

**SERVICIO SOCIAL DEL DIRECTOR Y SUPERVISOR
"S E S D I S"**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE ENERO 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; **Ilich Mayorga Miranda**, identificado con DNI N° 23952547, y **Juan Alfredo Saquicoray Dueñas**, identificado con DNI N° 07966598, 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.

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. 6° 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) 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:

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

2.4) 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.

2.5) 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.

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

2.7) 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.

2.8) 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 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Caja	27,258	37,166
Fondos Fijos	11,234	11,193
Cuentas Corrientes	5,408,788	5,021,243
Cuentas de Ahorros	48,970	48,626
Depósitos a Plazo	475,779	497,928
Fondos Sujetos a Restricción	690,613	621,418
TOTALES	6,662,643	6,237,575

Las cuentas de Caja y Fondos Fijos corresponden a saldos en moneda nacional y extranjera.

La Institución mantiene cuentas corrientes y de ahorros en bancos locales en soles y en dólares.

El rubro de Fondos Sujetos a Restricción al 31.01.2019, comprende:

Retenciones Judiciales -Ministerio de Trabajo	1,722
Retenciones Judiciales - SUNAT	115,351
Retenciones Judiciales - Municipalidades	7,015
Retenciones Efectuadas - AFPs	44,000
Certificado Depósito Judicial	500,000
Demandas Civiles	16,651
Otros	5,874
TOTAL	690,613

NOTA N° 05: CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Préstamos Vigentes	0	1,928
Préstamos Vencidos	919,571	2,046,294
Préstamos Refinanciados-Vencidos	225,027	425,511
Provisión de Cuentas de Cobranza Dudosa	(1,143,754)	(906,669)
	843	1,567,064

CONFORMACION	2019	2018
Préstamos e Intereses por cobrar a C/P	824,876	1,659,725
Provisión de Cuentas de Cobranza Dudosa	(824,033)	(906,669)
	843	753,056
Préstamos e Intereses por cobrar a L/P	319,721	814,008
Provisión de Cuentas de Cobranza Dudosa	(319,721)	0
TOTALES	843	1,567,064

Desde el año 2016 hasta el 31.01.2019 no se viene otorgando préstamos, debido a la falta de representatividad de los órganos de gobierno y gerencia que permita su operatividad.

Los préstamos son otorgados en moneda nacional, son considerados en corto plazo, los que se otorgaron para ser reembolsados dentro del año y los que se reembolsan con un plazo mayor de un año, son considerados a largo plazo. 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.

Al 31.01.2019 se ha reconocido un déficit de provisiones por un monto de S/ 397,552 de la cartera de créditos correspondiente a 997 asociados, cuyo saldo Capital es de S/ 1,143,746, en base al Informe del Área de Riesgos N° 12-2019/RIESGOS/SESDIS del 11.02.2019.

NOTA N° 06: OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Reclamos a Terceros	68,475	117,005
Alquileres por Cobrar	550,313	443,665
Depósitos en Garantía	19,106	18,856
Cuentas por Regularizar Regiones	80,817	82,426
Entregas a Rendir	0	1,410
Otros	217,467	383,857
(-) Menos		

Provisión de Cobranza Dudosa	(493,906)	(573,393)
TOTALES	442,271	473,826

Los alquileres por cobrar son aquellos que se encuentran pendientes por el alquiler de los Inmuebles, ubicados en los distritos de: Lince, Miraflores, Callao, Ñaña y Trujillo.

Los depósitos en garantía comprenden los montos, por arrendamiento de inmuebles, para las Juntas Promotoras.

Las Cuentas por Regularizar Regiones, son ingresos por cotizaciones o Recuperaciones de Préstamos a Socios, que están por confirmar con las planillas de las UGELES.

Las entregas a rendir son de las juntas promotoras.

El rubro Reclamos a Terceros, está conformado por:

<u>CONCEPTO</u>	<u>ENE-2018</u>	<u>ENE-2019</u>	<u>DIFERENCIA</u>
Subsidios Essalud	49,531	1,001	48,530
Reclamos a Proveedores - Consingsmin	19,300	19,300	0
Reclamac. a Terceros – Retiros sin Sust. CMAC Piura	48,174	48,174	0
Reclamo Luz del Sur	10	0	10
TOTAL	117,015	68,475	48,540

La diferencia en este rubro se genera por el castigo de la cuenta contable 16291001 - Subsidios de Essalud, en aplicación del Memorándum N° 3069/2018/GG, del 14 de diciembre del 2018, por la imposibilidad de cobro de la misma.

