



**FONDO DE SEGURO DE CESACIÓN PARA LOS EMPLEADOS CIVILES DEL MINISTERIO DEL
INTERIOR**

ESTADOS FINANCIEROS
31 DE MARZO DEL 2024 VS 31 DE MARZO DEL 2023

CONTENIDO

Estados Financieros

Estado de situación financiera
Estado de resultados
Notas a los estados financieros

FONDO DE SEGURO DE CESACIÓN PARA LOS EMPLEADOS CIVILES DEL MINISTERIO DEL INTERIOR

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2024 Y AL 31 DE MARZO DEL 2023

(Expresado en Soles)

Notas 1 y 2

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO		
	NOTAS	2024	2023	
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	(04)	60,941,275	58,141,311	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS
CUENTAS POR COBRAR NETO	(05)	-	-	REMUNERACIONES POR PAGAR
CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y PERSONAL	(06)	1,646,115	1,304,419	CUENTAS POR PAGAR
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(07)	1,041,274	2,180,392	CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS
SERVICIOS Y OTROS PAGADOS POR ANTICIPADO	(08)	3,539	5,018	OTRAS CUENTAS DEL PASIVO
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		63,632,203	61,631,140	TOTAL PASIVO CORRIENTE
ACTIVO NO CORRIENTE				TOTAL PASIVO
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (NETO)	(09)	2,383,082	2,573,435	
INTANGIBLES (NETO)	(10)	2	2	PATRIMONIO
				CAPITAL
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2,383,084	2,573,437	RESULTADOS NO REALIZADOS
				RESULTADOS ACUMULADOS
				RESULTADO DEL EJERCICIO
TOTAL ACTIVO		66,015,287	64,204,577	TOTAL PATRIMONIO
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros


JENNY VILLAS JULGARIMA
Jefe de Contabilidad
FOSCEOMI

**FONDO DE SEGURO DE CESACIÓN PARA LOS EMPLEADOS CIVILES
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR**

ESTADO DE RESULTADOS

(Expresado en Soles)

Notas 1 y 2

		Por los años terminados el 31 de marzo del	
	NOTAS	2024	2023
INGRESOS			
INTERESES BANCARIOS	(20)	1,018,691	966,207
INGRESOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO	(21)	49,537	22,212
INTERESES DE PRESTAMOS A SOCIOS	(22)	42,598	38,428
OTROS INGRESOS	(23)	54,844	668,186
TOTAL INGRESOS		1,165,670	1,695,033
GASTOS			
GASTOS DE PERSONAL	(24)	(204,521)	(216,276)
GASTOS POR SERVICIOS DE TERCEROS	(25)	(20,674)	(23,068)
TRIBUTOS	(26)	(34,574)	(34,519)
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	(27)	(9,729)	(5,344)
GASTOS FINANCIEROS	(28)	(45,180)	(38,401)
PROVISIONES DEL EJERCICIO	(29)	(43,374)	(43,229)
TOTAL GASTOS		(358,052)	(360,837)
RESULTADO DEL EJERCICIO		807,618	1,334,196

Las Notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros


 JENNY SALINAS JULCARMAA
 Jefe de Contabilidad
 FUSCECM

**FONDO DE SEGURO DE CESACION PARA LOS EMPLEADOS CIVILES DEL MINISTERIO DEL
INTERIOR**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE MARZO DEL 2024 VS 31 DE MARZO DEL 2023**

1. CONSTITUCION Y ACTIVIDAD ECONOMICA

El Fondo de Seguro y Cesación para los Empleados Civiles del Ministerio del Interior FOSCECMI fue creado por D.S N° 001-77-CCFA del 10 de enero de 1977 y constituida en Lima – Perú, por escritura publica el 13 de junio 1979, Kardex N° 62187 bajo la denominación de FICECMI, modificada mediante escritura pública del 19 de noviembre de 1984 por la de Fondo de Seguro de Cesación para los Empleados Civiles del Ministerio del Interior (FOSCECMI).

El domicilio legal del Fondo de Seguro de Cesación para los Empleados Civiles del Ministerio del Interior está ubicado en Av. José Gálvez Barrenechea N° 255 San Isidro, Lima.

