

INFORME No.102-2018

**SEGURO SOCIAL DE SALUD  
- ESSALUD  
FONDO DE SEGURO AGRARIO**

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

**SEGURO SOCIAL DE SALUD – ESSALUD  
FONDO DE SEGURO AGRARIO**

**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 de Seguro Agrario 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 la 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 de Seguro Agrario 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 presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Fondo de Seguro Agrario 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 Énfasis y Otros asuntos**

#### **- Déficit patrimonial**

8. Al 31 de diciembre de 2017, el Fondo de Seguro Agrario del Seguro Social de Salud, muestra un déficit patrimonial de S/2,851 millones, debido principalmente a que las aportaciones del sector Agrario, en los últimos ejercicios, solamente cubren entre la tercera y la cuarta parte de las prestaciones económicas y de salud a los asegurados de dicho sector, generando un financiamiento cruzado de las aportaciones efectuadas por los empleadores del seguro regular hacia los empleadores agrícolas.

#### **- Marco contable utilizado por el Fondo**

9. 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.

**- Menores ingresos por inafectación de las gratificaciones de Fiestas Patrias y Navidad**

10. El 24 de junio de 2015 se publicó la Ley No.30334 de fecha 18 de junio de 2015, que determina la inafectación permanente de Aportaciones a ESSALUD de las gratificaciones o aguinaldos por Fiestas Patrias y Navidad. Este menor flujo de recursos representa aproximadamente un 14% de los ingresos principales de la Institución.

**- Dictamen de auditoría del período 2016**

11. 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 la inconsistencia y falta de uniformidad en la aplicación del marco normativo contable (NIC SP) para la formulación y presentación de los Estados Financieros del Fondo de Seguro Agrario al cierre del ejercicio como demanda el órgano rector, durante los periodos 2016 y 2015 para los fines de la Cuenta General de la República.

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.

Lima, Perú  
28 de junio de 2018

Refrendado por:

\_\_\_\_\_(Socio)  
Virgilio Espinoza Herrera  
Contador Público Colegiado Certificado  
Matrícula CCPL No.05237

**SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD**  
**FONDO DE SEGURO AGRARIO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Notas 1, 2 y 3)**

**ACTIVO**

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>S/</b>	<b>S/</b>
<b>Activo Corriente</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 5)	2,356,462	1,998,437
Aportaciones y cuentas por cobrar, neto (Nota 6)	16,171,849	14,868,248
Otras cuentas por cobrar (Nota 7)	142,240,496	135,927,522
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>160,768,807</b>	<b>152,794,207</b>
Aportaciones y cuentas por cobrar, neto (Nota 8)	-	-
<b>Total Activo no Corriente</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>160,768,807</b>	<b>152,794,207</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>S/</b>	<b>S/</b>
<b>Pasivo Corriente</b>		
Otras cuentas por pagar (Nota 9)	3,012,121,116	2,625,973,138
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>3,012,121,116</b>	<b>2,625,973,138</b>
<b>Patrimonio Neto (Nota 10)</b>		
Resultados Acumulados	(2,851,352,309)	(2,473,178,931)
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>(2,851,352,309)</b>	<b>(2,473,178,931)</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>160,768,807</b>	<b>152,794,207</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Las notas que se acompañan forman de los estados financieros.

**SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD  
FONDO DE SEGURO AGRARIO**

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

	<b>Por los años terminados el 31 de diciembre de</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>S/</b>	<b>S/</b>
<b>Ingresos: (Nota 11)</b>		
Aportaciones D.L 885 Seguro Agrario	164,655,837	147,640,980
<b>Total ingresos</b>	<b>164,655,837</b>	<b>147,640,980</b>
<b>Costos y gastos de administración:</b>		
Costo de prestaciones económicas (Nota 12)	(22,923,555)	(17,691,125)
Servicios médicos encargados a terceros (Nota 13)	(515,610,016)	(550,873,154)
Comisiones SUNAT y gastos bancarios (Nota 14)	(4,554,813)	(4,049,588)
<b>Total costos y gastos de administración</b>	<b>(543,088,384)</b>	<b>(572,613,867)</b>
<b>Otros ingresos y gastos operativos:</b>		
Otros ingresos (Nota 15)	242,936	18,715
<b>Total otros ingresos y gastos operativos</b>	<b>242,936</b>	<b>18,715</b>
<b>Déficit Operativo</b>	<b>(378,189,611)</b>	<b>(424,954,172)</b>
<b>Ingresos y gastos financieros:</b>		
Ingresos financieros (Nota 16)	16,233	20,249
<b>Total ingresos y gastos financieros</b>	<b>16,233</b>	<b>20,249</b>
<b>Déficit del ejercicio</b>	<b>(378,173,378)</b>	<b>(424,933,923)</b>

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

**SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD  
FONDO DE SEGURO AGRARIO**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016  
(Notas 1, 2, 3 y 10)**

	<b>Resultados acumulados</b>	<b>Total Patrimonio Neto</b>
	<b>S/</b>	<b>S/</b>
<b>Saldos al 01 de Enero de 2016</b>	<b>(2,048,245,008)</b>	<b>(2,048,245,008)</b>
Déficit del ejercicio	(424,933,923)	(424,933,923)
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2016</b>	<b>(2,473,178,931)</b>	<b>(2,473,178,931)</b>
Déficit del ejercicio	(378,173,378)	(378,173,378)
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2017</b>	<b>(2,851,352,309)</b>	<b>(2,851,352,309)</b>

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



**SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD  
FONDO DE SEGURO AGRARIO**

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

	<b>Por los años terminados el 31 de diciembre de</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>S/</b>	<b>S/</b>
<b>Actividades de operación:</b>		
Cobranzas o ingresos por:		
Aportaciones o servicios e ingresos operacionales	163,352,236	144,815,463
Intereses y rendimientos (no incluidos en actividades de inversión)	16,233	20,249
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	(6,070,038)	(5,994,736)
<b>Menos</b>		
Pagos por:		
Proveedores de bienes y servicios	(134,016,851)	(120,423,597)
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	(22,923,555)	(17,691,125)
<b>Aumento neto del efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>358,025</b>	<b>726,254</b>
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del ejercicio</b>	<b>1,998,437</b>	<b>1,272,183</b>
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al final del ejercicio</b>	<b>2,356,462</b>	<b>1,998,437</b>
<b>CONCILIACION ENTRE EL SUPERAVIT NETO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACION:</b>		
Déficit neto del ejercicio	(378,173,378)	(424,933,923)
<b>Ajustes para conciliar el Superávit neto del ejercicio con el efectivo y equivalente de efectivo neto provisto por las actividad de operación:</b>		
Otros neto	-	-
<b>Cargos y abonos por cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Aumento de cuentas por cobrar comerciales	(1,303,601)	(2,825,517)
Aumento de otras cuentas por cobrar	(6,312,974)	(6,013,451)
Aumento de otras cuentas por pagar	386,147,978	434,499,145
<b>Efectivo y equivalente de efectivo neto (aplicado a) provisto por las actividades de operación</b>	<b>358,025</b>	<b>726,254</b>

## **SEGURO SOCIAL DE SALUD - ESSALUD FONDO DE SEGURO AGRARIO**

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.

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.

De conformidad con el Decreto Legislativo No.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 vencía el 31 de diciembre de 2006, según lo establecido por la Ley No.26865 del 13 de octubre de 1997. Posteriormente mediante Ley No.27360 que aprueba las Normas de Promoción del Sector Agrario, promulgada el 20 de octubre de 2000 y su reglamento dado a través del Decreto Supremo No.049-2002-AG publicado el 11 de setiembre de 2002, establece en el artículo 3° que los beneficios de esta Ley, que incluyen las prestaciones de salud y el régimen previsional se aplicarán hasta el 31 de diciembre de 2010, asimismo mediante Ley No.28810 del 22 de julio del 2006 se amplía la vigencia de la Ley No.27360 hasta el 31 de diciembre de 2021. Igualmente se mantienen vigentes las normas reglamentarias del Decreto Legislativo No.885 en tanto no se opongan a lo establecido en la presente Ley.

