



**CORAL, PAREDES & ASOCIADOS**

AUDITORES Y CONSULTORES

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES  
ALAS PERUANAS**

*INFORME DE AUDITORIA  
A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
DEL PERIODO 2014*

---



PROPÓSITO El Portal de data abierta de Datos Perú, fue creado para promover la transparencia, servir de fuente de datos al periodismo de investigación y para facilitar negocios nacionales e internacionales. El portal ofrece información relativa a empresas, marcas registradas, normas y leyes peruanas así como datos de comercio exterior en detalle. Lanzado en 2011, este portal es una iniciativa de los que éramos un grupo de estudiantes peruanos en el extranjero. Este portal fue multado de manera notoria en el 2014 por la Autoridad Nacional de Protección de Datos Personales en un asombroso despliegue de pobre interpretación de la legislación en esa materia. Esta mala interpretación así como un afán de figuración y un notorio abuso de poder tuvieron como consecuencia el cierre temporal de este portal. Al momento de escribir estas líneas, Datos Perú no tiene otros ingresos que los que sus promotores aportan y estamos a la espera que se pueda reactivar nuestro canal de ingresos publicitarios. La creación de este site ha demandado miles de horas de trabajo desinteresado por parte de sus fundadores e impulsores. Este grupo declara aquí su compromiso a:

- Aumentar la disponibilidad de información sobre las actividades gubernamentales
- Apoyar la participación ciudadana
- Fomentar un gobierno y un sector privado responsables
- Fomentar los negocios y la prosperidad
- Apoyar la lucha contra la corrupción
- Aumentar el acceso a las nuevas tecnologías para la apertura y la rendición de cuentas
- Combatir los intentos de cualquier gobierno a limitar el acceso a la información pública
- Combatir los intentos de cualquier gobierno a vigilarnos

Más información: Datos Perú



**CORAL, PAREDES & ASOCIADOS**  
**AUDITORES Y CONSULTORES**

---

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES  
ALAS PERUANAS**

***INFORME DE AUDITORIA***

***A LOS ESTADOS FINANCIEROS***

***DEL PERIODO 2014***

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES ALAS PERUANAS**  
**EXAMEN A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre del 2014**

<b>CONTENIDO</b>	<b>Pág.</b>
<b>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES</b>	<b>3</b>
<b>ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS</b>	
<i>Estado de situación financiera</i>	<b>4</b>
<i>Estado de resultados</i>	<b>5</b>
<i>Estado de cambios en el patrimonio neto</i>	<b>6</b>
<i>Estado de flujos de efectivo</i>	<b>7 - 8</b>
<i>Notas a los estados financieros</i>	<b>9 - 22</b>

*S/. Nuevo Sol*

*US. \$ Dólares estadounidenses.*



## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**A los Señores Miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia  
de la Cooperativa de Servicios Múltiples ALAS PERUANAS**

Lima - Perú

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **Cooperativa de Servicios Múltiples ALAS PERUANAS**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2014 y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el periodo terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas. La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera y del control interno que la Gerencia determina que es necesario para permitir la preparación de dichos estados y que estén libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Los estados financieros del periodo terminado el 31 de diciembre del 2013, que se presentan para fines comparativos, fueron examinados por otros auditores independientes, quienes con fecha de 15 de febrero del 2014, emitieron una opinión sin salvedades.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros basada en nuestra auditoría, la misma que fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en el 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 contienen errores materiales.

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, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores materiales, 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 Empresa en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Empresa. 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.

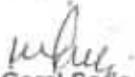
Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de **Cooperativa de Servicios Múltiples ALAS PERUANAS** al 31 de diciembre del 2014, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el periodo terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Lima febrero 16, 2015

p. **CORAL PAREDES Y ASOCIADOS**

Refrendado por:

  
**Artenis Coral Sofía (Socio)**  
**Contador Público Colegiado**  
**Matricula N° 1955**

## COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES ALAS PERUANAS

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Ai 31 de diciembre de 2014 y 2013**  
**(Notas 1 y 2)**

