

**SERVICIO SOCIAL DEL DIRECTOR Y SUPERVISOR  
"SESDIS"**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2019**

**NOTA N° 1: INFORMACIÓN GENERAL**

**a) Antecedentes**

SERVICIO SOCIAL DEL DIRECTOR Y SUPERVISOR - "SESDIS", fue creado el 19 de Agosto de 1970, según el Decreto Supremo N° 009-70-ED, como Organización de Derecho Público Interno, con Autonomía Administrativa, Económica y Financiera.

Mediante Resolución Ministerial N° 0349-2007-ED del 18 de Julio del 2007, en adelante el Reglamento, se aprueba el Nuevo Reglamento del "SESDIS" y deja sin efecto la Resolución Ministerial N° 0743-2003-ED, siendo autorizada en ese entonces por la Superintendencia de Banca y Seguros la inscripción del "SESDIS" en el Registro de Derramas y Caja de Beneficios - Ley N° 26516, según la Resolución SBS N° 1088 del 17 de Julio del 2003, estando las operaciones de SESDIS consideradas dentro de la Ley N° 26702 - Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros de la Superintendencia de Banca y Seguros.

Mediante Resolución SBS N° 017-2019, del 03/01/2019 expedida por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, en adelante la SBS, se resolvió: Declarar el sometimiento a Régimen de Intervención del Servicio Social del Director y Supervisor – SESDIS; designar a los señores **Jaime Eduardo Velásquez Cabanillas**, identificado con DNI N° 08369915 e **Ilich Mayorga Miranda**, identificado con DNI N° 23952547, funcionarios de la SBS, para que en su representación realicen los actos necesarios para llevar adelante la intervención conforme a lo establecido en la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS; asimismo, se designó al señor **Juan Alfredo Saquicoray Dueñas**, identificado con DNI N° 07966598, como representante alterno. Dicho régimen fue prorrogado con la Resolución SBS N° 612-2019 del 14/02/2019 y ampliado automáticamente con la Resolución SBS N° 1406-2019 del 02/04/2019.

Los representantes gozan de facultades suficientes para la realización de todos los actos necesarios para el cumplimiento de las funciones y atribuciones que les corresponden, lo que comprende aquellas previstas en el Estatuto de SESDIS, para los órganos de gobierno, fiscalización y control, en lo que sea pertinente.

Asimismo, tienen facultades para la realización de pagos de las obligaciones que correspondan, sujeto a los recursos que se dispongan, para la ejecución de las cobranzas de las acreencias de SESDIS; así como todos los demás actos administrativos que sean requeridos, con relación a las acciones previstas en la mencionada resolución.

## b) Actividad Económica

La actividad principal del SESDIS es administrar el fondo proveniente de las aportaciones mensuales de sus asociados del Sector Educación, para otorgar beneficios económicos como Derrama y Auxilio Económico, entre otros, así como la prestación de servicios sociales para mejorar su calidad de vida, de acuerdo con el Art. 6º del reglamento vigente.

### NOTA N° 2: POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros se han preparado en concordancia con las disposiciones legales emitidas por la SBS que le sean aplicables a la Institución y de acuerdo con los siguientes Principios y prácticas contables más importantes:

**2.1) Partidas en Moneda Extranjera:** Los saldos en Moneda Extranjera, están expresados en Soles a los tipos de cambio contable correspondiente al último día hábil del mes, utilizando el tipo de cambio fijado por la SBS, las diferencias de cambio que generan estos saldos se incorporan a los resultados del ejercicio en que se devengan.

**2.2) Provisión de Cobranza Dudosa:** La provisión para Cobranza Dudosa de los préstamos por cobrar a sus asociados, se registró tomando en cuenta el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y Exigencia de Provisiones, Resolución SBS N° 11356-2008 del 19/11/2008, la misma que establece la provisión por categorías.

**2.3) Inversiones Inmobiliarias:** Los inmuebles mantenidos con el fin de obtener renta, son valuados por el costo de adquisición más revaluaciones, neto de la depreciación acumulada. Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a los resultados del ejercicio cuando se incurren; las renovaciones y mejoras se capitalizan.

El valor del inmueble y la correspondiente depreciación acumulada de los Inmuebles vendidos o retirados son dados de baja de sus cuentas respectivas y la utilidad o pérdida se afecta a los resultados del período en que se produce.

Los terrenos no se deprecian, la depreciación de este rubro es calculado siguiendo el método de línea recta considerando su vida útil, de acuerdo a la siguiente tasa anual:

	<b>Porcentaje Máximo</b>
Edificios y otras construcciones	5% anual

**2.4) Inmuebles, Maquinaria y Equipo:** Los inmuebles, maquinaria y equipo, son valuados sustancialmente a su costo de adquisición más revaluaciones, neto de la depreciación acumulada. Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a los resultados del ejercicio cuando se incurren; y, las renovaciones y mejoras se capitalizan. Cuando el valor en libros de un activo es mayor que su valor recuperable estimado es reducido a ese valor.

El costo y la correspondiente depreciación acumulada de los activos vendidos o retirados son dados de baja de sus cuentas respectivas y la utilidad o pérdida se afecta a los resultados del período en que se produce.

Los terrenos no se deprecian, la depreciación de los otros activos que conforman este rubro es calculado consistentemente siguiendo el método de línea recta considerando su vida útil, de acuerdo a las siguientes tasas anuales:

	<b>Porcentaje Máximo</b>
Edificios y otras construcciones	5% anual
Muebles y enseres	10% anual
Equipos Diversos	10% anual
Equipos de procesamiento de datos	25% anual

## **2.5) Intangibles**

Los intangibles se registran al costo. Un activo intangible se reconoce como tal, si es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles que genere fluyan a SESDIS y su costo pueda ser medido confiablemente.

Estos activos se amortizan siguiendo el método de línea recta sobre la base de su vida útil estimada, que es de hasta 5 años.

**2.6) Reconocimiento de Ingresos y Gastos:** Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos fluirán a la institución y el monto de Ingreso puede ser medido confiablemente.

Los ingresos por cuota de Asociados para cubrir los gastos administrativos, se registran sobre la base de lo percibido.

Los otros ingresos y gastos, se reconocen a medida que se devengan y se registran en los periodos en que se producen. Los ingresos y gastos financieros, se reconocen a medida que se devengan.

**2.7) Intereses Diferidos:** Los intereses devengados, no cobrados de los préstamos vigentes, se registran en intereses por cobrar con crédito a ingresos diferidos.

**2.8) Reserva Técnica de Derrama:** Los beneficios económicos de los asociados de la institución están sustentados y garantizados con la reserva técnica de Derrama, que se incrementan con sus aportes mensuales y con la distribución de la parte proporcional de los otros ingresos definidos de acuerdo al artículo 105 b) del Reglamento Institucional.

