

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Director Ejecutivo de la Institución Administradora de Fondos de Aseguramiento en Salud IAFAS FOSFAP.

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Institución Administradora de Fondos de Aseguramiento en Salud IAFAS FOSFAP que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018, y los correspondientes estados de gestión, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Dirección Ejecutiva sobre los Estados Financieros.

2. La Dirección Ejecutiva es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú y por el control interno que la Dirección Ejecutiva ha identificado necesario para permitir la preparación de estados financieros a fin que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor.

3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basadas en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros estén libres de errores materiales.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación del riesgo, el auditor toma en consideración el control interno de la Institución relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el propósito de definir procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Institución. Una auditoría también comprende la evaluación de si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables realizadas por la Dirección Ejecutiva son razonables, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

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

Fundamento de la Opinión Calificada

4. Al 31 de diciembre de 2018 se ha registrado en la cuenta patrimonial de Resultados Acumulados vale gastos de años anteriores los consumos de medicamentos utilizados en el año 2018 y adquiridos en años anteriores por S/818,761; contraviniendo la política contable indicada en la nota 2, que establece que los gastos de la Institución se deben reconocer bajo el principio de devengado. En consecuencia, el superávit del año 2018 se encuentra sobreestimado en S/818,761.
5. El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto incluye la cuenta “Reservas” que corresponde a la detracción de utilidades de años anteriores de la cuenta “Resultados Acumulados” por un monto de S/5,783,819. Dicha partida fue constituida acorde con el estudio matemático técnico actuarial realizado en el año 2013 para exponerse como Reserva Técnica,, la cual se encuentra relacionada con las cuentas bancarias de depósito a plazo fijo que fueron aperturadas por la Institución acorde con el disponible que se tenía en las cuentas corrientes. Sin embargo, este estudio matemático técnico actuarial no ha sido actualizado a la fecha de los estados financieros acorde con lo indicado en el Decreto Legislativo N° 1173. Lo realizado por la Institución no reflejaría lo indicado por la normatividad indicada, ya que el estudio matemático técnico actuarial debería de provenir directamen de los aportes obtenidos en base a los planes de salud que brinda la Institución a fin de asegurar las contingencias que se presenten en épocas de crisis sanitaria en la población de asegurados. En consecuencia, al no tener actualizado el estudio matemático técnico actuarial al 31 de diciembre de 2018, no podemos validar la integridad, existencia y exactitud del importe considerado en la cuenta patrimonial de las “Reservas” por S/5,783,819.

Opinión


6. En nuestra opinión, excepto por los efectos del ajuste indicado en el párrafo 4, y los que pudieran determinarse según lo indicado en el párrafo 5, los estados financieros adjuntos, presentan fielmente en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la **Administración de Fondos de Aseguramiento en Salud IAFAS FOSFAP** al 31 de diciembre de 2018, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú las mismas que están explicadas en la nota 2 a los estados financieros

Otro asunto

7. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 han sido auditados por otros auditores independientes quienes en su fecha de dictamen del 28 de setiembre de 2018 emitieron opinión calificada referida a la ausencia de actualización del Estudio Técnico Actuarial correspondiente.

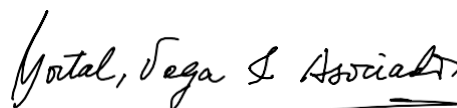
Lima, Perú

17 de noviembre de 2020



(Socio)

Hugo Portal Vega
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 6264



INSTITUCIÓN ADMINISTRADORA DE FONDOS DE ASEGURAMIENTO EN SALUD DE LA FUERZA AÉREA DEL PERÚ - IAFAS FOSPAP

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO	Nota	Al 31 de diciembre de		PASIVO Y PATRIMONIO	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2018	2017			2018	2017
		S/	S/			S/	S/
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	(3)	30,384,195	25,016,143	Cuentas por pagar	(9)	4,839,869	3,201,592
Cuentas por cobrar	(4)	4,263,942	871,507	Otras cuentas por pagar	(10)	59,598	86,508
Otras cuentas por cobrar	(5)	6,000	8,710				
Exitencias	(6)	786,487	1,142,553	Total pasivo corriente		<u>4,899,467</u>	<u>3,288,100</u>
Gastos pagados por anticipado	(7)	8,830	2,455,466				
Total activo corriente		<u>35,449,454</u>	<u>29,494,379</u>				
ACTIVO NO CORRIENTE				PATRIMONIO	(11)		
Maquinaria y equipo, neto	(8)	978,261	242,531	Hacienda nacional		5,611,302	5,611,302
Otras cuentas del activo, neto		<u>205</u>	<u>465</u>	Hacienda nacional adicional		(245,649)	(11,525,259)
Total activo no corriente		<u>978,466</u>	<u>242,996</u>	Reservas		5,783,819	5,783,819
				Resultados acumulados		<u>20,378,981</u>	<u>26,579,413</u>
				Total patrimonio		<u>31,528,453</u>	<u>26,449,275</u>
Total activo		<u><u>36,427,920</u></u>	<u><u>29,737,375</u></u>	Total pasivo y patrimonio		<u><u>36,427,920</u></u>	<u><u>29,737,375</u></u>
Cuentas de orden		<u>92,525</u>	<u>280,867</u>			<u>92,525</u>	<u>280,867</u>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros separados.