	<i>Nota N°</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
		<i>S/.</i>	<i>S/.</i>
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo Corriente</b>			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	3	7,057,779	4,307,144
Cuentas por Cobrar Comerciales – Terceros	4	814,035	803,017
Cuentas por Cobrar Comerciales - Relacionadas	5	667,048	389,693
Cuentas por Cobrar Socios y Personal	6	8,231,163	7,580,531
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros	7	1,699,904	2,532,619
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas	8	3,459,036	5,011,107
Servicios y otros Contratados por Adelantado	9	5,764,473	5,257,900
Mercaderías	10	2,107,621	1,544,774
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>29,801,058</b>	<b>27,426,785</b>
<b>Activo No Corriente</b>			
Inversiones Financieras	11	382,514,117	326,103,254
Cuentas por Cobrar Socios y Personal	6	13,178,112	12,167,266
Cuentas por Cobrar Diversas – Relacionadas LP	8	16,621,162	15,622,450
Inmuebles, Maquinarias y Equipo (Neto de depreciación)	12	11,728,149	11,239,628
Intangibles	13	334,143	0
<b>Total Activo No Corriente</b>		<b>424,575,683</b>	<b>365,132,597</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>454,376,741</b>	<b>392,559,382</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>			
Cuentas por Pagar Comerciales terceros	14	308,370	477,623
Cuentas por Pagar Socios, Directores y Gerentes	15	13,997,486	10,267,923
Obligaciones Financieras	16	1,061,383	1,379,776
Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	17	1,588,668	2,349,226
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>16,955,906</b>	<b>14,464,748</b>
<b>Pasivo No Corriente</b>			
Obligaciones financieras	16	0	992,849
Provisiones diversas	18	6,408,765	6,835,086
<b>Total Pasivo No Corriente</b>		<b>6,408,765</b>	<b>7,827,935</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>23,364,672</b>	<b>22,292,683</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital	19	78,205,389	74,105,710
Reserva Estatutaria		5,968,050	5,609,924
Otras Reservas		344,699,404	288,288,541
Resultado acumulados		2,139,226	2,262,524
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>431,012,069</b>	<b>370,266,699</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>454,376,741</b>	<b>392,559,382</b>

Las notas que se acompaña forman parte de los estados financieros

## COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES ALAS PERUANAS

## ESTADO DE RESULTADOS

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013

(Notas 1 y 2)

	2014	2013
	S/.	S/.
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Prestación de servicios	4,182,855	4,136,300
	<u>4,182,855</u>	<u>4,136,300</u>
Venta de combustibles, lubricantes y varios	23,835,451	19,351,852
Costo de ventas	-21,029,077	-17,094,064
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<u>6,989,229</u>	<u>6,394,088</u>
<b>GASTOS OPERATIVOS:</b>		
Gastos de ventas	20 -1,445,911	-946,893
Gastos administrativos	21 -4,533,322	-9,037,608
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<u>1,009,997</u>	<u>-3,590,413</u>
Ingresos financieros	22 2,352,801	6,846,946
Gastos financieros	23 -1,045,538	-990,258
Otros ingresos	156,421	228,929
<b>RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<u>2,473,680</u>	<u>2,495,203</u>
Impuesto a la renta	-688,375	-704,573
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<u>1,785,305</u>	<u>1,790,631</u>

Las notas que se acompaña forman parte de los estados financieros

## COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES ALAS PERUANAS

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013**  
**(Notas 1 y 2)**

CONCEPTOS	Capital S/.	Reserva Legal S/.	Otras Reservas S/.	Resultados Acumulados S/.	Total S/.
<b>Saldo al 01 de enero del 2013</b>	70,595,473	5,314,050	259,197,698	2,069,237	337,176,458
Distribución o asignaciones de utilidades del período	365,719	295,874	0	-1,479,369	-817,776
Dividendos y participaciones acordados durante el período	0	0	0	0	0
Nuevos Aportes de socios	3,026,544	0	0	0	3,026,544
Utilidad (Pérdida) Neta del ejercicio.	0	0	0	1,790,631	1,790,631
Otros ajustes de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0
Otros incrementos o disminución de partidas patrimoniales	117,973	0	29,090,843	-117,973	29,090,843
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2013</b>	<b>74,105,710</b>	<b>5,609,924</b>	<b>288,288,541</b>	<b>2,262,524</b>	<b>370,266,699</b>
Distribución o asignaciones de utilidades del período	469,781	358,126	0	-1,790,631	-962,724
Dividendos y participaciones acordados durante el período	0	0	0	0	0
Nuevos Aportes de socios	3,511,926	0	0	0	3,511,926
Capitalización de partidas patrimoniales	0			0	0
Utilidad (Pérdida) Neta del ejercicio.	0	0	0	1,785,305	1,785,305
Otros ajustes de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0
Otros incrementos o disminución de partidas patrimoniales	117,973	0	56,410,863	-117,973	56,410,863
<b>Saldos al 31 de diciembre 2014</b>	<b>78,205,390</b>	<b>5,968,050</b>	<b>344,699,404</b>	<b>2,139,226</b>	<b>431,012,070</b>

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

## COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES ALAS PERUANAS

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013

(Notas 1 y 2)