**2.9) Impuesto a la Renta:** "SESDIS", como asociación sin fines de lucro está exonerada del Impuesto a la Renta, según Inc. b) Artículo 19º del Decreto Legislativo N° 774 y su norma reglamentaria contenida en el Decreto Supremo N° 122-94-EF, así mismo por Resolución de Intendencia SUNAT 023-5-73025 del 27 de diciembre de 1996, está inscrita en el Registro de Entidades Exoneradas del Impuesto a la Renta.

## **NOTA N° 03: DECLARACIÓN SOBRE UNIFORMIDAD**

Los Estados Financieros del SESDIS están preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú, en concordancia con las prácticas descritas en la Nota N° 2 y cumplen con el principio de uniformidad en la aplicación de las políticas contables pertinentes.

## NOTA N° 04: EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Caja	14,932	21,728
Fondos Fijos	11,250	11,222
Efectivo en Transito	0	0
Cuentas Corrientes	1,547,774	4,926,115
Cuentas de Ahorros	4,535,924	48,871
Depósitos a Plazo	403,946	470,567
Fondos Sujetos a Restricción	642,146	564,865
<b>TOTALES</b>	<b>7,155,972</b>	<b>6,043,368</b>

La Institución mantiene cuentas corrientes, de ahorros y depósitos a plazo en instituciones financieras locales, en soles y en dólares, según detalle:

CONCEPTO	sep-19		sep-18	
	SALDO \$	SALDO S/	SALDO \$	SALDO S/
	T.C 3.383		T.C 3.300	
<b>Cuentas Corrientes</b>				
BANCO DE LA NACION CTA CTE 0000-021687		1,468,089.84		4,867,944.36 (1)
BANCO DE CREDITO CTA CTE 193-0796688-0-51		41,035.65		22,598.55
BANCO CONTINENTAL CTA CTE 0100010024-66		1,143.80		1,143.80
BANCO CONTINENTAL CTA CTE 011-661-0100013074-68		0		212.34
BANCO DE CREDITO CTA CTE 193-1126004-1-87 M.E	8,654.71	29,278.88	6,413.41	21,164.25
BANCO CONTINENTAL CTA CTE 0011-0661-0100013139 M.E			2,343.87	7,734.77 (2)
NACION-CTACTE 0000-0745847- DETRACCIONES		8,226.09		5,317.11
		<b>1,547,774.26</b>		<b>4,926,115.18</b>
<b>Cuentas de Ahorro</b>				
CTA AHORROS M/N BCO DE LA NACION 04-091-14-2045		0.59		3,510.35 (3)
CTA AHORROS M/N CMAC-PIURA 210-01-9016273		0		35,725.00 (4)
CAJA AREQUIPA CUENTA DE AHORRO MN N° 00285211802100001001		4,535,923.27		0 (1)
BANCO CONTINENTAL AHORRO M.E. No.0011-0661-0200039267-66		0	2,919.92	9,635.74 (5)
		<b>4,535,923.86</b>		<b>48,871.09</b>
<b>Depósitos a Plazo</b>				
CAJA TRUJILLO DEPTO. A PLAZO FIJO No 232331105694 MN		328,395.20		0 (6)
CTA A PLAZO-CAJA MUNICIPAL PIURA	22,332.57	75,551.08	45,277.47	149,415.65 (7)
CUENTA A PLAZO CAJA MUN.TRUJILLO		0	97,318.50	321,151.05 (6)
		<b>403,946.28</b>		<b>470,566.70</b>
<b>Fondos Sujetos a Restricción</b>				
FONDOS SUJETOS A RESTRICCION		625,843.57		558,669.39
FONDOS SUJ RESTRICC M/E	4,818.98	16,302.61	1,877.49	6,195.72
		<b>642,146.18</b>		<b>564,865.11</b>

- (1) El movimiento de la Cta. Cte. del Bco. de la Nación N° 0000-021687, al 30.09.2019 es el siguiente:

CONCEPTO	EGRESO	IMPORTE S/
INV.INICIAL		5,287,056.38
INGRESOS DE ENE A SET		3,367,601.43
TRANSF. CAJA AREQUIPA 27.06.2019	-3,000,000.00	
TRANSF. CAJA AREQUIPA 31.07.2019	-1,500,000.00	
EGRESOS DE ENE A SET 2019	-2,686,567.97	-7,186,567.97
	<b>TOTAL</b>	<b>1,468,089.84</b>

- (2) El saldo de la cuenta corriente del Bco. Continental N° 0011-0661-0100013139 M.E de \$ 2,343.87, es actualizado al 31.12.2018, cargan a la cuenta gastos bancarios desde el 2008 hasta el 2018 el importe de \$ 1,476.38, así como la retención judicial en diciembre del 2018 de \$ 867.49, se registra a la fecha en la cuenta saldo cero.
- (3) Se registra en la cuenta de ahorros MN Bco. de la Nación N° 04-091-14-2045, gastos bancarios desde el 2015 al 2019 por un importe de S/ 317.15, el 19.03.2018 se efectúa la retención judicial de S/ 3,193.00, el saldo de esta cuenta es S/ 0.59.
- (4) El 14.10.2015, nos transfieren a la Cuenta de Ahorros MN CMAC-PIURA 210-01-9016273 el importe de \$ 16,345.04 de las cuentas a plazos Caja Municipal de Piura ME N° 310-02-3773654 \$ 5,929.10 y N° 310-02-3469038 \$ 10,415.94, y nos efectúan una retención judicial de S/ 87,647.52 por el Exp. N° 30765-2012-0-1801-JR-LA-10, registrándose en esta cuenta a la fecha saldo cero.
- (5) Se registra en la cuenta de ahorros del Bco. Continental ME N° 0011-0661-0200039267-66, gastos bancarios por S/ 845.92, el 19.12.2018 nos retienen judicialmente S/ 2,074.00 según Exp. N° 0230061378712 SUNAT, consignándose en esta cuenta saldo cero.
- (6) El 31.01.2019, se apertura en la Caja Trujillo la cuenta depósito a plazo Fijo N° 232331105694 MN con S/ 324,365.65, importe que es transferido de la cuenta a plazo Caja Municipal de Trujillo ME por \$ 97,318.50, según tipo de cambio de 3.333, a la fecha se registró un interés de S/ 2,008.56, consignándose un saldo de S/ 326,374.21.

- (7) La cuenta a Plazo de la Caja Municipal de Piura ME, se ha visto disminuida de \$ 57, 509.89 a \$ 22,324.79, producto de la transferencia de \$ 16,345.04 el 14.10.15 a la CMAC-PIURA 210-01-9016273 MN, así como la retención judicial de \$ 12,232.42 del 25.05.2018 por Exp. 2018-9450 Municipalidad de Lince, y retención judicial de \$ 6,511.91 por Exp. N° EXP.31220-2013-0-1801-JR-LA-14, registrándose gastos bancarios por \$ 95.73, consignándose en esta cuenta saldo cero.