Mediante el Decreto Supremo No.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 al Ex Instituto Peruano de Seguridad Social - IPSS como la entidad encargada de la recaudación, fiscalización y administración del Seguro de Salud Agrario.

El Seguro de Salud Agrario (en adelante el Fondo), 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. El aporte de dichos trabajadores, dependientes o independientes, equivale al 4% de la remuneración mínima vital y es por cuenta del empleador o trabajador, mientras el trabajador mantenga o no relación de dependencia, respectivamente.

Debido a la naturaleza de los servicios que brinda el Fondo Agrario, sus ingresos no se encuentran afectos al impuesto a la renta e impuesto general a las ventas.

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 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 Público-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.

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 recuperación, 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) Aportaciones por Cobrar, Otras Cuentas por Cobrar y Estimación para Cuentas de Cobranza Dudosa - Corriente y no Corriente

Las aportaciones por cobrar se reconocen inicialmente a su valor razonable sobre la base del estimado a cobrar que surge de las estadísticas de recaudación (EPROS) facilitadas por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), que se desempeña como agente recaudador, excepto las aportaciones del mes de diciembre que se reconocen por el importe real reportado en el mes de febrero del periodo siguiente. La valuación de las aportaciones por cobrar vencidas comprenden a los períodos julio 1999 en adelante y se encuentra estimada con base en la estadística de recupero o cobranza real efectuada por SUNAT.

La deuda tributaria o determinada, que es administrada por la Sub Gerencia de Cobranzas y Transferencias – SGC y T, corresponde sustancialmente a resoluciones de cobranza emitidas a empleadores que no han cumplido con el pago oportuno de sus aportaciones (empleadores morosos) y cuyos trabajadores han recibido servicios de salud o subsidios. Asimismo, comprende la deuda tributaria por los períodos anteriores a julio de 1999 cuando ESSALUD era el administrador directo de sus aportaciones. La valuación de estas deudas se encuentra estimada en base de la estadística de recupero o cobranza real efectuada por la SGC y T.

El Oficio No.012-2008-EF 93.01 de la Dirección Nacional de Contabilidad Pública concluye que las aportaciones pendientes de cobro representan activos de ESSALUD y por lo tanto se deben mostrar en sus estados financieros. En cumplimiento de esta norma el Fondo muestra en el rubro cuentas por cobrar las aportaciones pendientes de cobro, netas de su provisión por deterioro (nota 6).

Asimismo, los intereses devengados por las aportaciones por cobrar vencidas (deuda tributaria y no tributaria) se acreditan a Ingresos Diferidos y se muestran netos de las cuentas por cobrar, para fines de presentación en los estados financieros.

Las demás cuentas por cobrar se registran a su valor nominal, netas de su provisión para cuentas de cobranza dudosa que se calcula sobre la base del análisis de cada deudor con deuda vencida cuya antigüedad sea mayor a doce meses. La provisión para cuentas de cobranza dudosa se registra con cargo a resultados del ejercicio. Las cuentas incobrables y su provisión se castigan cuando se identifican como tales.

b) 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.

c) 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.

d) 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.

e) Ingresos por Aportaciones

Los ingresos por aportaciones son reconocidos como tales sobre la base de una secuencia entre lo devengado y percibido; el ingreso es estimado y provisionado mensualmente con base en el historial de las aportaciones recaudadas de manera recurrente por la SUNAT, como entidad recaudadora. Estas estimaciones son ajustadas mensualmente con base en la recaudación real recibida de la SUNAT.