El rubro de Otros, está conformado por:

<u>CONCEPTO</u>	<u>ENE-2018</u>	<u>ENE-2019</u>	<u>DIFERENCIA</u>
L/EN CARTERA EDIF.RISSO M.N.	13,325	13,325	0
LETRAS EN CARTERA P.MARKET M.E.	17,173	17,804	-630
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A EX SOCIOS	164,216	195	164,022
OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	39,143	36,144	2,999
DAGAM S.A.C.	150,000	150,000	0
	383,857	217,467	166,391

La diferencia de enero del 2018 a 2019, es básicamente por el castigo de la cuenta contable 16891006 - Otras Cuentas por Cobrar a Ex Socios, según voucher N° 07-521 del 28.02.2018, por corresponder a partidas de notoria antigüedad derivados de préstamos morosos.

NOTA N° 07: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Adelanto de Honorarios	261	261
Otros Gastos Pagados por Anticipados	6,507	3,124
TOTALES	6,768	3,384

NOTA N° 08: ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de enero, este rubro comprende:

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

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 concordancia con 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 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	ADQUISICIONES ADICIONES	2018
Terrenos	150,638,225	39,520,575	111,117,651
Edificaciones	7,802,643	558,945	7,243,697
Total Inversiones Inmobiliarias	158,440,868	40,079,520	118,361,348

DEPRECIACIÓN INVERSIONES INMOBILIARIAS

RUBROS	2019	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	2018
Edificaciones	(3,401,256)	(464,471)	(2,936,785)
INVERS.INMOBI.NETO	S/.	155,039,612	39,615,049
			115,424,564

Inversiones Inmobiliarias incluye las propiedades (terrenos o edificaciones) que se encuentran ubicados en: Manuel Risco (Lince), Petit Thouars (Miraflores), Callao, Ñaña, Iquitos, Trujillo, Piura y Jaén. Las edificaciones están destinadas para el alquiler, no cuentan con un plan para su venta.

El terreno de Trujillo ha sido reclasificado del rubro Activos Corrientes Mantenedos para la Venta al rubro de Inversiones Inmobiliarias, por generar renta, 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.

Los bienes inmuebles registrados como Inversiones inmobiliarias, se encuentran en proceso de tasación por parte de peritos especializados, los resultados de las citadas tasaciones se prevén culminar en el mes de marzo del presente año.

NOTA N° 10: INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	ADQUISICIONES ADICIONES Y/O BAJAS	2018
Terrenos	4,032,158	(6,335,540)	10,367,698
Edificios e Instalaciones	5,176,283	(621,288)	5,797,571
Muebles y Enseres	209,087	0	209,087
Equipos Diversos	626,366	12,582	613,785
Trabajos en Curso	0	(405,735)	405,735
Total Inm., Maq.y Equipo	10,043,894	(7,349,982)	17,393,876

DEPRECIACIÓN DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

RUBROS	2019	DEPRECIACION DEL EJERCICIO	2018
Edificios e Instalaciones	(3,201,052)	53,187	(3,254,239)
Muebles y Enseres	(196,947)	(4,052)	(192,895)
Equipos Diversos	(551,982)	(30,060)	(521,921)
Total Depreciación	(3,949,981)	19,075	(3,969,056)
INM. MAQ. Y EQUI. NETO	S/.	6,093,913	(7,330,907)
			13,424,820

En el rubro de Edificaciones e Instalaciones se encuentran los inmuebles de: León Velarde – Lince (Local Principal) y Torres Paz – Santa Beatriz.

Los trabajos en curso por un importe de S/ 405,735, no cuentan con informes técnicos, por lo que 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 2019 ante la información disponible a la fecha de los estados financieros, de la condición de copropiedad del terreno con ANDEP, se ha efectuado la provisión de 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

Los bienes inmuebles registrados en la cuenta Inmuebles maquinarias y equipos con saldos al 31.12.2018, se encuentran en proceso de evaluación por parte de peritos especializados a efectos de validar su valor contable, los resultados de las citadas tasaciones se prevé culminar en el mes de marzo del presente año.