	2014	2013
	S/.	S/.
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<i>Cobranza a clientes, servicios e ingresos operacionales</i>	32,187,428	26,822,728
<i>Ingresos financieros</i>	2,352,801	2,760,000
<i>Otros ingresos relativos a la actividad</i>	979,053	4,391,992
Menos:		
<i>Pagos a proveedores de bienes y servicios</i>	-30,667,880	-24,172,735
<i>Pago de remuneración y beneficios sociales</i>	-1,502,590	-4,611,414
<i>Pago de tributos</i>	-2,079,989	-2,236,401
<i>Pago de intereses</i>	-1,045,538	-990,258
<i>Otros pagos relativos a la actividad</i>	-3,856,331	-10,448,610
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-3,633,046</b>	<b>-8,484,698</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
<i>Reserva para reinversión</i>	56,410,863	29,090,843
<i>Nuevas reservas constituidas</i>	358,126	295,874
<i>Nuevos activos</i>		
Menos:		
<i>Pago por compra de Inmuebles, Maquinaria y Equipo</i>	-931,158	-545,167
<i>Pago por adquisición de intangibles</i>	-334,143	-
<i>Capitalización por Reinversión</i>	-56,410,863	-25,809,736
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-907,175</b>	<b>3,031,814</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
<i>Ingresos por préstamo</i>	1,312,475	974,226
<i>Ingresos por aportes</i>	3,976,381	3,026,544
<i>Otros ingresos relativos a la actividad</i>	4,702,284	3,142,151
Menos:		
<i>Amortización obligaciones financieras</i>	-1,311,242	-975,242
<i>Amortización otros pasivos</i>	-1,389,042	-1,212,760
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>7,290,856</b>	<b>4,954,919</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE</b>	<b>2,750,635</b>	<b>-497,965</b>
<b>SALDOS DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>4,307,144</b>	<b>4,805,109</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINALIZAR EL EJERCICIO</b>	<b>7,057,779</b>	<b>4,307,144</b>

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

**CONCILIACION DEL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO  
Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LAS  
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

	2014	2013
	S/.	S/.
<i>Utilidad (pérdida) del ejercicio</i>	1,785,305	1,790,631
<i>Más: Ajustes a la utilidad (pérdida) del ejercicio</i>		
<i>Depreciación del periodo</i>	442,636	422,049
<i>Provisión de cobranza dudosa</i>	3,864	0
<i>Otras aplicaciones</i>	5,325	0
<i>Menos:</i>		
<i>Ajusto provisión cobranza dudosa</i>	0	-212,059
<i>Ajustes patrimoniales</i>	-1,790,631	-1,790,631
<i>Cargos y abonos por cambios netos en el Activo y Pasivo:</i>		
<i>Aumento (disminución) de cuentas por cobrar comerciales</i>	-288,373	-376,909
<i>Disminución de otras cuentas por cobrar</i>	-1,791,742	-7,951,102
<i>Otros activos</i>	-1,069,419	-734,271
<i>Tributos por pagar</i>	-481,233	97,259
<i>Cuentas por pagar comerciales</i>	-169,453	348,569
<i>Otras cuentas por pagar</i>	-279,325	-78,234
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-3,633,046</b>	<b>-8,484,698</b>

*Las notas que se acompaña forman parte de los estados financieros*

**COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES ALAS PERUANAS**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

*Por los años terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013*

**1. CONSTITUCION E INFORMACION EMPRESARIAL**

*La Cooperativa de Servicios Múltiples Alas Peruanas, es una asociación económica, social y cultural, que por su estructura social es de la modalidad de usuarios y por su actividad económica es del tipo de servicios múltiples. Tiene la calidad de cerrada en lo concerniente a sus socios, su capital es variable e ilimitado y se rige por su Estatuto, la Ley General de Cooperativas, reglamentos y sus disposiciones internas.*

*Se constituyó el 14 de diciembre de 1968 como Cooperativa de Ahorro y Crédito y fue reconocida por Resolución N° 053-69-INCOOP del 11 de Marzo de 1969. Mediante Acuerdo de Asamblea General Extraordinaria de Delegados, de fecha 18 de diciembre de 1999, se aprobó un nuevo Estatuto y se cambió al tipo de Cooperativa de Servicios Especiales, inscribiéndose este hecho en los Registros Públicos. Posteriormente mediante acuerdo también de Asamblea General Extraordinaria de Delegados, se cambió a la modalidad de Servicios Múltiples, inscribiéndose en el Registro de Personas Jurídicas de Lima.*