A partir del año 2009 la Institución reconoce también en la provisión de ingresos en relación con las aportaciones por cobrar vencidos acreditando al resultado del ejercicio dicha estimación en la medida que exista un alto grado de certidumbre que dichos ingresos se realizarán en efectivo en los doce (12) meses siguientes al cierre de cada ejercicio.

f) Estado de Flujos de Efectivo

Para elaborar el estado de flujos de efectivo, el Fondo aplica el método directo y se ha tenido en consideración lo indicado en la Norma Internacional de Contabilidad No.7 “Estado de Flujo de Efectivo”.

g) 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 constatación de 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

La Gerencia de la Institución, con base en las políticas con las que opera el Fondo y su conocimiento del mercado y experiencia en el sector, establece políticas para el control de los distintos riesgos del negocio, a efectos de minimizar los potenciales efectos adversos en su desempeño financiero. A continuación se presentan políticas para el riesgo de liquidez.

#### Riesgo de liquidez

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

El riesgo de liquidez en el Fondo es controlado a través de un buen manejo presupuestal y de flujo de fondos.

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.

### 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Depósitos en Cuenta Corriente	238,770	662,225
Depósitos en Cuenta de Ahorros	1,524,892	919,712
Depósitos a Plazos	<u>592,800</u>	<u>416,500</u>
	<u>2,356,462</u>	<u>1,998,437</u>

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 al 31 de diciembre de 2017 son en soles, 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 son en soles, vencen en enero de 2017 y devengan intereses a tasas que fluctúan entre 4.35% y 5.00%.

### 6. APORTACIONES Y CUENTAS POR COBRAR, NETO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Aportaciones por cobrar –SUNAT	40,536,326	35,736,346
Aportaciones por cobrar-Estimación Recaudación	<u>16,171,849</u>	<u>14,868,248</u>
	<u>56,708,175</u>	<u>50,604,594</u>
Provisión estimación de cobranza dudosa aportaciones	<u>(40,536,326)</u>	<u>(35,736,346)</u>
	<u>16,171,849</u>	<u>14,868,248</u>

Las aportaciones por cobrar vencidas corresponden a los saldos y valores SUNAT, por su importe del insoluto sin intereses.



#### Aportaciones por cobrar - SUNAT

De acuerdo a la opinión vertida por la Dirección Nacional de Contabilidad Pública mediante Oficio No.012-2008-EF/93.01, las Aportaciones Pendientes de Cobro a Largo Plazo de la Institución constituyen activos de la entidad y deben considerarse como tales en sus Estados Financieros, por lo cual han sido consideradas dentro del Activo Corriente con una estimación de cobranza dudosa del 98% del valor nominal, el 2% representa lo que se espera cobrar en el siguiente año de lo pendiente de años anteriores.

Al 31 de diciembre de 2017, se ha registrado como Aportaciones por cobrar – corrientes – los saldos y valores SUNAT, el importe del insoluto sin intereses correspondientes al cierre del ejercicio remitido por la SUNAT y proporcionado por la Gerencia de Control Contributivo y Cobranzas mediante un reporte indicando código y descripción del tributo.

La Ley No.27334 del 30 de julio de 2000, reglamentada por el Decreto Supremo No.039-2001-EF del 12 de marzo de 2001, amplió las funciones de la SUNAT al facultarle ejercer la administración, recaudación y fiscalización de las aportaciones correspondientes a la Institución. Posteriormente según Ley No.29135 del 18 de noviembre de 2007, en su Artículo 12 se establece: que a partir del 1 de enero de 2008 constituye recursos de la SUNAT el 1.4% de todo concepto que administre y/o recaude respecto de las aportaciones de la Institución.

Con el Decreto Legislativo No.1160 del 05 de Diciembre de 2013 se modificó el porcentaje que debe pagar el Seguro Social de Salud - ESSALUD a la SUNAT por recaudación de sus Aportaciones, en su artículo 1 señala que constituye recursos de la SUNAT el 1% de todo concepto que administre y/o recaude respecto de las aportaciones al Seguro Social de Salud - ESSALUD. Adicionalmente SUNAT podrá acceder a un porcentaje de hasta 0.4 % por todo concepto que administre y/o recaude respecto de las aportaciones al Seguro Social de Salud - ESSALUD, siempre que cumpla con los objetivos de recaudación e indicadores de gestión que serán preceptuados mediante decreto supremo refrendado por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo y el Ministerio de Economía y Finanzas.