VARIACION INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

TERRENOS Y EDIFICIOS	ENE-2018	ENE-2019	DIFERENCIA
Terrenos			
TERRENO LEON VELARDE	46,590.92	23,295.46	23,295.46
TERRENO TORRES PAZ	30,310.63	30,310.63	0.00
TERRENO QUITO	47,299.00	0.00	47,299.00
TERRENO-JAEN	13,179.60	0.00	13,179.60
TERRENO ÑAÑA	1,295,854.60	0.00	1,295,854.60
TERRENO LEON VELARDE-REVALUACION	4,403,389.28	2,201,694.64	2,201,694.64

TERRENO TORRES PAZ-REVALUACION	1,776,857.37	1,776,857.37	0.00
TERRENO IQUITOS-REVALUACION	82,053.44	0.00	82,053.44
TERRENO JAEN – REVALUACION	67,416.61	0.00	67,416.61
TERRENO DE ÑAÑA - REVALUACION	2,604,746.40	0.00	2,604,746.40
SUB TOTAL	10,367,697.85	4,032,158.10	6,335,539.75
<u>Edificios e Instalaciones</u>			
EDIFICIO LEON VELARDE	2,316,807.19	2,316,807.19	0.00
EDIFICIO IQUITOS	107,343.30	0.00	107,343.30
EDIFICIO JAEN	38,808.53	0.00	38,808.53
EDIFICIO ÑAÑA	153,346.00	0.00	153,346.00
REVALUACION-EDIF.LEON VELARDE	2,855,746.70	2,855,746.70	0.00
REVALUACION-EDIFICIO IQUITOS	314,108.19	0.00	314,108.19
REVALUACION-EDIFICIO JAEN	55,650.80	0.00	55,650.80
INSTALACION EN DRAWO - MIRAFLORES	3,728.81	3,728.81	0.00
EDIFICIO ÑAÑA	(47,968.60)	0.00	(47,968.60)
SUB TOTAL	5,797,570.92	5,176,282.70	621,288.22

Resumen de las diferencias en este rubro:

- Se está reconociendo como propiedad de SESDIS, prudencialmente solo el 50% del terreno revaluado de León Velarde.
- Los terrenos y edificaciones revaluados de los inmuebles de Iquitos y Ñaña han sido reclasificados a la cuenta contable 31 Inversiones Inmobiliarias.
- El inmueble de Jaén ha sido provisionado prudencialmente en su totalidad con cargo a resultados acumulados.

NOTA N° 11: ACTIVOS INTANGIBLES

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Gastos de Estudios y Proyectos	0	1,209,462
Software	195,533	194,931
Menos:		
Amortización de Intangibles	(187,985)	(185,975)
VALOR NETO	7,548	1,218,418

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

NOTA N° 12: TRIBUTOS POR PAGAR

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
IGV - Régimen General Retenciones Percep.C/P	183,637	858,028
Impto. Renta 4ta. 5ta. C/P	88,819	232,404
Essalud, SNP C/P	157,243	354,106
Otros	84,067	99,879
AFPs a C/P	601,732	443,344
TOTALES	1,115,498	1,987,761

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 octubre 2018.

NOTA N° 13: REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Sueldos Empleados	711,513	416,751
Gratificaciones Ordinarias -Empleados	19,025	18,999
Vacaciones - Empleados	97,906	108,147
C.T.S. Empleados	448,034	315,028
Otros Beneficios e Indemnizaciones	27	23,200
TOTALES	1,276,504	882,125

El rubro sueldo a empleados presenta un aumento por las remuneraciones pendientes de cancelación correspondiente a los meses de abril a diciembre 2018.

A la fecha se encuentra pendiente los depósitos de CTS de los siguientes periodos:

CONCEPTO	CTS	INTERES	TOTAL
CTS PERIODO MAYO-OCTUB. 2015	41,947.52	6,305.22	48,252.74
CTS PERIODO NOVIEMB. 2015-ABRIL 2016	53,644.57	6,332.70	59,977.27
CTS PERIODO MAYO 2016-OCTUBRE 2016	53,500.46	5,106.36	58,606.82

CTS PERIODO NOVIEMB. 2016-ABRIL 2017	55,919.41	4,036.02	59,955.43
CTS PERIODO MAYO 2017-OCTUBRE 2017	59,524.98	2,943.04	62,468.02
CTS PERIODO NOVIEMBRE 2017 - ABRIL 2018	60,989.12	1,756.10	62,745.22
CTS PERIODO MAYO 2018 - OCTUBRE 2018	62,527.80	522.33	63,050.13
CTS PERIODO NOVIEMBRE 2018 - ABRIL 2019	32,978.06	0.00	32,978.06
TOTAL	421,032	27,002	448,034