*La Empresa tiene como objetivos básicos:*

- *Constituir una organización socio económica de carácter social, que brinda servicios múltiples a sus socios y a la comunidad con la finalidad de elevar las condiciones económicas, sociales y culturales de los mismos.*
- *Promover la doctrina y filosofía cooperativa, así como la educación para el desarrollo y el hábito de ahorro en sus miembros.*
- *Otorgar en las mejores condiciones de manera directa o indirecta todo tipo de servicios en favor de sus socios y la comunidad.*
- *Fomentar y brindar educación cooperativa a sus socios y familiares de éstos, a través de una constante y permanente capacitación.*
- *Implementar servicios o actividades económicas con fines de servicios y asistencia social y otras análogas en beneficio de sus socios.*
- *Implementar otros servicios accesorios y/o complementarios de consumo a favor de sus socios por acuerdo del Consejo de Administración o Asamblea General.*
- *Fomentar la creación de micros y pequeñas empresas entre sus socios.*
- *Propiciar la integración entre los socios de la Cooperativa con el sector cooperativo y la comunidad en general.*

**2. PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

*La empresa para el registro de sus operaciones y la preparación de sus estados financieros, aplica los principios y prácticas contables más relevantes que se indican a continuación:*

*a. Declaración de cumplimiento y bases de preparación y presentación*

*Los estados financieros se preparan y presentan de acuerdo con las Normas e Interpretaciones emitidas o adoptadas por el IASB (International Accounting Standards Board), 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). En la preparación y presentación de los estados financieros al 31 de diciembre 2014 y 2013, la empresa ha observado el cumplimiento de las normas e interpretaciones antes mencionadas.*

b. *Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas*

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Gerencia de la empresa, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF emitidas por el IASB. 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.

Estas estimaciones son revisadas sobre una base continua, por lo que las modificaciones a los estimados contables son reconocidos de forma prospectiva, contabilizándose los efectos del cambio en las correspondientes cuentas de estado de resultados del año en que se efectúan las revisiones correspondientes.

Las estimaciones y sus fuentes de incertidumbre consideradas más importantes para la elaboración de los estados financieros de la empresa se refieren a: la moneda funcional, la estimación por deterioro de inventarios, la vida útil asignada a propiedades, planta y equipo, activos intangibles y las pérdidas por deterioro correspondientes, asimismo las estimaciones por contingencias.

c. *Moneda funcional y de presentación*

La empresa prepara y presenta sus estados financieros en nuevos soles, que es su moneda funcional. La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera una entidad, aquella que influye en los precios de venta de los servicios, entre otros factores.

d. *Efectivo y equivalente al efectivo*

Efectivo comprende efectivo en caja, cuentas corrientes y depósitos de libre disponibilidad.

e. *Cuentas por Cobrar*

Los saldos de las cuentas por cobrar se registran a su valor razonable. La estimación por deterioro es determinada cuando existe una evidencia objetiva de que la empresa no podrá recuperar el íntegro de las cuentas por cobrar.

El saldo de la estimación por deterioro es revisado periódicamente por la Gerencia para ajustarlo a los niveles necesarios para cubrir las pérdidas potenciales en las cuentas por cobrar.

f. *Existencias*

Las existencias comprenden básicamente mercaderías, insumos y materiales diversos, que se destinan exclusivamente a las operaciones de ventas y servicios, registrándose al costo de adquisición y los bienes por recibir se registran igualmente al costo. La estimación por deterioro de inventarios se determina de manera específica, de acuerdo a su nivel de rotación y a criterio de la gerencia. Dicha estimación se carga a los resultados del ejercicio en que se determina.

g. *Inversiones Permanentes*

Las inversiones financieras conformadas, son registradas al costo o valor de mercado, el menor. Los dividendos en efectivo son registrados como ingresos del periodo que son declarados y los dividendos en acciones se registran como incrementos en el patrimonio.

*Propiedad, planta y equipo*

Las propiedades, planta y equipos se presentan al costo, menos depreciación y cualquier pérdida por deterioro de valor reconocida. Los desembolsos iniciales, así como aquellos incurridos posteriormente, relacionados con bienes cuyo costo puede ser valorado confiablemente y es probable que se obtengan de ellos beneficios económicos futuros, se reconocen como activos fijos. Los desembolsos para mantenimiento y reparaciones se reconocen como gasto del ejercicio en que son incurridos.

Las propiedades y equipos en proceso de construcción o adquisición son presentados al costo, menos cualquier pérdida por deterioro determinada. El costo de éstos activos en proceso incluye honorarios profesionales y, para activos que califican, costos por préstamos obtenidos. Tales activos son posteriormente reclasificados a su categoría de propiedades y equipos al concluir el proceso de construcción o adquisición y están listos para su uso previsto.

La depreciación se determina siguiendo el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos, representada por tasas de depreciación equivalentes. La depreciación anual se reconoce como gasto o costo y se calcula considerando las siguientes vidas útiles estimadas para los diversos rubros:

	Años de Depreciación
Terrenos	no se deprecian
Edificios e instalaciones y otras construcciones	20 años
Equipos de transporte	05 años
Muebles y enseres	10 años
Equipos diversos	10 años
Equipos de cómputo	04 años

*h. Activos intangibles*

Los activos intangibles con vidas útiles finitas se registran al costo de adquisición y están presentados netos de amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro. La amortización se reconoce como gasto y se determina siguiendo el método de línea recta con base en la vida útil económica de los activos, representada por tasas de amortización equivalentes.

