

MEMORIA 2021



ServiPerú
CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS

MEMORIA 2021



ServiPerú
CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS

DIRECTORIO

2021-2022

CONSEJO DE ADMINISTRACION

Presidenta	:	GLORIA GEORGINA CORAS FLORES
Vicepresidenta	:	YRMA JUSTINA PAUCAR FLORES
Secretario	:	LINO NAJARRO OCHOA
Vocal	:	RICHARD ALMEYDA RIVERA
Vocal	:	EVER VENTURA RODRIGUEZ
Suplente	:	JOSE LEOPOLDO CABREJOS YOVERA

CONSEJO DE VIGILANCIA

Presidente	:	BERNARDO JORGE BARRETO VARGAS
Vicepresidente	:	NELLY CECIBEEL CARNERO MARTINEZ
Secretario	:	GUILLERMO FERNANDEZ LUCANO
Suplente	:	PEDRO FEDERICO HIDALGO MATTA

COMITÉ ELECTORAL

Presidenta	:	CONSUELO MIRIAM ARBILDO AGUILAR DE TARRILLO
Vicepresidente	:	JORGE GIRALDO ANAMPA GARCIA
Secretaria	:	KATTY LOPEZ VARGAS

COMITÉ DE EDUCACION

Presidenta	:	YRMA JUSTINA PAUCAR FLORES
Vicepresidente	:	ANGEL PAYE MESIAS
Secretario	:	KATHERINE JANET PEÑA PAREDES

GERENCIA

GERENTE GENERAL	:	WILLIAM BOJORQUEZ CORDOVA
GERENTE DE RIESGOS Y CALIDAD	:	IGOR MARAÑON PIMENTEL
DIRECTOR MEDICO CLINICA SERVISALUD	:	RENAN RAMIREZ BOJORQUEZ
GERENTE DE FINANZAS	:	WILLIAM CHILQUE YRIGOYEN
GERENTE DE MARKETING	:	CESAR CASELLA VILLARROEL
SUBGERENTE DE TESORERIA	:	ENRIQUE HUIMAN AQUINO
SUBGERENTE DE PREVISION FAMILIAR	:	JUAN JOSE PANTA BERRIOS
JEFE DE SALUD OCUPACIONAL	:	ELIEZER CORONEL CORONEL
GERENTE COMERCIAL COOPERADORES S.A.C.	:	CELIA MASIAS DE ROMERO

ÍNDICE

CARTA DE LA PRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

1. ENTORNO ECONOMICO Y SOCIAL 2021
2. GOBIERNO CORPORATIVO
3. GESTION EMPRESARIAL
4. GESTION DE RIESGOS
5. EMPRESAS SUBSIDIARIAS
6. ESTADOS FINANCIEROS 2021
7. INFORME DEL CONSEJO VIGILANCIA
8. INFORME COMITÉ DE EDUCACION
9. INFORME DE AUDITORIA EXTERNA

CARTA DE LA PRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Señores delegados,

Es grato dirigirme a ustedes para presentarles nuestra memoria del ejercicio económico del año 2021, documento que contiene información relevante acerca del desempeño económico y financiero así como de la gestión de los diversos servicios que brinda SERVIPERU, cuyos resultados son el fruto de un buen gobierno corporativo que el Consejo de Administración considera como factor prioritario para el logro del mejoramiento continuo y el desarrollo sostenible de la empresa.

No está demás señalar que en este período la empresa ha enfrentado diversos retos marcados por la severidad de la segunda ola de la pandemia Covid 19, que conllevó a lamentables pérdidas de vidas de miles de miembros de las cooperativas socias, y de nuestros propios seres queridos, amigos o conocidos; año en el que, con mayor ahínco, hemos realizado nuestras actividades en forma presencial y en menor grado de forma remota, pero siempre con el optimismo que es una fortaleza que caracteriza a nuestra organización.

Esa fortaleza nos ha permitido lograr en nuestras actividades empresariales resultados mixtos, alentadores para los servicios de salud no solo en términos de gestión comercial y financiera, sino principalmente en la mejora de la calidad de nuestros servicios brindados a satisfacción de los socios y clientes; y en el caso de los servicios de protección, aunque los resultados han sido deficitarios debido al elevado índice de mortalidad por la Covid 19, la atención ha sido óptima por el oportuno reconocimiento de los beneficios amparados por el FONDO, y el resarcimiento de los créditos evitando pérdidas a las cooperativas, para lo cual se recurrió a la reserva del fondo acumulada desde su constitución, evitando la afectación del patrimonio institucional.

El marco en el que se desarrollaron nuestras actividades nos han obligado a ser más rigurosos en la ejecución de herramientas de apoyo a la administración y control, como son el sistema de gestión de calidad de los servicios de salud y el sistema de gestión de riesgos, los cuales han permitido mantener estándares de eficiencia en la prestación de los servicios brindados.

Finalmente, deseo expresar a las señoras y señores delegados de las cooperativas y de los socios personas naturales, a los directivos de los órganos de gobierno y colaboradores en general nuestro especial agradecimiento por su confianza, su invaluable colaboración y probado compromiso para consolidar el crecimiento y sostenibilidad de nuestra cooperativa.

Lima, abril de 2022

Atentamente,

Gloria Georgina Coras Flores
Presidente
Consejo de Administración

1.- ENTORNO ECONOMICO Y SOCIAL 2021

El año 2021, la economía del país creció 13.3%, tasa superior a la caída que experimentó el año 2020 de 12.2% y de los pronósticos realizados para este año por el BCR de un crecimiento del 10%. Estos resultados muestran una recuperación importante de las actividades económicas, aun cuando algunas de estas, como el turismo, restaurantes y otros servicios han mantenido muchas restricciones derivadas de las políticas sanitarias anti COVID.

La recuperación experimentada por el país el año 2021, ha tenido como fundamentos los importantes crecimientos que mostraron tanto la inversión pública descentralizada, que con un nivel del 38% logró un record histórico, y también la inversión privada que creció 34%; asimismo las diversas medidas económicas de reactivación dictadas por el gobierno como el apoyo económico directo a las familias, los retiros masivos de fondos de las AFP y CTS que dinamizaron la recuperación de la demanda, y la subida de los precios internacionales que favoreció los ingresos por exportaciones de minerales.

Uno de los aspectos más importantes para el logro de la reactivación económica del Perú fue el inicio y el gran impulso que imprimió el MINSA a los programas de vacunación de la población del país, hecho que permitió controlar con eficacia el avance de los contagios de la COVID 19 y el incremento de la mortalidad consecuencia de esta pandemia. El año 2021, más del 70% de la población recibió por lo menos dos dosis de las vacunas y se inició la dotación de una tercera dosis de refuerzo.

La inflación del año 2021 cerró con una tasa del 6.4%, la más alta de los últimos 13 años, en la cual influyeron los incrementos de precios internacionales de productos esenciales importados como el petróleo, trigo, maíz, aceites, y también la subida del tipo de cambio que al 31 de diciembre llegó a S/ 3.97 por dólar, en una tendencia a la baja.

En cuanto al empleo, la situación de la informalidad, que en el año 2020 fue incrementado por efectos de la COVID 19, se ha mantenido en niveles altos y podría decirse que todavía no logra recuperar los niveles de pre pandemia del año 2019.

Otro de los aspectos negativos que ha influido en el desempeño de las actividades económicas ha sido la situación política, que se reactivó como consecuencia de las elecciones generales llevadas a cabo entre los meses de mayo y junio de 2021, cuyos resultados han polarizado nuevamente al país, que no termina de salir de esta crisis iniciada el año 2016 caracterizada por el enfrentamiento entre los poderes ejecutivo y legislativo.

Por tales circunstancias, diversas instituciones nacionales e internacionales que realizan pronósticos de crecimiento del PBI, han proyectado para el Perú un crecimiento de alrededor del 3% para el año 2022.

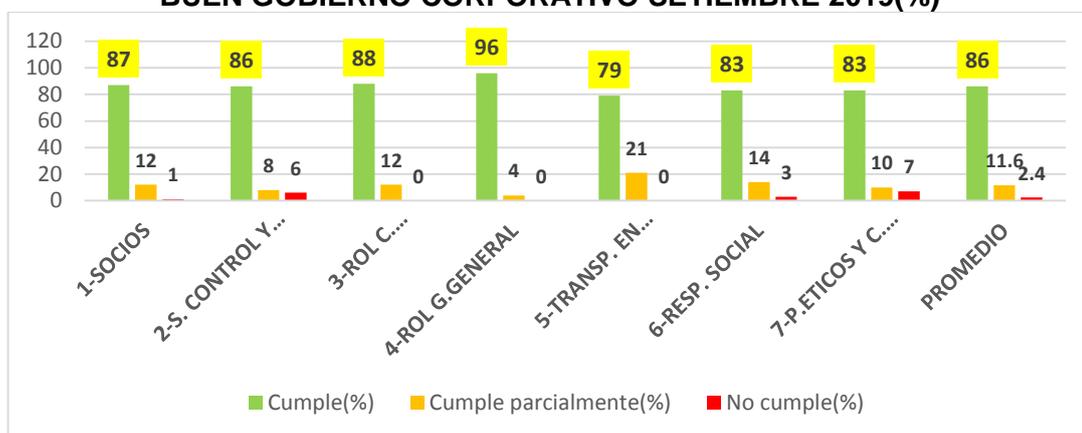
2.- GOBIERNO CORPORATIVO

ServiPeru cuenta con un gobierno corporativo, que se define como el sistema bajo el cual nuestra organización es dirigida y controlada a través de sus órganos de gobierno de manera responsable y sustentable, cuyo resultado nos permite irradiar credibilidad y confianza hacia el mercado, nuestros socios, entes reguladores y la comunidad vinculada. Constituye una norma fundamental que desarrolla y complementa lo establecido en los estatutos, leyes, reglamentos y procedimientos, al brindar lineamientos generales de actuación para los directivos y colaboradores, los cuales deben aplicarse rigurosamente en las relaciones de confianza que se construyen con los grupos de interés, especialmente los socios.

El año 2019, el consejo de administración aprobó la reforma del Código de Buen Gobierno Corporativo, luego de la cual se realizó una encuesta dirigida a nuestros directivos y funcionarios de SERVIPERU para medir el cumplimiento de los siete principios de buen gobierno corporativo.

Esta encuesta arrojó un grado de cumplimiento de 86% en promedio en cada uno de sus siete (7) ítems evaluados, según se detalla en el siguiente gráfico:

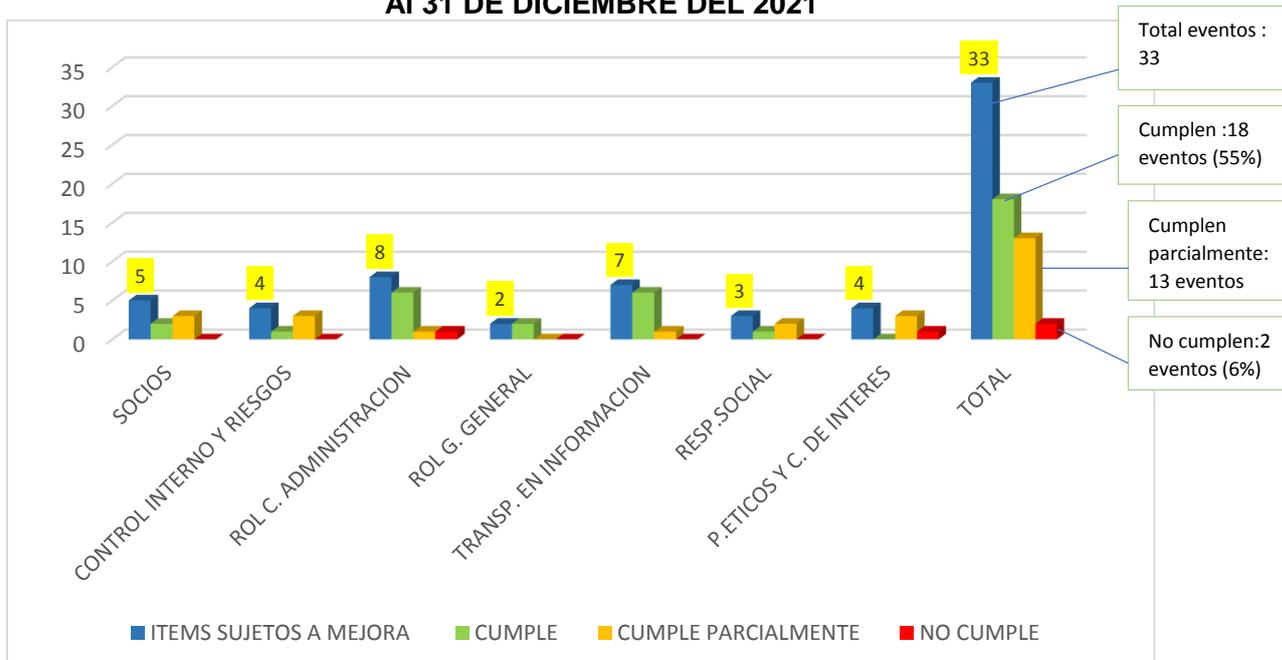
GRAFICO N° 1
GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO SETIEMBRE 2019(%)



Los principios de mayor cumplimiento fueron los relativos a los roles de la Gerencia General (96%), Consejo de administración (88%) y Derechos y obligaciones de los socios (87%).

Como consecuencia de esta medición, se formuló un plan de mejora de las 33 acciones que no satisfacían las expectativas de cumplimiento, cuyo monitoreo al mes de diciembre de 2021, dio los siguientes resultados que se muestran en el gráfico N°2.

GRAFICO N° 2
AVANCE EN EL CUMPLIMIENTO DE ACCIONES DE MEJORA AI 31 DE DICIEMBRE DEL 2021



Del total de 33 actividades que forman parte del plan de mejora, se cumplieron 18 acciones que representan el 55%; se cumplió parcialmente 13 acciones (39%) y no se cumplieron 2 acciones (6%). Durante el año 2022 se continuará con la implementación de dicho plan de mitigación para alcanzar mejores estándares de desempeño.

3.- GESTIÓN EMPRESARIAL

3.1. INGRESOS POR VENTAS DE SERVICIOS

El año 2021, los ingresos por ventas de servicios ascendieron a la suma de S/ 7'349,474 alcanzando un crecimiento del 11% respecto de la producción del año anterior. Como se observa en el cuadro N° 1, estos ingresos fueron liderados por las ventas de servicios de salud que registraron ingresos por S/ 5'681,917 y un crecimiento del 33%; mientras que los ingresos por ventas de servicios de administración de seguros ascendieron a la suma de S/ 1'202,522 y experimentaron un decrecimiento del 18% debido a la disminución de las tasas de comisiones percibidas del FONDO; y los ingresos por ventas del servicio de administración de Previsión Familiar sumó la cifra de S/ 105,035 significando un decrecimiento del 79%, consecuencia del incremento de la siniestralidad de socios fallecidos por la Covid 19. Completan los ingresos totales, las ventas por servicios contable y otros por la suma de S/ 360,000, cifra similar al del año anterior.