NOTA N° 14: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
CORRIENTE		
Fondo de Previsión Social 0.75% C/P	448,822	451,634
Fondo Vivienda Chorrillos C/P	491	474
Garantía Artesanos, otros C/P	102,088	98,775
Fondo de Garantía Proyecto C/P	9,185	8,860
Depósito y otras Ctas. Por Identificar	227,239	243,318
Derramas, Aefas, Devoluciones y Liquid.	15,060,339	4,994,351
Otras Cuentas por Pagar C/P	327,575	223,750
Otras Cuentas por Pagar BBSS C/P	43,225	49,312
Proveedores Obras en Curso	49,251	47,610
Total Corriente	16,268,216	6,118,084
NO CORRIENTE		
Fondo de Previsión Social 0.75% L/P	1,047,251	1,053,812
Garantía Artesanos, otros L/P	316,470	305,872
Total no Corriente	1,363,721	1,359,684
TOTALES	17,631,937	7,477,769

Los Depósitos y otras Cuentas por identificar, son ingresos por cotizaciones o Recuperaciones de Préstamos a Socios, que están por confirmar con las planillas de UGEL.

Detalle de las Derramas, Aefas, Devoluciones y Liquidaciones:

CONCEPTO	IMPORTE
DERRAMAS Y LIQUIDACIONES POR PAGAR	5,785,125
DISTRIBUCION DE OTROS INGRESOS A SOCIOS RETIRADOS	8,876,103
AUXILIO ECONOMICO POR FALLECIMIENTO	346,356
DEVOLUCIONES DE PRESTAMOS-APTOS	7,394
DEVOLUCIONES OTRAS - INAPTOS	45,361
TOTAL	15,060,339

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 en el mismo periodo.

NOTA N° 15: RESERVA TÉCNICA

La Reserva Técnica al 31 de enero, está compuesta de la siguiente manera:

RUBROS	2019	2018
Reserva Técnica Pasivo Corriente	16,086,246	7,566,791
Reserva Técnica Pasivo No Corriente	20,931,045	16,658,522
TOTALES	37,017,290	24,225,313

CONFORMACIÓN	2019	2018
Reserva Técnica de Derrama	36,322,934	23,575,319
Reserva Técnica de AEFA	563,692	519,330
Reserva de Siniestros Ocurridos y no Reportados	115,646	115,646
Reserva de Gastos de Liquidación de Siniestros	15,018	15,018
TOTALES	37,017,290	24,225,313

De conformidad con la Resolución Ministerial N° 0349-2007-ED de fecha 18 de Julio del 2007, Artículo 105°, 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. Con respecto a los otros Ingresos, éstos se distribuirán para incrementar la Reserva Técnica y para cubrir gastos y/o inversiones de la Institución.

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.

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

NOTA N° 16: PROVISIONES

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Provisión Litigios Laborales	531,795	452,818
Provisión Litigios Civiles	46,741	15,617
TOTALES	578,537	468,434

a) Litigios Laborales

DETALLE	EXPEDIENTE No.	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
RUIZ ZALDIVAR SANDRA	TRANSACCION EXTRAJUDICIAL	3,342.54
GIRON CHAMORRO MARY LUZ	EXP.00041-2009-0-1801-JR-LA-18	2,641.67
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
		531,795.36

b) Litigios Civiles

DETALLE	EXPEDIENTE No.	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
		46,741.23

NOTA N° 17: INGRESOS DIFERIDOS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
CORRIENTE		
Interese Diferidos Pasivo Corriente	0	527
Ventas Diferidas - Alquileres	108,136	191,430
Otros Ingresos Diferidos (Ex Socios)	0	52,192
Total Corriente	108,136	244,150
Ventas Diferidas - Alquileres	565	69,537
Total no Corriente	565	69,537
TOTALES	108,701	313,687

Los ingresos por ventas diferidas-alquileres, están conformados por los pagos adelantados recibidos de los arrendatarios. La disminución de los intereses diferidos se explica porque SESDIS no viene otorgando préstamos desde el 2016 y los existentes se encuentran vencidos.

NOTA N° 18: PATRIMONIO

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Patrimonio Institucional Adicional	1,796,619	1,796,619
Excedente de Revaluación	150,878,963	150,878,963
Resultado Acumulado	(42,178,081)	(14,202,079)
Resultado del Ejercicio	(14,344)	(38,892)
TOTALES	110,483,156	138,434,611

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. A la fecha se viene efectuando una nueva tasación de los inmuebles, la misma que se espera concluir en marzo 2019.

