

INFORME No.099-2018

**SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD
FONDO COMUN DE ADMINISTRACION
- AFESSALUD**

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD
FONDO COMUN DE ADMINISTRACION - AFESSALUD

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

CONTENIDO

Dictamen de los auditores independientes

Estados financieros:

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados Integrales

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

S/ = Sol

US\$ = Dólar estadounidense

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Miembros del Consejo Directivo Seguro Social de Salud - ESSALUD

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos del **Fondo Común de Administración del Seguro Social de Salud - ESSALUD**, que comprende el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2017 y los estados de Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas a dichos estados financieros.

Responsabilidad de la Gerencia sobre los Estados Financieros

2. La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú y normas gubernamentales vigentes y aplicables al Fondo, marco conceptual de información financiera y principales políticas contables descritas respectivamente, en las Notas 2 y 3 a los estados financieros. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno que sea relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libre de errores materiales, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de imprecisiones o errores materiales.
4. Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros del Fondo. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan imprecisiones o errores materiales, ya sea por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Institución que es relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros del Fondo a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Fondo. Una auditoría también comprende evaluar la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros del Fondo.
5. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para sustentar nuestra opinión de auditoría.

Aclaración

6. Los estados financieros del Fondo Común de Administración fueron preparados para cumplir con lo establecido en el artículo 13° de la Ley No.27056 que establece la obligación de ESSALUD de llevar cuentas separadas y preparar estados financieros separados de los regímenes o fondos que administra y para cumplir con requisitos sobre presentación de información financiera vigentes en el Perú. Estos estados financieros deben leerse conjuntamente con los estados financieros combinados del Seguro Social de Salud – ESSALUD que integra la información financiera combinada con sus fondos y con los estados financieros consolidados del Seguro Social de Salud – ESSALUD y sus empresas relacionadas.

Opinión

7. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Fondo Común de Administración del Seguro Social de Salud - ESSALUD al 31 de diciembre de 2017 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú y normas gubernamentales vigentes aplicables a la Institución.

Asuntos de Enfasis

- Marco contable utilizado por el Fondo

8. Como se menciona en la Nota 2 a los estados financieros, la Institución prepara y presenta sus estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Perú que comprende a las Normas Internacionales de Contabilidad – NIC, oficializadas a través de resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad - CNC; además, para ciertas transacciones y saldos es de aplicación los Instructivos que específicamente emite la Dirección General de Contabilidad (antes Contaduría Pública de la Nación- CPN). Sin embargo, mediante Oficio No.138-2013-EF/51.01 de fecha 18 de noviembre de 2013 la Dirección General de Contabilidad Pública ha comunicado que el ámbito de aplicación de normas contables para Essalud se circunscribe a las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público - NICSP por constituir una entidad "no de mercado". Esta opinión ha sido confirmada por consultores externos contratados por ESSALUD. A través del Oficio No.031-2016-EF/51.01 de fecha 18 de abril de 2016 la Dirección General de Contabilidad Pública ratificó su posición de que la Institución debe aplicar Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público-NICSP.

De acuerdo con lo establecido en la NICSP 33 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público, la Institución y la Dirección General de Contabilidad Pública han fijado como fecha de tránsito el 1 de enero de 2017 y como fecha final el 31 de diciembre de 2020, lapso que es denominado en la citada norma como período de alivio.

Por lo indicado, a la fecha de emisión de los Estados Financieros del 2017, Essalud se encuentra en Proceso de Adopción de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, y de aquellas NICSP oficializadas cuya aplicación ha sido normada mediante directivas emitidas por la Dirección General de Contabilidad Pública, considerando que Essalud se encuentra dentro del periodo de alivio y en transición hacia la implementación definitiva de las NICSP.

A la fecha, la Institución no ha realizado una evaluación del impacto que podría tener como resultado de la adopción de NICs SP; sin embargo, consideramos que no existirán ajustes de importancia significativa en los rubros principales de los estados financieros, después de regularizarse las diferencias de auditoría identificadas.

- **Dictamen de auditoría del período 2016**

9. Los estados financieros del Fondo al 31 de diciembre de 2016 fueron examinados por otros Auditores Independientes, en su dictamen de fecha 23 de junio de 2017 expresaron una opinión calificada, referido a los siguientes temas.

Marco conceptual contable – NIC SP

De acuerdo al objeto socio-económico de Essalud, le corresponde utilizar las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público por constituir una entidad “no de mercado”. En tales circunstancias la Dirección General de Contabilidad Pública fijó un cronograma de actividades para su adecuación, el que se ha venido desarrollando con atraso.

Al cierre del período 2017, se continúa el proceso de adecuación de las NICSP, por lo que la referencia al marco contable utilizado por la Institución se describe en las Notas 2 y 3 a los estados financieros del Fondo al 31 de diciembre de 2017 y se incluyen como párrafo de énfasis de este dictamen.

Limitaciones para la comprobación en el rubro de Propiedad Planta y Equipo

Al 31 de diciembre de 2016 Essalud no contaba con un inventario físico reciente de Maquinaria y Equipo, Unidades de Transporte, Muebles y Enseres, Equipos de Cómputo y otros menores, que deducida su depreciación acumulada a esa fecha representaba un valor neto de S/40,849. Por la materialidad del importe relacionado no es considerado como limitación de auditoría en el ejercicio 2017.

Lima, Perú
28 de junio de 2018

Refrendado por:

_____(Socio - Supervisor)
Virgilio Espinoza Herrera
Contador Público Colegiado Certificado
Matrícula CCPL No.05237

SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD
FONDO COMUN DE ADMINISTRACION - AFESSALUD
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Notas 1, 2 y 3)

ACTIVO

	Al 31 de diciembre de	
	2017	2016
	S/	S/
Activo Corriente		
Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 5)	58,140,369	3,606,002
Otras cuentas por cobrar, neto (Nota 6)	851,591,416	714,081,790
Cuentas por cobrar a relacionadas (Nota 7)	3,350,145	4,626,422
Inventarios, neto (Nota 8)	390,832	332,259
Gastos pagados por anticipado (Nota 9)	209,725	56,362
Total Activo Corriente	913,682,487	722,702,835
Activo No Corriente		
Inversiones mobiliarias relacionadas (Nota 10)	64,287,318	66,029,840
Propiedad, planta y equipo, neto (Nota 11)	40,380	40,849
Activos intangibles (Nota 12)	-	-
Total Activo No Corriente	64,327,698	66,070,689
TOTAL ACTIVO	978,010,185	788,773,524
Cuentas de orden (Nota 21)	688,727,566	576,347,390

PASIVO Y PATRIMONIO

	Al 31 de diciembre de	
	2017	2016
	S/	S/
Pasivo Corriente		
Cuentas por pagar comerciales (Nota 13)	2,842,787	2,309,186
Otras cuentas por pagar (Nota 14)	861,027,172	669,318,664
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 15)	353,308	-
Otras cuentas por pagar judiciales (Nota 16)	7,785,237	9,478,769
Beneficio a los empleados (Nota 17)	10,651,903	9,385,628
Total Pasivo Corriente	882,660,407	690,492,247
Pasivo No Corriente		
Provisiones largo plazo (Nota 18)	49,714,440	49,126,592
Beneficio a los empleados largo plazo (Nota 19)	206,285	223,839
Total Pasivo No Corriente	49,920,725	49,350,431
TOTAL PASIVO	932,581,132	739,842,678
Patrimonio Neto (Nota 20)		
Resultados Acumulados	45,429,053	48,930,846
Total Patrimonio Neto	45,429,053	48,930,846
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	978,010,185	788,773,524
Cuentas de orden (Nota 21)	688,727,566	576,347,390

Las notas que se acompañan forman de los estados financieros.

SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD
FONDO COMUN DE ADMINISTRACION - AFESSALUD

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES (Notas 1, 2 y 3)

	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
	2017	2016
	S/	S/
Ingresos (Nota 22)		
Servicios de Administración	174,280,168	163,926,209
Total ingresos	174,280,168	163,926,209
Costos y gastos de administración		
Costo de personal (Nota 23)	(153,794,803)	(147,341,447)
Costo de medicinas, material médico y otros	-	(452)
Costo de oficina, inmuebles e instalaciones (Nota 24)	(5,927,873)	(5,064,096)
Costo de equipos, unidades de transporte médico (Nota 25)	(321,696)	(460,043)
Servicios médicos encargados a terceros (Nota 26)	(18,538)	-
Costo de suministros diversos (Nota 27)	(3,243,024)	(2,246,131)
Comisiones SUNAT y gastos bancarios (Nota 28)	(38,300)	(47,617)
Servicios públicos (Nota 29)	(3,687,719)	(4,067,151)
Otros gastos generales (Nota 30)	(14,619,863)	(12,948,657)
Provisiones varias (Nota 31)	(2,647,357)	(8,335,959)
Honorarios (Nota 32)	(3,885,258)	(4,018,966)
Viáticos y atenciones oficiales (Nota 33)	(1,269,365)	(1,138,723)
Total costos y gastos de administración	(189,453,796)	(185,669,242)
Otros ingresos y gastos operativos		
Otros ingresos (Nota 34)	11,366,835	16,436,070
Otros gastos, neto (Nota 35)	792	(5,096)
Total otros ingresos y gastos operativos	11,367,627	16,430,974
Déficit operativo	(3,806,001)	(5,312,059)
Ingresos y gastos financieros		
Ingresos financieros (Nota 36)	321,085	3,820,719
Gastos financieros (Nota 37)	(16,877)	(43,998)
Total ingresos y gastos financieros	304,208	3,776,721
Déficit del ejercicio	(3,501,793)	(1,535,338)

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.

SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD
FONDO COMUN DE ADMINISTRACION - AFESSALUD

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Notas 1, 2, 3 y 20)

	Resultados acumulados	Total Patrimonio Neto
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Saldos al 1 de Enero de 2016	50,466,184	50,466,184
Déficit del ejercicio	<u>(1,535,338)</u>	<u>(1,535,338)</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2016	48,930,846	48,930,846
Déficit del ejercicio	<u>(3,501,793)</u>	<u>(3,501,793)</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2017	<u>45,429,053</u>	<u>45,429,053</u>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.

SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD
FONDO COMUN DE ADMINISTRACION - AFESSALUID

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Notas 1, 2, 3 y 5)

	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
	2017	2016
	S/	S/
Actividades de operación:		
Cobranzas o ingresos por:		
Aportaciones o servicios e ingresos operacionales	174,280,168	163,926,209
Intereses y rendimientos (no incluidos en actividades de inversión)	1,932,806	2,189,831
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	(124,866,514)	(104,460,785)
Menos		
Pagos por:		
Proveedores de bienes y servicios	178,215,131	45,193,737
Remuneraciones y beneficios sociales	(152,850,250)	(146,419,909)
Tributos	(570,935)	(671,814)
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	(21,299,313)	(18,985,511)
Efectivo y equivalente de efectivo neto provisto por las actividades de operación	54,841,093	(59,228,242)
Actividades de inversión:		
Cobranza (entradas) por:		
Venta de inversión en valores	1,742,522	6,738,290
Menos: Pagos (salidas) por:		
Compra de inversión en valores	-	2,552,554
Desembolso por obras en curso de inmuebles, maquinaria y equipo	(306,726)	-
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	(1,742,522)	(6,738,290)
Efectivo y equivalente de efectivo neto utilizado por las actividades de inversión	(306,726)	2,552,554
Aumento (Disminución) neta del efectivo y equivalente de efectivo	54,534,367	(56,675,688)
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del ejercicio	3,606,002	60,281,690
Efectivo y equivalente de efectivo al final del ejercicio	58,140,369	3,606,002

SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD
FONDO COMUN DE ADMINISTRACION - AFESSALUID

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Notas 1, 2, 3 y 5)

**CONCILIACION ENTRE EL DEFICIT NETO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE
DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACION:**

Déficit neto del ejercicio	(3,501,793)	(1,535,338)
Ajustes para conciliar el Déficit neto del ejercicio con el efectivo y equivalente de efectivo neto provisto por (aplicado a) las actividad de operación:		
Depreciación y amortización	470	470
Provisión para beneficios sociales	7,390	7,400
Provisión diversas	2,647,357	8,335,959
Otros neto	2,679,685	(680,937)
Cargos y abonos por cambios netos en activos y pasivos:		
Aumento de otras cuentas por cobrar	(136,233,349)	(120,896,855)
Aumento de existencias	(58,573)	(184,340)
Disminución (aumento) de gastos pagados por anticipado	153,363	(32,995)
Aumento (disminución) de cuentas por pagar comerciales	886,909	(36,744)
Aumento de otras cuentas por pagar	188,259,634	55,795,138
Efectivo y equivalente de efectivo neto provisto por (aplicado a) las actividades de operación	<u>54,841,093</u>	<u>(59,228,242)</u>

SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD
FONDO COMUN DE ADMINISTRACION - AFESSALUD

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

1. ANTECEDENTES Y ACTIVIDAD ECONOMICA

a) Antecedentes

El Seguro Social de Salud - Essalud (en adelante la Institución) fue creado mediante la Ley No.27056 Ley de Creación del Seguro Social de Salud (ESSALUD), publicada el 30 de enero de 1999. La Institución se constituye sobre la base del Instituto Peruano de Seguridad Social – IPSS creado por el Decreto Ley No.23161 del 19 de julio de 1980 y que asumió las funciones, atribuciones, derechos y obligaciones y patrimonio del Seguro Social del Perú. 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 No.29626 de fecha 09 de diciembre de 2010, Ley de Presupuesto del Sector Público para el año fiscal 2011, se reincorpora nuevamente Essalud al ámbito del Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado (FONAFE) quedando sujeto a las normas de gestión, directivas y procedimientos emitidos por el FONAFE a partir del año 2011.

El domicilio legal de la Institución está ubicado en la Av. Domingo Cueto No.120, Jesús María, Lima - Perú.

b) Actividad Económica

La Institución es una entidad autónoma que administra en forma descentralizada el régimen de la seguridad social de salud a través de servicios asistenciales económicos y sociales de 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 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 los aportes de los empleadores y de los asegurados en los casos de seguros potestativos; sus reservas e inversiones; los ingresos provenientes de la inversión de los recursos; y otros, que adquieran con arreglo a Ley.

El Régimen de Prestaciones de Salud de Seguridad Social del Perú fue establecido por el Decreto Ley No.22482 del 27 de marzo de 1979 y reglamentado por el Decreto Supremo No.008-80-TR, con la finalidad de brindar atención integral a los asegurados y su familia, de extender la cobertura de las prestaciones de salud y de unificar y ampliar los regímenes establecidos por las Leyes No.8433 y No.13724, sus ampliatorias, modificatorias y conexas. Dicho D.L. 22482 fue derogado por la Ley 26790 - Ley de Modernización de la Seguridad Social en Salud de 17 de mayo de 1997, cuyo artículo 2° establece que el Seguro Social de Salud otorga cobertura a sus asegurados, brindándoles prestaciones de prevención, promoción, recuperación y subsidios para el cuidado de su salud y bienestar social. Asimismo, señala que está a cargo del Instituto Peruano de Seguridad Social - IPSS, hoy Seguro Social de Salud - Essalud y se complementa con los planes y programas de salud

brindados por las Entidades Prestadoras de Salud debidamente acreditadas. La Institución administra también los regímenes correspondientes al Fondo de Salud, Fondo de Accidente de Trabajo y Enfermedades Profesionales, Decreto Ley No.18846 y el Fondo de Salud Agrario, Decreto Legislativo No.885.

La Institución administra los regímenes correspondientes al Fondo de Salud creado por Ley No.26790, el Fondo de Seguro Agrario creado por Decreto Legislativo No.885, el Fondo de Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales creado por Decreto Ley No.18846 y del Fondo Común de Administración (AFESSALUD) constituido al amparo del artículo 28.a del Decreto Supremo No.002-99-TR “Reglamento de la Ley No.27056 – Ley de Creación del Seguro Social de Salud” que tiene como función asumir los egresos comunes de los distintos fondos.