CUADRO N° 1

SERVIPERU INGRESOS POR VENTAS DE SERVICIOS

IMPORTES EN S/

	2020	%	2021	%	VAR%
VENTAS SERVICIOS SALUD	4,282,834	65%	5,681,917	77%	33%
VENTAS SERV. ADM. SEGUROS	1,469,202	22%	1,202,522	16%	-18%
VENTAS SERV. ADM. PRE. FAM.	509,338	8%	105,035	1%	-79%
VENTAS SERVICIOS CONTABLES Y OTROS	360,000	5%	360,000	5%	0%
TOTAL INGRESOS	6,621,374	100%	7,349,474	100%	11%

3.1.1 INGRESOS POR VENTAS DE SERVICIOS DE SALUD

A pesar de la difícil coyuntura experimentada en el segundo año de la pandemia por la COVID-19, los resultados alcanzados por ventas de nuestra Clínica SERVICALUD han mostrado solidez en términos de crecimiento y de prestaciones, y cuyo desempeño registró ingresos por la suma de S/ 5'681,917 importe que representó un crecimiento de 33%, respecto a la producción del año 2020 cuyas ventas sumaron S/ 4'282,834.

Como se puede observar en cuadro N° 2, los ingresos por servicios de salud, están integrados por servicios de Clínica Médica, que el año 2021 representaron el 68% de estos ingresos, y los servicios de Salud Ocupacional cuyas ventas aportaron el 32% de los mismos.

CUADRO Nº 2

**VENTAS DE SERVICIOS DE SALUD
IMPORTES EN S/**

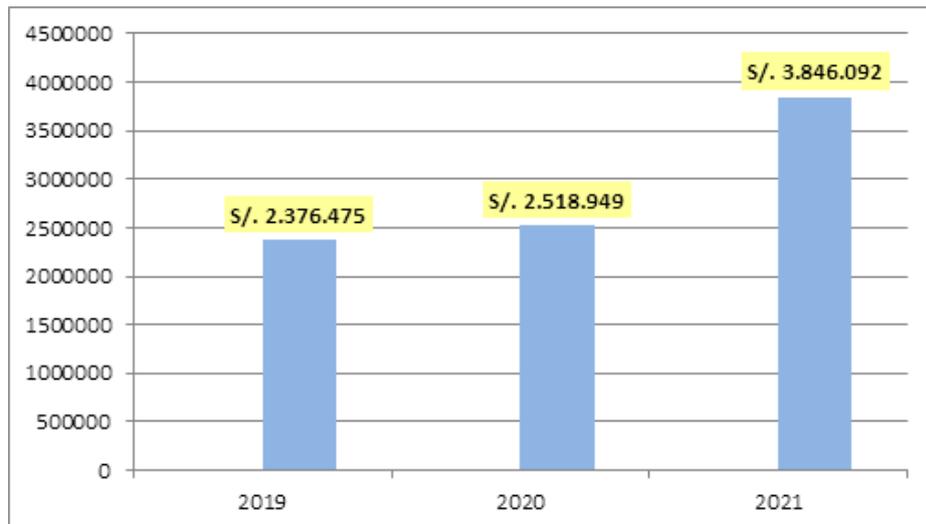
	2020	2021	VAR%
CLINICA MEDICA	2,518,948	3,846,092	53%
Servicios de centro quirúrgico	1,603,390	2,091,776	30%
Otros servicios	915,558	1,754,316	92%
SALUD OCUPACIONAL	1,763,886	1,835,825	4%
Exámenes médicos ocupacionales	690,894	736,765	7%
Exámenes COVID 19	1,072,992	1,099,060	2%
TOTAL SERVICIOS DE SALUD	4,282,834	5,681,917	33%

VENTA DE SERVICIOS DE CLÍNICA MÉDICA

Las ventas de servicios de Clínica Médica ascendieron a la suma de S/ 3'846,092 importe que representó un crecimiento de 53% respecto a la producción del año 2020, al haber aprovechado la oportunidad que ofrecía el incremento de la demanda de estos servicios en Lima Metropolitana, permitiendo una buena performance de los servicios del centro quirúrgico cuya producción fue de S/ 2'091,776 con un crecimiento del 30% respecto a la producción del año 2020, y el mayor uso de otros servicios como consultas ambulatorias, exámenes de ayuda diagnóstica, farmacia y procedimientos varios, logrando una producción de S/ 1'754,316 y alcanzando un crecimiento del 92% respecto al año anterior.

GRAFICO Nº 3

**INGRESOS POR VENTAS CLINICA MÉDICA
2019-2021**



Estos resultados han sido acompañados de un sistema de gestión de calidad que se estableció en el año 2018 con el objeto de fortalecer los procesos y procedimientos que aseguran una alta satisfacción del servicio de salud a nuestros socios y clientes, basado en la norma ISO 9001-2015.

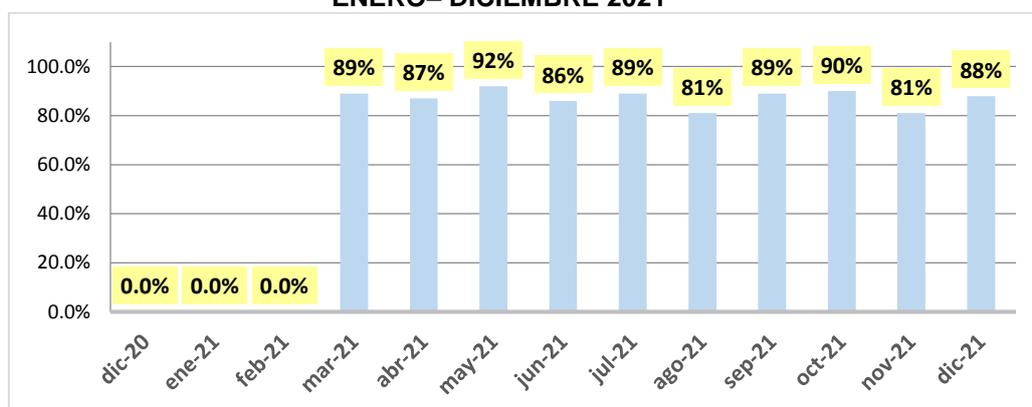
A continuación presentamos algunos de los indicadores de desempeño más importantes con los que evaluamos la eficiencia de los servicios, y son los siguientes:

Satisfacción al cliente usuario de consulta externa:

El nivel de satisfacción del período marzo, mes en el que se reinició el servicio de consultas externas, hasta el mes de diciembre de 2021 alcanza el 88% en promedio, el mismo que evidencia un nivel de desempeño alto. Ver gráfico N° 4.

GRAFICO N° 4

EVOLUCION DE LAS ENCUESTAS DE SATISFACCION AL USUARIO CONSULTA EXTERNA (%) CLINICA SERVISALUD ENERO- DICIEMBRE 2021

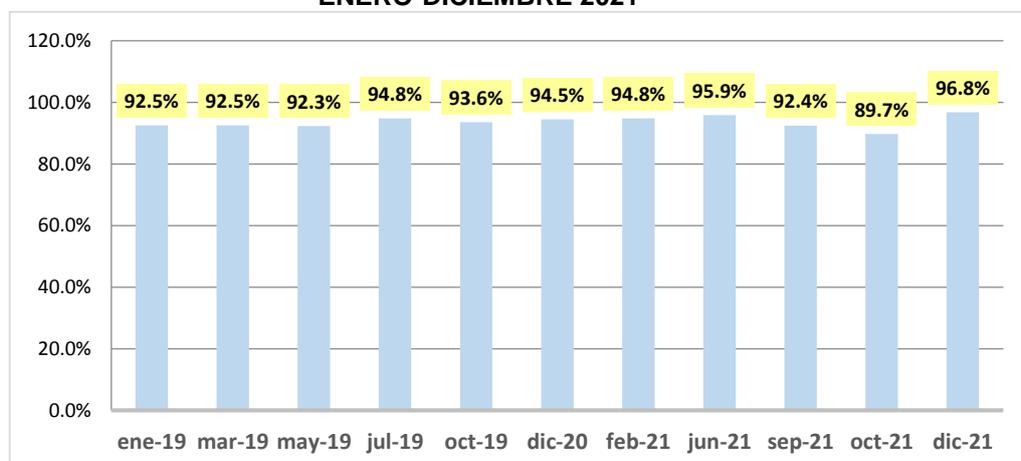


Satisfacción al cliente usuario de sala de operaciones y hospitalización:

Se evidencia un 96,8% de satisfacción en el mes de diciembre del 2021. El promedio anual se sitúa en un 92% lo cual testimonia un desempeño alto desde la percepción del usuario. Ver gráfico N° 5.

GRAFICO N° 5

EVOLUCION DE LAS ENCUESTAS DE SATISFACCION SALA DE OPERACIONES/ HOSPITALIZACION (%) CLINICA SERVISALUD ENERO-DICIEMBRE 2021

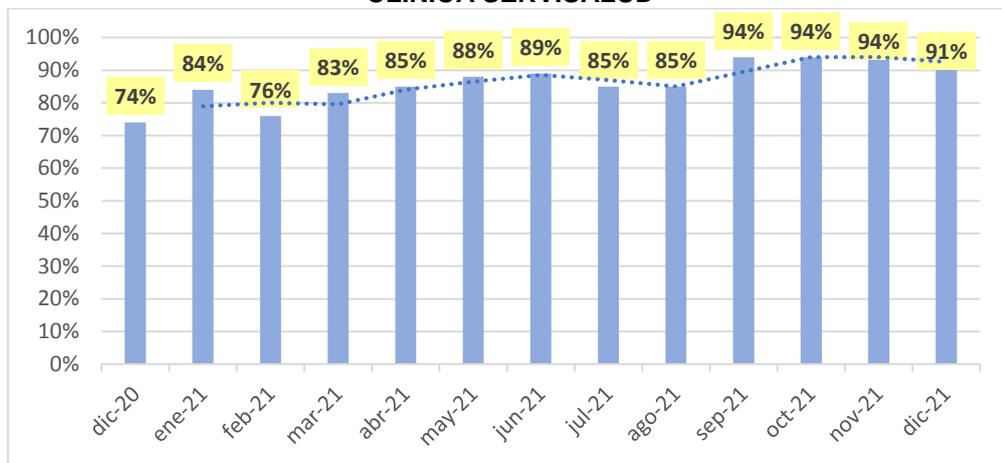


Logro de objetivos

El sistema de gestión de calidad de la clínica Servisalud cuenta con 37 indicadores que miden su desempeño y que se monitorean periódicamente en forma mensual, trimestral y semestral. Los resultados del logro de objetivos y metas, en el período enero-diciembre del 2021, se sitúan en 92% en promedio de cumplimiento, explicado por el buen desenvolvimiento de los procesos y procedimientos que impactan favorablemente en un buen nivel de servicio y traducido en altos niveles de satisfacción de los socios y clientes, y elevados niveles de ingresos.

GRAFICO N° 6

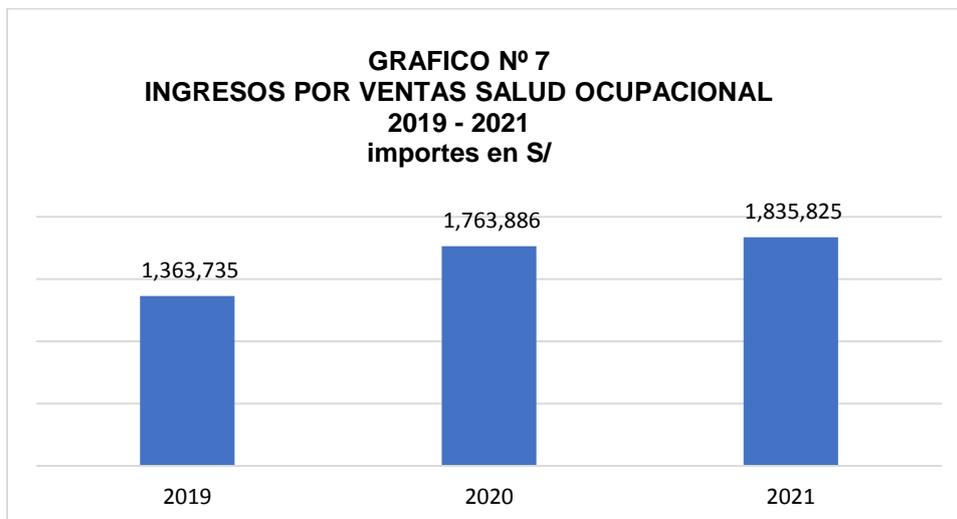
LOGRO DE OBJETIVOS Y METAS ENERO-DICIEMBRE 2021 CLINICA SERVISALUD



VENTAS DE SERVICIOS DE SALUD OCUPACIONAL

Al cierre del año 2021, los ingresos provenientes por venta de servicios de salud ocupacional alcanzaron la suma de S/ 1'835,825 que representó un crecimiento de 4% respecto a la producción del año 2020. Este resultado está conformado por los servicios de exámenes médicos ocupacionales (EMO's) cuyos ingresos alcanzaron la suma de S/ 736,765, con un crecimiento de 7% respecto al año 2020 y por los servicios de exámenes COVID-19 cuya producción llegó a la suma de S/ 1'099,060 alcanzando un crecimiento de 2% respecto al mismo periodo del año anterior. Ver gráfico N° 7.

Respecto a los servicios de salud ocupacional, debemos explicar que la realización de exámenes médicos ocupacionales-EMO's estuvo restringida por las normas sanitarias de control de la pandemia, reiniciándose progresivamente. En este contexto, los resultados favorables se produjeron debido a la gran contribución del servicio de exámenes de pruebas Covid, aprovechando las oportunidades que ofrecía la pandemia, como un ingreso adicional al giro natural del negocio que son los exámenes médicos ocupacionales.