El Resultado Acumulado, está conformado por:

CONCEPTO	IMPORTE
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	1,342,226.98
PERDIDAS ACUMULADAS	(13,847,074.29)
GASTOS DE AÑOS ANTERIORES	(2,376,497.71)
DEFICIT DE PROVISION DE LA CARTERA DE CREDITO (NOTA 5)	(397,551.85)
TRABAJOS EN CURSO (NOTA 10)	(405,735.43)
GASTOS DE ESTUDIOS Y PROYECTOS (NOTA 11)	(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. (NOTA 10)	(2,224,990.10)
PROVISION PRUDENCIAL DE LA TOTALIDAD PREDIO DE JAEN POR NO TENER EVIDENCIA DE SU PROPIEDAD A FAVOR DEL SEDDIS (NOTA 9)	(142,939.36)
TOTAL	(42,178,081.42)

NOTA N° 19: INGRESOS POR COTIZACIONES ASOCIADOS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

MESES	COTIZACIONES 2019	TRANSFERENCIAS		NETO
		DERRAMA	AEFA	
Enero	128,887	76,051	12,308	40,528
	128,887	76,051	12,308	40,528

MESES	COTIZACIONES 2018	TRANSFERENCIAS		NETO
		DERRAMA	AEFA	
Enero	167,127	99,567	16,757	50,802
	167,127	99,567	16,757	50,802

Los Ingresos comprenden el 30% de las cotizaciones de los asociados, luego de distribuir el 70% a las reservas de Derrama y Aefa.

El registro de cotizaciones en la cuenta contable 70401001 - Cotizaciones, en enero 2019, corresponde a las 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.

NOTA N° 20: INGRESOS POR INTERESES DE PRÉSTAMOS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Intereses Préstamo a Socios	6,896	17,124
Interés Moratorio - Socios	3,864	7,731
TOTALES	10,760	24,855

Corresponde a los intereses convencionales y moratorios por los préstamos a socios, cuya cartera se ha visto reducida.

NOTA N° 21: INGRESOS POR ALQUILERES

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Alquiler Terreno Trujillo	0	565
Alquiler Adaprep (a)	49,813	51,857
Alquiler Indian Market (a)	55,837	56,404
Alquiler Peruvian Market (a)	42,581	43,380
Alquiler Interbank (a)	2,403	577
Alquiler Telmex S.A.- América Móvil SAC (a)	2,160	720
Alquiler Espacio I.Market	169	0
Alquiler Espacios Playa de Estacionamiento (a)	15,339	15,339
Alquiler Auditorium	38	1186.44
Alquiler de Tiendas	2,246	1,017
Alquiler Callao (a)	8,125	8,125
Alquileres Locales Edif. Risso (a)	18,968	15,263
Alquiler Auditorio Risso (a)	2,373	2,373
Alquiler Local Iquitos	0	551
Alquiler Local Ñaña	0	1,059
TOTALES	200,052	198,417

NOTA N° 22: OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Gastos Admin. -AEFAS	135	540
Gastos Opera.-Liquidaciones	0	588
Ingreso Por Recuperación Gastos Socios Morosos	364	818
Servicios Higiénicos	1,610	1,525
Mantenimiento S.S.H.H.	1,767	0
Gastos Administrativos	1,996	2,862
Moras	4,365	4,782
Mantenimiento	3,896	4,361
Arbitrios	1,152	664
Inscripción Nuevo Contrato	847	7,201
Otros	584	3,743
TOTALES	16,716	27,085

NOTA N° 23: GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Útiles de Escritorio	1,059	2,988
Gastos de Personal	159,608	157,691
Gastos de Servicios Prestados por Terceros	32,675	44,850
Gastos por Tributos	16,048	15,545
Otras Cargas de Gestión	1,279	49,238
Provisiones del Ejercicio	40,349	40,055
TOTALES	251,018	310,368

NOTA N° 24: GASTOS DE JUNTAS PROMOTORAS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Gastos de Personal	1,027	1,452
Gastos de Servicios Prestados por Terceros	2,086	1,844
Gastos por Tributos	46	46
Otras Cargas de Gestión	10,002	12,252
Provisiones del Ejercicio	785	924
TOTALES	13,946	16,518

NOTA N° 25: GASTOS DE DESARROLLO

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Gastos de Desarrollo Institucional	800	0
TOTALES	800	0