En este contexto, el Fondo Común de Administración - AFESSALUD (en adelante el Fondo) es el encargado de administrar e invertir los recursos de cada uno de los fondos establecidos por ley; está conformada por los órganos de la Alta Dirección, las Gerencias de División, las Gerencias Centrales, Oficinas de Apoyo a la Gestión y el Organo de Control Institucional. Los ingresos del Fondo están constituidos por la contribución de cada uno de los Fondos que administra la Institución y son utilizados para asumir los egresos comunes de los distintos Fondos o regímenes dentro del marco del Presupuesto Anual consolidado de Essalud aprobado conforme al inciso b) del artículo 6 de su ley de creación.

c) Aprobación de Estados Financieros

Los estados financieros del fondo al 31 de diciembre de 2016 se aprobaron en la Décimo cuarta sesión ordinaria del Consejo Directivo de fecha 26 de julio de 2017, según acuerdo No.18-14-ESSALUD-2017. Los estados financieros y las correspondientes notas al 31 de diciembre de 2017 serán presentados para su aprobación al Consejo Directivo.

2. BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Declaración de Cumplimiento

Los estados financieros del Fondo Común de Administración se preparan y presentan de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú que comprende a las Normas Internacionales de Contabilidad – NIC, oficializadas a través de resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad - CNC. Además, ciertas transacciones se tratan contablemente de acuerdo con instructivos que específicamente emite la Dirección General de Contabilidad (antes Contaduría Pública de la Nación- CPN) para la Institución y para otras entidades gubernamentales.

Asimismo, en Perú es permitido el Método de Participación Patrimonial para el registro y valuación de las inversiones en subsidiarias, en asociadas y negocios conjuntos en los estados financieros separados (no consolidados).

La Dirección General de Contabilidad Pública con Oficio No.138-2013-EF/51.01 del 13 de noviembre de 2013 hizo de conocimiento a ESSALUD: “Que el ámbito de aplicación de normas contables para su representada se circunscribía a las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Publico-NICSP por constituir una entidad “no de mercado”, no siendo, por ende, una empresa pública, la cual si realiza actividades de mercado. Asimismo, las NIIF se aplicarán de manera suplementaria en aquellos aspectos contables no contemplados en las NICSP.”

Cabe indicar que mediante Oficio No.46-GCGF-ESSALUD-2016 del 08 de marzo de 2016 la Institución consultó a la Dirección General de Contabilidad Pública a fin de determinar si continúa vigente el Oficio No.138-2013-EF/51.01 que establecía que ESSALUD debía de aplicar las NIC SP; obteniendo como respuesta mediante Oficio No.031-2016-EF/51.01 del 18 de abril de 2016 la ratificación de dicha opinión, que obligaba a la Institución a aplicar dicha Política Contable NIC SP. Por lo que mediante acuerdo del Consejo Directivo según sesión ordinaria del 30 de enero de 2017 se aprobó la Política Contable del Seguro Social de Salud (ESSALUD) sobre la base de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NIC SP). Asimismo, mediante Oficio No.113-2017-EF/51.01 del 23 de junio de 2017 la Dirección General de Contabilidad Pública fija como fecha de inicio del tránsito de la aplicación de las NICSP a partir del 01 de enero de 2017 hasta el 31 de diciembre de 2020.

Los estados financieros del Fondo fueron preparados para cumplir con lo establecido en el artículo 13° de la Ley No.27056 que establece la obligación de ESSALUD de llevar cuentas separadas y preparar estados financieros separados de los regímenes o fondos que administra y para cumplir con requisitos sobre presentación de información financiera vigentes en el Perú. Estos estados financieros deben leerse conjuntamente con los estados financieros combinados del Seguro Social de Salud – ESSALUD que integra la información financiera combinada con sus fondos y con los estados financieros consolidados del Seguro Social de Salud – ESSALUD y sus empresas relacionadas.

b) Bases de Medición

Los estados financieros del Fondo han sido preparados de acuerdo con el principio de costo histórico modificado por la valuación de ciertos bienes de Inmuebles, maquinaria y equipo que se presentan a valores razonables determinados sobre la base de tasaciones realizadas por peritos independientes y por ciertos instrumentos financieros que se reconocen a su valor razonable.

Los estados financieros acumulan el efecto del ajuste integral para reflejar los efectos de la inflación de acuerdo con la metodología aprobada por el CNC, registrado hasta el 31 de diciembre de 2004.

La preparación de los estados financieros requiere el uso de ciertos estimados contables críticos, donde la Gerencia de la Institución ejerza su juicio en el proceso de aplicación de sus políticas contables. Las áreas que involucran un mayor grado de juicio o complejidad en la que los supuestos y estimados son significativos para los estados financieros se describen más adelante en las notas respectivas.

c) Uso de Estimaciones Contables

El proceso de preparación de los estados financieros del Fondo de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú, requiere que la Gerencia de la Institución efectúe estimaciones y supuestos para reportar los importes 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 egresos durante el año. Los resultados finales podrían diferir de dichas estimaciones. Las estimaciones más significativas con relación a los estados financieros corresponden a la provisión para cuentas por cobrar de dudosa cobrabilidad, la provisión para desvalorización de existencias, la provisión para fluctuaciones de valores negociables e inversiones 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.

d) Moneda Funcional y Moneda de Presentación

La Institución prepara y presenta los estados financieros del Fondo en Soles, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Institución y de sus Fondos. La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera.

Los porcentajes de apreciación (depreciación) del sol en relación al dólar estadounidense por los años 2017 y 2016 fueron 3.5% y 1.64%, respectivamente.

3. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros del Fondo se detallan a continuación. Estos principios y prácticas se han aplicado uniformemente, a menos de que se indique lo contrario.

a) Otras Cuentas por Cobrar y Estimación para Cuentas de Cobranza Dudosa - Corriente y no Corriente

Las Otras cuentas por cobrar se registran a su valor nominal y se muestran netas de su correspondiente provisión para cuentas de cobranza dudosa. La provisión se determina de acuerdo con las políticas establecidas por la Gerencia a través de la identificación específica de las cuentas vencidas con una antigüedad mayor a un año y es registrada con cargo a los resultados del período.

El saldo de la provisión es revisada periódicamente para ajustarla a niveles que se consideren necesarios para cubrir pérdidas potenciales en la cartera de deudores. Las cuentas incobrables se castigan cuando se identifican como tales.

b) Existencias

Las existencias comprenden principalmente útiles de oficina y suministros diversos y se valorizan al costo el cual es determinado a través del método promedio, menos una provisión por deterioro o desvalorización. La utilización de estas existencias estos medicamentos y material médico forman parte del costo del servicio de los fines Institucionales y se presentan en los resultados operacionales del ejercicio en el que se consumen.

c) Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros corresponden a los contratos que dan lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o un instrumento de capital en otra. En el caso del Fondo, los instrumentos financieros corresponden a instrumentos primarios como son efectivo y equivalente de efectivo, inversiones financieras a corto y largo plazo, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

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 resultados integrales.

d) Inversiones Mobiliarias en Partes Relacionadas

Estas inversiones están conformadas por las inversiones en subsidiarias las cuales se registran bajo el método de participación patrimonial. De acuerdo con este método, la inversión inicial se registra al costo, de haber algún exceso entre el valor pagado y el costo se reconoce una plusvalía mercantil la cual no se amortiza, sólo se valúa por deterioro al menos una vez al año; posteriormente, el valor de la inversión se ajusta para reconocer las variaciones de la participación en las cuentas del patrimonio y los resultados obtenidos son reconocidos en los estados financieros con cargo o crédito, según corresponda, al valor en libros de la inversión. Los dividendos recibidos en acciones se acreditan al valor de las inversiones.

e) Maquinarias y Equipo

Las maquinarias y equipos adquiridas a partir de 1995 están registrados al costo de adquisición menos su depreciación acumulada. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. Los costos subsecuentes atribuibles a los bienes del activo fijo que incrementen la capacidad original de los bienes se capitalizan, los demás costos se reconocen en resultados.

