargados a Terceros

Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Servicio de hemodiálisis	29,156	27,849
Servicios de alimentos para pacientes	20,869	20,902
Servicio de lavandería	14,254	14,009
Otros servicios encargados a terceros	16,209	9,501
Costo traslado de pacientes encargados a terceros	8,665	7,701
Servicio de personal asistencial encargados	88	214
Servicio de personal médico encargados	11,123	10,188
Servicio de cirugía encargados a terceros	1	2
Clínicas contratadas	3,313	3,291
Prestaciones de servicios de salud en el extranjero	2,423	4,627
Otros	1,091	587
	<u>107,192</u>	<u>98,871</u>

(25.8) Consumo de Suministros Diversos

Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Alimentos para pacientes	19,047	17,247
Combustibles y lubricantes	11,991	10,962
Útiles de escritorio	5,675	9,224
Repuestos equipamiento hospitalario	13,397	13,524
Vestuario para pacientes	5,732	6,273
Consumo de otros bienes	6,959	5,542
Material de ferretería, electricidad y otros	5,701	5,937
Repuestos equipamiento administrativo	3,529	5,233
Material de cómputo y comunicaciones	1,754	2,161
Otros	809	612
	<u>74,594</u>	<u>76,715</u>



(Continúa)

## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(25.9) Comisiones y Gastos Bancarios  
Comprende lo siguiente.

	En miles de S/.	
	2003	2002
Sunat (2%) (nota 6)	58,204	56,691
Comisiones bancarias	568	531
	<u>58,772</u>	<u>57,222</u>

(25.10) Servicios Públicos  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Servicio de teléfono	18,506	18,958
Servicio de electricidad	13,634	14,412
Servicio de agua potable	7,656	7,727
Servicio de correo y mensajería	1,148	2,294
	<u>40,944</u>	<u>43,391</u>

(25.11) Otros Gastos Generales  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Servicio de seguros	7,772	7,488
Servicios diversos	6,814	8,970
Pasajes nacionales	7,178	6,980
Movilidad local	2,223	3,241
Servicio de fotocopiado	1,969	2,340
Tributos municipales	6,894	3,001
Servicio de publicaciones	1,674	1,582
Servicio de imprentas y afiches	1,382	1,748
Subsidio de fallecimiento y gastos de sepelio	76	1,158
Servicio de supervisión e implementación	566	1,188
Servicio de capacitación	1,075	2,377
Transporte de personas	1,121	1,578
Servicios de personal	4,327	1,059
Servicios de producción encargados a terceros	458	473
Servicio operativo "ONP"	690	493
Servicio de personal administrativo	-	85
Otros tributos	98	172
Servicio de publicidad	59	204
Pasajes internacionales	64	368
Servicio de suscripciones	62	111
Asignación para uso de vehículos	40	70
Servicio de procesamiento de datos	92	19
Otros, neto	4,910	4,932
	<u>49,544</u>	<u>49,637</u>



(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(25.12) Provisiones Varias  
Comprende lo siguiente.

	En miles de S/.	
	2003	2002
Cobranza dudosa	28,360	4,929
Fluctuación de valores	2,438	371
Amortización de intangibles	2,179	2,027
Contingencias	12,375	1,191
Desvalorización de existencias	201	426
Otras provisiones	42,478	-
	<u>88,031</u>	<u>8,944</u>

(25.13) Honorarios  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Asesorías y consultorías	1,019	1,921
Auditoría externa	1,300	1,326
Trámites judiciales	89	106
Legalizaciones	14	23
Notariales y de registro	156	274
	<u>2,578</u>	<u>3,650</u>

(25.14) Viáticos y Atenciones Oficiales  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Viáticos	3,144	6,353
Atenciones oficiales	62	109
	<u>3,206</u>	<u>6,462</u>

(26) Otros Ingresos (Gastos)  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Ingresos financieros (nota 26.1)	61,202	121,909
Otros ingresos (nota 26.2)	97,252	88,707
Gastos financieros (nota 26.3)	( 354)	( 1,706)
Otros gastos (nota 26.4)	( 57,366)	( 37,240)
Resultado por exposición a la inflación (nota 26.5)	( 38,075)	( 9,217)
Otros ingresos, netos	<u>62,659</u>	<u>162,453</u>



