

Estados Financieros y Dictamen de los Auditores Independientes 2006

Los estados financieros básicos son el medio principal para suministrar información acerca de la naturaleza y el valor de los recursos de la entidad y se preparan a partir de los saldos de los registros contables a una fecha determinada. La clasificación y el resumen de los datos contables debidamente estructurados constituyen los estados financieros y estos son:

1. El Balance General
2. Estado de Ingresos y Gastos
3. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
4. Estado de Flujos de efectivo

Estos se presentan conjuntamente con las aclaraciones o explicaciones pertinentes, denominadas Notas a los Estados Financieros.

El Balance General representa la situación financiera de la entidad al 31 de diciembre del 2006 comprendiendo las cuentas del activo, pasivo y patrimonio.

El Estado de Ingresos y Gastos representa la situación económica de la entidad al 31 de Diciembre del 2006.

El Estado de cambios en el Patrimonio Neto nos muestra las variaciones ocurridas en las distintas partidas patrimoniales de la entidad al 31 de Diciembre del 2006.

El Estado de Flujos de Efectivo nos muestra el efecto de los cambios de efectivo y equivalentes de efectivo de la entidad al 31 de Diciembre del 2006, generado y utilizado en las actividades de operación, de inversión y de financiamiento, bajo los métodos directo e indirecto.

Las Notas a los Estados Financieros son las aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones, cuantificables o no, que forman parte integrante de todos y cada uno de los estados financieros, los cuales deben leerse conjuntamente con ellas para una correcta interpretación.

Asimismo, se puede apreciar el Resumen del Presupuesto Ejecutado de Ingresos y Gastos el cual nos muestra en mejor detalle y de acuerdo al principio de lo percibido, los ingresos y egresos de la entidad al 31 de Diciembre del 2006.

Por ultimo, se muestra el Dictamen de los Auditores Independientes Colchado, Rivera & Asociados quienes cuentan con la Representación Internacional de DFK INTERNATIONAL, y que con fecha 12 de julio del 2,007 han emitido una opinión en base a la auditoria efectuada sobre los controles internos y los estados financieros de la SMMPP,

concluyendo que estos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la SOCIEDAD MUTUALISTA MILITAR POLICIAL DEL PERÚ - SMMPP al 31 de diciembre de 2006 y 2005, los resultados de sus actividades y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.

SOCIEDAD MUTUALISTA MILITAR POLICIAL DEL PERÚ - SMMPP

BALANCE GENERAL
(Notas 1,2 y 21)
(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO	Al 31 de diciembre de		PASIVO Y PATRIMONIO NETO INSTITUCIONAL	Al 31 de diciembre de	
	2006	2005		2006	2005
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja y bancos (Nota 4)	569,692	2,584,263	Cuentas por pagar - auxilios mutuales (Nota 11)	517,970	2,715,168
Valores negociables (Nota 5)	1,827,084	105,993	Otras cuentas por pagar (Nota 12)	96,698	111,338
Préstamos por cobrar, neto (Nota 6)	4,816,889	4,228,957	Total pasivo corriente	614,668	2,826,506
Otras cuentas por cobrar y gastos pagados por anticipado (Nota 7)	411,958	171,366	RESERVA TECNICA (Nota 13)	10,971,726	6,649,120
Total activo corriente	7,625,623	7,090,579	Total pasivo	11,586,394	9,475,626
PRESTAMOS POR COBRAR A LARGO PLAZO (Nota 6)	3,454,799	2,906,420	PATRIMONIO NETO INSTITUCIONAL (Nota 14)	842,144	842,144
INVERSIONES EN VALORES (Nota 8)	1,262,152	199,204	CONTINGENCIAS (Nota 15)	-	-
MUEBLES Y EQUIPO, neto (Nota 9)	45,175	71,385	ASPECTOS TRIBUTARIOS (Nota 20)	-	-
ACTIVOS INTANGIBLES, neto (Nota 10)	40,789	50,182			
Total activo	12,428,538	10,317,770	Total pasivo y patrimonio neto institucional	12,428,538	10,317,770
CUENTA DE ORDEN (Nota 13)	20,395,046	24,543,938	CUENTA DE ORDEN (Nota 13)	20,395,046	24,543,938

Las notas a los estados financieros adjuntas, son parte integrante de este estado.