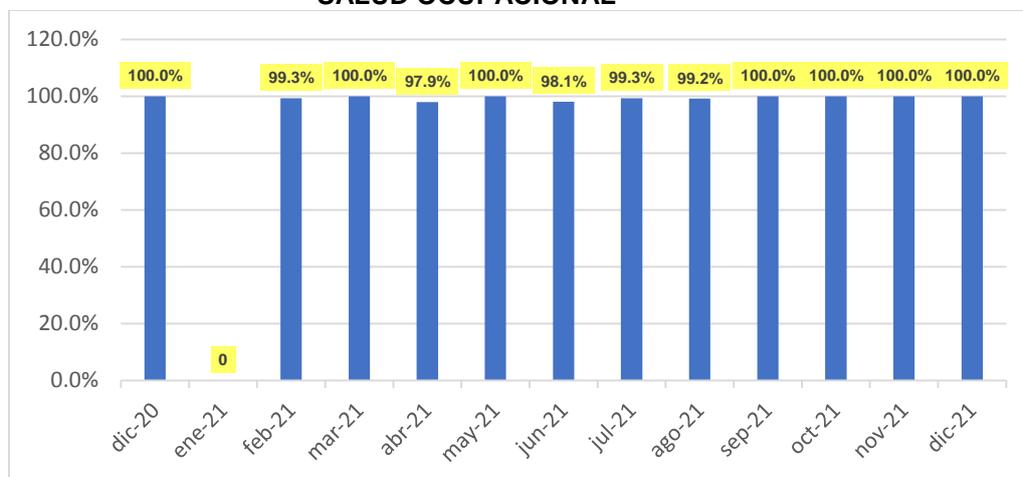


El sistema de gestión de calidad de los Servicios médicos ocupacionales fue implementado el año 2014 resultado de la demanda creciente de los clientes que buscaban acreditar fehacientemente la calidad del servicio suministrado por nuestra Clínica Servisalud, el mismo que cuenta con una certificación ISO 9001-2015 otorgada por la empresa acreditadora ICONTEC de Colombia. Los indicadores de desempeño más importantes con los que evaluamos la eficiencia de este sistema son los siguientes:

Satisfacción del cliente usuario

El nivel de satisfacción mantiene un índice promedio del 98% en el período enero - diciembre del 2021 lo que evidencia una percepción de servicio por parte del cliente que podemos calificarlo de excelente. Ver gráfico N° 8

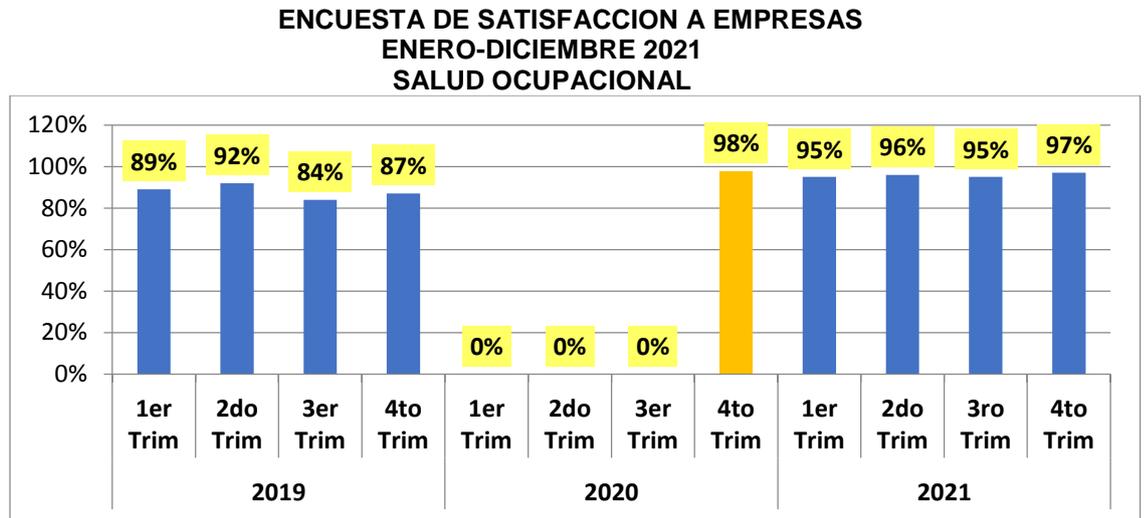
GRAFICO N° 8
EVOLUCION DE LAS ENCUESTAS DE SATISFACCION AL USUARIO
ENERO - DICIEMBRE 2021
SALUD OCUPACIONAL



Satisfacción del cliente empresa

Los resultados de los cuatro trimestres del 2021 arrojaron un 96% de satisfacción en promedio el mismo que se encuentra en un nivel alto, desde la perspectiva de las empresas contratantes del servicio. Ver gráfico N° 9

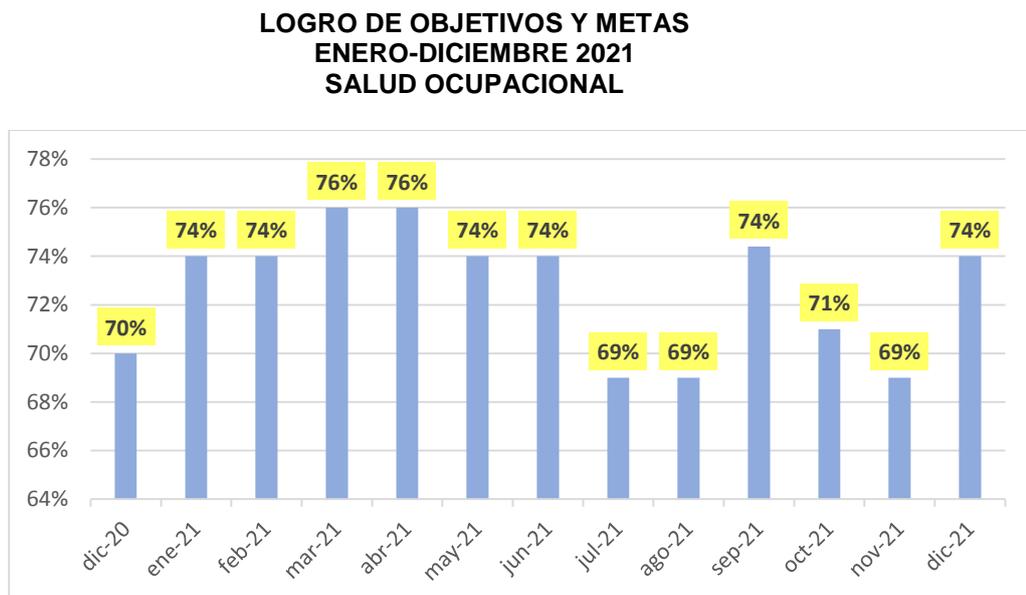
GRAFICO N° 9



Logro de objetivos

El sistema de gestión de calidad cuenta con 44 indicadores que miden su desempeño los mismos que son monitoreados periódicamente. Los resultados en el período enero-diciembre del 2021 se sitúan en el 73% en promedio, en parte explicado por la baja demanda del servicio de exámenes médicos ocupacionales debido al impacto de la segunda ola de la pandemia del Covid 19. Sin embargo fueron compensados por la gran contribución de las pruebas Covid en los ingresos como se indicó anteriormente. Ver gráfico N° 10.

GRAFICO N° 10



3.1.2 SERVICIO DE PREVISION FAMILIAR

El microseguro de Previsión Familiar cerró con una producción de primas ascendente a S/ 1'474,388 importe que representó un crecimiento de 10% respecto a la producción del año 2020. Igualmente, registró beneficios de siniestros pagados por S/ 1'162,791, importe que significó una siniestralidad del 82%.

Dado el elevado nivel de siniestralidad y de gastos derivados del servicio, los ingresos por servicios de administración ascendieron a la suma de S/ 105,035, experimentando un decrecimiento del 79%, respecto al año anterior. El número total de afiliados al servicio de previsión familiar al cierre del año 2021 fue de 10,577, marcando un ligero decrecimiento de 3% respecto al año 2020.

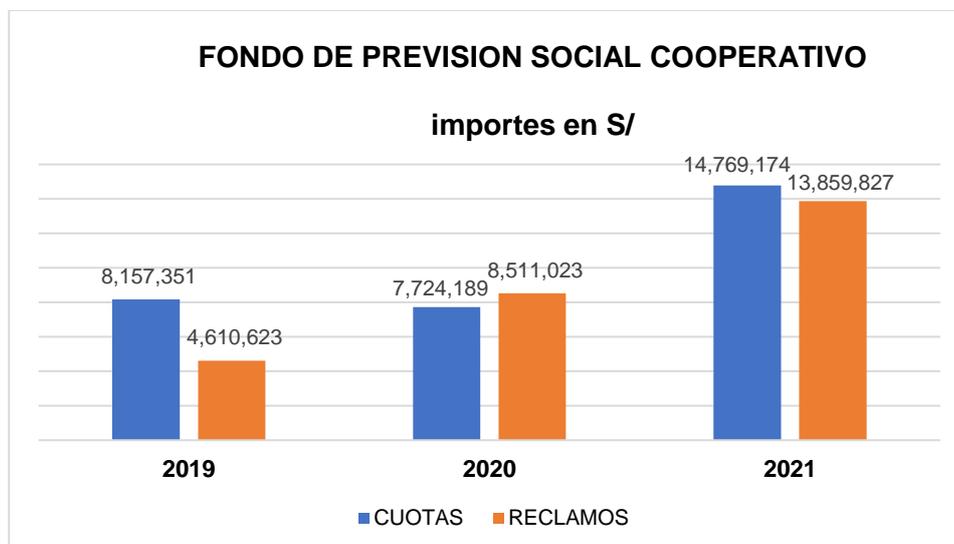
3.2.- FONDO DE PREVISION SOCIAL COOPERATIVO-FPSC.

El año de 2021, la producción de cuotas de protección del FPSC ascendió a la suma de S/ 14'769,174, importe que, respecto al año anterior, experimentó un crecimiento del 91%. Dicho monto lo conforman las cuotas del servicio de protección al prestatario, que ascendieron a la suma de S/ 8'877,874, representando el 60% de la estructura total de ingresos del Fondo, seguido del servicio auxilio económico, cuya producción fue de S/ 4'388,931, y representó el 30%; finalmente el servicio de protección al ahorrista con una producción de S/ 1'502,369, que aportó el 10% del total de ingresos.

Por otro lado, los reclamos registrados por siniestros ocurridos en los tres servicios ascendió a la suma de S/ 13'859,827, monto que significó una siniestralidad del 94%, menor al del año anterior que fue de 110%, siendo el servicio de protección al ahorrista el de mayor siniestralidad con un índice del 109%, y un monto de siniestros por la suma de S/ 1'644,609, seguido del servicio de protección al prestatario, que registró siniestros por la suma de S/ 8'490,883, con una siniestralidad de 96%, y finalmente el servicio de protección auxilio económico cuyo monto de siniestros fue de S/ 3'724,335 y una siniestralidad del 85%. Ver cuadro N° 3.

CUADRON°3

FONDO DE PREVISION SOCIAL COOPERATIVO					
IMPORTES EN S/					
	2020		2021		VAR%
	S/	%	S/	%	
INGRESOS POR CUOTAS					
PROTECCION AL PRESTATARIO	4,810,824	62%	8,877,874	60%	85%
PROTECCION AL AHORRISTA	897,457	12%	1,502,369	10%	67%
AUXILIO ECONOMICO	2,015,908	26%	4,388,931	30%	118%
TOTAL CUOTAS	7,724,189	100%	14,769,174	100%	91%
EGRESOS POR RECLAMOS	S/	SINIEST %	S/	SINIEST %	
PROTECCION AL PRESTATARIO	5,081,486	106%	8,490,883	96%	67%
PROTECCION AL AHORRISTA	1,105,392	123%	1,644,609	109%	49%
AUXILIO ECONOMICO	2,324,145	115%	3,724,335	85%	60%
TOTAL RECLAMOS	8,511,023	110%	13,859,827	94%	63%

GRAFICO N° 11


Los altos niveles de siniestralidad registrados el año 2021 se explican por la elevada mortalidad producida entre los miembros de las cooperativas socias, debido a los efectos de la segunda ola de la pandemia Covid-19, situación que nos obligó a efectuar incrementos de las tasas aplicables para el cálculo de las cuotas de protección, conforme a la experiencia de cada cooperativa, las cuales serán reducidas en la medida en que la siniestralidad disminuya, como se espera para el presente año, pues se pronostica una franca disminución de la mortalidad por efecto de la pandemia.

CUADRO N° 4

FONDO DE PREVISION SOCIAL COOPERATIVO								
SINIESTROS POR SERVICIOS DE PROTECCION Y AUXILIOS MUTUOS AÑO 2021								
CAUSAS DE FALLECIMIENTO								
SINIESTROS REGISTRADOS	PROTECCION AL PRESTATARIO S/	%	PROTECCION AL AHORRISTA S/	%	PROTECCION AUX. ECONOMICO S/	%	TOTALES S/	%
TOTAL SINIESTROS REGISTRADOS	8,490,883	100%	1,644,609	100%	3,724,335	100%	13,859,827	100%
CANTIDAD DE SINIESTROS	868	100%	318	100%	515	100%	1,701	100%
SINIESTROS POR COVID-19	6,193,278	73%	1,167,664	71%	2,062,748	55%	9,423,690	68%
CANTIDAD DE SINIESTROS	557	64%	214	67%	281	55%	1,052	62%
SINIESTROS POR DIVERSAS CAUSAS	2,297,605	27%	476,945	29%	1,661,587	45%	4,436,137	32%
CANTIDAD DE SINIESTROS	311	36%	104	33%	234	45%	649	38%

Como se explica en el cuadro anterior, el año 2021 se atendieron un total de 1701 expedientes de beneficios de siniestros, por un monto total de S/ 13'859,827, de los cuales los 1,052 (62%) correspondieron a fallecimientos por Covid, por un monto de S/ 9'423,690 (68%) y la diferencia de 649 (38%) beneficios fueron por siniestros derivados de otras causas, por un monto de S/ 4'436,137 (32%), cifras que reflejan la alta incidencia de la Covid 19 en la mortalidad de los socios cooperativistas afiliados a los servicios de protección, que derivó en una elevada siniestralidad.

El año 2021, las cuotas de protección ascendentes a la suma de S/ 14'769,174, menos el monto de siniestros registrados por S/ 13'859,827 (94%) y los gastos de adquisición y administración del servicio por la suma de S/ 2'350,077 (16%), dieron como resultado un déficit de S/ 1'440,730, monto que ha sido cargado a la reserva del fondo cuyo saldo a diciembre del 2020 ascendía a S/ 1'862,589. Asumida la pérdida, el saldo de la reserva del fondo se redujo a S/ 421,859.

4.- GESTION DE RIESGOS

La gestión de riesgos es un componente esencial del gobierno corporativo en SERVIPERU pues permite identificar, cuantificar, responder y vigilar las consecuencias de eventos potenciales que puedan ocasionar pérdidas económicas y financieras y poner en peligro su buena gestión y sostenibilidad.

SERVIPERU cuenta con un plan anual de respuesta a la gestión de riesgos estratégicos y operacionales asociados al plan estratégico y los procesos de salud ocupacional y de la clínica Servisalud.

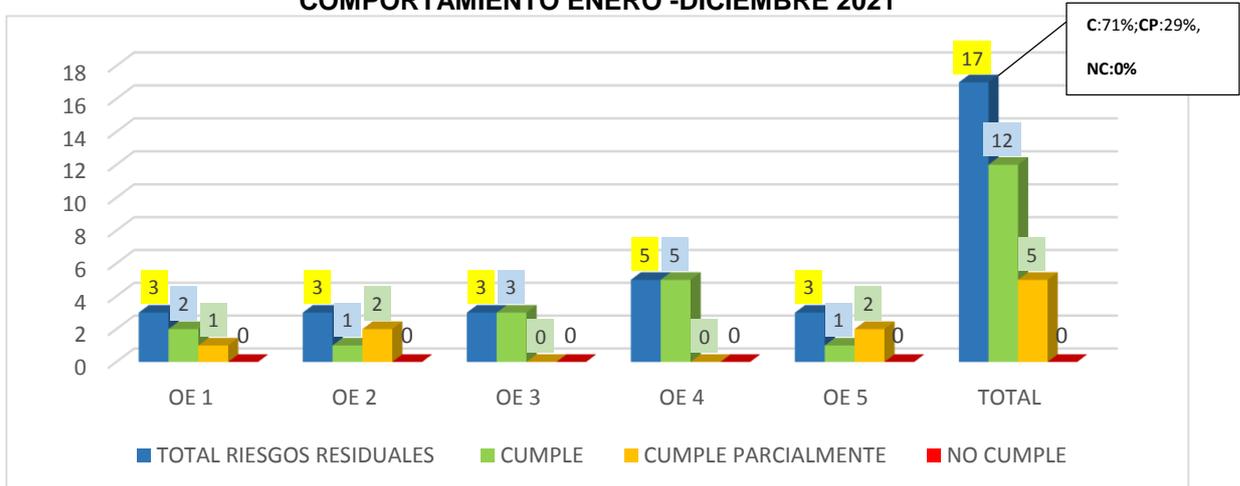
4.1.- GESTION DE RIESGOS ESTRATEGICOS

Los riesgos estratégicos son aquellos eventos que afectan a la consecución de los objetivos y estrategias contenidos en el Plan estratégico 2021-2023 de SERVIPERU.