Su actividad económica principal es la de otorgar beneficios a sus socios de Seguro de Cesación a los miembros del Fondo que cesan definitivamente en la Función Pública o a sus deudos en caso de fallecimiento del titular, así como la prestación de servicios como son: Prestamos y otros.

El numero de Directivos, trabajadores con el que cuenta la entidad es el siguiente:

DETALLE	2024
Directivos	9
Personal permanente	13
Personal contratado	1
	23
	=====

2. PRINCIPALES PRÁCTICAS CONTABLES APLICADAS

Los estados financieros fueron preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú, los cuales comprenden las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aprobados para su uso en el Perú; y utiliza el sistema contable CONCAR.

Los principios y prácticas contables más significativas aplicadas para el registro de las operaciones y la preparación de los estados financieros son como sigue:

a) Aplicación de estimaciones contables

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia realice estimaciones que afecte cifras reportadas de activos y pasivos, así como cifras reportadas de egresos y gastos durante el periodo corriente.

Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntas se refieren a la depreciación de activo fijo y a la amortización de intangibles, entre otras.

b) Instrumentos financieros

Los principales instrumentos financieros de la institución son caja y bancos y cuentas por cobrar y por pagar comerciales.



La gerencia general de la institución estima que al 31 de marzo del 2024, los valores en libros y los valores razonables del mercado de los instrumentos financieros son sustancialmente similares.

c) Aportes por Cobrar

Los saldos se muestran a su valor nominal y contabilizan de acuerdo a la planillas de aporte emitidas por la oficina de informática de los programas conformantes del fondo (Oficina General de Administración, Policía Nacional del Perú, Instituto de Defensa Civil e Instituto Nacional Penitenciario), dichas planillas son revisadas por el área de Operaciones del FOSCECMI. Las planillas están conformadas por los descuentos efectuados a sus trabajadores mediante la planilla de remuneraciones equivalentes al 3.5% de sus remuneraciones, por el aporte del estado equivalente del 7% de la remuneración del socio, así como el equivalente al 10.5% de remuneración pensionable del socio cesante voluntario.

d) Cuentas por cobrar

Se registra a su valor nominal sobre la base de lo devengado, neto de su provisión para cobranza dudosa si fuera necesaria. El saldo de esta provisión se determina de acuerdo con las políticas establecidas por la gerencia de la institución en relación a los préstamos a los socios, otorgados e intereses calculados a la fecha de la provisión.

e) Existencias

Comprenden suministros diversos y se valorizan al costo o a su valor neto de realización, el menor. El costo se determina aplicando la fórmula del costo promedio.

f) Gastos pagados por adelantado

Estos activos se transfieren a los resultados corrientes en la medida que se devenga el servicio respectivo, o la obligación correspondiente.

g) Propiedad, planta y equipo

Los equipos de cómputo, muebles-enseres y otros están presentados al costo, menos su depreciación acumulada, excepto los inmuebles y terrenos en años anteriores fueron valuados por un perito tasador los que fueron registrados a su nuevo valor de tasación originando un excedente de revaluación. Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a los resultados del ejercicio y las mejoras y renovaciones se capitalizan considerándose como adiciones de los respectivos activos.

La depreciación de estos activos ha sido calculada por el método de línea recta en aplicación de los criterios establecidos en la norma vigente.

h) Intangibles

El activo intangible se contabiliza al costo de adquisición. Un activo se reconoce como intangible si es Probable que los beneficios económicos futuros atribuibles que genere fluyan a la institución y su costo puede ser medido confiablemente. Los intangibles son amortizados siguiendo el método de línea recta sobre las bases de su vida útil estimada.

i) Compensación por tiempo de servicios

Esta provisión se registra con cargo a resultados en las medidas que se devenga la obligación calculada de acuerdo con la legislación laboral vigente.