Las maquinarias y equipos 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 del Fondo. La maquinaria y equipo adquiridos a partir del año 1995 son valorizados al costo de adquisición.

La depreciación correspondiente es calculada en base al método de línea recta, a tasas permitidas legalmente que se consideran adecuadas para extinguir dicho costo al fin de la vida útil estimada de los respectivos activos.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones son cargados a resultados cuando se incurren. Las mejoras y renovaciones 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 se calcula por el método de línea recta considerando las siguientes vidas útiles estimadas:

<u>Rubro</u>	<u>Años de Vida Util</u>
Maquinaria y equipo	10
Unidades de transporte	5
Muebles y enseres	10
Equipos de cómputo	4

f) Provisión para Compensación por Tiempo de Servicios

La provisión para Compensación por Tiempo de Servicios del personal, se determina de acuerdo con las disposiciones laborales vigentes aplicables a los correspondientes regímenes.

La provisión para compensación por tiempo de servicios incluida en el rubro Otras Cuentas por Pagar se registra con cargo a resultados en la medida que se devenga la obligación, calculada de acuerdo con la legislación laboral vigente. El importe del pasivo registrado es el

monto que tendría que pagarse a los trabajadores, asumiendo que culminará el vínculo laboral a la fecha de estos estados financieros.

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

g) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando el Fondo 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 Estado de Situación Financiera.

h) Pasivos y Activos Contingentes

Los pasivos contingentes son reconocidos en los estados financieros cuando se considera que es probable que se confirmen en el tiempo y pueden ser razonablemente cuantificados, en la forma de provisiones. Las contingencias, a las que no se asigna mayor probabilidad de ocurrencia, calificadas como posibles, no se reconocen en los estados financieros, y se revelan en sus notas. En aquellos casos, donde el flujo de salida de beneficios económicos es considerado remoto, no se efectúa ninguna revelación.

Los activos contingentes no se reconocen en los estados financieros, pero se revelan en notas cuando es probable la entrada de beneficios económicos. En la oportunidad en que la entrada de recursos es prácticamente cierta, se reconoce el derecho a recibir un flujo de beneficios, y el ingreso correspondiente en el estado de resultado integral.

i) Ingresos y Gastos de Operación

Los ingresos por servicios de administración, corresponden a los ingresos necesarios para cubrir los gastos ejecutados por el Fondo, y que son distribuidos a los Fondos Salud y Agrario en base a sus ingresos percibidos y según lo indicado en el Acuerdo de Consejo Directivo No.084-24-ESSALUD-2008 del 16 de diciembre de 2008, que establece que el porcentaje de contribución de los Fondos Salud y Agrario para la constitución del Fondo Común de Administración – AFESSALUD podrá ser hasta el 1.9% de sus ingresos. Asimismo, de acuerdo a lo indicado en el Reglamento de la Ley No.27056, Ley de Creación del Seguro Social de Salud, de existir un excedente neto en el resultado anual del Fondo deberá ser revertido proporcionalmente a cada uno de los fondos.

Los ingresos por intereses bancarios, servicios de administración y comisión de cobranza, son reconocidos como tales cuando se devengan.

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

j) Diferencia 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 egreso del ejercicio.

k) Estado de Flujos de Efectivo

Para elaborar el estado de flujos de efectivo, el Fondo aplica el método directo.

l) Estimación de valor razonable

La Gerencia estima que el valor en libros de los activos y pasivos financieros que son líquidos o tienen vencimientos en el corto plazo, como el efectivo y equivalente de efectivo, las cuentas por cobrar netas, las cuentas por pagar y otros pasivos corrientes se aproxima a su valor razonable.

El valor razonable de los instrumentos financieros negociados en mercados activos (tales como los activos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas) se basa en los precios de cotización de mercado para instrumentos idénticos a la fecha del Estado de Situación Financiera (nivel 1). El precio de cotización de mercado utilizado para los activos financieros mantenidos por el Fondo es el precio ofrecido; el precio de cotización de mercado para los pasivos financieros es el precio demandado.

En los casos en que no exista un mercado activo para el instrumento el Fondo usa información de otras cotizaciones del nivel 1 que son observables para el activo o el pasivo, ya sea directamente (es decir precios) o indirectamente (derivados de precios) (nivel 2) y usando información de los activos y pasivos que no se basan en el mercado, es decir información no observable (nivel 3).

m) Pronunciamientos Contables

Al 31 de Diciembre 2017 la Institución se encuentra en proceso de revisión de las normas contables aplicables a la entidad de acuerdo con los comunicados recibidos de la Dirección General de Contabilidad Pública.

La Dirección General de Contabilidad Pública con Oficio No.138-2013-EF/51.01 de fecha 18 de noviembre de 2013 determina que la Institución deberá aplicar las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público-NICSP por constituir una entidad “no de mercado”, no siendo por ende empresa pública, la cual si realiza actividades de mercado. Asimismo, las NIIF se aplicaran de manera suplementaria en aquellos aspectos contables no contemplados en las NICSP. A través del Oficio No.031-2016-EF/51.01 de fecha 18 de abril de 2016 la Dirección General de Contabilidad Pública ratificó su posición de que la Institución debe aplicar Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público-NICSP.

Mediante Oficio No.014-2017-EF/51.01, de fecha 27 de enero de 2017, indicó que: “Para todo ello coordinarán con la Dirección de Normatividad a efectos de posibilitar que en el curso de este ejercicio se prepare la base que permita el cierre bajo NIC SP y el inicio de operaciones bajo NIC SP en el ejercicio 2018”, considerando que son de aplicación de manera específica las Directivas de esta Dirección General que posibilitan la aplicación de las NICSP de manera progresiva”.

Mediante acuerdo del Consejo Directivo según sesión ordinaria del 30 de enero de 2017 se aprobó la Política Contable del Seguro Social de Salud sobre base de las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público-NICSP. Al cierre del año 2017 la Institución se encuentra en proceso de implementación de las NICSP en constate coordinación con la Dirección General de Contabilidad Pública.

Así también, con Oficio No.113-2017-EF/51.01, de fecha 26 de junio de 2017, la misma que cita lo siguiente: “que acorde a lo dispuesto en la NICSP 33 Adopción por primera vez de las

Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público de Base de Acumulación (o Devengo), “la cual fija como fecha de inicio de dicho tránsito el 1 de enero de 2017 y como fecha final el 31 de diciembre de 2020, lapso que es denominado en la citada norma como **periodo de alivio**”.

Essalud para efectuar la presentación de su Información Financiera y Presupuestal 2017 está aplicando la Directiva No.003-2015-EF/51.01 para Empresas y Entidades del Estado según lo establecido en los formatos aplicables a la Institución.

Por lo indicado, a la fecha de emisión de los Estados Financieros del 2017, Essalud se encuentra en Proceso de Adopción de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, y de aquellas NICSP oficializadas cuya aplicación ha sido normada mediante directivas emitidas por la Dirección General de Contabilidad Pública, considerando que Essalud se encuentra dentro del periodo de alivio y en transición hacia la implementación definitiva de las NICSP, considerando como fecha final el 31 de diciembre de 2020.

4. ADMINISTRACION DE RIESGOS FINANCIEROS

Factores de Riesgo Financiero

Las actividades de la Institución la exponen a ciertos riesgos financieros cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por la Gerencia de Inversiones Financieras y el Comité de Inversiones de Riesgo y Rentabilidad, a efectos de minimizarlos. Los riesgos financieros son el riesgo de mercado (incluye el riesgo de tipo de cambio, riesgo de precio, riesgo de tasa de interés), el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.