El análisis realizado a los cinco objetivos estratégicos (OE) llegó a determinar que los riesgos residuales pendientes de mitigación totalizaron 17 eventos. Resultado de la labor de seguimiento a su tratamiento durante el período febrero - diciembre 2021 se han mitigado 12 riesgos (71%) y cumplen parcialmente 5 eventos (29%), por lo que no quedan riesgos pendientes de mitigación. El detalle se puede observar en el siguiente gráfico:

GRAFICO N° 12

**PLAN DE RESPUESTA A LOS RIESGOS ESTRATEGICOS RESIDUALES
% DE CUMPLIMIENTO DE ACCIONES PROGRAMADAS
COMPORTAMIENTO ENERO -DICIEMBRE 2021**



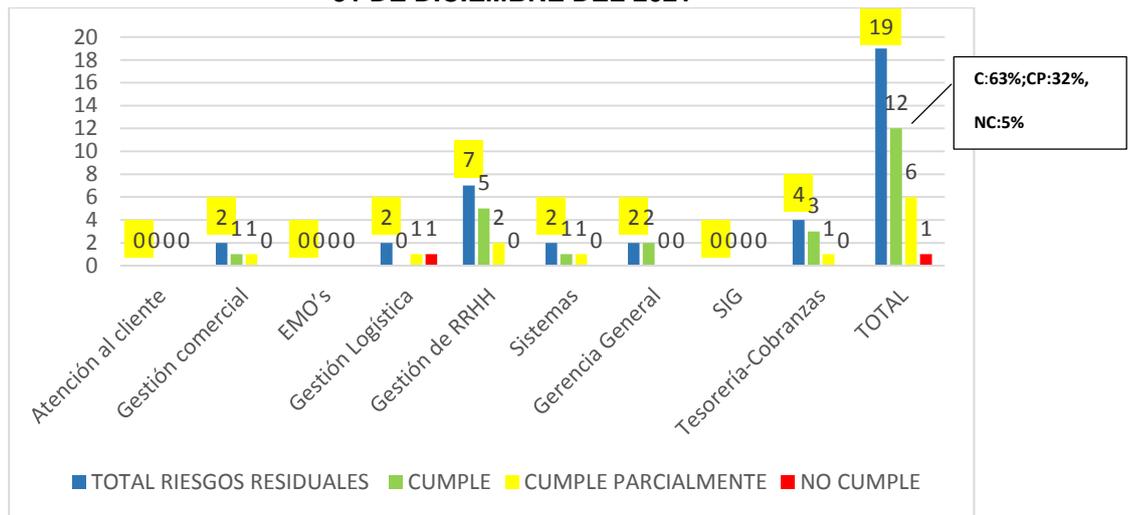
4.2.- GESTION DE RIESGOS OPERACIONALES SALUD OCUPACIONAL

SERVIPERU cuenta con un plan de respuesta a la gestión de riesgos operacionales asociadas a los procesos de salud ocupacional. Los riesgos operacionales están referidos a las posibles pérdidas en que pueda incurrir la organización debido a diferentes tipos de errores: humanos, en los procesos internos o en los diferentes sistemas tecnológicos que se utilizan en la actividad diaria de la empresa.

Los riesgos residuales pendientes de mitigación totalizaron 19 eventos. Resultado de la labor de seguimiento a su tratamiento durante el período agosto-diciembre del 2021 se han mitigado 12 riesgos (63%), cumplen parcialmente 6 eventos (32%) y quedan pendientes de mitigación 1 evento (5%). El detalle se puede observar en el siguiente gráfico:

GRAFICO N° 13

BALANCE DE RIESGOS OPERACIONALES RESIDUALES PENDIENTES DE MITIGACION-SIG SALUD OCUPACIONAL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

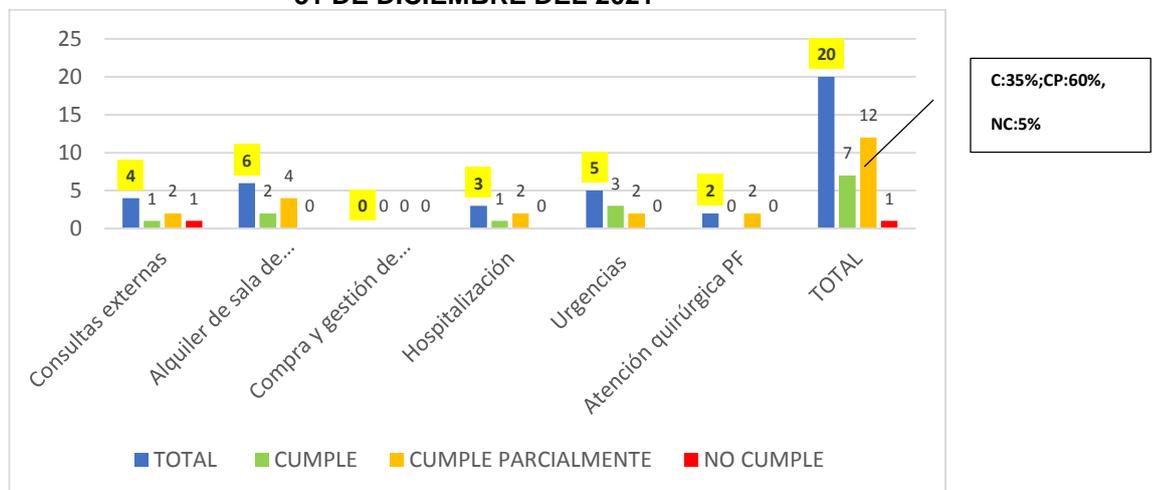


4.3 GESTIÓN DE RIESGOS OPERACIONALES CLÍNICA SERVISALUD

Los riesgos residuales de Clínica Servisalud, pendientes de mitigación, totalizaron 20 eventos. Resultado de la labor de seguimiento en el período marzo - diciembre del 2021 se han mitigado 7 riesgos (35%), cumplen parcialmente 12 eventos (60%) y quedan pendientes de mitigación 1 evento (5%). El detalle se puede observar en el siguiente gráfico:

GRAFICO N° 14

BALANCE DE RIESGOS OPERACIONALES RESIDUALES PENDIENTES DE MITIGACION CLINICA SERVISALUD 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

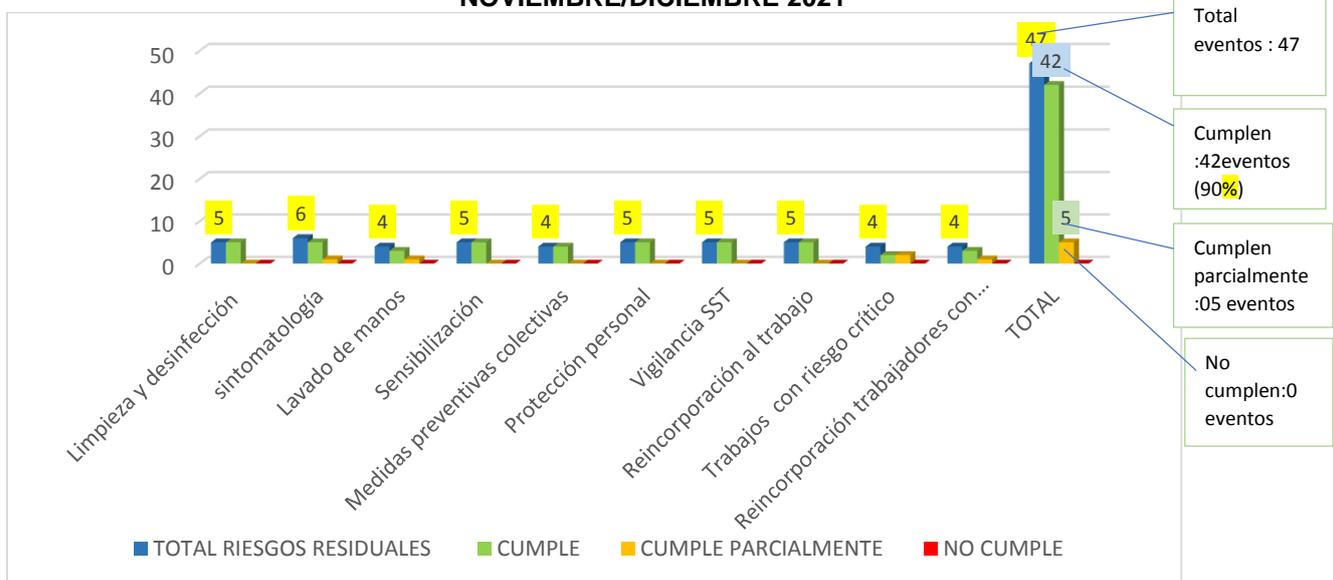


4.4 TRATAMIENTO DE RIESGOS OPERACIONALES DEL PLAN PARA LA VIGILANCIA, PREVENCIÓN Y CONTROL DEL COVID EN EL TRABAJO.

El mencionado plan fue implementado en el mes de junio del 2020 en cumplimiento de la normativa del MINSA para mitigar los efectos de la pandemia de la covid-19 en los centros laborales. El objetivo consistió en verificar el cumplimiento de las acciones de mitigación de riesgos del Plan para la Vigilancia, Prevención y Control del Covid en el trabajo en forma periódica. Los resultados al mes de diciembre del 2021 evidencian un 90% de cumplimiento, como se puede observar en el gráfico N° 15.

GRAFICO N° 15

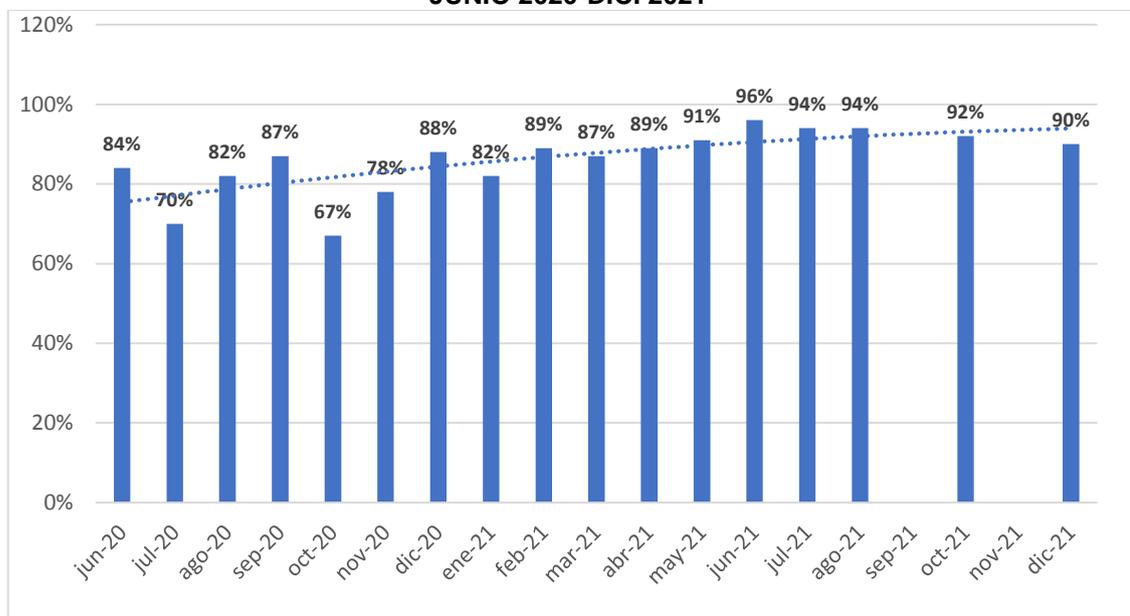
PLAN PARA LA VIGILANCIA, PREVENCIÓN Y CONTROL DEL COVID EN EL TRABAJO AVANCE EN EL TRATAMIENTO DE RIESGOS OPERACIONALES RESIDUALES NOVIEMBRE/DICIEMBRE 2021



El grado de cumplimiento de las acciones de mitigación de riesgos en el período de junio 2020 a diciembre del 2021 se observa en el siguiente gráfico, evidenciándose un buen comportamiento que garantiza condiciones laborales seguras para los trabajadores de la organización. A partir del mes de setiembre del 2021 la evaluación se está realizando en forma bimensual

GRAFICO N° 16

**PLAN PARA LA VIGILANCIA, PREVENCIÓN Y CONTROL DEL COVID EN EL TRABAJO
GRADO DE CUMPLIMIENTO EN TRATAMIENTO DE RIESGOS OPERACIONALES
RESIDUALES
JUNIO 2020-DIC. 2021**



5 EMPRESAS SUBSIDIARIAS

5.1 FUNERALES LOS OLIVOS

El año 2021, especialmente en los meses más duros de la pandemia, abril y mayo, nuestra funeraria ha tenido una actividad muy dinámica, brindando una atención personalizada a la familia de nuestros socios y clientes que acudieron a nuestra funeraria en momentos difíciles. Este año, se atendieron 156 servicios funerarios, 58% más que el año anterior, habiendo logrado ingresos por ventas de servicios de atención funeraria por la suma de S/ 324,853, con un crecimiento del 55% respecto al año anterior.

La labor que desarrolló nuestro personal fue muy valorada, quienes debidamente asistidos con equipos de protección anticovid pudieron cumplir con el compromiso asumido con los socios y clientes, brindándoles un servicio con sentido humano.

5.2 COOPERADORES CORREDORES DE SEGUROS

Uno de los objetivos estratégicos de Cooperadores es posicionarse como una organización que brinda servicios de calidad, confiable y personalizada a satisfacción de los clientes, en especial de las cooperativas que son las entidades con las que mantiene vínculos muy estrechos. Con este propósito, en estos años difíciles, ha sabido afianzar sus relaciones de confianza para seguir creciendo juntos, facilitándoles la disponibilidad de los seguros ofertados por las aseguradoras, especialmente de aquellos ramos más ligados a sus necesidades y requerimientos como son los seguros de vida en grupo, seguros de vida ley y seguros patrimoniales.

También ha continuado atendiendo la colocación de los servicios de protección al prestatario, al ahorrista y auxilio económico del Fondo de Previsión Social Cooperativo que administra ServiPeru, productos que proveen coberturas de fallecimiento e invalidez total y permanente, a cuya conservación y mantenimiento le ha brindado sus máximos esfuerzos en coordinación con ServiPeru.