SOCIEDAD MUTUALISTA MILITAR POLICIAL DEL PERÚ - SMMPP

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS

(Notas 1,2 y 21)

(Expresado en Nuevos Soles)

	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
	2006	2005
INGRESOS:		
Cuotas de Asociados (Nota 16)	6,265,391	6,497,709
Intereses por préstamos	979,314	829,256
Intereses por inversiones	149,685	75,748
Ganancias de cambio	195,271	426,531
Seguro de desgravamen sobre préstamos	101,491	71,988
Recupero de incobrables (Nota 6)	52,155	25,045
Otros	44,035	26,009
Total ingresos	<u>7,787,342</u>	<u>7,952,286</u>
GASTOS:		
Beneficios auxilios mutuales en vida (Nota 11)	-	4,608,972
Beneficios auxilios mutuales por fallecimiento (Nota 11)	1,389,470	1,477,582
Gastos administrativos (Nota 17)	602,169	590,610
Gastos directos al asociado (Nota 18)	211,390	285,094
Gastos financieros	36,486	45,132
Pérdidas de cambio	568,411	63,225
Provisiones (Nota 19)	102,460	118,294
Otros	25,674	1,011
Total gastos	<u>2,936,060</u>	<u>7,189,920</u>
Superávit neto del ejercicio	<u>4,851,282</u>	<u>762,366</u>

PATRIMONIO NETO INSTITUCIONAL (Nota 14):

Saldo al inicio del año	842,144	6,721,677
Superávit neto del ejercicio	4,851,282	762,366
Trasferencia a Reserva Técnica	(4,851,282)	(6,649,120)
Otros	-	7,221
Saldo al final del año	<u>842,144</u>	<u>842,144</u>

Las notas a los estados financieros adjuntas, son parte integrante de estos estados.

SOCIEDAD MUTUALISTA MILITAR POLICIAL DEL PERÚ - SMMPP

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

(Notas 1,2 y 21)

(Expresado en Nuevos Soles)

	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
	2006	2005
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Superávit neto del ejercicio	4,851,282	762,366
Ajustes al superávit neto:		
Depreciación	31,078	31,522
Amortización	20,768	15,826
Cobranza dudosa	11,462	60,946
Disminución y aumento, por cambios netos en el activo y pasivo:		
(Disminución), aumento de otras cuentas por cobrar y gastos pagados por anticipado	(240,592)	433,470
(Disminución) de cuentas por pagar comerciales	(2,725,874)	(460,615)
(Disminución), aumento de otras cuentas por pagar	(14,640)	18,211
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	<u>1,933,484</u>	<u>861,726</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Préstamos otorgados, neto	(1,147,773)	(843,348)
Variación de inversiones en valores, neto	(1,062,948)	(199,204)
Compra de muebles y equipo	(4,869)	(23,375)
Adquisición de activos intangibles	(11,374)	(16,028)
Efectivo neto (usado) en actividades de inversión	<u>(2,226,964)</u>	<u>(1,081,955)</u>
Disminución neto de efectivo	(293,480)	(220,229)
Caja y bancos y valores negociables al inicio del ejercicio	<u>2,690,256</u>	<u>2,910,485</u>
Caja y bancos y valores negociables al final del ejercicio	<u>2,396,776</u>	<u>2,690,256</u>
Transacciones de financiamiento que no representan flujo de efectivo:		
Transferencia a reserva técnica	4,851,282	6,649,120
Aumento en patrimonio neto institucional	-	7,221

Las notas a los estados financieros adjuntas, son parte integrante de este estado.