La administración de riesgos financieros está a cargo de la Gerencia de Inversiones Financieras y sobre la base de las instrucciones que recibe del Comité de Inversiones de Riesgo y Rentabilidad. La Gerencia establece la estrategia para la administración de los riesgos financieros y supervisa y monitorea periódicamente sus resultados.

i) Riesgo de cambio

El Fondo está expuesta al riesgo de cambio que resulta de las transacciones que pacta en moneda distinta a su moneda funcional. Sustancialmente el Fondo está expuesto al riesgo de cambio entre el Sol y el Dólar Estadounidense. El riesgo de cambio se manifiesta si la cotización del dólar estadounidense fluctúa significativamente de manera adversa. La Gerencia ha decidido asumir el riesgo de cambio con el resultado de sus operaciones por lo que no realiza operaciones de cobertura con instrumentos financieros derivados. La Gerencia estima, sobre la base de información macroeconómica de mercado, que no se producirán variaciones significativas en la cotización del dólar estadounidense que impacten desfavorablemente y de manera importante los resultados del Fondo.

Las partidas de activos y pasivos al cierre del ejercicio que corresponden a operaciones en moneda extranjera, expuestas al riesgo cambiario, se resumen a continuación:

	<u>2017</u> US\$	<u>2016</u> US\$
Activo:		
Efectivo o equivalente de efectivo	20,626	14,506
	<u>20,626</u>	<u>14,506</u>

Al 31 de diciembre de 2017, los tipos de cambio utilizados por el Fondo para el registro de los activos y pasivos en moneda extranjera corresponden a los publicados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de S/3.238 y S/3.245 por US\$1, respectivamente (S/3.352 y S/3.360 por US\$1 para los activos y pasivos, respectivamente, al 31 de diciembre de 2016).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución registró ganancias en cambio por S/130,082 y S/35,813 (Nota 36) y pérdidas en cambio por S/16,877 y S/43,998 (Nota 37) respectivamente.

ii) Riesgo de liquidez

Históricamente el Fondo ha generado recursos suficientes de sus operaciones para cubrir los desembolsos requeridos para la prestación de servicios y a su vez mantiene líneas de crédito disponibles.

La Dirección monitorea permanentemente las reservas de liquidez sobre la base de proyecciones de sus flujos de efectivo.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Efectivo en Caja	1,789	90,011
Depósitos en Cuenta Corriente	907,827	844,867
Depósitos en Cuenta de Ahorros	1,423,153	937,924
Depósitos a Plazos	<u>55,807,600</u>	<u>1,733,200</u>
Total Efectivo y Equivalente de Efectivo	<u>58,140,369</u>	<u>3,606,002</u>

Los títulos que acreditan la propiedad por parte de la Institución se mantienen custodiados adecuadamente en las instalaciones de la Institución o agentes especializados.

Las cuentas corrientes y de ahorro corresponden a los saldos en bancos locales principalmente en moneda nacional; son de libre disponibilidad y generan interés a tasa promedio de mercado.

Los depósitos a plazo están denominados en Soles al 31 de diciembre de 2017 vencen en los meses de enero, febrero y marzo de 2018 y devengan intereses a tasas que fluctúan entre 3.20% y 3.75%. Los depósitos a plazo al 31 de diciembre de 2016 vencieron en enero de 2017 y devengaron intereses a tasas que fluctuaron entre 4.35% y 5.00%.

6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Otras cuentas por cobrar provisionadas	8,532,139	8,458,978
Intereses deveng. de Cuentas Bancarias	720,368	502,541
Facturación diversa	1,183,810	95,394
Reclamos administrativos al personal	68,783	65,038
Otras cuentas por cobrar Diferencia de inventarios	7,042	7,042
Garantía por alquileres de inmuebles	900	900
Anticipos a proveedores - (Presentación)	4	4
Interfondos	<u>849,200,913</u>	<u>713,074,436</u>
Total Cuentas por Cobrar Diversas	<u>859,713,959</u>	<u>722,204,333</u>
 Provisión para Cobranza Dudosa		
Facturación diversa	(6,431,022)	(6,504,183)
Reclamos administrativos al personal	(582,039)	(582,039)
Cuentas por cobrar anticipos otorgados	(76,194)	(76,194)
Reclamaciones.- Fondos Sujetos a Restricción	(1,018,880)	(945,719)
Pago en Exceso SUNAT	<u>(14,408)</u>	<u>(14,408)</u>
Total Provisión de Cobranza Dudosa	<u>(8,122,543)</u>	<u>(8,122,543)</u>
	<u>851,591,416</u>	<u>714,081,790</u>

Las partidas en Otras Cuentas por Cobrar presentan lo siguiente:

Otras Cuentas por Cobrar provisionadas: Contiene el registro contable de todas las cuentas que por conceptos diversos han sido provisionadas.

Intereses devengados: Corresponde a los intereses devengados calculados sobre los depósitos a plazo e instrumentos financieros (Bonos y Papeles Comerciales) sobre la base de las tasas de interés vigente por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Facturación Diversa: Facturación a terceros por concepto de servicios no asistenciales.

Reclamos Administrativos al Personal: Corresponde a saldos deudores de personal administrativo cesado.

Las partidas en Provisión para Cobranza Dudosa incluyen lo siguiente:

- Facturación Diversa: 100% de provisión por incobrabilidad de la facturación a terceros, por concepto de servicios no asistenciales de años anteriores. Se realiza cada año en base a la antigüedad de la deuda.
- Reclamos Administrativos al Personal: monto total provisionado al 100 % en Diciembre 2003. Comprende el registro contable de saldos deudores de viáticos de años anteriores a 1998 pendientes de regularizar (Cesantes), así como saldos deudores del personal administrativo cesado. Estas deudas por su antigüedad han sido aprovisionadas y su recuperación está a cargo de la Oficina Central de Asuntos Jurídicos.

- Reclamaciones por cobrar Fondos Sujetos a Restricción: Retenciones efectuadas en bancos por mandato judicial.
- Reclamaciones SUNAT – Pagos en exceso IGV: Reclamo efectuado a la SUNAT por pagos en exceso del IGV. Se ha presentado solicitud de devolución de pagos en exceso en diciembre de 2007.

Al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 los saldos de las cuentas por cobrar y pagar de la cuenta Interfondos que administra el Fondo Afessalud son los siguientes:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
<u>Otras cuentas por cobrar</u>		
Servicios Administrativos	846,404,845	710,278,368
Reclasificación de Fondo	1,931,803	1,931,803
Transferencia de Bienes	746,785	746,785
Transferencia de Materiales	117,480	117,480
	<u>849,200,913</u>	<u>713,074,436</u>
Otras cuentas por cobrar	<u>849,200,913</u>	<u>713,074,436</u>
<u>Otras cuentas por pagar (Nota 14)</u>		
Comisiones por Recaudaciones	12,657	12,657
Convenios de canje de bien	167,551	167,551
Cobranza Coactiva	176,977	176,977
Servicios Administrativos	1,988,771	1,988,771
Decreto Urgencia 067-98	16,067,661	16,067,661
Efectivo	67,884,773	69,880,177
Sede Central	748,213,821	558,619,826
	<u>834,512,211</u>	<u>646,913,620</u>
Saldo Neto	<u>14,688,702</u>	<u>66,160,816</u>

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

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Saldo inicial	8,122,543	8,122,543
Adiciones	-	-
Estimación, castigos y recuperaciones – Neto	-	-
Saldo final	<u>8,122,543</u>	<u>8,122,543</u>

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 Estado de Situación Financiera.

7. CUENTAS POR COBRAR A RELACIONADAS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Dividendos por Cobrar a SILSA	<u>3,350,145</u>	<u>4,626,422</u>
	<u>3,350,145</u>	<u>4,626,422</u>

El saldo de los dividendos por cobrar a SILSA se conforma de la siguiente manera:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
a) Dividendos por Cobrar año 2010	2,073,868	2,073,868
b) Distribución Utilidades año 2011 al 2014	2,552,554	2,552,554
Pago de Utilidades año 2011 al 2014	<u>(1,276,277)</u>	<u>-</u>
	<u><u>3,350,145</u></u>	<u><u>4,626,422</u></u>

a) Corresponde a los dividendos en efectivo del 50% de las utilidades del año 2010 que corresponde a ESSALUD y que fue establecido por acuerdo de la Junta General de Accionistas de SILSA del 11 de agosto del año 2011.

b) Corresponde al 50% de las utilidades de libre disponibilidad por los años 2011 al 2014.