**INSTITUCIÓN ADMINISTRADORA DE FONDOS DE ASEGURAMIENTO
EN SALUD DE LA FUERZA AÉREA DEL PERÚ - IAFAS FOSPAP**

ESTADO DE GESTIÓN

	<u>Nota</u>	Por los periodos terminados al 31 de diciembre de	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		S/	S/
Ingresos			
Aportes FOSPEMFA	(12)	39,791,841	27,224,003
Aportes facultativos		18,311,420	18,182,054
		<u>58,103,261</u>	<u>45,406,057</u>
Gastos			
Gastos de atenciones de salud	(13)	36,454,080	34,115,551
Donaciones y transferencias otorgadas	(14)	14,191,058	-
Gastos de administración	(15)	576,684	324,920
Estimaciones y provisiones del ejercicio	(16)	191,120	37,310
		<u>51,412,942</u>	<u>34,477,781</u>
Resultado operación		6,690,319	10,928,276
Otros ingresos y gastos			
Otros ingresos y gastos, neto	(17)	1,097,880	392,130
Superávit del ejercicio		<u>7,788,199</u>	<u>11,320,406</u>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.



INSTITUCIÓN ADMINISTRADORA DE FONDOS DE ASEGURAMIENTO
EN SALUD DE LA FUERZA AÉREA DEL PERÚ - IAFAS FOSFAP
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (NOTA 1 Y 11)

POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017

	Hacienda Nacional	Hacienda Nacional Adicional	Reservas	Resultados acumulados	Total
	S/	S/	S/	S/	S/
Saldos al 1 de enero de 2017	-	(652,852)	5,783,618	11,000,872	16,131,638
Traslado entre cuentas patrimoniales	5,611,302	(10,872,407)	-	4,258,135	(1,002,970)
Depósito ajuste de reserva	-	-	201	-	201
Superávit del ejercicio	-	-	-	11,320,406	11,320,406
Saldoas al 31 de diciembre de 2017	5,611,302	(11,525,259)	5,783,819	26,579,413	26,449,275
Transferencia por regularización de saldos	-	11,254,204	-	(11,254,204)	-
Gastos de años anteriores	-	-	-	(1,915,646)	(1,915,646)
Consumos de medicamentos año 2018	-	-	-	(818,761)	(818,761)
Donación FAP	-	25,406	-	-	25,406
Superávit del ejercicio	-	-	-	7,788,179	7,788,179
Saldos al 31 de diciembre de 2018	5,611,302	(245,649)	5,783,819	20,378,981	31,528,453

Página | 5

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros separados



**INSTITUCIÓN ADMINISTRADORA DE FONDOS DE ASEGURAMIENTO
EN SALUD DE LA FUERZA AÉREA DEL PERÚ - IAFAS FOSFAP**

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

	Por los periodos terminados al 31 de diciembre de	
	2018	2017
	S/	S/
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cargos y abonos por cambios netos en las cuentas de activos y pasivos:		
Cobranza por venta de bienes y servicios y renta de la propiedad	54,522,713	45,414,230
Otros cobros relativos a la actividad	152,641	68,429
Menos		
Pagos a proveedores de bienes y servicios	(49,510,453)	(34,843,466)
Efectivo y equivalente de efectivo neto provisto de las actividades de operación	5,164,901	10,639,193
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pago por compra de activo fijo	(911,776)	(144,489)
Efectivo y equivalente de efectivo neto aplicado por las actividades de inversión	(911,776)	(144,489)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Otros	1,114,927	468,390
Efectivo y equivalente de efectivo neto provisto de las actividades de financiación	1,114,927	468,390
Aumento neto del efectivo y equivalentes del efectivo	5,368,052	10,963,094
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	25,016,143	14,053,049
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo al final del año	<u>30,384,195</u>	<u>25,016,143</u>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.