En esta forma, el año 2021, sus colocaciones de primas de seguros y cuotas de protección experimentaron aumentos, las cuales sumaron la cifra de S/ 21'934,790, que comparado con

la producción del año anterior significó un crecimiento del 63.5%. Asimismo, sus ingresos por comisiones generadas por las operaciones mencionadas, ascendieron a la suma de S/ 2'037,262, monto superior en 10.9% a los ingresos del año 2020, lo cual se reflejó en un mejor resultado económico que permitió distribuir dividendos a sus accionistas.

En términos generales las actividades de asesoramiento y corretaje de seguros de Cooperadores, afectadas severamente el año 2020, se han ido normalizando, logrando una mejor performance en las operaciones como consecuencia de nuevos clientes incorporados y fundamentalmente por los esfuerzos realizados en la conservación de la cartera de servicios de protección y seguros de vida vigentes de las cooperativas socias

CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS SERVIPERU LTDA.

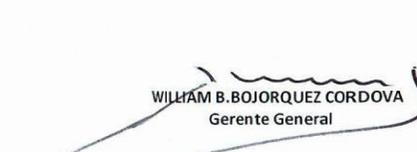
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

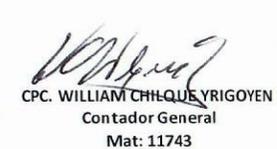
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020

ACTIVO	DICIEMBRE 2021		DICIEMBRE 2020		PASIVO	DICIEMBRE 2021		DICIEMBRE 2020	
	S/.	%	S/.	%		S/.	%	S/.	%
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
CAJA BANCOS	3,190,116	14.0	2,682,903	12.8	TRIBUTOS POR PAGAR	163,756	0.7	106,765	0.5
CLIENTES	1,002,276	4.4	571,141	2.7	REMUNERACIONES POR PAGAR	0	0.0	779	0.0
CTAS.COBRAR SOCIOS Y PERSONAL	132,370	0.6	181,903	0.9	PROVEEDORES	1,781,118	7.8	769,971	3.7
CTAS.COBRAR DIVERSAS	2,217,677	9.7	1,107,800	5.3	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	3,764,031	16.5	2,133,764	10.2
SUMINISTROS DIVERSOS	45,634	0.2	59,991	0.3	PARTE CORRIENTE DEUDAS A L.P.	48,253	0.2	239,659	1.1
CARGAS DIFERIDAS	307,801	1.4	239,103	1.1	TOTAL PASIVO CORRIENTE	5,757,158	25.3	3,250,938	15.5
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	6,895,874	30.3	4,842,841	23.1	PASIVO NO CORRIENTE				
ACTIVO NO CORRIENTE					CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	1,457,059	6.4	2,619,860	12.5
INVERSIONES FINANCIERAS	318,236	1.4	315,772	1.5	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,457,059	6.4	2,619,860	12.5
INMUEBLES Y EQUIPO (Neto Deprec.)	15,502,841	68.1	15,729,448	75.1	TOTAL PASIVO	7,214,217	31.8	5,870,798	28.0
INTANGIBLES	52,800	0.2	50,067	0.2	PATRIMONIO				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	15,873,877	69.7	16,095,287	76.9	CAPITAL PAGADO	5,350,714	23.5	5,341,764	25.5
TOTAL ACTIVO	22,769,751	100.0	20,938,128	100.0	RESERVAS	4,767,189	20.9	4,474,309	21.4
					RESULTADO ACUMULADO	4,958,377	21.8	5,040,332	24.2
					REMANENTE DEL PERIODO	479,254	2.1	210,925	1.0
					TOTAL PATRIMONIO	15,555,534	68.2	15,067,330	72.1
					TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	22,769,751	100.0	20,938,128	100.0


GLORIA GEORGINA CORAS FLORES
Presidente
Consejo de Administración


BERNARDO JORGE BARRETO VARGAS
Presidente
Consejo de Vigilancia


WILLIAM B. BOJORQUEZ CORDOVA
Gerente General


CPC. WILLIAM CHHQUE YRIGOYEN
Contador General
Mat: 11743

CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS SERVIPERU LTDA.

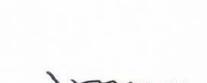
ESTADO DE RESULTADOS

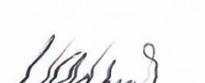
PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020

	<u>2,021</u>	<u>2,020</u>
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
INGRESOS		
Mas:		
VENTAS SERVICIOS CLINICA MEDICA	3,846,060	2,518,948
VENTAS SERVICIOS SALUD OCUPACIONAL	1,835,857	1,763,886
VENTAS SERV.DE ADMINIST.-SEGUROS	1,202,522	1,469,202
VENTAS SERV.DE ADMINIST.-PREV.FAMILIAR	105,035	509,338
VENTAS SERVICIOS CONTABLES Y OTROS	<u>360,000</u>	<u>360,000</u>
	<u>7,349,474</u>	<u>6,621,374</u>
Menos:		
COSTO SERVICIOS CLINICA MEDICA	(2,733,981)	(1,932,800)
COSTO SERVICIOS SALUD OCUPACIONAL	(1,211,326)	(1,480,701)
COSTO ADMINISTRACION SEGUROS	(93,591)	(84,176)
COSTO CONTABLE Y OTROS	(98,906)	(84,968)
COSTO SERVICIOS DE ADMIN.PREV.FAM.	<u>(484,804)</u>	<u>(433,053)</u>
TOTAL COSTOS	<u>(4,622,608)</u>	<u>(4,015,698)</u>
RESULTADO DE OPERACION	2,726,866	2,605,676
Menos:		
GASTOS GENERALES	<u>(2,077,029)</u>	<u>(1,860,816)</u>
- Gastos de Personal	(1,304,161)	(1,187,729)
- Servicios de Terceros	(537,362)	(469,915)
- Cargas Diversas de Gestion	(193,482)	(159,371)
- Tributos	(42,024)	(43,801)
Menos:		
ORGANISMOS DE GESTION Y CONTROL	(93,339)	(81,115)
PROVISIONES	<u>(352,012)</u>	<u>(563,555)</u>
REMANENTE ANTES ING.Y GTOS.FINANCIEROS	<u>204,486</u>	<u>100,190</u>
Mas:		
INGRESOS FINANCIEROS	453,215	345,524
Menos:		
GASTOS FINANCIEROS	(134,778)	(190,255)
Menos:		
REMANENTE ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	<u>522,923</u>	<u>255,459</u>
IMPUESTO A LA RENTA	<u>(43,669)</u>	<u>(44,534)</u>
REMANENTE DESPUES DE IMPUESTO A LA RENTA	<u>479,254</u>	<u>210,925</u>


GLORIA GEORGINA CORAS FLORES
Presidente
Consejo de Administración


BERNARDO JORGE BARRETO VARGAS
Presidente
Consejo de Vigilancia


WILLIAM B. BOJORQUEZ CORDOVA
Gerente General


CPC. WILLIAM CHILQUE RIGOYEN
Gerente Financiero
Mat: 11743

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Estimados Delegados:

En cumplimiento de la Ley General de Cooperativas y de nuestras normas estatutarias nos es grato presentar a la Asamblea General Ordinaria de Delegados el Informe Anual del Periodo mayo 2021- abril 2022, en el cual exponemos en forma resumida el análisis de nuestra labor realizada y que está relacionada con la fiscalización y control de nuestra Central Cooperativa.

INSTALACION

En este período el Consejo de Vigilancia ha estado conformado de la siguiente manera:

PRESIDENTE	:	Sr. BERNARDO JORGE BARRETO VARGAS
VICEPRESIDENTE	:	Srta. NELLY CECIBEEL CARNERO MARTINEZ
SECRETARIO	:	Sr. GUILLERMO FERNANDEZ LUCANO

De conformidad con el Estatuto vigente, concordante con el reglamento interno, el Consejo de Vigilancia realizó 12 sesiones ordinarias y una sesión Extraordinaria. Las sesiones ordinarias tienen por finalidad tomar conocimiento de lo que acontece en la institución, evaluar el sistema de control interno, evaluar la implementación de los acuerdos de la Asamblea General de Delegados, evaluar los acuerdos de las actas del Consejo de Administración, Comité de Educación, Comité Electoral, aprobar informes de la Unidad de Auditoría Interna y elevarlos al Consejo de Administración, para que se proceda a la implementación de las recomendaciones.

El Consejo de Vigilancia como órgano colegiado ha desarrollado su labor de fiscalización y control de manera responsable en base a lo establecido en el artículo 31° del Texto Único Ordenado de Ley General de Cooperativas, aprobado por el Decreto Supremo N° 074-90-TR.

Durante el periodo mencionado, el Consejo de Vigilancia ha trabajado en coordinación permanente con la Unidad de Auditoría Interna quien realiza sus actividades en base a un Plan Anual de trabajo, el mismo que es de alcance a todos los órganos de la cooperativa, y tiene por finalidad verificar la confiabilidad de la información y de las operaciones generadas en los diferentes niveles, así como también vigilar el buen funcionamiento del sistema de control interno, sin interferir ni suspender el ejercicio de las funciones de los órganos fiscalizados, respetando, cumpliendo y haciendo cumplir lo estipulado en la Ley General de Cooperativas, en el Estatuto y en nuestro propio reglamento interno.

Nuestro objetivo es salvaguardar los intereses de los socios, contribuyendo en el fortalecimiento del sistema de control interno de nuestra cooperativa, pensando siempre, en que su crecimiento sea sólido y sostenible en el tiempo, tanto en el aspecto económico como social, pues actualmente el compromiso socio económico debe marcar un norte competitivo y de desarrollo socio económico, para lo cual todos estamos comprometidos. En nuestra actual coyuntura, la Unidad de Auditoría Interna, realiza las evaluaciones y se emiten las recomendaciones si el caso amerita, requiere un análisis minucioso y sustentado con pruebas fehacientes y competentes a fin de ser sostenida y demostrada técnica y legalmente.

Debido a la problemática que se vive a nivel mundial por el COVID-19, no se ha podido realizar las verificaciones insitu de algunas actividades del Plan de Trabajo de Auditoría Interna.

AGRADECIMIENTO

El Consejo de Vigilancia, reitera una vez más, su profundo agradecimiento a quienes nos brindaron la confianza y oportunidad de integrar este Consejo; agradecemos también las muestras de apoyo recibido fuera y dentro de esta gran Cooperativa por la labor realizada, que nos alienta a seguir adelante y cumplir con nuestra labor en forma eficiente, a fin de asegurar a los socios y a la comunidad en su conjunto, que nuestra misión fiscalizadora se realizó teniendo en cuenta los valores y principios cooperativos. Hago efusivo mi sincero agradecimiento a los señores miembros del Consejo de Vigilancia: Sra. Nelly Cecibeel Carnero Martínez, y al Sr. Guillermo Fernández Lucano por la labor cumplida, que han desarrollado en forma eficiente y responsable.

Asimismo, aprovecho el medio para felicitar a la Gerencia, al personal de la Cooperativa, así como expresar nuestro reconocimiento al Consejo de Administración por su gestión y apoyo que todos brindaron a nuestras funciones.

Muchas Gracias.

BERNARDO JORGE BARRERO VARGAS
Presidente Consejo de Vigilancia

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACION

Señores delegados,

Reciban un cordial saludo de los integrantes del Comité de Educación, cuyos miembros le agradecemos la confianza que han depositado en nosotros:

PRESIDENTA : **Sra. YRMA JUSTINA PAUCAR FLORES**
VICEPRESIDENTE : **Sr. ANGEL PAYÉ MESÍAS**
SECRETARIA : **Sra. KATHERINE JANET PEÑA PAREDES**

Este ha sido un año difícil por la emergencia sanitaria declarada por el Gobierno, debido a la Pandemia de la Covid 19; no obstante hemos continuado desarrollando diferentes actividades educativas en beneficio de los socios, directivos y colaboradores, orientadas a brindar conocimientos sobre diversos temas, algunos relacionados con las actividades propias de SERVIPERU, y otros de interés general para las cooperativas socias.

Las principales acciones de capacitación se llevaron a cabo vía zoom, escenario en el que se ha mantenido un apropiado nivel de convocatoria.

RELACIÓN DE CAPACITACIONES EN EL PERIODO MAYO 2021 – ABRIL 2022 CAPACITACION A LOS COLABORADORES DE SERVIPERU

<u>FECHA</u>	<u>TEMA</u>
19.05.2021	TRATAMIENTO Y SECUELAS DESPUÉS DEL COVID
18.06.2021	FORMAS Y LUGARES DE CONTAGIO MÁS COMUNES
05-12.06.2021	FORMACION DE AUDITORES PARA EMO's
18.06.2021	GESTIÓN EFICAZ DE COBRANZAS Y NEGOCIACIÓN
24.06.2021	DESINFECCIÓN DE ALTO NIVEL
17.08.2021	CUIDADOS POST VACUNA CONTRA EL COVID.
04.09.2021	CURSO DE INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE AUDIOMETRÍA
07.09.2021	PLAN DE VIGILANCIA MÉDICA
21.09.2021	PROCEDIMIENTO DE IDENTIFICACION DE PELIGROS DEL SST
23.09.2021	TECNICAS Y MECANISMOS PARA GESTION DE VENTA DE PRODUCTOS
24.09.2021	INTEGRACION, COLABORACION Y TRABAJO EN EQUIPO
28.09.2021	PROCEDIMIENTO DE INVESTIGACION DE ACCIDENTES DE TRABAJO
30.09.2021	CAPACITACION DE VENTAS TELEFONICAS
28.10.2021	RIESGOS BIOLÓGICOS Y QUÍMICOS
23.11.2021	REFORZAMIENTO DE LOS PROCEDIMIENTOS SIG POR AREA
25.11.2021	DERECHOS Y DEBERES DE LOS PACIENTES
02.12.2021	MANEJO DE VIA AEREA CON COLOCACION DE MASCARA LARINGEA
09.12.2021	EVENTOS ADVERSOS
16.12.2021	MANEJO DE RESIDUOS SOLIDOS
17.12.2021	FORMAS DE PRESENTACION DEL COVID
24.12.2021	INFECCIONES INTRAHOSPITALARIAS

PROGRAMA DE ALTA DIRECCION COOPERATIVA PADCOOP

EDICION XXXVIII PADCOOP INTERNACIONAL PLAN ESTRATEGICO: HERRAMIENTA DE LA BUENA GOBERNANZA COOPERATIVA, contando con el auspicio de la CAC San José de Iquitos, los días 16 y 17 de setiembre se llevó a cabo con gran éxito la edición XXXVIII PADCOOP, en la que se superaron los registros de asistencia con más de 250 participantes, contando con expositores de reconocida trayectoria como Gabriel Montalvo Eguez de Ecuador, Bernardo Miranda Chavarría de Costa Rica, Manuel Mariño de Suecia, Liliana Miranda Polo de Colombia y Óscar Bastidas de Venezuela, con cuyas ponencias compartieron sus invaluables experiencias con los participantes.