8. INVENTARIOS, NETO

Al 31 de diciembre comprende:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Suministros diversos	10,410	310,420
Utiles de oficina	<u>387,513</u>	<u>28,930</u>
	397,923	339,350
Prov. Desvalorización de Existencias	<u>(7,091)</u>	<u>(7,091)</u>
	<u><u>390,832</u></u>	<u><u>332,259</u></u>

En opinión de la Gerencia el valor neto de realización de las existencias es similar a su correspondiente valor en libros; asimismo, considera que la provisión para desvalorización de existencias es suficiente para cubrir cualquier riesgo de obsolescencia o deterioro a la fecha de estos estados financieros.

La provisión de existencias se mantiene desde el período 2012.

9. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Anticipos concedidos al personal	209,725	56,362
	<u><u>209,725</u></u>	<u><u>56,362</u></u>

Corresponde Concedidos al personal por viáticos, se refiere a los viáticos otorgados a los trabajadores de la Institución con cargo a rendir cuenta documentada en cumplimiento a la directiva No.008-GG-ESSALUD-2007 aprobada por resolución de Gerencia General No.963-GG-ESSALUD-2002 del 04 de julio de 2007.

10. INVERSIONES MOBILIARIAS EN PARTES RELACIONADAS

Las inversiones mobiliarias corresponden a las acciones que mantiene el Fondo en las empresas Servicios Integrados de Limpieza S.A. (SILSA) y Empresa de Seguridad, Vigilancia y Control S.A.C. (ESVICSAC), y se encuentran valuadas de acuerdo a su valor de participación patrimonial con base en los estados financieros preliminares a diciembre de 2017, debido a que en la fecha de preparación de estos estados financieros las empresas afiliadas aun no contaban con sus estados financieros auditados.

	<u>Número de acciones</u>	<u>% de Participación en el capital</u>	<u>2017</u> <u>S/</u>	<u>2016</u> <u>S/</u>
SILSA	18,157,673	94.9	31,846,982	32,924,156
ESVICSAC	18,421,423	94.9	32,440,336	33,105,684
			<u>64,287,318</u>	<u>66,029,840</u>

- Servicios Integrados de Limpieza S.A. – SILSA, dedicada a brindar servicios de limpieza, mantenimiento y reparación. Su principal cliente es Essalud.
- Empresa de seguridad, vigilancia y control S.A.C. – ESVICSAC, dedicada a brindar servicios de intermediación laboral a nivel nacional. Su principal cliente es Essalud.

El valor nominal de las acciones de SILSA y ESVICSAC es de S/1 cada una.

11. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, NETO

El movimiento por los años 2017 y 2016 se presenta a continuación:

AÑO 2017

	<u>Saldos Iniciales</u> <u>S/</u>	<u>Adiciones</u> <u>S/</u>	<u>Retiros y/o Ventas</u> <u>S/</u>	<u>Otros Cambios</u> <u>S/</u>	<u>Saldos finales</u> <u>S/</u>
<u>Costo:</u>					
Maquinaria y equipo	9,487,055	-	(247,780)	-	9,239,275
Unidades de transporte	2,153,403	-	(136,475)	-	2,016,928
Muebles y enseres	9,431,953	-	(74,481)	(9,944)	9,347,528
Equipo de cómputo	2,873,085	-	(185,371)	-	2,687,714
Libros en biblioteca	38,931	-	-	-	38,931
	<u>23,984,427</u>		<u>(644,107)</u>	<u>(9,944)</u>	<u>23,330,376</u>
<u>Depreciación</u>					
Maquinaria y equipo	9,485,138	470	(247,781)	-	9,237,827
Unidades de transporte	2,153,403	-	(136,475)	-	2,016,928
Muebles y enseres	9,431,952	-	(74,481)	(9,944)	9,347,527
Equipo de cómputo	2,873,085	-	(185,371)	-	2,687,714
	<u>23,943,578</u>	<u>470</u>	<u>(644,108)</u>	<u>(9,944)</u>	<u>23,289,996</u>
Valor neto	<u>40,849</u>				<u>40,380</u>

AÑO 2016

	<u>Saldos Iniciales</u> S/	<u>Adiciones</u> S/	<u>Retiros y/o Ventas</u> S/	<u>Otros Cambios</u> S/	<u>Saldos finales</u> S/
Costo:					
Maquinaria y equipo	9,494,139	-	(7,084)	-	9,487,055
Unidades de transporte	2,534,657	-	(381,254)	-	2,153,403
Muebles y enseres	9,534,925	-	(101,351)	(1,621)	9,431,953
Equipo de cómputo	2,912,022	-	(38,937)	-	2,873,085
Libros en biblioteca	38,931	-	-	-	38,931
	<u>24,514,674</u>		<u>(538,626)</u>	<u>(9,944)</u>	<u>23,984,427</u>
Depreciación					
Maquinaria y equipo	9,491,752	470	(7,084)	-	9,485,138
Unidades de transporte	2,534,657	-	(381,254)	-	2,153,403
Muebles y enseres	9,534,924	-	(101,351)	(9,944)	9,431,952
Equipo de cómputo	2,912,022	-	(38,937)	-	2,873,085
	<u>24,473,355</u>	<u>470</u>	<u>(538,626)</u>	<u>(9,944)</u>	<u>23,943,578</u>
Valor neto	<u>41,319</u>				<u>40,849</u>

Los activos asignados a este Fondo corresponden a los activos que se utilizan en las labores administrativas comunes de los Regímenes o Fondos que administra la Institución.

El Fondo mantiene seguros vigentes sobre sus principales activos, de conformidad con las políticas establecidas por la Gerencia.

12. ACTIVOS INTANGIBLES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Software	525,939	526,452
Menos:		
Amortización (10% anual)	<u>(525,939)</u>	<u>(526,452)</u>
Valor Neto	<u>-</u>	<u>-</u>

Comprende el registro de los diversos Software adquiridos por el Fondo que se encuentran amortizados al 100%.

13. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Facturas por recibir Proveedores	318,235	272,315
Facturas por pagar Proveedores	<u>2,524,552</u>	<u>2,036,871</u>
	<u>2,842,787</u>	<u>2,309,186</u>

Comprende las obligaciones que ha contraído la Institución derivado de la compra de bienes y servicios y los gastos incurridos en las operaciones de prestaciones de los servicios hospitalarios. La Institución realizó esfuerzos para implementar y mantener la política de pago a proveedores máximo a 30 días vista.

El rubro cuentas por pagar comerciales está constituido por los siguientes conceptos:

- Facturas por recibir, corresponde a servicios y bienes que recibió en sus almacenes la Institución los cuales a la fecha se encuentran pendientes de facturación por parte de los Proveedores y en proceso de verificación por el Area de Logística.
- Facturas por pagar, corresponde a las facturas verificadas por el Area de Logística y en proceso de pago de acuerdo al cronograma de la Gerencia de Tesorería.

14. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Tributos, Gobierno Central	559,303	947,560
Reclamaciones de Terceros	18,023,997	15,466,435
Depósitos en Garantías	17,519	11,519
Interfondos (Nota 6)	834,512,211	646,913,620
Otras Cuentas por Pagar Diversas	<u>7,914,142</u>	<u>5,979,530</u>
	<u>861,027,172</u>	<u>669,318,664</u>

Las reclamaciones de terceros comprende retenciones judiciales, retenciones a FOPASEF, planilla CAFAE y retenciones varias a terceros por planilla.

Las cuentas por pagar a Interfondos corresponden a transacciones efectuadas con los otros fondos que administra la Institución.

Las otras cuentas por pagar diversas, comprende principalmente la obligación devengada por servicios recibidos y Ley del artista D.L.19479.