**El rubro de FONDOS SUJETOS A RESTRICCIÓN, al 30.09.2019, comprende:**

Retenciones Judiciales - Ministerio de Trabajo	1,722
Retenciones Judiciales – SUNAT	40,730
Retenciones Judiciales – Municipalidades	44,000
Retenciones Efectuadas - AFPs	645
Certificado Depósito Judicial	500,000
Demandas Civiles	26,697
Otros	14,448
<b>TOTAL</b>	<b>628,243</b>

**NOTA N° 05: CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS**

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Préstamos Vigentes	0	0
Prestamos Vencidos	796,694	1,025,977
Preamos Refinanciados-Vencidos	208,387	237,564
Provisión de Cuentas de Cobranza Dudosa	(1,005,081)	(780,418)
	0	483,122

<b>CONFORMACION</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Préstamos e Intereses por cobrar a C/P	1,005,081	912,982
Provisión de Cuentas de Cobranza Dudosa	(1,005,081)	(780,418)
	0	132,564
Préstamos e Intereses por cobrar a L/P	(0)	350,558
Provisión de Cuentas de Cobranza Dudosa	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>(0)</b>	<b>483,122</b>

Desde el año 2016 no se viene otorgando préstamos, debido a la falta de representatividad de los órganos de gobierno y gerencia que permita su operatividad y en la actualidad por encontrarse sometida a régimen de intervención.

Los préstamos son otorgados en moneda nacional; son considerados a corto plazo los que se otorgaron para ser reembolsados dentro del año, así también los que se otorgaron para ser reembolsados con un plazo mayor de un año por encontrarse totalmente vencidos. La tasa de interés aplicada es de 1.4% mensual.

Las categorías de riesgos, establecidas para constituir la provisión de Cobranza Dudosa de Préstamos a Asociados se basa en la Resolución SBS N° 11356-2008.

De acuerdo a la Resolución SBS N° 11356-2008, los intereses de los créditos Vencidos y Refinanciados vencidos se reclasifican en cuentas de Orden en tanto no se materialicen los cobros.

La Cartera de Créditos al 30 de setiembre del 2019, conformada por 876 asociados deudores, cuyas deudas ascienden a S/ 1,005,080.63, todos clasificados en categoría de pérdida por más de 2 años, siendo la provisión determinada por el 100% de la deuda, al no considerar las garantías (aportes de asociados) según lo establecido para los créditos clasificados en dicha condición.

#### NOTA N° 06: OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Préstamos a Terceros	0	0
Reclamos a Terceros	68,751	117,015
Alquileres por Cobrar	687,660	529,643
Depósitos en Garantía	19,106	19,106
Cuentas por Regularizar Regiones	82,946	80,362
Entregas a Rendir	0	0
Otros	217,728	217,285
Anticipo a Proveedores	0	0
(-) Menos		
Provisión de Cobranza Dudosa	(517,324)	(524,915)
<b>TOTALES</b>	<b>558,868</b>	<b>438,496</b>

El rubro Reclamo a Terceros ha disminuido por el castigo en el importe de S/ 48,947.83, por la improcedencia del reembolso de subsidio de trabajadores determinado por EsSalud, como se puede observar en el siguiente cuadro:

CONCEPTO	sep-18	sep-19	VARIACION
<b>Reclamos a Terceros</b>			
SUBSIDIOS ESSALUD	49,531.16	583.33	48,947.83
RECLAMOS A PROVEEDORES	19,310.30	19,994.00	-683.70
RECLAMACIONES A TERCEROS	48,173.60	48,173.60	0
<b>TOTAL</b>	<b>117,015.06</b>	<b>68,750.93</b>	<b>48,264.13</b>

Los alquileres por cobrar son aquellos que se encuentran pendientes por los locales y stand ubicados en nuestros Inmuebles de Lince y Miraflores. De este rubro se encuentra provisionado el importe de S/ 213,015.87.

Los depósitos en Garantía comprenden los montos entregados por el arrendamiento de inmuebles, para nuestras Juntas Promotoras a nivel nacional. De este rubro se encuentra provisionado el importe de S/ 19,105.95

Las Cuentas por Regularizar Regiones, corresponde al registro de planillas de descuento recibidas de las UGELs y/o DREs sin identificación del correspondiente cheque, derivado del proceso contable mantenido hasta el año 2012.

El rubro de Otros, se encuentran provisionadas por el importe de S/ 217,728.49.

**PROVISION DE COBRANZA DUDOSA**

CONCEPTO	OTRAS CTAS. POR COBRAR	PROV.COB.DUD
<b>Reclamos a Terceros</b>		
SUBSIDIOS ESSALUD	583.33	
RECLAMOS A PROVEEDORES	19,994.00	(19,300.00)
RECLAMACIONES A TERCEROS	48,173.60	(48,173.60)
<b>SUB TOTAL</b>	<b>68,750.93</b>	<b>(67,473.60)</b>
<b>Alquileres por Cobrar</b>		
ALQUILERES-ARTES.ADAPREP M.N	101,415.20	(18,140.20)
ALQUILERES-ARTES.I.MARKET M.N	210,272.70	(43,665.87)
ALQUILERES-ARTES.P.MARKET M.N	178,151.29	(31,466.00)
ALQUILER DE TIENDA L.V.M.N.	1,500.70	
ALQUILER EDIF.RISSO M.N.	65,550.05	(35,321.29)
ALQUILER AUDITORIO RISSO M.N.	3415.48	
VEND S.A.C. MN	80.45	
AMERICA MOVIL - TELMEX MN	10,195.20	(2,548.80)
ALQUILER LOCAL IQUITOS MN	18,430.00	(15,230.00)
ALQUILER TERRENO TRUJILLO MN	2,800.00	
ALQUILER ESPACIO I.MARKET M.N	220.00	
ALQUILERES-ARTES I.MARKET M.E	1,575.29	(1,575.29)
ALQUILER EDIF.RISSO M.E	31,869.42	(31,869.42)
ALQUILER - INTERBANK M.E	718.55	
ALQUILERES VARIOS M.E. - PROCESOS JUDICIALES	29,506.73	(14,710.64)
ALQUILERES VARIOS ME	12,606.07	(12,606.07)
ALQUILERES VARIOS MN - PROCESOS JUDICIALES	4,052.29	(4,052.29)
SERVICIOS HIGIENICOS	9,420.58	
PLAYA DE ESTACIONAMIENTO	5,880.00	(1,830.00)
<b>SUB TOTAL</b>	<b>687,660.00</b>	<b>(213,015.87)</b>
<b>Depósitos en Garantía</b>		
DEPOSITOS EN GARANTIA ALQUILERES INMUEBLES	19,105.95	(19,105.95)
<b>SUB TOTAL</b>	<b>19,105.95</b>	<b>(19,105.95)</b>
<b>Cuentas por Regularizar Regiones</b>		
REGION - UCAYALI	638.36	
REGION - LIMA Y CALLAO	29,553.27	
CUENTAS POR REGULARIZAR REGIONES VARIAS	52,754.73	
<b>SUB TOTAL</b>	<b>82,946.36</b>	
<b>Otros</b>		
L/EN CARTERA EDIF.RISSO M.N.	13,324.59	(13,324.59)
LETRAS EN CARTERA P.MARKET M.E.	18,065.22	(18,065.22)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A EX SOCIOS	194.66	(194.66)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	36,144.02	(36,144.02)
DAGAM S.A.C.	150,000.00	(150,000.00)
<b>SUB TOTAL</b>	<b>217,728.49</b>	<b>(217,728.49)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1,076,191.73</b>	<b>(517,323.91)</b>