*i. Estimaciones contables*

La preparación de los estados financieros requiere que la administración de la empresa realice estimaciones (provisiones) y supuestos, basada en su mejor juicio y conocimiento, para la determinación de ciertos saldos de activos y pasivos y de montos de ingresos incluidos en los estados financieros, y para revelar activos y pasivos contingentes. Las provisiones se reconocen sólo cuando la empresa tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para liquidar la obligación y se puede estimar confiablemente el monto de la misma. Las provisiones se revisan en cada ejercicio y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los gastos que se espera incurrir para cancelarla.

*j. Pasivos y activos contingentes*

Los activos y pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros y sólo se revelan en nota a los estados financieros, a menos que exista posibilidad de que se produzca un ingreso de recursos o ejecución de desembolsos para cubrir obligaciones.

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

k. *Beneficios a empleados y trabajadores*

Los beneficios a empleados y trabajadores incluyen, entre otros, beneficios a los empleados a corto plazo, tales como remuneraciones, ausencias remuneradas anuales, ausencias remuneradas por enfermedad y participación en ganancias e incentivos, si se pagan dentro de los doce meses siguientes al final del periodo. Estos beneficios se reconocen contra la ganancia o pérdida del periodo cuando el trabajador ha desarrollado los servicios que les otorgan el derecho a recibirlos. Las obligaciones correspondientes a pagar se presentan en el estado de situación financiera.

l. *Reconocimiento de ingresos, costos y gastos*

Los ingresos por venta de bienes y servicios y el costo relacionado, son reconocidos cuando se ha entregado el bien o ejecutado el servicio y se han transferido al comprador los riesgos y beneficios inherentes y es probable que los beneficios económicos relacionados con la transacción fluyan a la empresa. Las ventas son presentadas netas de descuentos.

Los gastos se reconocen cuando se realiza la prestación de los servicios o se adquiere los bienes.

m. *Operaciones con moneda extranjera*

Las transacciones en moneda extranjera se traducen a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones.

Las ganancias o pérdidas de cambio, provenientes de la cancelación de partidas monetarias denominadas en moneda extranjera o del ajuste de tales partidas por variaciones en el tipo de cambio usado para su registro inicial, se reconocen como ingresos o gastos del ejercicio en el cual se presentan.

n. *Compensación por Tiempo de Servicios*

La provisión para Compensación por tiempo de servicios del personal se determina de acuerdo con las disposiciones laborales y legales vigentes, contabilizándose con cargo a resultados a medida que se devenga y se deposita en la institución bancaria elegida por el trabajador, previo acuerdo.

o. *Instrumentos financieros*

Los instrumentos financieros de la empresa, provenientes de cualquier contrato que da origen a activos o pasivos financieros, o instrumento de capital de otra entidad, considerándose como tales el efectivo, cualquier derecho contractual para recibir o entregar dinero u otro activo financiero, se muestran a su valor neto en libros, que a juicio de la gerencia son sustancialmente próximos al valor razonable del mercado, basado en que estos activos pueden ser intercambiados o los pasivos liquidados por voluntad propia de las partes a valores que no representan una operación forzosa, o de liquidación. Dichos instrumentos lo conforman principalmente los fondos disponibles, colocaciones, obligaciones y pasivos en general, que son sustancialmente similares a sus valores razonables de mercado.

p. *Impuesto a la renta diferido*

De acuerdo a las normas legales vigentes, se requiere que se registre en los libros contables el impuesto a la renta diferido, con la finalidad de reconocer el efecto de diferencias temporales provenientes de la comparación entre el resultado contable y la materia imponible del año, aplicando la legislación y la tasa del impuesto vigente. Estos saldos deudores por impuesto diferidos son reconocidos en la medida que exista razonable expectativa de su realización.

**3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

*Está integrado por lo siguiente:*

<b>Conceptos</b>	<b>2014</b> S/.	<b>2013</b> S/.
Caja	21,455	37,129
Fondos operativos (1)	1,850,984	1,967,676
Efectivo en tránsito	2,353,095	2,353,340
Cuentas corrientes	914,464	-1,061,288
Depósitos	1,917,781	1,010,286
<b>TOTALES</b>	<b>7,057,779</b>	<b>4,307,144</b>

(1) Se constituye por fondos que se dedican a la atención de préstamos solicitados por los socios.