(Continúa)

## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(26.1) Ingresos Financieros  
Comprende lo siguiente

	En miles de S/.	
	2003	2002
Dividendos	1,962	1,904
Intereses sobre préstamos otorgados	359	645
Intereses sobre títulos valores	13,669	13,627
Intereses sobre depósitos a plazo	27,891	25,951
Intereses sobre cuentas de ahorro	1,989	3,780
Intereses sobre cuentas corrientes	1,822	3,527
Intereses por Deuda MEF-D.U.067-98 (nota 10)	8,466	71,612
Otros intereses bancarios	4,480	454
Otros	564	409
	<u>61,202</u>	<u>121,909</u>

(26.2) Otros Ingresos  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Ingresos de ejercicios anteriores	55,344	25,672
Ingresos por servicios varios	2,741	3,578
Ingresos diversos	7,065	5,483
Enajenación de valores	249	2,064
Sanciones administrativas	3,461	3,561
Multas - regular y especial	804	630
Ingreso por venta de bienes varios	42	157
Devoluciones de provisiones ejercicios anteriores	17,229	37,857
Ingresos extraordinarios	504	17
Ingreso por sobrante de inventario	1,275	2,383
Alquileres y concesiones a terceros.	2,946	2,971
Ingreso por siniestro	2,947	2,580
Otros ingresos excepcionales	706	486
Venta de sub - productos, desechos	103	258
Ventas de bases, licitaciones	104	230
Ejecución de cartas fianzas	68	19
Otros	1,664	761
	<u>97,252</u>	<u>88,707</u>

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(26.3) Gastos Financieros  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Intereses sobre títulos y valores	133	947
Otras cargas financieras	209	738
Otros	12	21
	<u>354</u>	<u>1,706</u>

(26.4) Otros Gastos  
Comprende lo siguiente:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Egresos de ejercicios anteriores	55,118	27,522
Enajenación de valores	284	2,242
Faltantes de inventario	1,405	2,483
Baja de bienes	821	4,046
Sanciones administrativas fiscales	-	10
Otras cargas excepcionales	162	431
Gastos por diferencia de precios	( 940)	54
Otros	516	452
	<u>57,366</u>	<u>37,240</u>

(26.5) Resultado por Exposición a la Inflación

El resultado por exposición a la inflación por los años terminados el 31 de diciembre de 2003 y 2002, resulta de la situación monetaria expuesta a las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda peruana, la cual se resume como sigue:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Activo monetario	2,010,413	3,271,513
Pasivo monetario	( 2,153,174)	( 2,145,329)
(Pasivo) activo monetario, neto	<u>( 142,761)</u>	<u>1,126,184</u>

La posición monetaria de la Institución durante 2003 y 2002 generó pérdida por exposición a la inflación de S/. 38.1 millones y S/. 9.2 millones, respectivamente.



(Continúa)

## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(27) Partidas Extraordinarias de Ejercicios Anteriores

La voluntad institucional expresada a través del sinceramiento del registro contable de obligaciones pensionarias a cargo de ESSALUD constituye un hecho económico de naturaleza inusual, no ordinaria para las actividades de la Institución, de ocurrencia infrecuente y montos significativos cuyos efectos afectarán los resultados de la Institución y las futuras tendencias del superávit o déficit de los siguientes años.

Al 31 de diciembre del 1998 mediante Decreto de Urgencia N° 067-98 se establecieron las disposiciones relacionadas con la valorización, bases de cancelación y transferencia de las obligaciones previsionales de los regímenes pensionarios D.L. N°19990, D.L. N°20530 y D.L. N° 18846. En ese año, de conformidad con Normas Contables la Institución adoptó la NIC 19 Costo de las Prestaciones de Jubilación. De acuerdo con este tratamiento ESSALUD acumuló y reveló en cuentas de orden los montos determinados en los artículos 4° y 5° del mencionado Decreto de Urgencia para los regímenes de los Decretos Leyes N° 18846 y N° 20530, respectivamente, asimismo la Institución a diciembre de 1999 canceló y transfirió el saldo de la reserva del Sistema Nacional de Pensiones D.L. 19990 a la Oficina de Normalización Previsional- ONP. Con fecha 31 de diciembre del 2002 para el registro de la obligación previsional del D.L. N° 20530 ESSALUD optó por el registro de la alicuota del cálculo actuarial efectuado a esa fecha por S/. 261.6 millones (S/.256.5 millones en cifras históricas), de acuerdo con lo establecido en el Instructivo N° 20 de la Contaduría Pública de la Nación.