El importe del pasivo registrado es el monto que tendría que pagarse a los trabajadores asumiendo que ellos se retiraran a la fecha del balance general.

j) Ganancias Diferidas

La Institución procede a realizar la contabilización de las ganancias diferidas como contrapartida por los intereses por cobrar de los préstamos otorgados a los socios y personal, manteniéndose en esta cuenta aquellos intereses que no han sido devengadas hasta el cierre del 31 de marzo del 2024.



k) Capital

Las aportaciones del estado y de los miembros civiles del Ministerio del Interior correspondiente a las remuneraciones sujetas a descuentos (pensionables) se registran como aportes en el periodo en que se devengan. Asimismo, la devolución de aportes constituye disminución de capital.

l) Bases para la conversión de moneda extranjera

Las partidas en moneda extranjera están expresadas en Soles, al tipo de cambio vigente al final del periodo. Las diferencias de cambio que generan estos saldos se incorporan en los resultados del ejercicio conforme se devengan.

m) Efectivo y equivalente de efectivo

Para la formulación del Estado Financiero – Flujo de Efectivo, se realiza mediante el método directo, utilizando el sistema de caja, el mismo que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiamiento.

3. MONEDA EXTRANJERA

Los activos en moneda extranjera están expresados en soles al tipo de cambio utilizado para el registro de las operaciones en moneda extranjera por el Fondo, es el autorizado por la Superintendencia de Banca y Seguros. Al 31 de marzo de 2024 el tipo de cambio era de S/ 3.714 por US\$ 1.

	2024	2023
	US\$	US\$
Fondos disponibles		
Depósito a plazo - Banco Interamericano de Finanzas año 2024	531,592	293,241
Depósito de Ahorros - Banco de Crédito del Perú	-	112,965
	<u>531,592</u>	<u>406,206</u>
	=====	=====

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Fondo Fijo	2,813	4,001
Efectivo y cheques en tránsito	-	73
Cuentas corrientes bancarias	642,212	463,191
Depósitos a plazos	60,292,414	57,245,689
Depósito de ahorro BCP	-	424,521
Banco de la Nación – cuenta detracciones	3,836	3,836
	<u>60,941,275</u>	<u>58,141,311</u>
	=====	=====



El saldo de cuentas corrientes bancarias al 31 de marzo de 2024 corresponde a tres cuentas corrientes en instituciones financieras locales, una en el Banco de la Nación por S/ 271,397, otra en el Banco de Crédito del Perú por S/ 267,203 y otra en el Banco Interbank por S/ 103,612.

El saldo de depósitos a plazos al 31 de marzo de 2024, corresponde a 14 cuentas a plazos en entidades financieras locales, que están generando un interés promedio del 6.35% T.E.A., cuyos vencimientos van desde abril 2024 a mayo 2024 (se descompone como sigue: Banco Scotiabank en 1 cuenta por S/ 6,733,239, Banco GNB Perú S.A. en 2 cuentas por S/ 5,450,380, MiBanco 2 cuentas por S/ 13,657,253, Banco Pichincha del Perú en 2 cuentas por S/ 10,651,922, Banco Interbank en 4 cuentas por S/ 8,374,381 y Banco Interamericano de Finanzas 2 cuentas por S/ 13,450,905 y 1 cuenta en moneda extranjera \$ 531,592 equivalente a S/ 1,974,334).

5. CUENTAS POR COBRAR NETO

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Servicio de alquiler de local Lince - Carrier Service S.A.	49,000	49,000
	49,000	49,000
Menos:		
Provisión cobranza dudosa Carrier Service S.A.	(49,000)	(49,000)
	-	-
	=====	=====

El saldo de estimación cobranza dudosa, corresponde a la deuda por alquiler del local de Lince a la empresa Carrier Service S.A. por los meses de marzo 2014 a abril 2015, a la fecha se encuentra en asesoría legal la gestión de cobro por la vía judicial.



6. CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS Y PERSONAL

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Préstamos a socios	1,295,201	1,164,110
Intereses por devengar	418,081	362,439
Otras cuentas por cobrar	351,808	162,164
	<u>2,065,090</u>	<u>1,688,713</u>
Menos:		
Intereses diferidos	(418,081)	(362,439)
Provisión cobranza dudosa a terceros (*)	(894)	(21,855)
	<u>(418,975)</u>	<u>(384,294)</u>
	<u>1,646,115</u>	<u>1,304,419</u>
	=====	=====

(*) El saldo de estimación cobranza dudosa a terceros, corresponde a cuentas por cobrar por aportes del 7% CENTRAL S/ 894, a la fecha se encuentra en la oficina de administración la gestión de cobro.