15. CUENTAS POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Facturas por pagar SILSA	<u>353,308</u>	-
	<u>353,308</u>	-

Corresponde a facturas por pagar de las afiliadas Servicios Integrados de Limpieza S.A. (SILSA), verificadas por el Arrea de Logística y en proceso de pago de acuerdo al cronograma de la Gerencia de Operaciones Financieras. Asimismo, es necesario precisar que en el rubro de Otras

cuentas por pagar se ha registrado las provisiones a nivel nacional por los devengados de las empresas relacionadas SILSA y ESVICSAC por S/925,517 en el Fondo Afessalud.

16. OTRAS CUENTAS POR PAGAR JUDICIALES

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Pérdidas por Litigios	7,785,237	9,478,769
	<u>7,785,237</u>	<u>9,478,769</u>

Comprende los Procesos Judiciales por los diversos litigios que la Institución tiene con terceros, empleados y ex empleados, que cuentan con un dictamen final a favor de terceros y que deberán ser abonados en el periodo corriente. El reconocimiento de esta provisión está basado en la Norma Internacional de Contabilidad No.37 Pasivos Contingentes.

17. BENEFICIO A LOS EMPLEADOS

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
<i>Beneficios Directos:</i>		
Sueldos por Pagar	697,488	750,130
Provisiones por Vacaciones	5,871,568	5,790,768
Compensación por Tiempo de Servicio	937,163	914,138
Otras Provisiones	1,771,037	415,156
<i>Contribuciones del Empleador y Aportes al Fondo:</i>		
ESSALUD	562,936	592,279
ONP	160,866	173,268
Administradoras fondos de Pensiones - AFP	586,021	686,152
Otras Contribuciones y Aportes	64,824	63,737
	<u>10,651,903</u>	<u>9,385,628</u>

La parte corriente de los beneficios a los empleados está constituido por los conceptos siguientes:

- Sueldos por pagar, corresponde a las obligaciones por pagar por concepto de remuneraciones, liquidación de beneficios sociales del personal de los regímenes del D.L 276 y 728.
- Provisión por vacaciones, corresponde a las provisiones por concepto de indemnización y bonificación vacacional del personal de los regímenes del D.L 276 y 728.
- Compensación por Tiempo de servicios, este concepto corresponde a los montos de beneficios sociales del personal activo sujeto al régimen de la actividad privada.

18. PROVISIONES LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Procesos Contenciosos Administrativos	4,157,250	3,477,994
Procesos Penales	66,000	16,000
Procesos Civiles y Laborales	28,637,403	28,451,268
Arbitral	16,688,787	17,016,330
Constitucionales	<u>165,000</u>	<u>165,000</u>
	<u>49,714,440</u>	<u>49,126,592</u>

De acuerdo con la política de la Institución, la provisión de contingencias se registra sobre la base de las calificaciones de los procesos efectuados por los asesores legales de la Oficina Central de Asesoría Jurídica, considerando los atributos de remoto, probable y posible según lo dispuesto en la Norma Internacional de Contabilidad No.37 Provisiones Obligaciones Contingentes, Activos Contingentes, registrándose una provisión por los procesos que son calificados como probable.

Al respecto la Oficina Central de Asesoría Jurídica ha informado que las demandas judiciales se encuentran en diferentes instancias judiciales, según el siguiente detalle:

PROBABLE

<u>Instancias</u>	<u>S/</u>	<u>US\$</u>	<u>3.245</u>	<u>Total</u>
Paz letrado	1,132,859	-	-	1,132,859
Juzgado	11,101,630	147,942	480,072	11,581,702
Sala	20,148,841	50,000	162,250	20,311,091
Tribunal arbitral	<u>16,688,787</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,688,787</u>
	<u>49,072,117</u>	<u>197,942</u>	<u>642,322</u>	<u>49,714,439</u>

POSIBLE

<u>Instancias</u>	<u>S/</u>	<u>US\$</u>	<u>3.245</u>	<u>Total</u>
Paz letrado	338,096	-	-	338,096
Juzgado	126,136,540	100,000	324,500	9,490,086
Sala	3,274,818	-	-	3,274,818
Corte suprema	476,590	-	-	476,590
Tribunal arbitral	<u>554,268</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>554,268</u>
	<u>130,780,312</u>	<u>100,000</u>	<u>324,500</u>	<u>131,104,812</u>

REMOTA

<u>Instancias</u>	<u>S/</u>	<u>US\$</u>	<u>3,245</u>	<u>Total</u>
Paz letrado	588,355	-	-	588,355
Juzgado	15,357,291	1,587	5,150	15,362,441
Sala	2,138,277	-	-	2,138,277
Corte suprema	3,117,524	-	-	3,117,524
Tribunal arbitral	2,673,165	-	-	2,673,165
	<u>23,874,612</u>	<u>1,587</u>	<u>5,150</u>	<u>23,879,762</u>

19. BENEFICIO A LOS EMPLEADOS A LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Compensación por tiempo de servicio	<u>206,285</u>	<u>223,839</u>
	<u>206,285</u>	<u>223,839</u>

Compensación por Tiempo de servicios, este concepto corresponde a los montos de beneficios sociales del personal activo sujeto al régimen de la actividad pública desde su fecha de ingreso, menos las deducciones por pago de beneficios sociales durante el presente ejercicio, su actualización es efectuada al cierre de cada período contable. Dichos montos estarán a disposición del empleado al término del vínculo laboral con la entidad.

20. PATRIMONIO NETO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Resultados acumulados	48,930,846	50,466,184
Resultado del ejercicio	<u>(3,501,793)</u>	<u>(1,535,338)</u>
	<u>45,429,053</u>	<u>48,930,846</u>

De acuerdo con los estatutos de la Institución, el superávit acumulado puede ser utilizado para dar cumplimiento a los presupuestos anuales requeridos para la operación de la Institución.

21. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
<u>Rubro Activos</u>		
a. Control de penalidades convenio SUNAT:		
Saldos de penalidades convenio SUNAT	1,260,760	1,260,760
Evaluación Contable antigüedad de saldos	<u>(1,260,760)</u>	<u>(1,260,760)</u>
	-	-
Control de Bienes no depreciables, Irrecuperables y/o en Comodato:	<u>194,918</u>	<u>194,918</u>
b. Contingencias Judiciales	<u>131,104,812</u>	<u>18,724,636</u>
c. Idmatics IPSS-CARD	<u>10,119,537</u>	<u>10,119,537</u>
<u>Rubros Inactivos</u>		
d. Control de Rubros inactivos de años anteriores (1992-1998)	<u>547,308,299</u>	<u>547,308,299</u>
	<u><u>688,727,566</u></u>	<u><u>576,347,390</u></u>

- a) **Control de penalidades convenio SUNAT**, comprende la penalidad sobre incumplimiento Convenio SUNAT-ESSALUD y otros adeudos impagos.
- b) **Contingencias Judiciales**, comprende las contingencias judiciales calificadas por la Oficina Central de Asesoría Jurídica con calificación "Posibles" en concordancia con la NIC 37.
- c) **Idmatics IPSS - CARD**, comprende el proceso de archivo definitivo **debido a que se ha** declarado infundado el proceso de acción judicial y/o arbitral por no encontrarse ningún compromiso por pagar pendiente con esta firma.
- d) **Rubros Inactivos**, comprende cuentas inactivas de años anteriores que en su mayor parte resultaron de transacciones efectuadas al amparo del D.L. 25905 de fecha 30 de noviembre de 1992 que declaró en estado de emergencia al Sistema de Contabilidad del Ex instituto Peruano de Seguridad Social. La norma previó que se efectuara un estudio integral sobre su sistema de contabilidad y para el diseño de un nuevo sistema de contabilidad que permitiera elaborar estados financieros auditables. Al 31 de diciembre de 2017 se ha consultado a nivel nacional y al archivo central sobre la documentación sustentatoria sin resultado positivo.