NOTA N° 26: INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Diferencia de Cambio	5,469	3,499
TOTALES	5,469	3,499

NOTA N° 27: GASTOS FINANCIEROS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Intereses sobre Otras Obligaciones	3,000	1,533
Pérdida por Diferencia de Cambio	9,541	5,384
TOTALES	12,541	6,917

NOTA N° 28: OTROS INGRESOS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Recuperación Ctas de Cobranza Dudosa-Préstamos	5,130	12,975
TOTALES	5,130	12,975

NOTA N° 29: OTROS GASTOS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Multas Fiscales y Multas Procesales	5,327	4,805
Recargos por Moras, costas	9,368	17,917
TOTALES	14,695	22,722

Estos gastos se derivan por el no pago de los tributos.

NOTA N° 30: COMPRA DE SUMINISTROS DIVERSOS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Útiles de Escritorio	1,014	1,970
Útiles de Limpieza	45	1,018
TOTALES	1,059	2,988

NOTA N° 31: SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Transporte Correo y Gastos de Viaje	3,865	3,853
Asesoría y Consultoría	9,014	10,993
Mantenimiento y Reparación	1,186	16,744
Servicios Básicos	12,553	11,894
Otros Serv.. Prestados Por Terceros	7,970	3,148
TOTALES	34,588	46,631

NOTA N° 32: CARGAS DE PERSONAL

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Sueldos y Salarios	109,215	108,534
Gratificaciones	19,186	18,999
Vacaciones	8,543	10,220
Bonificaciones	15	0
Atención al Personal	109	104
Seguridad, Previsión Social y Otras Contribuciones	11,988	10,261
Beneficios Sociales a Los Trabajadores	11,581	11,024
TOTALES	160,635	159,143

NOTA N° 33: TRIBUTOS

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Impuesto ITF	28	9
Impuesto al Patrimonio Predial	12,032	11,526
Arbitrios Municipales	4,206	4,118
TOTALES	16,267	15,653

NOTA N° 34: CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Suscripciones Contables Financieras Tributarias	0	131
Suministros Diversos	1,243	12,186
Servicios a Asociados	9,734	11,886
Congresos Asambleas y Celebraciones	800	0
Gastos y Asignaciones de Directivos	0	36,813
Otros Gastos de Gestión Varios	36	109
TOTALES	11,813	61,125

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

Al 31 de enero, este rubro comprende:

RUBROS	2019	2018
Depreciaciones	36,919	37,060
Amortización de Intangibles	173	163
Estimación de Cuentas de Cobranza Dudosas	4,310	4,122
TOTALES	41,402	41,344

Nota N° 36 CONTINGENCIAS

Al 31 de enero del 2019 "SESDIS" presenta las siguientes contingencias:

a.- Demandas por Procesos Laborales por el importe de S/ 351,373.51

NUMERO SERIE	APELLIDOS Y NOMBRES	IMPORTE S/
EXP.-03749-2016	SARMIENTO NAVARRO FAUSTO JORGE	29,891.41
EXP.-16303-2015	PEREZ AIMANI ROCIO DEL PILAR	35,058.00
EXP.-26984-2015	DELGADO MELOSEVICH MARIA VIOLETA	19,947.82
EXP.-13642-2011	SARMIENTO NAVARRO FAUSTO JORGE	223,471.66
EXP.-39844-2015	TORRALVA RIVERA MANUEL ARSENIO	3,900.00
EXP.-44244-2015	CUBAS GARATE ESTHER AURORA	4,261.12
EXP.-17437-2011	ARCE ROJAS VICTOR MAURO	34,843.50
	TOTAL	351,373.51

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 y 2017 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.

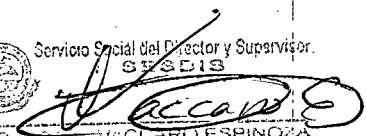
d.- Los importes que se adeuda a la SUNAT, AFPs y Municipalidades, están siendo retenidos de las cuentas bancarias de la Institución mediante embargos judiciales.

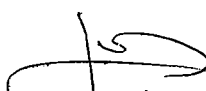


JAIMÉ EDUARDO VELÁSQUEZ CABANILLAS
Representante de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
en el Servicio Social del Director y Supervisor en Intervención



Servicio Social del Director y Supervisor
SESDIS


CPC. ESTEVAQUILLO ESPINOZA
Contadora General (e)



JUAN ALFREDO SAQUICORAY DUEÑAS
Representante de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
en el Servicio Social del Director y Supervisor en Intervención