## NOTA N° 07: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Intereses por Devengar	0	0
Seguros pagados por Adelantado	0	0
Adelanto de Honorarios	261	261
Entregas a Rendir	0	0
Anticipos a Proveedores		
Otros Gastos Pagados por Anticipados	627	26,400
<b>TOTALES</b>	<b>888</b>	<b>26,661</b>

## NOTA N° 08: ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS A LA VENTA

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>REVALUACION</b>	<b>2018</b>
Terreno Trujillo	0	0	24,865,600
Terreno Piura	0	0	10,625,021
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35,490,621</b>

Se ha reclasificado los terrenos de Trujillo y Piura que se encontraban registrados en la cuenta contable "27 Activos no corrientes mantenidos para la venta", a la cuenta contable "31 Inversiones Inmobiliarias", en cumplimiento a la Norma Internacional de Información Financiera – NIIF 05 "Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Actividades Interrumpidas" y la Norma Internacional de Contabilidad N° 40 "Inversiones Inmobiliarias" párrafo 8 b). Al respecto, el inmueble de Trujillo viene siendo alquilado y el de Piura no tiene evidencia de plan para su venta.

## NOTA N° 09: INVERSIONES INMOBILIARIAS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

RUBROS	2019	ADQUISICIONES ADICIONES	2018
Terrenos	152,445,393	37,217,193	115,228,200
Edificaciones	7,802,643	(110,312)	7,912,954
<b>Total Inver.Inmobiliarias</b>	<b>160,248,036</b>	<b>37,106,881</b>	<b>123,141,155</b>

## DEPRECIACIÓN INVERSIONES INMOBILIARIAS

RUBROS	2019	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	2018
Edificaciones	(3,570,685)	(254,853)	(3,315,832)
<b>INVERS.INMOBI.NETO</b>	<b>S/. 156,677,351</b>	<b>36,852,028</b>	<b>119,825,322</b>

Inversiones Inmobiliarias incluye las propiedades (terrenos y/o edificaciones) que se encuentran ubicados en: Manuel Riso (Lince), Petit Thouars (Miraflores), Callao, Ñaña, Iquitos, Trujillo, Piura, Jaén y Torres Paz. Las edificaciones están destinadas para el alquiler.

El terreno de Trujillo ha sido reclasificado del rubro Activos Corrientes Mantenedos para la Venta al rubro de Inversiones Inmobiliarias, en concordancia con la Norma Internacional de Información Financiera – NIIF 05 “Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Actividades Interrumpidas” y la Norma Internacional de Contabilidad N° 40 “Inversiones Inmobiliarias” párrafo 8 b).

El inmueble de Jaén ha sido provisionado prudencialmente en su totalidad con cargo a resultados acumulados con un importe de S/ 142,939, en tanto se define su situación, por corresponder a un bien cedido por la Municipalidad Provincial de Jaén a la Junta Promotora de Jaén - SESDIS, mediante el contrato de cesión de uso N° 011-200-2002-MPJ a título gratuito, condicionado.

## NOTA N° 10: INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

RUBROS	2019	ADQUISICIONES ADICIONES Y/O BAJAS	2018
Terrenos	2,224,990	(4,032,158)	6,257,148
Edificios e Instalaciones	5,176,283	47,969	5,128,314
Muebles y Enseres	209,087	0	209,087
Equipos Diversos	626,366	0	626,366
Trabajos en Curso	0	(405,735)	405,735
<b>Total Inm., Maq.y Equipo</b>	<b>8,236,726</b>	<b>(4,389,925)</b>	<b>12,626,651</b>

## DEPRECIACIÓN DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

RUBROS	2019	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	2018
Edificios e Instalaciones	(3,304,080)	(154,542)	(3,149,538)
Muebles y Enseres	(199,622)	(4,012)	(195,609)
Equipos Diversos	(570,203)	(28,371)	(541,832)
<b>Total Depreciación</b>	<b>(4,073,905)</b>	<b>(186,925)</b>	<b>(3,886,980)</b>
<b>INM. MAQ. Y EQUI. NETO</b>	<b>S/. 4,162,821</b>	<b>(4,576,850)</b>	<b>8,739,671</b>

En el rubro de Edificaciones e Instalaciones se encuentra el inmueble de León Velarde – Lince (Local Principal).

Los trabajos en curso por un importe de S/ 405,735, al no contar con informes técnicos que los respalden, en concordancia con la Norma Internacional de Contabilidad N° 16 "Propiedades, Planta y Equipo", en enero 2019 han sido reconocidos como gastos con cargo a resultados acumulados.

Por el inmueble de León Velarde, en enero de 2019 ante la información disponible a la fecha de los estados financieros, de la condición de copropiedad del terreno con ANDEP sin especificación de la participación de cada uno, se ha efectuado la provisión por dicha participación, estimando a favor de SESDIS el 50%, la misma que se ha ajustado prudencialmente contra resultados acumulados, en los siguientes importes:

CONCEPTO	VALOR TERRENO	%	COPARTICIPACION
TERRENO LEON VELARDE	46,590.92	50%	23,295.46
TERRENO LEON VELARDE-REVALUACION	4,403,389.28	50%	2,201,694.64

## VARIACION INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

TERRENOS Y EDIFICIOS	sep-18	sep-19	DIFERENCIA
<b>Terrenos</b>			
TERRENO LEON VELARDE	46,590.92	46,590.92	0.00
TERRENO TORRES PAZ	30,310.63	0	30,310.63
TERRENO LEON VELARDE-REVALUACION	4,403,389.28	2,178,399.18	2,224,990.10
TERRENO TORRES PAZ-REVALUACION	1,776,857.37	0	1,776,857.37
<b>SUB TOTAL</b>	<b>6,257,148.20</b>	<b>2,224,990.10</b>	<b>4,032,158.10</b>
<b>Edificios e Instalaciones</b>			
EDIFICIO LEON VELARDE	2,316,807.19	2,316,807.19	0.00
REVALUACION-EDIF.LEON VELARDE	2,855,746.70	2,855,746.70	0.00
INSTALACION EN DRAWO -MIRAFLORES	3,728.81	3,728.81	0.00
EDIFICIO ÑAÑA	-47,968.60	0	-47,968.60
<b>SUB TOTAL</b>	<b>5,128,314.10</b>	<b>5,176,282.70</b>	<b>-47,968.60</b>

Resumen de las diferencias en este rubro:

- Se está reconociendo como propiedad de SESDIS, prudencialmente solo el 50% del terreno revaluado de León Velarde.