En el año 2003, con base en las revisiones legales y técnicas de la naturaleza y sustento de las obligaciones previsionales, la Institución reversó la provisión efectuada en el año 2002 con crédito al rubro Ingreso extraordinario por obligación previsional, en el estado de operaciones combinado. De otro lado, en uso de sus atribuciones el Consejo Directivo de la Institución con fecha 15 de abril del 2004 dictó las políticas y lineamientos institucionales referidos al reconocimiento y registro de las obligaciones previsionales de los regímenes D.L. N° 20530 y D.L. N° 18846. En dichas políticas se reconoce como deuda a cargo de ESSALUD los montos de las obligaciones previsionales a que se refieren los artículos 4° y 5° del Decreto de Urgencia N° 067-98, con deducción de las pensiones pagadas desde enero de 1999 hasta diciembre de 2003. Asimismo, el Consejo Directivo estableció el registro de las obligaciones previsionales en concordancia con las Normas Internacionales de Contabilidad NIC 19 (Modificada) Beneficios de los Trabajadores (nota 2 (o)), en el sentido de reflejar el total de las obligaciones previsionales hasta el límite del saldo del Decreto de Urgencia N° 067-98 con cargo al rubro Gastos extraordinarios por obligaciones previsionales, en el estado de operaciones combinado. En consecuencia, en el año 2003 las partidas extraordinarias de ejercicios anteriores comprenden lo siguiente:

	En S/.
Ingresos extraordinarios – reversión de provisión del año 2002	261,608,687
Gastos extraordinarios D.L. N° 20530 (D.U. N° 067-98 del año 1998)	( 961,543,191)
Gastos extraordinarios D.L. N° 18846 (D.U. N° 067-98 del año 1998)	( 326,581,080)
	( 1,288,124,271)
Total partidas extraordinarias de ejercicios anteriores, neto	( 1,026,515,584)

(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

De acuerdo a la posición adoptada por ESSALUD, los montos correspondientes a los regímenes pensionarios de los Decretos Leyes N° 20530 y N° 18846, son los siguientes:

	En S/.	
	Decreto Ley N° 20530	Decreto Ley N° 18846
Montos establecidos en artículos 4° y 5° D.U N° 067-98	2,204,417,000	607,062,774
Total de pagos y transferencias efectuados durante los años 1999, 2000, 2001, 2002 y 2003	1,242,873,809	280,481,694
Saldo de obligaciones previsionales al 31 de diciembre de 2003 (nota 17)	961,543,191	326,581,080

(28) Transacciones que no Representan Flujos de Efectivo

Las siguientes son las principales transacciones ocurridas en los años 2003 y 2002 que no se incorporan en el estado de flujos de efectivo debido a que no representan flujos de efectivo:

	En miles de S/.	
	2003	2002
Provisión por servicios hospitalarios de años anteriores	-	22,817
Deuda del MEF - D.U. N° 067-98	-	218,331
Provisión para cuentas de cobranza dudosa de aportaciones por cobrar a largo plazo (notas 10 y 19)	1,078,826	-

(29) Concentración de Riesgos

Los activos de la Institución que se encuentran potencialmente expuestos a concentraciones significativas de riesgo crediticio, corresponden principalmente a depósitos en bancos, valores negociables e inversiones permanentes. La Institución mantiene cuentas bancarias en diversos bancos locales de reconocido prestigio.

En los casos de los valores negociables y las inversiones permanentes, éstas han sido realizadas en instrumentos financieros emitidos por empresas de reconocido prestigio en el mercado local.