EDICION XXXIX PADCOOP EL LIDERAZGO TRANSFORMACIONAL, rol fundamental en las organizaciones cooperativas, organizada para el viernes 29 de abril, contando como expositores a un reconocido equipo de especialistas colombianos, liderados por Ernesto Abello, Docente de **ESAN** y

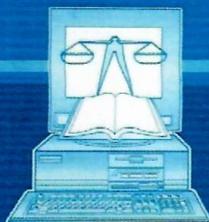
conocedor del movimiento cooperativo peruano. Por la calidad de los expositores y el tema que empodera el factor humano como eje de desarrollo en las organizaciones solidarias se asegura éxitos y una importante convocatoria.

RECONOCIMIENTO Y AGRADECIMIENTO

El principio de la educación cooperativa es vital en nuestra nueva forma de vida, debemos agradecer a todas nuestras hermanas cooperativas que han participado muy activamente en los programas de Alta Dirección Cooperativa, comprometiéndonos a optimizar permanentemente la metodología y acción de los mismos. Igualmente reconocimiento a los directivos y colaboradores de **SERVIPERU** por el apoyo brindado a este Comité para el éxito del cumplimiento de sus funciones.

Cooperativamente,

YRMA JUSTINA PAUCAR FLORES
Presidenta del Comité de Educación



SOCIEDAD DE AUDITORIA

HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOC. CIVIL

AUDITORIAS Y CONSULTORIA EMPRESARIAL

INSCRITA EN LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA CON EL CÓDIGO N° 0451

CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS SERVIPERU LTDA.

**INFORME: SOBRE EL EXAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

Oficina : Jr. Ancash N° 543 Ofic. 301- ☎ 064-225449 - 📞 #964-630503 - #964-447734 - HUANCAYO

E-mail: gerencia@huarotoauditores.com

E-mail: huarotoauditores@hotmail.com

HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL

CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS SERVIPERU LTDA.

**INFORME SOBRE EL EXAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

CONTENIDO

	Pagina
Dictamen de los Auditores Independientes	03
Estado de Situación Financiera	05
Estado de Resultados	06
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	07
Estado de Flujos de Efectivo	08
Notas a los Estados Financieros	09-26

S/ = Soles
US\$ = Dólar Americano





SOCIEDAD DE AUDITORIA
HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOG. CIVIL

AUDITORIAS Y CONSULTORIA EMPRESARIAL

INSCRITA EN LA CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA CON EL CODIGO N° 451

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LOS SEÑORES MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA DE LA CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS SERVIPERU LTDA.

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS SERVIPERU LTDA.**, que comprenden el estado de situación financieras al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo, por el año terminado a esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas. Los Estados financieros al 31 de diciembre de 2020 que se presentan para fines comparativos fueron dictaminados por otros auditores independientes con fecha 26 de abril de 2021 emitieron opinión sin salvedad.

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 las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, 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 de los Auditores Independientes

3. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos Estados Financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros no contengan errores de importancia relativa.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, los que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Compañía, en la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y si las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Van.....



SOCIEDAD DE AUDITORIA
HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOC. CIVIL

AUDITORIAS Y CONSULTORIA EMPRESARIAL

INSCRITA EN LA CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA CON EL CODIGO N° 451

Vienen.....

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

4. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la **Central Cooperativa de Servicios SERVIPERU Ltda.** al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Refrendado por

HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES S.CIVIL



(Socio)

FELIPE NERI HUAROTO SAIRITUPAC
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRÍCULA N° 172 - CCPJ

Huancayo, Perú
09 de abril, 2022



CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS SERVIPERU LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en soles)
Notas 1, 2 y 3

	Nota	2021	2020	Nota	2021	2020
		S/	S/		S/	S/
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalente de Efectivo	5	3,190,116	2,682,903		163,756	106,764
Cuentas por Cobrar Comerciales	6	1,002,276	571,141	12	1,781,118	769,371
Cuentas por Cobrar Socios y Personal		132,370	181,904	13	3,764,031	2,134,543
Cuentas por Cobrar Entidades Relacionadas	7	729,233	254,274	14	48,253	996,931
Otras Cuentas por Cobrar	8	1,488,444	853,526			
Suministros Diversos		45,634	59,991			
Otros Activos	9	307,801	239,103			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6,895,874	4,842,842		5,757,158	4,008,209
ACTIVO NO CORRIENTE						
Inversiones en Valores	10	318,236	315,772	14	1,457,059	1,862,589
Propiedades, Planta y Equipo, Neto	11	15,502,841	15,729,448			
Activos Intangibles, Neto		52,800	50,067			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		15,873,877	16,095,287		15,555,534	15,067,330
TOTAL ACTIVO		22,769,751	20,938,128		22,769,751	20,938,128
PASIVO Y PATRIMONIO						
PASIVO CORRIENTE						
Tributos por Pagar						
Cuentas por Pagar Comerciales						
Otras Cuentas por Pagar						
Cuentas por Pagar Parte Corriente						
TOTAL PASIVO CORRIENTE						
PASIVO NO CORRIENTE						
Cuentas por Pagar Parte No Corriente						
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE						
TOTAL DEL PASIVO						
PATRIMONIO NETO						
Capital Social						
Reserva Legal						
Resultados Acumulados						
Resultado del Ejercicio						
SITUACIÓN TRIBUTARIA						
CONTINGENCIAS						
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		22,769,751	20,938,128		22,769,751	20,938,128

Las Notas que se adjuntan forman parte de los Estados Financieros.

INFORME SOBRE EL EXAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS SERVIPERU LTDA.



CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS SERVIPERU LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en soles)
Notas 1, 2 y 3

	Nota	2021 S/.	2020 S/.
Ventas Netas	18	7,349,474	6,621,374
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		7,349,474	6,621,374
Costo de Venta	19	-4,622,608	-4,015,698
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		2,726,866	2,605,676
Gastos Generales (Administración y Ventas)	20	-2,522,380	-2,505,486
GANANCIA (PERDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		204,486	100,190
Ingresos Financieros		453,215	345,524
Otros Ingresos		0	0
Gastos Financieros		-134,778	-190,255
Otros Gastos		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS		522,923	255,459
Impuesto a la Renta		-43,669	-44,534
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO		479,254	210,925

Las Notas que se adjuntan forman parte de los Estados Financieros.



CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS SERVIPERU LTDA.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en soles)
Nota 15**

Concepto	Capital Social	Reserva Legal	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio Neto
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	5,819,464	4,474,309	5,040,332	0	15,334,105
Resultados Acumulados	0	0	0	0	0
Resultados Acumulados NIIF	0	0	0	0	0
Aportaciones de Socios	0	0	0	0	0
Retiros de Socios	-477,700	0	0	0	-477,700
Aplicación a Capital	0	0	0	0	0
Resultado del Ejercicio	0	0	0	210,925	210,925
Otros cambios patrimoniales	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	5,341,764	4,474,309	5,040,332	210,925	15,067,330
Resultados Acumulados	0	0	-210,925	-210,925	-421,850
Aportaciones de Socios	8,950	0	0	0	8,950
Retiros de Socios	0	0	0	0	0
A Resultados acumulados	0	0	0	0	0
Resultado del Ejercicio	0	0	0	479,254	479,254
Otros cambios patrimoniales	0	292,880	128,970	0	421,850
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	5,350,714 =====	4,767,189 =====	4,958,377 =====	479,254 =====	15,555,534 =====



CENTRAL COOPERATIVA DE SERVICIOS SERVIPERU LTDA.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en soles)
Nota 21**

	2021	2020
CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad (o pérdida) del Ejercicio	479,254	210,925
AJUSTES AL RESULTADO NETO EJERCICIO		
Depreciación y amortización del periodo	352,012	292,789
Otros ajustes	-	-658,963
CARGOS Y ABONOS POR CAMBIOS NETOS EN EL ACTIVO Y PASIVO		
Aumento (disminución) Cuentas por Cobrar Comerciales	8,241,245	50,562
Aumento (disminución) Otras Cuentas por Cobrar	-607,129	145,903
Aumento (disminución) Existencias	14,357	-27,891
Aumento (disminución) Gastos pagados por anticipado	-68,697	-127,986
Aumento (disminución) Cuentas por Pagar Comerciales	-7,087,592	-137,325
Aumento (disminución) Otras Cuentas por Pagar	-1,971,798	-477,973
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-648,349	-729,959
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de Activos Fijos	-125,405	-266,029
Adquisición de otros Activos no Financieros	-	-
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-125,405	-266,029
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento (disminución) neto de Capital social	8,950	-477,700
Aumento (disminución) Fondo Previsión social	32,988,004	11,420,191
Aumento (disminución) Retiro Fondo Previsión social	-31,495,188	-10,960,585
Aumento (disminución) en Financiamiento Crediticio	-220,799	757,272
	0	
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	1,280,967	739,178
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	507,213	-256,810
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	2,682,903	2,939,713
AUMENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL EJERCICIO	3,190,116	2,682,903

Las Notas que se adjuntan forman parte de los Estados Financieros.

HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL

Notas a los Estados Financieros

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

1. ANTECEDENTES Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

a) Antecedentes.

La Central Cooperativa de Servicios ServiPeru Ltda.; en adelante SERVIPERU, es una organización de segundo grado, persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro.

Se constituyó como Cooperativa de Seguros al amparo de la ley N 15260 el 07 de Agosto de 1966, transformándose al tipo de Cooperativa de Servicios Especiales el 22 de Octubre de 1994, su transformación a Central Cooperativa de Servicios ServiPeru Ltda., fue aprobada por Asamblea General Extraordinaria, realizada el 22 de Marzo de 1997.

El domicilio Legal de SERVIPERU, es en Jr. Máximo Abril No 552 - Jesús María – Lima.

b) Actividad económica.

Las actividades de SERVIPERU, se rige por la Ley General de Cooperativas, el Estatuto, Reglamentos vigentes y la Nueva Ley General de Sociedades Ley N 26887, pudiendo extender su radio de acción a todo territorio nacional previa aprobación de la autoridad competente.

El objeto principal de la Central Cooperativa es brindar servicios de salud a socios y al público en general.

La duración de la Central Cooperativa es indefinida, su capital es variable y sus responsabilidades limitadas al patrimonio neto, los socios responderán con el monto de sus aportaciones suscritas.

La Dirección, Administración y el control de la Central Cooperativa, está a cargo del Directorio y la Gerencia, y la Supervisión y Control están a cargo del Consejo de Vigilancia.

c) Aprobación de estados financieros.

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2021, se encuentran pendiente de aprobación por Asamblea General de Delegados en el mes de abril de 2021. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021, han sido aprobados por el Consejo de Administración a la fecha del presente informe y serán presentados a la Asamblea General de Delegados para su aprobación que se efectuará en el mes de abril de 2022. En opinión de la Gerencia, los estados financieros adjuntos serán aprobados sin modificaciones.

2. DECLARACIÓN Y CUMPLIMIENTO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Las NIIF establecen los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar, respecto de hechos y estimaciones de carácter económico, lo que de forma resumida y estructurada se presentan en los estados financieros con propósito general.



Notas a los Estados Financieros

Las NIIF se construyen tomando en cuenta el Marco Conceptual para la preparación de información financiera, que tiene como objetivo facilitar la formulación coherente y lógica de las mismas y coadyuvan a su adecuada aplicación.

Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB, por sus siglas en inglés") vigentes al 31 de diciembre de 2018, las cuales incluyen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y las Interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF), o por el anterior Comité Permanente de Interpretación (SIC) - adoptadas por el IASB.

3. PRINCIPIOS Y PRACTICAS DE CONTABILIDAD

A continuación, se presenta los principales principios y prácticas utilizados en la preparación de los estados financieros de SERVIPERU:

a) Bases de preparación. -

Los estados financieros de SERVIPERU, han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.

Los estados financieros surgen de los registros de contabilidad de SERVIPERU y han sido preparados sobre la base del costo histórico. Los estados financieros se presentan en soles, excepto cuando se indique una expresión monetaria distinta.

La información contenida en los estados financieros es responsabilidad de la Gerencia General de SERVIPERU. Para la elaboración de los mismos, se han utilizado ciertas estimaciones realizadas para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos, con base en la experiencia y otros factores relevantes. Los resultados finales podrían variar producto de dichas estimaciones.

Estas estimaciones son revisadas continuamente y las modificaciones a los estimados contables son reconocidos de forma prospectiva, contabilizándose los efectos del cambio en las correspondientes cuentas de ganancias o pérdida del año en que se efectúan las revisiones correspondientes (Ver Nota 3).

b) Normas, modificaciones e interpretaciones. -

Nuevas normas y modificaciones a normas adoptadas por:

SERVIPERU aplicó por primera vez ciertas normas y modificaciones, las cuales estuvieron vigentes desde el 1 de enero de 2020. SERVIPERU no adoptó de manera anticipada cualquier otra norma, interpretación o modificación que haya sido emitida pero que no estaba vigente.

Las siguientes modificaciones estuvieron vigentes a partir del 1 de enero de 2020:

(i) Modificaciones a la NIIF 3: Definición de un Negocio

La enmienda a la NIIF 3 "Combinaciones de negocios" aclara que, para ser considerado un negocio, un conjunto integrado de actividades y activos debe incluir, como mínimo, una entrada y un proceso sustantivo que, en conjunto, contribuyan significativamente a la capacidad de generar resultados. Además, aclara que un negocio puede existir sin incluir todas las entradas y los procesos necesarios para crear salidas.

Notas a los Estados Financieros

Debido a que las modificaciones se aplican prospectivamente a las transacciones u otros eventos que ocurran a partir del 1 de enero de 2020, estas modificaciones no tuvieron impacto en los estados financieros de SERVIPERU al 31 de diciembre de 2020.

(ii) Modificaciones a la NIIF 7, NIIF 9 y NIC 39: Reforma a la Tasa de Interés

Las enmiendas a la NIIF 9 y la NIC 39 "Instrumentos financieros: reconocimiento y medición" proporcionan una serie de exenciones que se aplican a todas las relaciones de cobertura que se ven directamente afectadas por la reforma de la tasa de interés de referencia. Una relación de cobertura se ve afectada si la reforma da lugar a incertidumbre sobre la oportunidad y/o el monto de los flujos de efectivo basados en índices de referencia de la partida cubierta o del instrumento de cobertura.

Estas modificaciones no tuvieron impacto en los estados financieros de SERVIPERU.

(iii) Modificaciones a la NIC 1 y NIC 8: Definición de Material

Las enmiendas proporcionan una nueva definición que establece que "la información es material si se puede esperar razonablemente que omitirla, declarar erróneamente u ocultarla influya en las decisiones que los principales usuarios de los estados financieros separados con propósito general toman sobre la base de esos estados financieros, información sobre una entidad informante específica". Las modificaciones aclaran que la importancia relativa dependerá de la naturaleza o magnitud de la información, ya sea individualmente o en combinación con otra información, en el contexto de los estados financieros separados. Una declaración errónea de información es material si se espera razonablemente que influya en las decisiones tomadas por los principales usuarios.

La Gerencia de SERVIPERU ha evaluado que dicha modificación no tendrá un impacto significativo en los estados financieros.