### NOTA N° 11: ACTIVOS INTANGIBLES

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Gastos de Estudios y Proyectos	0	1,209,462
Software	203,525	195,533
Menos:		
Amortización de Intangibles	(189,440)	(187,292)
<b>VALOR NETO</b>	<b>14,084</b>	<b>1,217,704</b>

Los Gastos de Estudios y Proyectos que no contaban con informes técnicos que los respalden, en concordancia con la Norma Internacional de Contabilidad N° 38 "Activos Intangibles", en el mes de enero del 2019 han sido ajustados contra resultados acumulados.

## NOTA N° 12: TRIBUTOS POR PAGAR

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
IGV - Régimen General Retenciones Percep.C/P	200,687	104,607
Impto. Renta 4ta. 5ta. C/P	85,897	74,977
Essalud, SNP C/P	161,603	132,449
Otros	69,450	57,630
AFPs a C/P	644,041	527,344
<b>TOTALES</b>	<b>1,161,678</b>	<b>897,007</b>

Con respecto a los impuestos pendientes de pago, la Sunat efectuó embargos a las cuentas bancarias de la Institución, regularizándose los periodos del 2015 hasta setiembre del 2018, por el IGV, impuestos a la renta y EsSalud, a la fecha se tiene pendiente de pago los tributos de octubre a diciembre del 2018.

## NOTA N° 13: REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Sueldos Empleados	14,795	590,653
Gratificaciones Ordinarias -Empleados	56,103	57,868
Vacaciones - Empleados	103,686	113,586
C.T.S. Empleados	467,599	412,274
<b>TOTALES</b>	<b>642,183</b>	<b>1,174,382</b>

El rubro sueldo a empleados a la fecha ha sido cancelada.

Se encuentra pendiente de depositar la CTS de los siguientes periodos:

<b>CONCEPTO</b>	<b>CTS</b>	<b>INTERES</b>	<b>TOTAL</b>
CTS PERIODO MAYO-OCTUB. 2015	41,343.37	6,131.28	47,474.65
CTS PERIODO NOVIEMB. 2015-ABRIL 2016	51,343.94	8,040.03	59,383.97
CTS PERIODO MAYO 2016-OCTUBRE 2016	51,972.12	7,029.86	59,001.98
CTS PERIODO NOVIEMB. 2016-ABRIL 2017	54,391.07	5,966.90	60,357.97
CTS PERIODO MAYO 2017-OCTUBRE 2017	57,496.64	5,538.73	63,035.37
CTS PERIODO NOVIEMBRE 2017 - ABRIL 2018	58,329.13	4,181.12	62,510.25
CTS PERIODO MAYO 2018 - OCTUBRE 2018	59,362.39	2,805.31	62,167.70
CTS PERIODO MAYO 2019 - OCTUBRE 2019	53,667.44	0	53,667.44
<b>TOTAL</b>	<b>427,906.10</b>	<b>39,693.23</b>	<b>467,599.33</b>

## NOTA N° 14: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>CORRIENTE</b>		
Fondo de Previsión Social 0.75% C/P	448,822	450,634
Fondo Vivienda Chorrillos C/P	499	486
Garantía Artesanos, otros C/P	98,611	98,357
Fondo de Garantía Proyecto C/P	9,320	9,092
Depósito y otras Ctas. Por Identificar	262,844	183,053
Derramas, Aefas, Devoluciones y Liquid.	15,063,564	5,929,776
Otras Cuentas por Pagar C/P	1,452,089	358,104
Otras Cuentas por Pagar BBSS C/P	43,225	43,065
Proveedores Obras en Curso	49,933	48,778
<b>Total Corriente</b>	<b>17,428,906</b>	<b>7,121,345</b>
<b>NO CORRIENTE</b>		
Fondo de Previsión Social 0.75% L/P	1,047,251	1,051,478
Garantía Artesanos, otros L/P	319,927	313,602
<b>Total no Corriente</b>	<b>1,367,178</b>	<b>1,365,080</b>
<b>TOTALES</b>	<b>18,796,083</b>	<b>8,486,425</b>

Los Depósitos y otras Cuentas por identificar, son ingresos por cotizaciones o Recuperaciones de Préstamos a Socios, efectuado a través de descuentos por planillas, cuyos cheques han sido cobrados, pero las planillas ejecutadas por las UGELs y DREs no han sido recibidas.

### Detalle de las Derramas, Aefas, Devoluciones y Liquidaciones:

<b>CONCEPTO</b>	<b>IMPORTE</b>
DERRAMAS Y LIQUIDACIONES POR PAGAR	5,781,610.98
DISTRIBUCION DE OTROS INGRESOS A SOCIOS RETIRADOS	8,876,103.04
AUXILIO ECONOMICO POR FALLECIMIENTO	346,356.00
DEVOLUCIONES DE PRESTAMOS-APTOS	12,852.59
DEVOLUCIONES OTRAS - INAPTOS	46,641.17
<b>TOTAL</b>	<b>15,063,563.78</b>

Se ha incrementado este rubro, en cumplimiento al Inciso b) del Art.105 del Reglamento de SESDIS, al haber trasladado a esta cuenta el importe de S/ 8,876,103 correspondiente a los otros ingresos del periodo 2009 al 2018, que no habían sido trasladados en su oportunidad y que pertenece a los asociados retirados.