El saldo de préstamos a los Asociados y del personal del FOSCECMI al 31 de marzo del 2024, corresponden a las deudas pendientes que se encuentran debidamente registrados en la base de datos del sistema informático FOSCECMI SOFT (préstamos ordinarios hasta S/ 10,000.00), en este sistema se computa los respectivos intereses de acuerdo a su cronograma.

Para presentación de los estados financieros al 31 de marzo del 2024 se muestra neto por devengar y los diferidos.

7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Reclamos a terceros	50,570	107,750
Intereses de depósitos a plazo	796,255	1,904,942
Préstamos por cobrar por planilla a socios	53,583	47,054
IGV – Cuenta propia	168,932	144,929
Otras	170	2,170
	<u>1,069,510</u>	<u>2,206,845</u>
Menos:		
Provisión cobranza dudosa terceros (*)	(28,236)	(26,453)
	<u>1,041,274</u>	<u>2,180,392</u>
	=====	=====

El saldo de depósitos a plazos, corresponde a los intereses devengados de todos los depósitos a plazos calculados al 31 de marzo del 2024.

(*) El saldo de estimación cobranza dudosa a terceros, corresponde a cuentas por cobrar por préstamos del personal cesante CENTRAL del año 2013-2014 S/ 28,236, a la fecha se encuentra en la oficina de administración la gestión de cobro.

8. SERVICIOS Y OTROS PAGADOS POR ANTICIPADO

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Seguros pagados por anticipado	1,861	2,741
Suscripción de revistas	802	862
Otros gastos contratados por anticipado	876	1,415
	<u>3,539</u>	<u>5,018</u>
	=====	=====

El saldo de seguros pagados por anticipado y suscripción de revistas, corresponde a la utilización de seguros institucionales y revistas que serán aplicados en el período 2024.

El saldo de otros gastos contratados por anticipado corresponde a la garantía HPE de 3años, que serán aplicados en los periodos 2024 y 2025.



9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El movimiento de la cuenta propiedad, planta y equipo y el de su correspondiente depreciación acumulada, por el período terminado el 31 de marzo del 2024, es el siguiente:

	Saldos Iniciales	Adiciones	Ventas y/o Retiros	Saldos Finales
	S/	S/	S/	S/
<u>Costo</u>				
Terrenos	1,612,895			1,612,895
Edificios y otras construcciones	2,991,149			2,991,149
Muebles y enseres	41,028			41,028
Equipos de cómputo – otros	150,405			150,405
	<u>4,795,477</u>			<u>4,795,477</u>
	=====	=====	=====	=====
<u>Depreciación acumulada</u>				
Edificios y otras construcciones	2,249,463	37,215		2,286,678
Muebles y enseres	38,709	131		38,840
Equipos de cómputo – otros	80,850	6,027		86,877
	<u>2,369,022</u>	<u>43,373</u>		<u>2,412,395</u>
	=====	=====	=====	=====
Costo neto	<u>2,426,455</u>			<u>2,383,082</u>
	=====			=====

10. INTANGIBLES

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Licencias de programas	116,200	116,200
Costo de aplicaciones informáticas	199,600	199,600
	<u>315,800</u>	<u>315,800</u>
Menos:		
Amortización acumulada de intangibles	(315,798)	(315,798)
	<u>2</u>	<u>2</u>
	=====	=====



11. IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Régimen de prestaciones de salud	3,159	3,886
Oficina de Normalización previsional	1,408	1,415
Renta de cuarta categoría	174	-
Renta de quinta categoría	572	1,419
Impuesto Predial – Arbitrios municipales	22,572	23,004
	27,885	29,724
	=====	=====

12. REMUNERACIONES POR PAGAR

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Gratificaciones del personal estable	16,648	16,625
Gratificaciones del personal contratado	2,453	6,868
Vacaciones del personal estable	14,150	14,314
Vacaciones del personal contratado	3,679	5,887
CTS personal estable	14,794	14,757
CTS personal contratado	2,188	6,126
Administradoras de fondo de pensiones	3,140	4,252
	57,052	68,829
	=====	=====

13. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Facturas por pagar no emitidas	697	1,100
Facturas por pagar	7,332	1,582
	8,029	2,682
	=====	=====



14. CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Descuentos indebidos de préstamos	89	888
Descuentos indebidos de aportes	1,540	156,374
Estipendios – otros	-	66,363
Dietas	2,100	900
	3,729	224,525
	=====	=====

15. OTRAS CUENTAS DEL PASIVO

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Garantía alquiler de local	2,200	2,200
Provisión deuda de aportes	846	18,972
Otros	17,421	395,432
	20,467	416,604
	=====	=====

16. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	S/	S/
Aportes y obligaciones – Central (*)	13,492,311	8,837,575
Aportes y obligaciones – PNP	19,769,531	19,460,608
Aportes y obligaciones – INPE	265,382	266,843
Aportes y obligaciones – INDECI	898,596	605,796
Aportes Gobernadores	7,623,842	6,089,983
Aportes servicios funerarios	2,009	2,009
	42,051,671	35,262,814
	=====	=====



(*) El saldo de Aportes y obligaciones – Central, corresponde:

Aportes y obligaciones – DGIN	3,851,646
Aportes y obligaciones – INTELIGENCIA	121,193
Aportes y obligaciones – MIGRACIONES	3,115,984
Aportes y obligaciones – OGA	6,403,488
	<u>13,492,311</u>
	=====

Fuente: oficina de operaciones.

El capital está compuesto por los aportes de los socios 3.5%, por el aporte del estado 7% y por el 10.5% de los socios cesantes, menos los pagos efectuados por adelantos de beneficios y cese del socio, devoluciones de aportes, transferencia de aportes y devolución por descuento indebido. Está conformada también por el Fondo de Servicio Funerario y por la capitalización de utilidades.

17. RESULTADOS NO REALIZADOS

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Edificios y otras construcciones	2,533,159	2,537,339
Terrenos	191,854	191,854
	<u>2,725,013</u>	<u>2,729,193</u>
	=====	=====

El excedente de revaluación está compuesto por la valorización adicional de los inmuebles (según tasación de los inmuebles del FOSCECMI efectuada en el 2013), de acuerdo con el párrafo 35 de la NIC 16, el cual admite un criterio para tratar la depreciación en la revaluación voluntaria de los inmuebles.

18. RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de marzo este rubro comprende:

	2024	2023
	<u>S/</u>	<u>S/</u>
Resultado Acumulado	20,313,823	24,136,010
Resultado del ejercicio	807,618	1,334,196
	<u>21,121,441</u>	<u>25,470,206</u>
	=====	=====

El resultado acumulado está compuesto por las utilidades acumuladas S/ 17,883,295, ingresos de años anteriores S/ 8,381,484 y gastos de años anteriores S/ 5,950,956.



19. SITUACION TRIBUTARIA

Al 31 de marzo del 2024, los ejercicios 2012 al 2023 se encuentran pendientes de revisión por parte de las autoridades tributarias.

20. INTERESES BANCARIOS

Los ingresos por intereses bancarios al 31 de marzo comprenden:

	2024	2023
	S/	S/
Intereses de cuentas depósitos a plazos -otros	1,018,691	966,207
	=====	=====

21. INGRESOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO

Los ingresos en diferencia de cambio al 31 de marzo comprenden:

	2024	2023
	S/	S/
Ganancia por diferencia de cambio	49,537	22,212
	=====	=====

22. INTERESES DE PRÉSTAMOS A SOCIOS

Los intereses de préstamos a socios al 31 de marzo incluyen las siguientes partidas:

	2024	2023
	S/	S/
Intereses de préstamos otorgados a socios	42,598	38,428
	=====	=====



23. OTROS INGRESOS

Los otros ingresos por el año terminado al 31 de marzo incluyen las siguientes partidas:

	2024	2023
	S/	S/
Inmueble, maquinaria y equipo	-	458
Mora de préstamos	305	1,029
Ingresos por refinanciamiento	1,200	1,260
Ingresos seguro de vida	2,501	2,617
Deducción deuda aportes 3.5% y 10.5%	20,831	19,438
Por diferencia de aportes resolutivos (*)	30,000	643,220
Otros	7	164
	<u>54,844</u>	<u>668,186</u>
	=====	=====

(*) En el rubro por diferencia de aportes resolutivos, se considera a la diferencia entre los aportes recaudados y la liquidación por devolución de aportes y beneficios de los asociados.

24. GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal al 31 de marzo incluyen las siguientes partidas:

	2024	2023
	S/	S/
Sueldos personal (estables y contratados)	63,470	78,912
Gratificaciones (personal estables y contratados)	19,101	23,493
Vacaciones (personal estables y contratados)	8,762	10,776
Otras remuneraciones (personal estables y contratados)	32,966	33,367
CTS (personal estables y contratados)	10,194	12,542
Gastos variables y ocasionales	12,937	9,253
Essalud – Seguro Vida	10,291	11,933
Dietas Junta Directiva y Consejo de Vigilancia	46,800	36,000
	<u>204,521</u>	<u>216,276</u>
	=====	=====



25. GASTOS POR SERVICIOS DE TERCEROS

Los gastos de servicios de terceros al 31 de marzo incluyen las siguientes partidas:

	2024	2023
	S/	S/
Pasajes terrestres, correos, alojamiento y alimentación	1,717	2,554
Servicio de mantenimiento de activos fijos	3,490	1,334
Alquiler de equipos	890	1,872
Servicios básicos	6,894	8,162
Publicidad y relaciones públicas	37	2,033
Otros servicios	7,646	7,113
	<u>20,674</u>	<u>23,068</u>
	=====	=====

26. TRIBUTOS

Los tributos al 31 de marzo incluyen las siguientes partidas:

	2024	2023
	S/	S/
Impuesto predial	27,186	27,986
Arbitrios municipales y seguridad ciudadana	7,172	6,342
Otros	216	191
	<u>34,574</u>	<u>34,519</u>
	=====	=====

27. GASTOS DIVERSOS DE GESTIÓN

Los gastos diversos de gestión al 31 de marzo incluyen las siguientes partidas:

	2024	2023
	S/	S/
Consumo de suministros	1,676	3,336
Condonación de préstamos	6,389	-
Seguros	378	801
Suscripción de revistas	267	287
Propiedad, planta y equipo	-	289
Otros	1,019	631
	<u>9,729</u>	<u>5,344</u>
	=====	=====



28. GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros al 31 de marzo incluyen las siguientes partidas:

	2024	2023
	S/	S/
Pérdida por diferencia de cambio	45,180	38,401
	=====	=====

29. PROVISIONES DEL EJERCICIO

Las provisiones del ejercicio por el año terminado al 31 de marzo incluyen las siguientes partidas:

	2024	2023
	S/	S/
Depreciación de edificios y otras construcciones	37,216	37,216
Depreciación de muebles y enseres	131	131
Depreciación de equipos diversos	6,027	5,882
	43,374	43,229
	=====	=====

30. CONTINGENCIAS

Los procesos judiciales se reconocen en los estados financieros, de acuerdo al informe de asesoría legal o cuando se conozca la resolución definitiva del juicio.



FOSCECMI

ANALISIS DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR NATURALEZA AL 31 DE MARZO 2024

