

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 2019 y de 2018, y los correspondientes estados de gestión, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, 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

- Al 31 de diciembre de 2019 la cuenta de resultados acumulados incluye como gastos de años anteriores los consumos de medicinas que corresponden al presente ejercicio por S/1,025,500 (S/818,761 en el año 2018) considerando que los mismos fueron adquiridos en años anteriores. De acuerdo con la política contable del devengado y descrito en la Nota 2 dichos consumos debieron ser reconocidos como gastos del ejercicio en que se utilizan, por lo que el déficit del año 2019 se encuentra subestimado en S/1,025,500 (S/818,761 en el 2018).
- El monto de la Reserva Técnica expuesto como pasivo al 31 de diciembre de 2019 por el monto de S/7,000,000, fue constituido acorde con el estudio matemático técnico actuarial realizado en el año 2013; dicha reserva fue registrada patrimonialmente reclasificando los "Resultados acumulados" proveniente de los supéravit obtenidos de años anteriores con afectación a la cuenta patrimonial de "Reservas". Adicionalmente, durante el año 2019 la Institución realizó el estudio matemático técnico actuarial acorde con lo indicado en el Decreto Legislativo N° 1173, y en dicho estudio se indica que el importe de la Reserva Técnica debe ser de S/12,721,573 por lo cual la reserva contable registrada se encuentra en defecto por S/5,721,573. Sin embargo, lo realizado por la Institución para constituir la Reserva Técnica no reflejaría lo indicado por la normatividad indicada, ya que el estudio matemático técnico actuarial debería de provenir directamente 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, además de establecer el tratamiento contable y su dinámica para reflejar sus incidencias de gastos y la actualización permanente de la reserva.

Opinión calificada


- En nuestra opinión, excepto por los ajustes indicados en el párrafo 4, y el efecto descrito por la reserva técnica referido 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 2019 y 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.

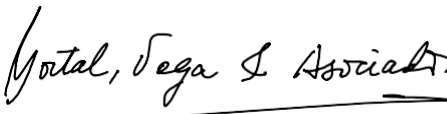
Otros asuntos

- Tal como se indica en la Nota 21, las consecuencias derivadas del Estado de Emergencia por el Covid-19 son hechos posteriores no ajustables, dado que ponen de manifiesto condiciones que no existían en el Perú al cierre del mismo. No obstante, se considera que dichos hechos son de importancia para el año 2020, respecto de las tensiones de liquidez y pérdidas sobrevenidas que pueden derivar en problemas de solvencia o continuidad de negocio en marcha; sin embargo, dichos efectos no podrían estimarse a dicha fecha debido a la imposibilidad e incertidumbre temporal para ser determinadas.

Lima, Perú

17 de noviembre de 2020


_____(Socio)
Hugo Portal Vega
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 6264



Portal, Vega & Asociados



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2019	2018
		S/	S/
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	(3)	27,078,610	30,384,195
Cuentas por cobrar	(4)	10,610,046	4,263,942
Otras cuentas por cobrar	(5)	233,990	6,000
Exitencias	(6)	619,085	786,487
Gastos pagados por anticipado	(7)	1,871,050	8,830
Total activo corriente		40,412,781	35,449,454
ACTIVO NO CORRIENTE			
Maquinaria y equipo, neto	(8)	177,847	978,261
Otras cuentas del activo, neto		206	205
Total activo no corriente		178,053	978,466
Total activo		40,590,834	36,427,920
Cuentas de orden		1,524,212	92,525

PASIVO Y PATRIMONIO	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2019	2018
		S/	S/
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por pagar	(9)	11,215,013	4,839,869
Otras cuentas por pagar		69,107	59,598
Total pasivo corriente		11,284,120	4,899,467
PASIVO NO CORRIENTE			
Otras cuentas por pagar		439	-
Ingresos diferidos		16,361	-
Reserva Técnica	(10)	7,000,000	-
Total pasivo no corriente		7,016,800	-
Total pasivo		18,300,920	4,899,467
PATRIMONIO			
Hacienda nacional		5,611,302	5,611,302
Hacienda nacional adicional		(235,903)	(245,649)
Reserva Técnica		-	5,783,819
Resultados acumulados		16,914,515	20,378,981
Total patrimonio		22,289,914	31,528,453
Total pasivo y patrimonio		40,590,834	36,427,920
Cuentas de orden		1,524,212	92,525

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 GESTIÓN

	Nota	Por los periodos terminados al 31 de diciembre de	
		2019	2018
		S/	S/
Ingresos			
Aportes FOSPEMFA	(12)	37,207,828	39,791,841
Aportes facultativo		20,239,393	18,311,420
Ingresos por aportes		<u>57,447,221</u>	<u>58,103,261</u>
Gastos			
Gastos de atenciones de salud	(13)	51,136,118	36,454,080
Donaciones y transferencias otorgadas	(14)	7,330,393	14,191,058
Gastos de administración	(15)	922,382	576,684
Estimaciones y provisiones del ejercicio	(16)	32,698	191,120
		<u>59,421,591</u>	<u>51,412,942</u>
Resultado de operación		(1,974,370)	6,690,319
Otros ingresos (gastos) netos	(17)	1,259,968	1,097,880
(Déficit)/ Superávit del ejercicio		<u>(714,402)</u>	<u>7,788,199</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 (NOTA 1, 2 Y 11)

POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	Hacienda Nacional	Hacienda Nacional Adicional	Reservas	Resultados acumulados	Total
	S/	S/	S/	S/	S/
Saldos al 1 de enero de 2018	5,611,302	(11,525,259)	5,783,819	26,579,413	26,449,275
Trasferencias a resultados acumulados	-	11,279,610	-	(13,988,611)	(2,709,001)
Superávit del ejercicio	-	-	-	7,788,179	7,788,179
Saldoas al 31 de diciembre de 2018	5,611,302	(245,649)	5,783,819	20,378,981	31,528,453
Incremento de la reserva técnica	-	-	1,216,181	(1,216,181)	-
Traslado de la reserva técnica	-	-	(7,000,000)	-	(7,000,000)
Consumo de medicamentos año 2019	-	-	-	(1,025,500)	(1,025,500)
Gastos de años anteriores	-	-	-	(410,000)	(410,000)
Donaciones de años anteriores	-	-	-	(98,383)	(98,383)
Donación de la FAP	-	9,745	-	-	9,745
Déficit del ejercicio	-	-	-	(714,402)	(714,402)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	5,611,302	(235,904)	-	16,914,515	22,289,913

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	
	2019	2018
	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	51,071,478	54,522,713
Otros cobros relativos a la actividad	1,161,524	152,641
Menos		
Pagos a proveedores de bienes y servicios	(55,818,955)	(49,510,453)
Otros pagos	(1,504)	-
Efectivo y equivalente de efectivo neto (aplicado) provisto de las actividades de operación	(3,587,457)	5,164,901
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pago por compra de activo fijo	(119,272)	(911,776)
Efectivo y equivalente de efectivo neto aplicado por las actividades de inversión	(119,272)	(911,776)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Otros	401,144	1,114,927
Efectivo y equivalente de efectivo neto provisto de las actividades de financiación	401,144	1,114,927
Aumento neto del efectivo y equivalentes del efectivo	(3,305,585)	5,368,052
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	30,384,195	25,016,143
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo al final del año	27,078,610	30,384,195

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