#### Aportaciones por cobrar – Proyección de recaudación

Al 31 de diciembre de 2017 se ha registrado la proyección de la recaudación de las aportaciones correspondientes al mes de diciembre de 2017, dicha estimación que se realiza mensualmente, se efectúa principalmente con base a supuestos, como es el crecimiento de la población aportante, incremento en las remuneraciones, morosidad estimada en los aportantes y migración de aportantes a las Entidades Prestadoras de Salud (EPS), información proporcionada por la Oficina de Apoyo y Control de la Gestión de la Gerencia Central de Gestión Financiera.

Además al 31 de diciembre de 2017 se ha registrado la recaudación de las aportaciones correspondientes al mes de diciembre de 2017, por parte de la Gerencia de Tesorería, que fueron recaudadas en el mes de enero de 2018 a cargo del ente recaudador (SUNAT), según convenio de recaudación y que fueron reportadas por la SUNAT en la primera semana del mes de febrero del 2018.

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

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Saldo inicial	35,736,346	30,978,765
Regularizaciones y recuperaciones	<u>4,799,980</u>	<u>4,757,581</u>
Saldo final	<u><u>40,536,326</u></u>	<u><u>35,736,346</u></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.

El detalle de la antigüedad de las cuentas por cobrar, no provisionadas, es el siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Hasta 30 días	15,583,194	14,327,044
Más de 30 días y hasta 60 días	397,827	365,759
Más de 60 días y hasta 120 días	54,984	50,552
Más de 120 días	<u>135,844</u>	<u>124,893</u>
Saldo final	<u>16,171,849</u>	<u>14,868,248</u>

## 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Otras cuentas por cobrar provisionadas	2,562,128	2,475,045
Intereses devengados cuantas bancarias	214	356
Inter Fondos	<u>142,151,919</u>	<u>135,925,886</u>
	<u>144,714,261</u>	<u>138,401,287</u>
Provisión para cuentas de cobranza dudosa:		
- Reclamaciones de Fondos sujetos a restricción	<u>(2,473,765)</u>	<u>(2,473,765)</u>
Total Otras Cuentas por Cobrar, Neto	<u>142,240,496</u>	<u>135,927,522</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 al 100%.

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.

Al 31 de Diciembre los saldos de las cuentas por cobrar y pagar de la cuenta Interfondos que administra ESSALUD son los siguientes:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
<u>Otras Cuentas por Cobrar</u>		
Interfondos - Sede Central	<u>142,151,919</u>	<u>135,925,886</u>
	<u>142,151,919</u>	<u>135,925,886</u>
<u>Otras Cuentas por Pagar (Nota 9)</u>		
Interfondos - Efectivo	18,093,518	18,093,518
Interfondos - Servicios Administrativos	<u>2,992,817,543</u>	<u>2,606,673,832</u>
	<u>3,010,911,061</u>	<u>2,624,767,350</u>

## 8. APORTACIONES Y CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Intereses aportaciones SUNAT	44,936,184	50,743,829
Menos:		
Intereses diferidos por cobrar	<u>(44,936,184)</u>	<u>(50,743,829)</u>
Total Cuentas por Cobrar Comerciales Largo Plazo	<u>=</u>	<u>=</u>

Al 31 de diciembre se mantiene lo registrado como aportaciones por cobrar - no corrientes el importe de los intereses acumulados a dicha fecha según el reporte remitido por SUNAT.

Los intereses son parte de los derechos de cobro de ESSALUD por las aportaciones que mantienen impagas los contribuyentes y que, en concordancia con la normativa vigente, son calculados periódicamente por SUNAT en calidad de administrador designado de acuerdo a Ley (Nota 3a) que tiene su contrapartida por el mismo valor en la cuenta de ingresos diferidos, los cuales para propósito de presentación de estados financieros han sido compensados y expuestos en la presente nota, generando un valor neto de cero.