(30) Información sobre el Valor Razonable de los Instrumentos Financieros

Las normas contables definen instrumento financiero como cualquier contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o a un instrumento de capital en otra empresa. La Institución tiene instrumentos financieros primarios tales como caja y bancos, valores negociables, inversiones en valores, cuentas por cobrar y el pasivo corriente.

Al 31 de diciembre de 2003 y 2002, debido a que los instrumentos financieros están pactados a condiciones de mercado, en opinión de la gerencia de la Institución, el valor razonable de éstos no difiere significativamente de su correspondiente valor en libros.



(Continúa)

## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

## Notas a los Estados Financieros Combinados

(31) Eventos Subsecuentes

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2003, han tenido lugar los eventos siguientes:

- a) En enero de 2004, la Institución culminó las acciones relacionadas a la etapa inicial del Censo de Pensionistas y personal Activo pertenecientes al régimen pensionario del Decreto Ley N° 20530, las cuales se iniciaron en julio de 2003 y presentaron al término del año un avance aproximado del 77.80%. Dicho censo será completado en el año 2004 y sus resultados serán comparados con la información correspondiente al cálculo actuarial efectuado al 31 de diciembre de 2003. En opinión de la gerencia de la Institución no surgirán diferencias significativas como resultado de dicha comparación.

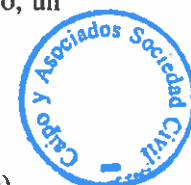
Con base en esta información la Institución encargó a un profesional independiente, la realización del cálculo actuarial correspondiente al 31 de diciembre de 2003, según lo establecido en el Decreto Supremo N° 043-2003-EF. Con fecha 23 de febrero de 2004, dicho profesional independiente informó a la Gerencia de la Institución los resultados del cálculo actuarial para el cual se consideró entre otras, una tasa de interés técnico recomendada de 6.5% anual y la sentencia del Tribunal Constitucional publicada el 24 de abril de 2003, que declara inconstitucional el numeral 6.1 del artículo 6° de la Ley N° 27617 publicada el 1 de enero de 2002, modificatoria del Decreto Ley N° 20530.

Dicho cálculo actuarial determinó una reserva actuarial total por S/. 4,812.7 millones, monto que incluye reserva pensionaria por S/. 2,943.2 millones, reserva no pensionaria por S/. 548.7 millones y reserva para contingencias por S/. 1,320.8 millones. Asimismo, de acuerdo con la información considerada para el cálculo actuarial, el número de pensionistas jubilados y trabajadores activos ascendió a 15,859 y 2,187, respectivamente, estableciéndose, para cada caso un período medio y período de servicio activos de 19 y 15 años, respectivamente. En opinión de la Gerencia, este cálculo actuarial no tiene efectos contables para la Institución (nota 17).

De acuerdo con lo establecido en el Decreto Supremo N° 043-2003-EF, el cálculo actuarial que incluye el total de obligaciones previsionales así como el cálculo de las probables contingencias en relación con el régimen pensionario del Decreto Ley N° 20530, debe ser verificado por la Oficina de Normalización Previsional – ONP. En tal sentido, el 16 y 27 de febrero de 2004 la Institución remitió a ONP la información sustentatoria (base de datos) de los pensionistas y personal activo, así como información sobre las contingencias, respectivamente. Asimismo, con fecha 4 de marzo de 2004, la Institución remitió a ONP el cálculo actuarial completo indicando la tasa de interés técnico anual utilizada (6.5%).

- b) Con fecha 26 de marzo de 2004-ONP remitió a la Institución el Informe del Cálculo de la Reserva Actuarial, Período Medio y Período de Servicio activo de ESSALUD, señalando que el mismo había sido efectuado en coordinación con la Institución y con base en la información suministrada por la misma.

Dicho cálculo actuarial determinó una reserva actuarial total por S/. 7,358.3 millones, monto que incluye reserva pensionaria por S/. 4,390.1 millones, reserva no pensionaria por S/. 969.4 millones y reserva para contingencias por S/. 1,998.8 millones. Asimismo, de acuerdo con la información considerada para dicho cálculo actuarial, la tasa de interés técnico utilizada fue 4% anual y el número de pensionistas jubilados y trabajadores activos ascendió a 15,859 y 2,187, respectivamente, estableciéndose, para cada caso, un período medio y período de servicio activo de 20 y 3 años, respectivamente.