**4. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS**

*Representan los derechos de cobro que se indican a continuación:*

<b>Conceptos</b>	<b>2014</b> S/.	<b>2013</b> S/.
Facturas por Cobrar	814,035	803,016
<b>TOTALES</b>	<b>814,035</b>	<b>803,016</b>

**5. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES RELACIONADAS**

*Comprende las cuentas siguientes por cobrar:*

<b>Conceptos</b>	<b>2014</b> S/.	<b>2013</b> S/.
Alquileres	133,949	108,244
Venta de Productos	452,789	205,333
Servicios hostales	80,310	76,116
<b>TOTALES</b>	<b>667,048</b>	<b>389,693</b>

*Incluye saldos pendientes de cobro por operaciones realizadas con la Universidad Alas Peruanas.*

**6. CUENTAS POR COBRAR SOCIOS Y PERSONAL**

*Está integrado por los saldos pendientes de cobro a los asociados principalmente, personal rentado y otros por préstamos otorgados.*

Conceptos	2014 S/.	2013 S/.
<b>Corriente</b>		
a) Préstamos a socios	8,196,176	7,563,246
Menos: Provisión cobranza dudosa	-25,678	-25,678
	8,170,498	7,537,567
b) Préstamos a terceros:		
Empleados cooperativa	10,451	8,266
Empleados UAP	51,432	41,065
Menos: Provisión cobranza dudosa	-8,687	-8,687
	53,196	40,644
c) Adelanto empleados	7,469	2,320
<b>Sub total corriente</b>	<b>8,231,163</b>	<b>7,580,531</b>
<b>No corriente</b>		
a) Préstamos a socios	12,783,260	11,878,807
Menos: Provisión cobranza dudosa	-206,653	-205,032
	12,576,607	11,673,775
b) Préstamos a terceros:		
Empleados cooperativa	79,842	64,430
Empleados UAP	396,225	315,778
Otras cooperativas	229,537	215,138
Menos: Provisión cobranza dudosa	-104,099	-101,855
	601,505	493,491
<b>Sub total no corriente</b>	<b>13,178,112</b>	<b>12,167,265</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>21,409,274</b>	<b>19,747,796</b>

La provisión de cuentas de dudosa cobranza se calcula con base en la evaluación de préstamos de acuerdo a disposiciones de la empresa, teniendo en cuenta los criterios siguientes:

Conceptos	N° cuotas Pendientes	% Provisión
Normal	0	0
Con problemas potenciales	1	5
Deficiente	2	25
Dudoso	3 a 7	50
Pérdida	8 a más	100

**7. CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS – TERCEROS**

Se integra por los conceptos siguientes:

Conceptos	2014 S/.	2013 S/.
Reclamaciones a terceros (1)	370,084	867,069
Otras cuentas por cobrar diversas (2)	1,329,820	1,665,550
<b>TOTALES</b>	<b>1,699,904</b>	<b>2,532,619</b>

(1) Incluye el efectivo por recibir de los institutos de las fuerzas armadas, por descuentos efectuados a socios en el mes de diciembre.

(2) Regularización de depósitos bancarios y por cobrar a deudores varios.

**8. CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS – RELACIONADAS**

Comprende los conceptos que se indican, derivados de operaciones con la Universidad Alas Peruanas:

Conceptos	2014 S/.	2013 S/.
<b>Corriente</b>		
Intereses servicios financieros universidad (1)	394,780	233,229
Préstamos por cobrar UAP (2)	1,058,542	1,378,878
Dividendos por cobrar UAP (3)	2,005,714	3,399,000
<b>Sub total corriente</b>	<b>3,459,036</b>	<b>5,011,107</b>
<b>No corriente</b>		
Préstamos por cobrar UAP (2)	0	992,139
Dividendos por cobrar UAP (3)	11,025,001	8,946,001
Otras cuentas por cobrar UAP (4)	5,796,160	5,684,311
<b>Sub total no corriente</b>	<b>16,821,162</b>	<b>15,622,450</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>20,280,197</b>	<b>20,633,558</b>

(1) Intereses de cuentas por cobrar a la Universidad Alas Peruanas

(2) Comprende préstamos concertados a través de contratos de mutuo a título oneroso, con la Universidad Alas Peruanas y que al 31 de diciembre 2014 ascienden a los importes siguientes: US. \$ 128,333.51 TEA (Tasa efectiva anual) 7.85% y US \$ 226,762.70 (TEA 12%).

(3) Se refiere a dividendos pendientes de recibir por la participación accionaria en la Universidad Alas Peruanas.

(4) Incluye un saldo de cuentas por cobrar por operaciones diversas.

**9. SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO**

Se refiere a los conceptos siguientes:

Conceptos	2014 S/.	2013 S/.
Seguros pagados por adelantado	9,487	6,985
Entregas a rendir cuenta	516,187	451,763
Saldos créditos de impuesto a la renta e ITAN (1)	5,238,799	4,799,152
<b>TOTALES</b>	<b>5,764,473</b>	<b>5,257,900</b>

(1) Comprende créditos tributarios a utilizar en ejercicios siguientes.