## 9. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Prestaciones Económicas	920,064	912,296
Inter Fondos (Nota 7)	3,010,911,061	2,624,767,350
Otras Cuentas por Pagar Diversas	<u>289,991</u>	<u>293,492</u>
	<u>3,012,121,116</u>	<u>2,625,973,138</u>

Prestaciones, comprende el reconocimiento de las obligaciones del Fondo hacia los asegurados por conceptos de lactancia, pre y post natal, sepelio, invalidez temporal entre otros, los cuales se encuentran regulados según la normatividad interna de la Institución. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el saldo comprende principalmente, deudas con empresas diversas.

## 10. PATRIMONIO NETO

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Resultados acumulados	(2,473,178,931)	(2,048,245,008)
Resultado del ejercicio	<u>(378,173,378)</u>	<u>(424,933,923)</u>
	<u>(2,851,352,309)</u>	<u>(2,473,178,931)</u>

Al 31 de diciembre de 2017, el Fondo de Seguro Agrario del Seguro Social de Salud, muestra un déficit patrimonial de S/2,851 millones (S/2,473 millones al 2016), debido principalmente a que las aportaciones del sector Agrario, en los últimos ejercicios, solamente cubren entre la tercera y

la cuarta parte de las prestaciones económicas de salud a los asegurados de dicho sector, generando un financiamiento cruzado de las aportaciones efectuadas por los empleadores del seguro regular hacia los empleadores agrícolas.

## 11. INGRESOS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Aportaciones seguro de salud agrario-trab dependiente	159,055,498	142,262,486
Aportaciones seguro salud agrario-trab independiente	<u>5,600,339</u>	<u>5,378,494</u>
	<u>164,655,837</u>	<u>147,640,980</u>

## 12. COSTO DE PRESTACIONES ECONOMICAS

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Subsidios Directo D.L.885 – Agrario	22,230,364	17,170,753
Provisión de Prestaciones Económicas	<u>693,191</u>	<u>520,372</u>
	<u>22,923,555</u>	<u>17,691,125</u>

## 13. SERVICIOS MEDICOS ENCARGADOS A TERCEROS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Servicio de Personal Médico Encargados a Terceros	<u>515,610,016</u>	<u>550,873,154</u>
	<u>515,610,016</u>	<u>550,873,154</u>

Comprende el costo de los servicios de salud prestados por el Fondo de Salud a los asegurados del Fondo de Salud Agrario.

## 14. COMISIONES SUNAT Y GASTOS BANCARIOS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u> S/	<u>2016</u> S/
Comisión SUNAT 1% - 1.4%	1,606,081	1,436,453
Comisiones por Administración AFIPSS	2,939,458	2,605,457
Comisiones y Gastos Bancarios	<u>9,274</u>	<u>7,678</u>
	<u>4,554,813</u>	<u>4,049,588</u>

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 la comisión de recaudación corresponde al 1.4% de las aportaciones recaudadas, esta comisión constituye recursos de la SUNAT como ente recaudador.

Las comisiones por Administración corresponde a los importes que son necesarios para cubrir los gastos del Fondo Afessalud y que son distribuidos a los Fondos de Salud y Agrario en base a sus ingresos percibidos hasta por un máximo del 1.9% de los ingresos de cada fondo según lo indicado en el Acuerdo de Consejo Directivo No.4-4E-ESSALUD-2016 del 30 de diciembre de 2016.

## 15. OTROS INGRESOS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Ingreso de Ejercicios Anteriores	242,936	18,715
	<u>242,936</u>	<u>18,715</u>

## 16. INGRESOS FINANCIEROS

Comprende lo siguiente:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Intereses sobre Depósitos a Plazo	14,022	18,181
Intereses sobre Cuentas de Ahorro	2,211	2,068
	<u>16,233</u>	<u>20,249</u>

///