(Continúa)



## SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD

### Notas a los Estados Financieros Combinados

- c) La Institución ha realizado varias coordinaciones con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) a fin de dar cumplimiento a lo establecido en el Decreto Supremo N° 134-98-EF referido a la autorización al MEF a asumir las obligaciones que mantiene ENAFER, con la Institución. Con fecha 14 de abril de 2004, la Institución y el Ministerio de Economía y Finanzas han suscrito el Acta de Conciliación correspondiente (nota 10).
- d) El Decreto Supremo N° 002-2004-TR publicado el 6 de febrero de 2004, establece ciertas modificaciones y adiciones al Reglamento de la Ley de Creación de ESSALUD aprobado por Decreto Supremo N° 002-99-TR, publicado el 27 de abril de 1999, referidos principalmente a la persona jurídica, las competencias del Consejo Directivo y la Presidencia Ejecutiva, así como a definiciones y aspectos relacionados al ejercicio de la autonomía de ESSALUD.

(Continúa)



Av. Javier Prado Oeste 203  
San Isidro, Lima-Perú

Apartado 14-003  
Lima 14, Perú

Teléfono: 51(1) 611-3000  
Fax: 51(1) 421-6943  
Web: [www.pe.kpmg.com](http://www.pe.kpmg.com)

## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

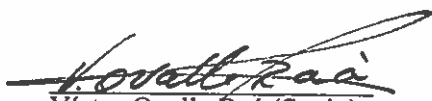
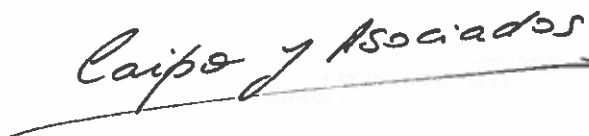
Al Consejo Directivo del  
Seguro Social de Salud - ESSALUD:

En relación con la auditoría del balance general combinado del Seguro Social de Salud – EsSalud (en adelante la Institución) al 31 de diciembre de 2003, y los correspondientes estados combinados de operaciones, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, sobre los cuales hemos emitido nuestro dictamen que se presenta en las páginas 1 a 4 del presente informe, el cual contiene una opinión con salvedad, hemos examinado también la información complementaria que se adjunta como anexos 1, 2, 3, 4, 5, 6, 8 y 9.

Nuestra auditoría fue realizada con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros combinados tomados en su conjunto. La información complementaria combinada al 31 de diciembre de 2003, presentada en los anexos arriba indicados e incluida en este informe de las páginas 55 a 62 inclusive, aunque no es considerada necesaria para una presentación razonable de la situación financiera, de los resultados de las operaciones y de los flujos de efectivo de Seguro Social de Salud - ESSALUD de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú y disposiciones legales vigentes, ha sido preparada de acuerdo con los requerimientos de la Contaduría Pública de la Nación. La información complementaria combinada ha sido objeto de los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros combinados y, en nuestra opinión, excepto por los efectos en los montos al 31 de diciembre de 2003 que se incluyen en los anexos 2, 3 y 6 de los ajustes, si existen, que pudieran haberse requerido de contar con información reciente sobre los valores de mercado de los bienes de inmuebles, maquinaria y equipo, así como aquella necesaria para establecer la aplicabilidad de la posición adoptada por la Institución en relación con sus obligaciones previsionales, según se explica en los párrafos 3c. y 3d., respectivamente, de nuestro dictamen sobre los estados financieros combinados, presenta razonablemente la información en ella expresada, de acuerdo con los estados financieros básicos tomados en conjunto.

Mayo 7, 2004

Refrendado por:



Víctor Ovalle Raá (Socio)  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 13397

SEGURO SOCIAL DE SALUD – ESSALUD

Declaración de Anexos no Presentados

31 de diciembre de 2003

Los siguientes anexos no se presentan debido a que no existen saldos por estos conceptos o los montos no son significativos:

Anexo 7 : Capital