### Detalle de Otras Cuentas por Pagar C/P:

CONCEPTO	DISTRIBUCION	IMPORTE
CTAS POR PAGAR - JUNTAS PROMOTORAS		164,170.31
OTRAS CUENTAS POR PAGAR - DIVERSAS		169,837.09
COTIZACIONES DE ASOCIADOS DURANTE REG.INTERVENCION RESOL.017-2019:		
• DERRAMA Y AEFA 70%	782,657.04	
• INGRESO PARA CUBRIR GASTOS ADMINIST. 30%	335,424.45	1,118,081.49
<b>TOTAL</b>		<b>1,452,088.89</b>

Las cotizaciones recaudadas en el periodo del 2019, ascienden al importe de S/ 1,118,081.49, están siendo registradas en la cuenta contable 46991001.- COTIZACIONES DE ASOCIADOS DURANTE REG.INTERVENCION RESOL.017-2019, en tanto dure el régimen de intervención luego del cual se definirá su destino.

### NOTA N° 15: RESERVA TECNICA

La Reserva Técnica al 30 de setiembre, está compuesta de la siguiente manera:

RUBROS	2019	2018
Reserva Técnica Pasivo Corriente	17,297,876	7,193,854
Reserva Técnica Pasivo No Corriente	20,083,576	15,743,948
<b>TOTALES</b>	<b>37,381,452</b>	<b>22,937,802</b>

CONFORMACIÓN	2019	2018
Reserva Técnica de Derrama	36,682,240	22,254,516
- Cotizaciones e Intereses	22,270,850	
- Distribución de Otros Ingresos (2019-2018)	14,411,390	
Reserva Técnica de AEFA	568,547	552,621
Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados	115,646	115,646
Reserva de Gastos de Liquidación de Siniestros	15,018	15,018
<b>TOTALES</b>	<b>37,381,452</b>	<b>22,937,802</b>

De conformidad con la Resolución Ministerial N° 0349-2007-ED de fecha 18 de Julio del 2007, Artículo 105° inciso a), los Ingresos por cotizaciones se distribuyen como sigue: el 70% se destina a la Reserva Técnica que cubre los beneficios de Derrama y Auxilio Económico por fallecimiento (AEFA), el 30% restante, se destinará a cubrir gastos administrativos y de Juntas Promotoras del SESDIS.

El inciso b) del referido artículo 105° indica el tratamiento que debe darse a los otros ingresos, señalando que, “...Los otros ingresos se distribuirán, en forma proporcional en función a la participación de la Reserva-Técnica de Derrama y el Patrimonio Neto, de acuerdo al Balance General del año anterior y servirá para aumentar la Reserva Técnica y para cubrir gastos y/o inversiones de la Institución...”

Al respecto, mediante informe N° 04-2019/CN/SESDIS, se estableció que el monto de otros ingresos no distribuidos y no reconocidos en la reserva técnica por el periodo 2009-2018 es de S/ 22,916,057, los mismos que han sido registrados en enero 2019 con cargo a resultados acumulados. Dicho importe en el pasivo ha sido registrado de la siguiente forma:

- a) S/ 8,876,103 como obligación por pagar a la cuenta “44193.-Derramas y Retiros Voluntarios por pagar”, por corresponder a socios que ya se han retirado. (Nota 14).
- b) S/14,039,954 incrementa la reserva técnica registrándose en la cuenta “44192.- Reserva Técnica de Derrama”, por corresponder a socios que se mantienen aún en el respectivo padrón.

Por el periodo de enero a junio del 2019, se aplicó el inciso b) del Art. 105° del Reglamento N° 349-2007-ED, sustentado con el informe N° 074-2019/CONT/SESDIS, el porcentaje resultante para distribuir los otros ingresos sobre la base de los saldos de la Reserva Técnica y Patrimonio al 31.12.2018 fue de 23.99%, registrándose un incremento en la Reserva Técnica de Derrama de S/ 371,436.32 y el 76.01% para cubrir gastos y/o inversiones de la Institución.

La Reserva de Siniestros Ocurridos y no reportados y la Reserva de Gastos de Liquidación de Siniestros, fueron ajustados a los montos según estudio actuarial al 31.12.2012 y Memorándum N° 0041/2014/GG del 04.01.2014.

## NOTA N° 16: PROVISIONES

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Provisión Litigios Laborales	526,987	462,160
Provisión Litigios Civiles	46,741	15,617
<b>TOTALES</b>	<b>573,728</b>	<b>477,777</b>

### a) Litigios Laborales

DETALLE	EXPEDIENTE	MONTO S/
ROJAS LONZOY KARLA ELIZABETH	EXP.03423-2011-0-2001-JR-LA-02	2,817.85
LITUMA AGUERO CESAR HUMBERTO	EXP.0221-2010-0-1801-JR-LA-03	450,000.00
CUBAS GARATE ESTHER AURORA	EXP 44244-2015 RES. N° 05	1,000.00
SARMIENTO NAVARRO FAUSTO JORGE	EXP.03749-2016-1801-JR-LA-08	32,263.43
PEREZ AIMANI ROCIO DEL PILAR	EXP 16303-2015-0-1801-JR-LA-13	37,731.33
DELGADO MELOSEVICH MARIA VIOLETA	EXP.26984-2015-1801-JR-LA-09	1,998.54
GIRON CHAMORRO MARY LUZ	EXP.0041-2009-1801-JR-LA-18	395.46
VALER YATACO ALICIA GRACIELA	EXP.40631-2015-1801-JP-LA-03	780.53
		<b>526,987.14</b>

### b) Litigios Civiles

DETALLE	EXPEDIENTE	MONTO S/
ASESORIA Y CONSULT. EMPRES.ROSALES Y ASOCI	EXP.No.05420-2009-0-1601-JP-CI-01	3,056.92
JUDI ROSANA CUCHACHI ALAMO	EXP. 00757-2017-0-1802-JP-CI-03	19,000.00
PROCESO DE COBRANZA DE MULTA	EXP. 04221-2016-47-1601-JP-CI-05	420.31
JUDI ROSANA CUCHACHI ALAMO	EXP.00756-2017-0-1802-JP-CI-03	24,264.00
		<b>46,741.23</b>

### NOTA N° 17: INGRESOS DIFERIDOS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
<b>CORRIENTE</b>		
Interese Diferidos Pasivo Corriente	0	0
Ventas Diferidas - Alquileres	4,487	145,977
Otros Ingresos Diferidos (Ex Socios)	0	52,192
<b>Total Corriente</b>	<b>4,487</b>	<b>198,169</b>
Interese Diferidos Pasivo No Corriente	0	0
Ventas Diferidas - Alquileres	0	2,962
<b>Total no Corriente</b>	<b>0</b>	<b>2,962</b>
<b>TOTALES</b>	<b>4,487</b>	<b>201,131</b>

Los ingresos por ventas diferidas-alquileres, están conformados por los pagos adelantados recibidos de los arrendatarios.