(iv) Marco Conceptual de Reporte Financiero emitido el 29 de marzo de 2018

El Marco Conceptual no es un estándar y ninguno de los conceptos contenidos en él prevalece sobre los conceptos o requisitos de ningún estándar. El propósito del Marco Conceptual es ayudar al IASB en el desarrollo de estándares, ayudar a los preparadores a desarrollar políticas contables consistentes donde no existe un estándar aplicable en su lugar y ayudar a todas las partes a comprender e interpretar los estándares. Esto afectará a aquellas entidades que desarrollaron sus políticas contables con base en el Marco Conceptual. El Marco Conceptual revisado incluye algunos conceptos nuevos, definiciones actualizadas y criterios de reconocimiento para activos y pasivos y aclara algunos conceptos importantes.

Estas modificaciones no tuvieron impacto en los estados financieros de SERVIPERU.

(v) Modificaciones a la NIIF 16: Concesiones de Alquiler relacionadas con COVID-19

El 28 de mayo de 2020, el IASB emitió la enmienda a la NIIF 16 "Arrendamientos", en la cual un arrendatario puede optar por no evaluar si una concesión de alquiler relacionada con COVID-19 de un arrendador, es una modificación de arrendamiento. Un arrendatario que aplica esta enmienda contabiliza cualquier cambio en los pagos de arrendamiento que resulten de la concesión de alquiler relacionada con COVID-19, de la misma manera que contabilizaría el cambio según la NIIF 16, si el cambio no fuera una modificación del arrendamiento.

La Gerencia de SERVIPERU ha evaluado los cambios realizados en los contratos a la fecha y no ha identificado impactos significativos en los estados financieros.

Notas a los Estados Financieros

c) Información del negocio. -

El órgano encargado de la toma de decisiones operativas, que es responsable de asignar recursos y evaluar el rendimiento de la operatividad de SERVIPERU, recae en la dirección del Gerente General, siendo el encargado de la toma de decisiones estratégicas.

d) Moneda funcional y de presentación. -

SERVIPERU ha determinado que su moneda funcional y de presentación es el Sol.

Las transacciones en moneda extranjera son aquellas realizadas en una moneda diferente a la moneda funcional. Las transacciones en moneda extranjera son inicialmente registradas en la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son posteriormente ajustados a la moneda funcional usando el tipo de cambio vigente a la fecha de liquidación de las operaciones o del estado de situación financiera, las ganancias o pérdidas por diferencia en cambio resultante de la liquidación de dichas transacciones y de la traslación de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera a los tipos de cambio de la fecha del estado de situación financiera, son reconocidas en el rubro "Diferencia de cambio neta" en el estado de resultados.

Los activos y pasivos no monetarios en moneda extranjera, que son medidos en términos de costos históricos, son trasladados a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes en las fechas originales de las transacciones.

e) Activos financieros. -

Clasificación

SERVIPERU clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: activos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas, activos financieros mantenidos hasta su vencimiento, préstamos y cuentas por cobrar.

La Gerencia determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020; SERVIPERU solo mantiene activos financieros de cuentas por cobrar.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes. Las cuentas por cobrar comprenden las cuentas por cobrar comerciales y las otras cuentas por cobrar del estado de situación financiera.

Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente, cuando su valor del descuento es relevante, se miden a su valor amortizado, menos la estimación por deterioro.

f) Deterioro de activos financieros. -

SERVIPERU evalúa al final de cada periodo si hay evidencia objetiva de deterioro de un activo financiero.

Si existe deterioro de un activo financiero, la pérdida por deterioro se reconoce solo si hay evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo (un evento de pérdida) y ese evento de pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuro, tales como cambios en los saldos vencidos o condiciones económicas que se correlacionan con incumplimientos.



Notas a los Estados Financieros

Para la categoría de cuentas por cobrar, el monto de la pérdida por deterioro se mide como la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor presente de los flujos de efectivo futuro estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se ha incurrido y considerando las garantías recibidas de clientes en caso de ser aplicable) descontados a la tasa interés efectiva del activo financiero. El valor en libros del activo se reduce y el monto de la pérdida se reconoce en el estado de resultados.

Si, en un periodo posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y dicha disminución reacciona objetivamente con un evento que haya ocurrido después de que se reconoció dicho deterioro, la reversión de la pérdida por deterioro previamente reconocida se reconoce en el estado de resultados.

g) Efectivo y equivalente de efectivo. -

El efectivo y equivalentes de efectivo presentados en el estado de situación financiera comprenden los saldos en caja, cuentas corrientes y depósitos a plazo. Para efectos de preparar el estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo incluye el efectivo y los depósitos con vencimiento original menor o igual a tres meses.

h) Cuentas por cobrar comerciales. -

Las cuentas por cobrar comerciales son los montos que adeudan clientes por la venta de mercadería y productos terminados, en el curso normal del negocio. Si se esperan cobrar en un año o menos se muestran como activos corrientes, de lo contrario, se presentan como activos no corrientes. Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valorizan al costo amortizado usando el método del interés efectivo; menos la provisión por cobranza dudosa.

La provisión por cobranza dudosa se establece cuando existe evidencia objetiva de que SERVIPERU no podrá cobrar todos los montos vencidos de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar. El monto de la provisión es la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo estimados.

El monto de la provisión se reconoce en el estado de resultados.

i) Existencias. -

Las existencias se registran al costo o a su valor neto de realización el que resulte menor. El costo de los productos terminados y de los productos en proceso comprende los costos de materia prima, mano de obra directa, otros costos directos y gastos generales de fabricación (sobre la base de la capacidad de operación normal) y excluye a los costos de financiamiento y a las diferencias de cambio.

El costo de los suministros y materiales incluye fletes e impuestos aplicables no reembolsables. El valor neto de realización es el precio estimado de un activo en el curso normal de la operación menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo su venta.

j) Inversiones. -

Las inversiones en subsidiarias se muestran en los estados financieros bajo el método de participación patrimonial. Los dividendos en efectivo recibidos de subsidiarias se acreditan al resultado del ejercicio en el momento en que se aprueba su distribución. Los dividendos recibidos en acciones de subsidiarias no se reconocen en los estados financieros.

k) Propiedades, planta y equipo. -

Las propiedades, planta y equipo se presentan al costo neto de depreciación acumulada, la depreciación es calculada siguiendo el método de línea recta según las tasas de depreciación indicadas. El mantenimiento y las reparaciones menores son cargados a gastos según se incurren.



HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL

Notas a los Estados Financieros

Las ganancias o pérdidas que surgen en ventas o retiro de bienes de propiedades, planta y equipo cuando ocurra se incluyen en el estado de resultados y se calculan como la diferencia entre el valor de venta y el valor contable del activo.

El rubro de Terrenos y Edificaciones a partir del año 2017 se presenta a su valor revaluado menos la depreciación acumulada. La depreciación de las Edificaciones se calcula en base a una vida útil estimada, siendo las tasas de depreciación para la edificación de Máximo Abril 552 0.86% y de Máximo Abril 564 0.62% anual.

La depreciación se calcula por el método de línea recta para determinar el valor residual durante el estimado de su vida útil como sigue:

	% NIIF	Años de vida útil	% Anterior
Edificios e instalaciones	0.86 y 0.62	116 – 162	3
Maquinaria y equipo	10	10	10
Muebles y enseres	10	10	10
Unidades de transporte	20	5	20
Equipos diversos	10	10	10
Equipos de computo	25	4	25

l) Activos intangibles. -

Este rubro incluye las licencias de los programas de cómputo adquiridas, las cuales se capitalizan sobre la base de los costos incurridos para adquirir o poner en uso el programa de cómputo específico. Estos costos se amortizan siguiendo el método de línea recta, considerándose una vida útil de 10 años. Al 31 de diciembre de 2021, SERVIPERU mantiene un saldo de activos intangibles por S/ 52,800 soles.

m) Pasivos financieros. -

De acuerdo a lo que establece la NIC 39, los pasivos financieros se clasifican, según corresponda, como: i) pasivos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas y ii) otros pasivos financieros. SERVIPERU determina la clasificación de sus pasivos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Los pasivos financieros de SERVIPERU comprenden las cuentas por pagar comerciales y los préstamos por pagar de terceros, y se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente, se miden a su costo amortizado por el método de tasa de interés efectiva.

n) Cuentas por pagar comerciales. -

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos a proveedores en el curso normal de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos, de lo contrario se presentan como pasivo no corriente.

o) Beneficios al personal. -

Gratificaciones

SERVIPERU reconoce el gasto por gratificaciones y su correspondiente pasivo sobre las bases de las disposiciones legales vigentes en Perú. Las gratificaciones corresponden a dos remuneraciones anuales que se pagan en julio y diciembre de cada año.

Compensación por tiempo de servicios



Notas a los Estados Financieros

La compensación por tiempo de servicios del personal de SERVIPERU corresponde a los derechos indemnizatorios calculados de acuerdo con la legislación vigente, teniendo que ser depositadas en las cuentas bancarias designadas por los trabajadores en los meses de mayo y noviembre de cada año.

La compensación por tiempo de servicios del personal es equivalente a media remuneración indemnizatoria vigente a la fecha de su depósito. SERVIPERU no tiene obligaciones de pago adicionales una vez que efectúa los depósitos semestrales de los fondos a los que el trabajador tiene derecho.

Descanso vacacional

Las vacaciones anuales del personal y otras ausencias remuneradas se reconocen sobre la base del devengo.

Beneficios de cese

Los beneficios de cese se reconocen en resultados cuando se pagan, esto es, cuando la relación laboral se interrumpe antes de la fecha pactada de retiro.

p) Reconocimiento de ingresos. -

SERVIPERU reconoce los ingresos cuando el monto puede ser medido confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan hacia SERVIPERU y se cumplan con los criterios específicos, por cada tipo de ingreso, descritos más adelante. Se considera que el monto de los ingresos no puede ser medido confiablemente hasta que todas las contingencias relacionadas con la venta hayan sido resueltas. Los ingresos se reconocen como sigue:

- Ingresos por venta de mercadería y productos terminados: se reconocen cuando se transfieren al comprador todos los riesgos y beneficios inherentes al derecho de propiedad del bien, es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluirán a SERVIPERU y el monto del ingreso puede ser medido confiablemente. El ingreso registrado es el monto bruto de la venta.

- Ingresos por alquileres: se reconocen en el periodo contable en que se prestan, con referencia al servicio específico completo, calculado sobre la base del servicio realmente brindado como una proporción del total de los servicios a ser brindados.

q) Reconocimiento de costos y gastos. -

El costo de ventas se reconoce en resultados en la fecha de entrega del producto al cliente, simultáneamente con el reconocimiento de los ingresos por su venta.

Los otros costos y gastos se reconocen sobre la base del principio del devengo, independientemente del momento en que se paguen, y se registran en los periodos en el que se reconocen los ingresos con los cuales se relacionan.

r) Impuesto a las ganancias. -

El impuesto a las ganancias corresponde al impuesto a la renta. El activo o pasivo por impuesto a la renta es medido como el importe esperado que sea recuperado de lo pagado a las autoridades tributarias. El impuesto a la renta se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se relaciona a partidas reconocidas directamente en el patrimonio.

s) Provisiones. -

Las provisiones son reconocidas cuando SERVIPERU tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que SERVIPERU tenga que desprenderse



HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL

Notas a los Estados Financieros

de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación, y puede efectuarse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación, a la fecha del estado de situación financiera, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, tomando en consideración los riesgos e incertidumbres que rodean a la mayoría de los sucesos y circunstancias concurrentes a la valoración de la misma. Cuando el importe de la provisión sea medido utilizando flujos estimados de efectivo para cancelar la obligación, el valor en libros es el valor presente de los desembolsos correspondientes.

En el caso de que se espere que una parte o la totalidad del desembolso necesario para cancelar la provisión sea rembolsado por un tercero, la porción a cobrar es reconocida como un activo cuando es prácticamente segura su recuperación, y el importe de dicha porción puede ser determinado en forma fiable.

t) Pasivos y activos contingentes. -

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros, sólo se revelan en nota a los estados financieros a menos que la posibilidad de una salida de recursos sea remota. Cuando la posibilidad de una salida de recursos para cubrir un pasivo contingente sea remota, tal revelación no es requerida.

Los activos contingentes no se reconocen en los estados financieros, sólo se revelan en nota a los estados Financieros cuando es probable que producirá un ingreso de recursos.

Las partidas tratadas previamente como pasivos contingentes, serán reconocidas en los estados financieros del período en el cual ocurra el cambio de probabilidades, esto es, cuando se determine que es probable que se produzca una salida de recursos para cubrir el mencionado pasivo. Las partidas tratadas como activos contingentes, serán reconocidas en los estados financieros en el período en que se determine que es virtualmente seguro que se producirá un ingreso de recursos, respectivamente.

Finalmente, SERVIPERU ha acatado las medidas del gobierno, definiendo los planes de contingencia para asegurar la continuidad de las operaciones y salvaguardando la vida de sus colaboradores, socios, proveedores y usuarios.



HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL

Notas a los Estados Financieros

4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

Las actividades de SERVIPERU la exponen a una variedad de riesgos financieros de mercado (incluyendo el riesgo de cambio, riesgo de tasa de interés sobre valor razonable y de los flujos de efectivo y riesgo de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. Los potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por la Gerencia de SERVIPERU a efectos de minimizarlos.

A continuación, se presentan los riesgos financieros a los que está expuesta SERVIPERU:

a) Riesgo de cambio

Las operaciones de SERVIPERU y su endeudamiento en moneda extranjera la exponen al riesgo de fluctuaciones en los tipos de cambio del dólar estadounidense. El riesgo de cambio surge cuando transacciones comerciales futuras y activos y pasivos reconocidos se denominan en una moneda que no es la moneda funcional de SERVIPERU.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, SERVIPERU tenía los siguientes activos y pasivos en moneda extranjera:

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
Activos	S/	S/
Efectivo y equivalente de efectivo	62,205	31,750
Otras cuentas por cobrar	157	0
Total Activa	62,362	31,750
Pasivos		
Cuentas por pagar comerciales	56,411	15,963
Total Pasiva	56,411	15,963
Posición Activa (Pasiva) Neta al Riesgo de Cambio en US \$	5,951	15,787
Tipo de cambio de compra por US\$1	3.975	3.769
Tipo de cambio de venta por US\$1	3.998	3.776

La Gerencia de SERVIPERU ha decidido aceptar el riesgo cambiario que representa su posición neta, por lo que no ha realizado operaciones con productos derivados para su cobertura.

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que el efectivo pueda no estar disponible para pagar obligaciones a su vencimiento a un costo razonable. SERVIPERU considera que su posición de liquidez no está en riesgo debido a que el plazo promedio de liquidación de sus pasivos es mayor que el de sus activos corrientes, así como por el permanente flujo positivo de efectivo que genera la operación.



Notas a los Estados Financieros

c) Riesgo de tasa de interés

SERVIPERU tiene posiciones sujetas a los efectos de las fluctuaciones en los niveles de las tasas de interés del mercado imperantes sobre su situación financiera y flujos de caja. Los márgenes de interés pueden incrementarse como resultado de tales cambios, pero pueden disminuir o generar pérdidas en caso de producirse movimientos inesperados. La Gerencia establece límites de las tasas de interés que puede asumirse; sin embargo, en general SERVIPERU tiene principalmente financiamientos a corto plazo y a tasas de interés fijas.

d) Riesgo de crédito

El riesgo crediticio es el riesgo de que una contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones en relación con un instrumento financiero, generando una pérdida financiera. SERVIPERU está expuesta a un riesgo de crédito por sus actividades operativas, principalmente a los depósitos en bancos y a las cuentas por cobrar.