22. INGRESOS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Servicios de administrativos al fondo Salud	171,340,710	161,320,751
Servicios de administrativos al fondo Agrario	<u>2,939,458</u>	<u>2,605,458</u>
	<u><u>174,280,168</u></u>	<u><u>163,926,209</u></u>

Los ingresos por servicios de administración, corresponden a los ingresos necesarios para cubrir los gastos ejecutados por el Fondo, y que son distribuidos a los Fondos Salud y Agrario en base a sus ingresos percibidos y según lo indicado en el Acuerdo de Consejo Directivo No.04-4E-ESSALUD-2016 del 30 de diciembre de 2016.

23. COSTO DE PERSONAL

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Remuneraciones Habituales	27,211,283	26,256,123
Contrato Administrativo de Servicio - CAS	14,620,692	14,707,362
Bonificación Resolución Suprema No.019	34,149,980	32,177,753
Gratificación Escolaridad	5,411,704	4,955,0986
CAS - Aguinaldo	165,900	170,000
Gratificaciones julio, diciembre	11,679,145	11,627,369
Bonificación por Vacaciones	4,755,490	5,021,147
Vacaciones Personal CAS	238,765	211,917
Bono de Emergencia DU-006-2017	35,000	-
Bonificación Extraordinaria 2017	3,101,600	-
Gratificación Extraordinaria	12,628,297	12,001,445
Acuerdo 6-4E del 13.08.08-Productividad	12,744,274	12,359,173
Gratificación 25 y 30 años de servicios	690,722	586,015
Vacaciones	1,342,363	1,414,155
Indemnización Vacacional	1,894,595	645,539
Indemnización por despido	46,320	1,991,231
Régimen de Prestaciones de salud ley 2687	6,512,144	6,331,512
Régimen Prestaciones salud ley 26790-CAS	395,240	382,733
Fondo de pensiones D.L.20530	151,738	144,203
Dietas del Directorio	461,700	299,200
Encargatura de Plaza	4,303,647	5,079,805
Gastos de Sepelio y Luto	81,858	292,401
Navidad	466,541	330,450
Uniformes	3,268,421	2,070,000
CTS-Reg. Laboral del Sector Público	7,390	31,234
CTS-Reg. Laboral del Sector Privado	6,082,536	6,008,978
Seguro de Trabajo de Riesgo	432,177	421,370
Seguro de Trabajo de Riesgo -CAS	79,307	79,368
Otras Remuneraciones	835,974	1,744,978
	<u>153,794,803</u>	<u>147,341,447</u>

24. COSTO DE OFICINA, INMUEBLES E INSTALACIONES

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Mantenimiento y Acond. de Infraestructura por Terceros	398,305	150,363
Otros Alquileres	1,856	-
Alquiler de Vehículos	3,325	-
Servicio de Vigilancia	3,753,551	3,221,568
Servicio de Limpieza	<u>1,770,836</u>	<u>1,692,165</u>
	<u>5,927,873</u>	<u>5,064,096</u>

25. COSTO DE EQUIPOS, UNIDADES DE TRANSPORTE MEDICO Y OTROS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Manten. y Reparac. de Equipos Médicos	-	35,531
Manten. y Reparac. de Unidades de Transporte Médicos	222,811	197,148
Manten. y Reparación de Bienes Muebles y Otros Equipos	98,415	44,315
Alquiler de Otros Equipos	-	12,000
Alquiler de Equipos de Cómputo	-	170,579
Depreciación del período	<u>470</u>	<u>470</u>
	<u>321,696</u>	<u>460,043</u>

26. SERVICIOS MEDICOS ENCARGADOS A TERCEROS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Costo de Servicio de Alimentación Administrado	<u>18,538</u>	<u>-</u>
	<u>18,538</u>	<u>-</u>

27. COSTO DE SUMINISTROS DIVERSOS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Alimentos para Pacientes, agua de mesa y agua	34,337	48,156
Útiles de Escritorio	298,576	303,578
Material de Cómputo y Comunicaciones	490,128	688,999
Material de Ferretería, Electricidad y Construcción	1,514,383	300,594
Combustibles, Carburantes y Lubricantes	168,681	137,750
Otros Bienes Administrativos	530,613	634,814
Repuestos y Equipamiento Administrativo	206,306	130,127
Otras Mercaderías ingresados al Almacén	<u>-</u>	<u>2,113</u>
	<u>3,243,024</u>	<u>2,246,131</u>

28. COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Comisiones y Gastos Bancarios	38,300	47,617
	<u>38,300</u>	<u>47,617</u>

29. SERVICIOS PUBLICOS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Servicios de Teléfono	439,240	947,164
Servicio de Correo y Mensajería	234,471	345,870
Servicio de Correo Electrónico	77,880	89,090
Servicio de Electricidad	2,407,292	2,193,852
Servicio de Agua Potable	528,836	491,175
	<u>3,687,719</u>	<u>4,067,151</u>

30. OTROS GASTOS GENERALES

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Pasajes Nacionales	367,032	292,678
Pasajes Internacionales	24,912	13,880
Transporte de Personas	11,947	15,224
Servicio de Publicaciones	704,893	344,442
Servicio de Supervisión e Implementación	363,950	-
Servicio de Capacitación	642,066	510,425
Servicio de Imprenta y Afiches	43,570	225,242
Servicio de Fotocopiado	774,142	775,683
Servicio de Seguros	-	681
Servicio de Subscripciones y Cotizaciones	291,196	412,150
Movilidad Local	260,932	304,569
Otros Servicios	10,204,271	8,935,359
Otros servicios- Servicio Turismo	140,338	-
Viáticos, Combustibles e Imprevistos	200,583	264,829
Gastos de Salud por Acción Cívica - Otros Gastos	11,169	177,057
Tributos Municipales	447,221	415,552
Impuesto al Patrimonio Vehicular	10,925	-
Otros Tributos	98,535	169,387
Impuesto General a las Ventas	14,254	86,875
Otros Gastos	7,927	4,624
	<u>14,619,863</u>	<u>12,948,657</u>

31. PROVISIONES VARIAS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Provisión para Contingencias	2,647,357	8,335,959
	<u>2,647,357</u>	<u>8,335,959</u>

32. HONORARIOS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Honorarios - Asesorías y Consultorías	2,112,822	1,351,557
Honorarios - Auditoría	1,518,660	2,185,950
Honorarios - Trámites Judiciales	17,880	8,856
Honorarios - Legalizaciones	123	-
Honorarios - Gastos Notariales y Registros	235,773	472,603
	<u>3,885,258</u>	<u>4,018,966</u>

33. VIATICOS Y ATENCIONES OFICIALES

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Viáticos -Asignación x Alojamiento y alimentación	1,269,330	1,138,701
Viáticos - Asignación por tarifa Corpac	35	22
	<u>1,269,365</u>	<u>1,138,723</u>

34. OTROS INGRESOS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Ingreso por Venta de Bases de Concurso y Licitación	1,313	529
Ingreso por Venta de Bienes Varios	223,337	1,695
Ingresos por Venta de Servicios Varios	22,203	14,749
Otros Ingresos Diversos	148,612	103,377
Otros ingreso Diver. Redond. Centi. Cir.	33	54
Devoluciones de Provisiones Ejercicios	6,019,395	6,097,239
Ingresos por Sanciones Administrativas	47,226	12,036
Ingreso de Ejercicios Anteriores	4,904,716	10,206,391
	<u>11,366,835</u>	<u>16,436,070</u>

35. OTROS GASTOS, NETO

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Diferencia en Precios EM/RF	(792)	(2,604)
Egreso por ejecución de carta fianza	-	7,700
	<u>(792)</u>	<u>5,096</u>

36. INGRESOS FINANCIEROS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Dividendos Percibidos	(1,742,522)	1,595,075
Intereses sobre Títulos Valores	126,114	428,666
Intereses sobre Depósitos a Plazo	1,797,083	1,747,434
Intereses sobre Cuentas de Ahorro	2,396	5,514
Intereses sobre Cuentas de Ahorro	7,212	8,217
Ganancia por diferencia de cambio	130,802	35,813
	<u>321,085</u>	<u>3,820,719</u>

37. GASTOS FINANCIEROS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Pérdida por Diferencia en Cambio	16,877	43,998
	<u>16,877</u>	<u>43,998</u>

///