## NOTA N° 18: PATRIMONIO

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Patrimonio Institucional Adicional	1,796,619	1,796,619
Excedente de Revaluación	150,878,963	150,878,963
Resultado Acumulado	(42,170,939)	(14,403,036)
Resultado del Ejercicio	(523,658)	(240,342)
<b>TOTALES</b>	<b>109,980,985</b>	<b>138,032,204</b>

El Patrimonio Institucional está conformado por las donaciones recibidas a favor del SESDIS y corresponden a los periodos 2002 al 2005.

El Excedente de Revaluación es producto de los valores determinados en la tasación de inmuebles efectuados en el 2016.

El Resultado Acumulado, está conformado por:

<b>CONCEPTO</b>	<b>IMPORTE</b>
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	1,342,226.98
PERDIDAS ACUMULADAS	(13,847,074.29)
GASTOS DE AÑOS ANTERIORES	(2,369,354.90)
DEFICIT DE PROVISION DE LA CARTERA DE CREDITO	(397,551.85)
TRABAJOS EN CURSO	(405,735.43)
GASTOS DE ESTUDIOS Y PROYECTOS	(1,209,462.45)
RECONOCIMIENTO DE PASIVOS NO REGISTRADOS EN APLICACIÓN DEL ART. 105 b) DEL REGLAMENTO (NOTA 15)	(22,916,057.21)
PROVISION PRUDENCIAL DEL 50% DEL TERRENO DE L.VELARDE POR LA COPROPIEDAD CON ANDEP.	(2,224,990.10)
PROVISION PRUDENCIAL DE LA TOTALIDAD PREDIO DE JAEN POR NO TENER EVIDENCIA DE SU PROPIEDAD A FAVOR DEL SESDIS	(142,939.36)
<b>TOTAL</b>	<b>(42,170,938.61)</b>

## NOTA N° 19: INGRESOS POR COTIZACIONES ASOCIADOS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

MESES	COTIZACIONES 2019	TRANSFERENCIAS		NETO
		DERRAMA	AEFA	
Enero	128,887.05	76,050.72	12,308.45	40,527.88
Febrero	19,817.52	13,209.64	2,185.98	4,421.90
Marzo	7,220.70	4,347.92	778.30	2,094.48
Abril	5,153.93	3,041.25	512.90	1,599.78
Mayo	1,009.81	959.46	341.67	-291.32
Junio	1,439.17	920.83	163.11	355.23
Julio	3,845.73	2,340.89	407.70	1,097.14
Agosto	4,520.03	2,646.46	434.00	1,439.57
Setiembre	183.33	166.57	31.61	-14.85
	<b>172,077</b>	<b>103,684</b>	<b>17,164</b>	<b>51,230</b>

MESES	COTIZACIONES 2018	TRANSFERENCIAS		NETO
		DERRAMA	AEFA	
Enero	167,127	99,567	16,757	50,802
Febrero	172,282	102,253	17,236	52,793
Marzo	180,692	104,561	17,291	58,840
Abril	162,809	97,447	16,086	49,276
Mayo	200,514	119,793	19,564	61,157
Junio	145,646	88,126	14,518	43,002
Julio	165,949	100,308	16,565	49,076
Agosto	158,466	95,864	15,821	46,781
Setiembre	163,013	98,155	16,110	48,749
	<b>1,516,498</b>	<b>906,075</b>	<b>149,948</b>	<b>460,475</b>

Los Ingresos comprenden la parte de las cotizaciones de los asociados, destinados para gastos administrativos.

El registro de cotizaciones en la cuenta contable 70401001.- Cotizaciones, en este periodo corresponde a la regularización de Planillas Ejecutadas del periodo 2018.

Las cotizaciones producto de las Planillas Ejecutadas a partir de enero 2019, se están registrando en la cuenta contable 46991001.- COTIZACIONES DE ASOCIADOS DURANTE REG.INTERVENCION RESOL.017-2019, en tanto dure el régimen de intervención luego del cual se definirá su destino.

## NOTA N° 20: INGRESOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Intereses Préstamo a Socios	54,523	271,575
Interés Moratorio - Socios	28,625	76,550
Intereses Préstamo a Personal	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>83,148</b>	<b>348,125</b>

Los intereses por préstamos se han reducido por la igual reducción de la cartera de préstamos, quedando a su vez la cartera morosa.

## NOTA N° 21: INGRESOS POR ALQUILERES

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Alquiler Terreno Trujillo	4,112	6,780
Alquiler Adaprep (a)	365,851	446,321
Alquiler Indian Market (a)	431,178	519,815
Alquiler Peruvian Market (a)	321,359	388,856
Alquiler Interbank (a)	6,352	4,679
Alquiler Vend S.A.C.	1,023	682
Alquiler Telmex S.A.- América Móvil SAC (a)	7,086	6,480
Alquiler Espacio I.Market	1,358	1,186
Alquiler Espacios Playa de Estacionamiento (a)	145,840	138,051
Alquiler Auditorium	10,065	27377.11
Alquiler de Tiendas	15,878	17,458
Alquiler Callao (a)	61,435	73,129
Alquileres Locales Edif. Risso (a)	113,438	153,822
Alquiler Auditorio Risso (a)	17,941	18,907
Alquiler Local Iquitos	4,611	4,407
Alquiler Local Ñaña	3,842	5,579
Alquiler Varios	0	42
<b>TOTALES</b>	<b>1,511,369</b>	<b>1,813,570</b>

## NOTA N° 22: OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos Admin. -AEFAS	103	3,537
Gastos Opera.-Liquidaciones	0	4,506
Ingreso Por Recuperación Gastos Socios Morosos	2,417	7,413
Servicios Higiénicos	12,733	14,068
Mantenimiento S.S.H.H.	14,033	21,258
Gastos Administrativos	23,971	23,356
Moras	56,241	41,701
Mantenimiento	46,302	46,179
Arbitrios	6,706	8,967
Inscripción Nuevo Contrato	805	27,434
Otros	15,741	12,300
<b>TOTALES</b>	<b>179,051</b>	<b>210,717</b>

## NOTA N° 23: GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Útiles de Escritorio	11,591	14,028
Gastos de Personal	1,446,487	1,441,560
Gastos de Servicios Prestados por Terceros	235,118	453,892
Gastos por Tributos	154,902	147,274
Otras Cargas de Gestión	9,415	386,486
Provisiones del Ejercicio	372,848	402,686
<b>TOTALES</b>	<b>2,230,361</b>	<b>2,845,927</b>

## NOTA N° 24: GASTOS DE JUNTAS PROMOTORAS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos de Personal	13,681	14,068
Gastos de Servicios Prestados por Terceros	31,228	25,269
Gastos por Tributos	428	796
Otras Cargas de Gestión	96,916	111,696
Provisiones del Ejercicio	7,317	10,155
<b>TOTALES</b>	<b>149,571</b>	<b>161,984</b>

## NOTA N° 25: GASTOS DE DESARROLLO

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Gastos de Desarrollo Institucional	800	0
<b>TOTALES</b>	<b>800</b>	<b>0</b>

## NOTA N° 26: INGRESOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Intereses sobre Depósitos	0	0
Diferencia de Cambio	70,201	33,432
Otros Ingresos Financieros	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>70,201</b>	<b>33,432</b>

En este rubro se puede observar una variación generado por la Diferencia de Cambio de M.E a M.N, derivada de la posición de cambio en el SESDIS.