En relación a los depósitos en bancos, SERVIPERU reduce la probabilidad de concentraciones significativas de riesgo de crédito por que mantiene sus depósitos de efectivo en entidades financieras de primer orden, por otro lado, las cuentas por cobrar se originan principalmente por las colocaciones crediticias que son controladas periódicamente a través de la revisión y análisis de las transacciones, para lo cual realiza una evaluación de la cartera de los deudores.

e) Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida que surge de la falla de sistemas, error humano, fraude o eventos externos. Cuando los controles internos no funcionan, los riesgos operacionales pueden dañar la reputación, tener consecuencias legales o reglamentarias, o producir pérdidas financieras. SERVIPERU no puede tener como objetivo eliminar todos los riesgos operacionales; sin embargo, a través de una matriz de control y monitoreando y respondiendo a los riesgos potenciales puede manejar estos riesgos. Los controles comprenden principalmente segregación de funciones, accesos, autorización y procedimientos de conciliación y capacitación de personal.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
	S/	S/
Caja (1)	7,000	7,000
Bancos y otras instituciones financieras nacionales (2)	3,183,116	2,675,903
TOTAL	3,190,116	2,682,903

(1) El saldo de caja se encuentra en custodia en el fondo fijo.

(2) SERVIPERU, mantiene sus cuentas corrientes y de ahorro en bancos locales, están denominados en soles y en dólares estadounidenses, no generan intereses y son de libre disponibilidad.



HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL

Notas a los Estados Financieros

6. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
	S/	S/
Facturas por cobrar emitidas a agentes terceros (1)	996,567	569,873
Anticipos a proveedores	5,709	1,268
Menos:		
Estimación de cobranza dudosa	0	0
TOTAL	1,002,276	571,141
	=====	=====

(1) El saldo de las Facturas por cobrar está conformado principalmente a la Positiva Vida Seguros y Reaseguros por S/ 778,578; Cooperadores Corredores de Seguros S.A.C. por S/ 190,878; Univ. Privada Norbert Winer S.A. S/ 33,997.

7. CUENTAS POR COBRAR ENTIDADES RELACIONADAS

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
	S/	S/
Cuentas por corresponsales relacionadas (1)	729,233	254,274
Menos:		
Estimación de cobranza dudosa	0	0
TOTAL	729,233	254,274
	=====	=====

(1) Saldo conformado por cuentas por cobrar a:

	2021	2020
	S/	S/
Prestamos Funerales los Olivos S.A.C.	381,744	147,569
Cuentas por cobrar Cooperadores y Corredores	347,489	106,705
Total	729,233	254,274
	=====	=====



HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL

Notas a los Estados Financieros

8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
	S/	S/
Reclamos SUNAT	0	148,013
Recupero por cobrar La Positiva	524,537	187,778
Depósito en Garantía	6,133	6,133
Intereses por cobrar	51,517	66,969
Cuentas por cobrar Fondo de Previsión Social	821,854	444,633
Otras cuentas por cobrar	84,404	0
TOTAL	1,488,444	853,526
	=====	=====

9. OTROS ACTIVOS

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
	S/	S/
Pagos a cta. Impto. a la Renta – ITAN	276,291	198,405
Entregas a Rendir	26,670	24,332
Intereses préstamo Reactiva Perú	4,840	16,366
TOTAL	307,801	239,103
	=====	=====

10. INVERSIONES EN VALORES

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
	S/	S/
Aportaciones en COOPAC	159,858	157,394
Inversiones en Soc. de Corretaje	130,647	130,647
Acciones Funerales Los Olivos	27,731	27,731
TOTAL	318,236	315,772
	=====	=====



HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL
Notas a los Estados Financieros
11. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (1)

El movimiento de la cuenta de propiedades, planta y equipo, y de su correspondiente depreciación acumulada por el año terminado al 31 de diciembre del año 2021, es como sigue:

CLASE DE ACTIVO	Saldos Iniciales S/.	Adiciones al Costo S/.	Retiros o Ventas S/.	Otros Cambios S/.	Saldos Finales S/.
Terreno	6,429,854	0	0	0	6,429,854
Edificio y otras Construcciones	7,483,774	0	0	0	7,483,774
Instalaciones	1,257,572	0	0	0	1,257,572
Maquinaria y Equipo	1,061,118	116,638	0	0	1,177,756
Unidades de Transporte	95,793	0	0	0	95,793
Muebles y Enseres	411,627	0	0	0	411,627
Equipos de Cómputo	143,307	8,767	0	0	152,074
Equipos Diversos	141,673	0	0	0	141,673
Trabajos en Curso	5,431	0	0	0	5,431
Saldo	17,030,149	125,405	0	0	17,155,554

CLASE DE ACTIVO	Saldos Iniciales S/.	Adiciones al Costo S/.	Retiros o Ventas S/.	Otros Cambios S/.	Saldos Finales S/.
Edificio y otras construcciones	239,432	43,120	0	0	282,552
Instalaciones	171,724	125,673	0	0	297,396
Maquinaria y Equipo	355,151	116,481	0	0	471,633
Unidades de Transporte	95,790	0	0	0	95,790
Muebles y Enseres	266,822	36,541	0	0	303,363
Equipos de Cómputo	107,152	16,929	0	0	124,081
Equipos Diversos	64,630	13,268	0	0	77,898
Saldo	1,300,701	352,012	0	0	1,652,713
COSTO NETO	15,729,448				15,502,841

(1) Esta cuenta agrupa los activos tangibles de SERVIPERU, las cuales se utilizan para el desarrollo de las actividades de la institución. Son objeto de depreciación a tasas reguladas por la autoridad tributaria, las cuales se consideran suficientes para extinguir su vida útil.

Al 31 de diciembre de 2021, La Gerencia de la Cooperativa considera que no existen situaciones que indiquen la existencia de un deterioro significativo en el valor de los inmuebles, maquinaria y equipo.



HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL
Notas a los Estados Financieros
12. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
	S/	S/
Facturas por pagar emitidas soles y dólares (1)	1,786,135	775,283
Anticipo clientes	-5,017	-5,312
TOTAL	1,781,118	769,971
	=====	=====

(1) El saldo de las Facturas por pagar, está conformado principalmente a la Positiva Vida Seguros y Reaseguros por S/ 786,589 y S/ 609,955; Control de Análisis Clínico PA por S/ 55,205; Cooperadores Corredores de Seguros S.A.C. por US \$ 56,273 (S/ 224,588).

13. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
	S/	S/
Remuneraciones por Pagar		779
Honorarios por Pagar	6,961	7,272
A.F.P.	8,137	16,256
Retenciones IPSS	125	55
Cuentas por pagar FPSC	3,574,496	2,077,413
Otras cuentas por pagar	139,094	0
Beneficios Sociales	35,217	32,767
TOTAL	3,764,031	2,134,543
	=====	=====

14. CUENTAS POR PAGAR ENTIDADES RELACIONADAS

El saldo de este rubro está compuesto por:

	A CORTO PLAZO		A LARGO PLAZO	
	AL 31 DE DICIEMBRE DE:		AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020	2021	2020
	S/	S/	S/	S/
Reserva Fondo Previsión Social Cooperativa	0	0	920,586	1,862,589
Servicio Funerario Plan Futuro	10,743	10,035	0	0
Devolución Aportes Retiros CAC	37,510	229,624	0	0
Préstamo Reactiva Perú	0	757,272	536,473	0
TOTAL	48,253	996,931	1,457,059	1,862,589
	=====	=====	=====	=====



Notas a los Estados Financieros

15. PATRIMONIO NETO

El Patrimonio de SERVIPERU, al 31 de diciembre de 2021 asciende a S/ 15'555,534; está constituido por la suma del Capital Social, la Reserva legal y Resultados Acumulados y del Ejercicio. Los incrementos del Capital Social no requieren de nueva escritura debido a que el Capital de SERVIPERU es variable e ilimitado.

El Patrimonio de SERVIPERU comprende:

a) Capital Social

Al 31 de diciembre de 2021, el Capital Social de SERVIPERU asciende a S/ 5'350,714; de acuerdo a lo dispuesto en el art. 38° de la Ley General de Cooperativas, así como el estatuto, el capital social cooperativo está conformado por las aportaciones que realizan mensualmente los socios.

b) Reserva Cooperativa

De conformidad con la Ley de Cooperativas, se debe transferir a un fondo de reserva un monto no menor al 20% del remanente neto de cada ejercicio. Esta reserva podrá ser destinada únicamente a cubrir pérdidas u otras contingencias imprevistas y no debe ser distribuida entre los asociados. Al 31 de diciembre de 2021, la reserva cooperativa ascendió a **S/. 4'767,189**.

c) Resultados Acumulados

Al 31 de diciembre de 2021, los resultados acumulados asciende a S/ 4'958,377, como se detalla:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE	
	2021	2020
Resultados acumulados 2020 (1)	S/ 4,958,377	S/ 5,040,332

(1) Si ocurriera una baja en los valores de mercado de dichos activos, este efecto será aplicado a los resultados acumulados producto del ajuste de las NIIF

d) Resultado del Ejercicio

Al 31 de diciembre de 2021, el resultado del ejercicio asciende a S/ 479,254, de conformidad con el numeral 2 del artículo 42 de la Ley General de Cooperativas y los Estatutos de SERVIPERU, los remanentes anuales serán distribuidos por acuerdo de la Asamblea General para los fines en el orden que siguen:

- No menos del 20% para la Reserva Cooperativa.
- El porcentaje necesario para el pago de los intereses de las aportaciones que corresponden a los socios, en proporción a sus aportaciones y dentro de los límites que autorice la ley.



Notas a los Estados Financieros

- Las sumas correspondientes a fines específicos, como provisión para gastos y/o abonos de la Reserva Cooperativa y/o incremento del capital social, según decisión expresa de la propia asamblea.
- Finalmente, los excedentes para los socios, en proporción a las operaciones que hubieran efectuado con la Cooperativa.

16. SITUACIÓN TRIBUTARIA

Impuesto a la Renta y Fiscalización Tributaria

a) Prórroga de la Exoneración

La determinación del Impuesto a la Renta por el presente ejercicio, es conforme a la que establece que los ingresos por concepto de intereses que perciban o paguen las Cooperativas por Operaciones de Ahorro y Crédito que realicen con sus socios, se encuentran exonerados del Impuesto a la Renta hasta el 31 de Diciembre del año 2023 y otras operaciones con los socios y con terceros están gravadas con el Impuesto a la Renta.

b) La Inafectación de Operaciones de las Cooperativas

La Ley General de Cooperativas en su numeral 1 del artículo 66º, establece que las cooperativas están afectas por el Impuesto a la Renta, solo por los ingresos netos provenientes de las Operaciones que realicen con terceros no socios.

c) Fiscalización Tributaria

Las declaraciones Juradas del Impuesto a la Renta de los ejercicios 2018 al 2021 inclusive se encuentran pendientes de fiscalización por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT). Cualquier mayor gasto que exceda las provisiones efectuadas para cubrir obligaciones tributarias será cargado a los resultados de los ejercicios en que las mismas queden finalmente determinadas. En opinión de la Gerencia General, como resultado de dicha revisión, no surgirán pasivos significativos que afecten los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

17. CONTINGENCIAS

Al 31 diciembre de 2021, SERVIPERU no cuenta con procesos y demandas por conceptos de juicios laborales y civiles que puedan afectar o beneficiar, en la medida que se resuelva a favor o en contra.



HUAROTO AUDITORES Y CONSULTORES SOCIEDAD CIVIL

Notas a los Estados Financieros

18. VENTAS

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
	S/	S/
Ventas Servicios de Administ.- Prev. Familiar	105,035	509,338
Ventas Servicios Clínica Medica	3,846,060	2,518,948
Ventas Servicios Salud Ocupacional	1,835,857	1,763,886
Ventas Servicios de Administ.- Seguros	1,202,522	1,469,202
Ventas Servicios Contables y Otros	360,000	360,000
TOTAL	7,349,474	6,621,374

19. COSTO DE VENTA

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
	S/	S/
Costo Servicios de Admin. Prev. Fam.	484,804	433,053
Costo Servicios Clínica Medica	2,733,981	1,932,800
Costo Servicios Salud Ocupacional	1,211,326	1,480,701
Costo Administración Seguros	93,592	84,176
Costo Contable y Otros	98,906	84,968
TOTAL	4,622,608	4,015,698

20. GASTOS GENERALES (ADMINISTRACIÓN Y VENTAS)

El saldo de este rubro está compuesto por:

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:	
	2021	2020
	S/	S/
Gastos de Personal	1,304,160	1,187,729
Servicios de Terceros	537,362	469,915
Cargas Diversas de Gestión	193,481	159,371
Tributos	42,024	43,801
Organismos de Gestión y Control	93,339	81,115
Provisiones	352,012	563,555
TOTAL	2,522,380	2,505,486



Notas a los Estados Financieros

21. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

El Estado de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre de 2021, presentado por SERVIPERU ha considerado como saldo de efectivo y equivalente de efectivo al finalizar el periodo, el importe de S/ 3'190,116 conformado por el saldo de Caja y Bancos, habiendo seguido igual criterio en la determinación del saldo del ejercicio anterior, observando el Principio de Uniformidad.

22. EFECTOS AMBIENTALES DE LAS ACTIVIDADES DE SERVIPERU

SERVIPERU tiene pendiente implementar acciones respecto a la conservación del medio ambiente como:

- a) Normas y políticas contables para incluir en la información financiera, las medidas de protección del medio ambiente.
- b) Consignación de pasivos, provisiones y reservas creadas para atender casos de desastres.

Así mismo se deben adherir a las Normas Ambientales en el desarrollo de sus operaciones comerciales, siendo contenidas en el código del medio ambiente y los recursos naturales Decreto Legislativo N° 613, del 08.09.90, Así como los dispositivos aplicables a la ejecución de estudios de Impacto ambiental, teniéndose presente el concepto de Responsabilidad Social que deben asumir las instituciones en un marco de protección del medio ambiente y la sociedad.

23. HECHOS POSTERIORES

Ampliación del estado de emergencia nacional

El Gobierno dispuso ampliar por el Decreto Supremo N° 025-2021-SA, el estado de emergencia nacional por el plazo de ciento ochenta (180) días calendario, a partir del 03 de setiembre de 2021 hasta el 01 de marzo de 2022, por las medidas decretadas por el gobierno peruano por el Estado de Emergencia Nacional declarado mediante Decreto Supremo N° 184-2020-PCM, por las graves circunstancias que afectan la vida de las personas a consecuencia de la COVID-19; es necesario que se siga garantizando la protección de la vida y la salud de las personas;

SERVIPERU, considera que a la fecha de reporte esta situación no ha generado ningún impacto significativo en sus Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021.



PRODUCTOS Y SERVICIOS



EMPRESAS SUBSIDIARIAS



Av. General Máximo Abril 552 Jesús María · Lima - Perú
Teléfonos: 424 1810 - 424 1819
e-mail: serviperu@serviperu.com.pe - www.serviperu.com
www.clinicaservisalud.com / www.cooperadores.pe