* SOLES *

	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
Ingresos por intereses				
772102 RENDIMIENTO DE CUENTAS A PLAZO	362,729.74	321,289.61	334,671.29	1,018,690.64
TOTAL: Ingresos por intereses	362,729.74	321,289.61	334,671.29	1,018,690.64
Ingresos por Diferencia de Cambio				
776101 GANANCIA POR DFERENCIA DE CAMBIO	49,534.93	0.00	1.76	49,536.69
TOTAL: Ingresos por Diferencia de Cambio	49,534.93	0.00	1.76	49,536.69
Intereses de préstamos				
772301 PRESTAMOS OTORGADOS TERCEROS	13,462.44	14,693.61	14,441.86	42,597.91
TOTAL: Intereses de préstamos	13,462.44	14,693.61	14,441.86	42,597.91
Otros Ingresos de Gestión				
759501 MORA DE PRESTAMO SOCIAL	0.00	246.51	58.64	305.15
759502 INGRESOS POR REFINANCIAMIENTO PRESTAMO	330.00	480.00	390.00	1,200.00
759503 INGRESOS SEGURO DE VIDA	740.00	926.50	835.00	2,501.50
759902 GANANCIA POR REDONDEO	1.08	1.63	4.08	6.79
759903 Deducc.Deuda Aportes-3.5 10.5 7-d Benefi	349.46	18,934.88	1,546.53	20,830.87
759905 Por Diferencia entre Aporte Recau.y lo L	19,499.28	7,619.16	8,509.48	35,627.92
TOTAL: Otros Ingresos de Gestión	20,919.82	28,208.68	11,343.73	60,472.23
TOTAL INGRESOS BRUTOS	446,646.93	364,191.90	360,458.64	1,171,297.47
Cargas de personal				
621101 SUELDOS PERSONAL ESTABLE	-18,155.85	-17,112.30	-15,612.86	-50,881.01
621102 SUELDOS PERSONAL CONTRATADO	-4,196.40	-4,196.40	-4,196.40	-12,589.20
621401 GRATIFICACIONES PERSONAL ESTABLE	-5,554.15	-5,535.53	-5,558.49	-16,648.17
621402 GRATIFICACIONES PERSONAL CONTRATADO	-817.50	-817.50	-817.50	-2,452.50
621501 VACACIONES PERSONAL ESTABLE	-2,547.78	-2,539.25	-2,549.78	-7,636.81
621502 VACACIONES PERSONAL CONTRATADO	-375.00	-375.00	-375.00	-1,125.00
622101 ASIGNACION FAMILIAR P.ESTABLE	-820.00	-615.00	-615.00	-2,050.00
622103 INCRE. 10% DL. 25981	-208.47	-208.47	-208.47	-625.41
622105 OBSEQUIO CANASTAS NAVIDEÑAS/VALES	0.00	-4,550.00	-350.00	-4,900.00
622108 OTRAS REMUNERACIONES P. ESTABLE	-11,293.12	-10,483.25	-10,279.27	-32,055.64
622109 OTRAS REMUNERACIONES P. CONTRATADO	-303.60	-303.60	-303.60	-910.80
624101 CAPACITACION	0.00	0.00	-1,323.25	-1,323.25
625101 ATENCION AL PERSONAL	-1,057.35	-123.05	-560.08	-1,740.48
627101 REGIMEN DE PRESTACIONES DE SALUD	-3,411.01	-3,224.98	-3,072.64	-9,708.63
627401 SEGURO DE VIDA	-194.07	-194.07	-194.07	-582.21
628101 DIETAS JUNTA DIRECTIVA	-9,000.00	-12,600.00	-9,000.00	-30,600.00
628102 DIETAS CONSEJO DE VIGILANCIA	-4,500.00	-6,300.00	-5,400.00	-16,200.00
628201 ATENCIONES JUNTA DIRECTIVA	-456.02	-554.72	-924.20	-1,934.94
628202 ATENCION AL CONSEJO DE VIGILANCIA	0.00	0.00	-362.11	-362.11
629101 C.T.S. PERSONAL ESTABLE	-2,958.17	-2,922.74	-3,001.01	-8,881.92
629102 C.T.S. PERSONAL CONTRATADO	-437.50	-437.50	-437.50	-1,312.50
TOTAL : Cargas de personal	-66,285.99	-73,093.36	-65,141.23	-204,520.58

FOSCEMI

ANALISIS DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR NATURALEZA AL 31 DE MARZO 2024