## NOTA N° 27: GASTOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Intereses sobre Otras Obligaciones	17,377	8,775
Perdida por Diferencia de Cambio	46,494	30,277
<b>TOTALES</b>	<b>63,871</b>	<b>39,052</b>

En este rubro se puede observar un aumento generado por la Diferencia de Cambio de M.E a M.N.

## NOTA N° 28: OTROS INGRESOS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Recuperación Ctas de Cobranza Dudosa- Prestamos	120,135	140,298
Recuperación de Ctas. Incobrables	0	0
Recuperación de Deterioro	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>120,135</b>	<b>140,298</b>

Corresponde a la reversión de provisiones de la cartera de préstamos producto de aquella provisionada al 100%.

## NOTA N° 29: OTROS GASTOS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Multas Fiscales y Multas Procesales	5,327	44,062
Recargos por Moras, costas	88,097	155,934
<b>TOTALES</b>	<b>93,424</b>	<b>199,996</b>

### NOTA N° 30: COMPRA DE SUMINISTROS DIVERSOS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Útiles de Escritorio	9,408	10,706
Útiles de Limpieza	2,182	3,322
<b>TOTALES</b>	<b>11,591</b>	<b>14,028</b>

### NOTA N° 31: SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Transporte Correo y Gastos de Viaje	34,009	46,768
Asesoría y Consultoría	85,426	159,415
Mantenimiento y Reparación	10,732	77,141
Alquileres	1,224	750
Servicios Básicos	109,332	132,478
Publicidad, Publicaciones, Rel. Publica.	310	2,911
Otros Serv.. Prestados Por Terceros	23,891	58,295
<b>TOTALES</b>	<b>264,924</b>	<b>477,760</b>

### NOTA N° 32: CARGAS DE PERSONAL

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Sueldos y Salarios	958,013	954,536
Gratificaciones	169,986	170,650
Vacaciones	85,394	89,778
Bonificaciones	43,357	44,581
Remuneraciones Practicas Pre Profesionales	682	0
Subsidios Asumidos	10,414	0
Atención al Personal	167	1,708
Seguridad, Previsión Social y Otras Contrib.	93,199	93,339
Beneficios Sociales a Los Trabajadores	98,957	101,035
<b>TOTALES</b>	<b>1,460,168</b>	<b>1,455,628</b>

### NOTA N° 33: TRIBUTOS

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Impuesto ITF	257	253
Impuesto al Patrimonio Predial	108,561	104,479
Arbitrios Municipales	37,945	37,127
Otros Tributos Municipales	62	12
Contribución a SBS	9,926	7,243
<b>TOTALES</b>	<b>156,752</b>	<b>149,114</b>

### NOTA N° 34: CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Suscripciones Contables Financieras Tributarias	0	764
Suministros Diversos	7,620	41,360
Donaciones	0	1,280
Servicios a Asociados	94,182	107,929
Congresos Asambleas y Celebraciones	1,785	32,138
Gastos y Asignaciones de Directivos	0	309,219
Otros Gastos de Gestión Varios	1,129	2,562
<b>TOTALES</b>	<b>104,716</b>	<b>495,252</b>

### NOTA N° 35: VALUACION Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES

Al 30 de setiembre, este rubro comprende:

<b>RUBROS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Depreciaciones	330,273	334,031
Amortización de Intangibles	1,629	1,480
Estimación de Cuentas de Cobranza Dudosa	49,899	76,618
Provisión para Litigios	781	4,000
<b>TOTALES</b>	<b>382,581</b>	<b>416,129</b>

## Nota N° 36 CONTINGENCIAS

Al 30 de setiembre del 2019 "SESDIS" presenta las siguientes contingencias, registradas en cuentas de control:

a.- Demandas por Procesos Laborales por el importe de S/ 258,315.16

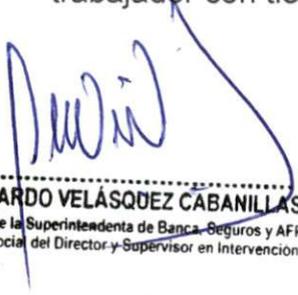
NUMERO SERIE	APELLIDOS Y NOMBRES	IMPORTE S/.
EXP.-13642-2011	SARMIENTO NAVARRO FAUSTO JORGE	223,471.66
EXP.-17437-2011	ARCE ROJAS VICTOR MAURO	34,843.50
	<b>TOTAL</b>	<b>258,315.16</b>

b.- La Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral – SUNAFIL, impone a SESDIS multas por Infracciones de Normas Socio Laborales, por el importe de S/ 98,750 según detalle:

- ✓ 3 UIT por el no pago íntegro de la remuneración del periodo laboral del 02.09.2015 al 31.12.2015.
- ✓ 3 UIT por el no pago íntegro de la asignación familiar del periodo laboral 02.09.2015 al 31.12.2015.
- ✓ 3 UIT por el no pago íntegro de la gratificación legal del periodo laboral del 02.09.2015 al 31.12.2015.
- ✓ 3 UIT por el no pago íntegro de la bonificación extraordinaria de la gratificación legal del periodo laboral del 02.09.2015 al 31.12.2015.
- ✓ 3 UIT por el no pago íntegro de la compensación por tiempo de servicios del periodo laboral del 02.09.2015 al 31.12.2015.
- ✓ 5 UIT por el no pago íntegro del descanso vacacional remunerado trunco del periodo 2015-2016, del periodo laboral del 02.09.2015 al 31.12.2015.

A la fecha las remuneraciones, asignación familiar, gratificación y bonificación extraordinaria de la gratificación del periodo de 2015, 2016, 2017, 2018 y 2019 se encuentran totalmente pagadas.

c.- No se cuenta con el Seguros de Vida Ley desde Abril del 2016 a la fecha, según Art. 24.12 del D.S 019-2006-TR, genera multa por la falta de cobertura al trabajador con tiempo de servicio superior a 4 años.

  
**JAIME EDUARDO VELÁSQUEZ CABANILLAS**  
Representante de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP  
en el Servicio Social del Director y Supervisor en Intervención

  
**ILICH/MAYORGA MIRANDA**  
Representante de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP  
en el Servicio Social del Director y Supervisor en Intervención

  
**CPC. ALDA L. VACCARO ESPINOZA**  
Contadora General (e)