* SOLES *

	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
Servicios prestados por terceros				
631121 PASAJES TERRESTRES MOVILIDADES	-542.00	-538.00	-502.80	-1,582.80
631201 CORREOS	-7.88	-30.51	-32.29	-70.68
631401 ALIMENTACION	0.00	-36.80	0.00	-36.80
631501 OTROS GASTOS DE VIAJE	0.00	-13.20	-13.20	-26.40
634301 INMUEBLES	-1,202.00	-852.00	-1,301.23	-3,355.23
634302 EQUIPOS	-44.93	-44.93	-44.93	-134.79
635601 ALQUILER EQUIPOS DIVERSOS	-334.70	-301.02	-254.24	-889.96
636101 ENERGIA ELECTRICA	-1,104.66	-1,203.69	-1,145.78	-3,454.13
636301 AGUA	-485.82	-325.72	-336.52	-1,148.06
636401 TELEFONO	-571.70	-572.73	-571.45	-1,715.88
636501 INTERNET	-110.30	-113.97	-113.97	-338.24
636701 CABLE	-79.23	-79.23	-79.23	-237.69
637301 RELACIONES PUBLICAS	0.00	0.00	-37.39	-37.39
639101 MANTENIMIENTO DE CUENTA	-95.00	-100.00	-100.00	-295.00
639102 OTROS GASTOS BANCARIOS	-444.45	-1,687.18	-1,671.58	-3,803.21
639901 OTROS SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	-850.34	-825.17	-825.96	-2,501.47
639902 OTROS SERVICIOS NO AFECTOS	0.00	-2.35	0.00	-2.35
639905 SERVICIO DE LAVANDERIA	0.00	0.00	-136.02	-136.02
639906 LEGALIZACION Y REGISTROS NOTARIALES	-789.49	-118.64	0.00	-908.13
TOTAL: Servicios prestados por terceros	-6,662.50	-6,845.14	-7,166.59	-20,674.23
Tributos				
641901 OTROS	-123.30	-12.20	-71.50	-207.00
643101 IMPUESTO PREDIAL	-27,185.30	0.00	0.00	-27,185.30
643201 ARBITRIOS MUNICIPALES Y SEGURIDAD CIUDAD	-2,317.30	-2,562.14	-2,292.81	-7,172.25
643901 OTROS GOBIERNO LOCAL	-9.23	0.00	0.00	-9.23
TOTAL: Tributos	-29,635.13	-2,574.34	-2,364.31	-34,573.78
Cargas diversas de gestión				
651101 SEGUROS	-126.01	-126.01	-126.01	-378.03
653101 SUSCRIPCION DE REVISTAS	-89.09	-89.09	-89.09	-267.27
656101 CONSUMO DE SUMINISTROS	-734.68	-322.96	-618.21	-1,675.85
656102 SUMINISTROS NO RECONOCIDOS COMO ACTIVOS	-117.80	-380.93	-439.83	-938.56
659201 MULTAS	0.00	-0.12	0.00	-0.12
659904 CONDONACION DE PRESTAMOS	0.00	-6,388.94	0.00	-6,388.94
659905 Por Diferencia entre Aporte Recau.y lo L	-3,079.59	-2,548.33	0.00	-5,627.92
659907 PERDIDA POR REDONDEO	-16.50	-19.76	-18.99	-55.25
659909 OTROS GASTOS	-7.74	-8.89	-8.39	-25.02
TOTAL: Cargas diversas de gestión	-4,171.41	-9,885.03	-1,300.52	-15,356.96
Cargas financieras				
676101 PERDIDA POR DIFERENCIA DE CAMBIO	-5.19	-11,147.99	-34,026.96	-45,180.14
TOTA: Cargas financieras	-5.19	-11,147.99	-34,026.96	-45,180.14



FOSCECMI

ANALISIS DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR NATURALEZA AL 31 DE MARZO 2024

* SOLES *

	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
Provisiones del ejercicio				
684111 DEPREC.DE PPyE.COSTO-EDIFICACIONES	-9,984.06	-9,984.06	-9,984.06	-29,952.18
684141 DEPREC.DE PPyE.COSTO-MUEBLES Y ENSERES	-43.60	-43.60	-43.60	-130.80
684151 DEPREC.DE PPyE.COSTO-EQUIPOS DIVERSOS	-2,009.09	-2,009.09	-2,009.09	-6,027.27
684211 DEPREC.DE PPyE.REVAL.-EDIFICACIONES	-2,421.15	-2,421.15	-2,421.15	-7,263.45
TOTAL: Provisiones del ejercicio	-14,457.90	-14,457.90	-14,457.90	-43,373.70
TOTAL EGRESOS	-121,218.12	-118,003.76	-124,457.51	-363,679.39
RESULTADO DEL EJERCICIO	325,428.81	246,188.14	236,001.13	807,618.08