#### 10. MERCADERIAS

Está representado por bienes en inventario al final del ejercicio:

Conceptos	2014 S/.	2013 S/.
<b>Mercaderías:</b>		
Combustibles	636,104	277,251
Productos cooperativa	1,159,320	754,912
<b>Total mercaderías</b>	<b>1,795,424</b>	<b>1,032,163</b>
<b>Existencias por recibir:</b>		
Combustibles y lubricantes	312,197	512,611
<b>Total existencias por recibir</b>	<b>312,197</b>	<b>512,611</b>
<b>TOTALES</b>	<b>2,107,621</b>	<b>1,544,774</b>

#### 11. INVERSIONES FINANCIERAS

Representa la inversión en acciones y aportes realizados en las organizaciones indicadas:

Conceptos	2014 S/.	2013 S/.
<b>Valores emitidos, Universidad Alas Peruanas (1)</b>		
Certificados de acciones Clase "A"	248,774,072	192,363,209
Certificados de acciones Clase "B"	133,714,295	133,714,295
<b>Aportes Central de Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>	<b>23,350</b>	<b>23,350</b>
Central de Cooperativas de Servicio SERVIPERU	2,400	2,400
<b>TOTALES</b>	<b>382,514,117</b>	<b>326,103,254</b>

(1) Las acciones clase "A" y "B" tienen el valor de un nuevo sol cada una (S/1)

**12. INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO**

Comprende los siguientes activos de propiedad de la Empresa:

<i>Clase de activos</i>	<i>Valor Activos Saldo Inicial</i>	<i>Adquisiciones 2014</i>	<i>Saldo Final 2014</i>
Terrenos	1,776,944	0	1,776,944
Edificaciones	10,214,311	0	10,214,311
Maquinarias y Equipos de Explotación	1,149,922	0	1,149,922
Unidad de Transporte	137,205	100,978	238,182
Muebles y Enseros	349,544	128,655	478,199
Equipos Diversos	589,407	35,349	624,756
Construcciones y obras en curso	2,678,826	666,177	3,345,003
<b>TOTALES</b>	<b>16,896,159</b>	<b>931,158</b>	<b>17,827,318</b>

<i>Depreciación</i>	<i>Saldo Inicial</i>	<i>Depreciación 2014</i>	<i>Saldo Final 2014</i>
Terrenos	0	0	0
Edificaciones	4,068,807	356,342	4,425,149
Maquinarias y Equipos de Explotación	814,790	0	814,790
Unidad de Transporte	73,668	22,538	96,206
Muebles y Enseros	243,858	23,096	266,954
Equipos Diversos	455,409	40,660	496,069
Construcciones y obras en curso	0	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>5,656,532</b>	<b>442,636</b>	<b>6,099,168</b>

**13. INTANGIBLES**

Está representado por:

<i>Conceptos</i>	<i>2014 S/.</i>	<i>2013 S/.</i>
Sistema Informático	334,143	0
<b>TOTALES</b>	<b>334,143</b>	<b>0</b>

**14. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS**

Incluye las cuentas siguientes:

<i>Conceptos</i>	<i>2014 S/.</i>	<i>2013 S/.</i>
------------------	---------------------	---------------------

Facturas y otros comprobantes por pagar	297,930	414,951
Honorarios	10,440	62,873
<b>TOTALES</b>	<b>308,370</b>	<b>477,823</b>

#### 15. CUENTAS POR PAGAR A SOCIOS

Comprende los saldos por pagar siguientes:

Conceptos	2014 S/.	2013 S/.
Socios de institutos	6,147,767	5,115,856
Socios Caja de Pensiones	3,451,763	2,447,436
Ahorros Moneda extranjera	3,918,666	2,405,330
Otros, pagos anticipados	479,289	289,300
<b>TOTALES</b>	<b>13,997,486</b>	<b>10,257,923</b>

La tasa de interés mensual que abona la empresa por concepto de ahorros es del 0.5 % mensual.

#### 16. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Está cuenta incluye las obligaciones que se indican:

Conceptos	2014 S/.	2013 S/.
<b>Corriente</b>		
Préstamos:		
Banco de Comercio	677,794	764,656
Banco de Crédito	383,589	615,120
<b>Sub Total corriente</b>	<b>1,061,383</b>	<b>1,379,776</b>
<b>No corriente</b>		
Préstamos:		
Banco de Comercio	0	634,029
Banco de Crédito	0	358,820
<b>Sub Total no corriente</b>	<b>0</b>	<b>992,849</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1,061,383</b>	<b>2,372,625</b>

Los montos por pagar en moneda extranjera son los siguientes al 31 Dic. 2014:

Entidad	US \$	TEA
a. Banco de Comercio	226,763	12%
b. Banco de Crédito	128,334	7.85%

**17. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS**

Incluye los conceptos por pagar detallados a continuación:

<b>Conceptos</b>	<b>2014</b> S/.	<b>2013</b> S/.
Tributos y aportes al sistema de pensiones y salud	-32,069	449,164
Remuneraciones y participaciones por pagar	14,490	14,532
Cuentas por pagar diversas terceros	1,606,247	1,885,530
<b>TOTALES</b>	<b>1,588,668</b>	<b>2,349,226</b>

**18. PROVISIONES DIVERSAS**

Comprende las siguientes provisiones:

<b>Conceptos</b>	<b>2014</b> S/.	<b>2013</b> S/.
Provisión Social (1)	2,340,163	2,818,668
Contingencias (2)	3,733,095	3,733,095
Educación (3)	335,507	283,324
<b>TOTALES</b>	<b>6,408,765</b>	<b>6,835,086</b>

(1) Comprende los recursos de un sistema de previsión social autofinanciado, destinado a brindar auxilio económico por fallecimiento a los socios y familiares.

(2) Provisión derivada de años anteriores por contingencias y en aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad - NIC N° 8.

(3) Incluye un saldo establecido con fines educativos de acuerdo al Estatuto.

**19. PATRIMONIO NETO**

El patrimonio empresarial se constituye por:

<b>Conceptos</b>	<b>2014</b> S/.	<b>2013</b> S/.
Capital	78,205,389	74,105,710
Reservas Estatutarias	5,968,050	5,609,924
Otras Reservas	344,699,404	288,288,541
Resultados Acumulados	353,920	471,894
Resultado del ejercicio	1,785,305	1,790,631
<b>TOTALES</b>	<b>431,012,069</b>	<b>370,266,699</b>

a. *Capital*

*El capital de la empresa tiene carácter variable e ilimitado y se integra por aportaciones mensuales de los socios, de acuerdo al Estatuto.*

b. *Reserva Estatutaria*

*Esta reserva se ha establecido de acuerdo a lo que establece el Estatuto y la Ley General de Cooperativas, destinándose a ella no menos del 20 % del resultado del ejercicio y puede ser utilizada para cubrir pérdidas u otras contingencias, debiendo ser repuesta con los resultados futuros.*

c. *Otras reservas*

*Esta importante reserva se ha constituido por el importe de las acciones recibidas de la Universidad Alas Peruanas y se incrementa anualmente por reinversión de utilidades y capitalización que realiza dicha organización.*

d. *Resultados acumulados*

*Comprende la acumulación de los resultados positivos obtenidos en cada período, que se distribuyen de acuerdo a las disposiciones estatutarias y normas vigentes.*

e. *Resultado del ejercicio*

*Integrado por el resultado obtenido en un ejercicio de operaciones.*

**20. GASTOS DE VENTAS**

*Son los gastos que ha demandado la venta de bienes y servicios siguientes:*

<b>Conceptos</b>	<b>2014</b> S/.	<b>2013</b> S/.
Servicentro	1,132,070	730,567
Hostales	313,840	216,326
<b>TOTALES</b>	<b>1,445,911</b>	<b>946,893</b>

**21. GASTOS DE ADMINISTRACION**

*Comprende la ejecución de los siguientes gastos en el ejercicio:*

<b>Conceptos</b>	<b>2,014</b> S/.	<b>2,013</b> S/.
Gastos de Personal, Directores y Gerentes	1,662,223	6,216,563
Gastos de Servicios Prestados por Terceros	1,377,014	1,304,963
Tributos	72,772	87,223
Otros Gastos de Gestión	978,676	1,006,811
Valuación , Deterioro de Activos y Provisiones	442,636	422,049
<b>TOTALES</b>	<b>4,533,322</b>	<b>9,037,608</b>

**22. INGRESOS FINANCIEROS**

Son los ingresos siguientes del periodo:

<b>Conceptos</b>	<b>2014</b> S/.	<b>2013</b> S/.
Intereses	9,670	7,949
Dividendos	2,005,714	6,707,143
Ganancia por diferencia de cambio	337,417	131,854
<b>TOTALES</b>	<b>2,352,801</b>	<b>6,846,946</b>

**23. GASTOS FINANCIEROS**

Integrado por los conceptos que se indican:

<b>Conceptos</b>	<b>2014</b> S/.	<b>2013</b> S/.
Intereses	857,897	882,954
Diferencia de cambio	120,776	46,636
Otros gastos financieros	66,865	60,668
<b>TOTALES</b>	<b>1,045,538</b>	<b>990,258</b>

**24. SITUACION TRIBUTARIA**

- a. *La empresa ha determinado sus obligaciones de impuesto a la renta, de acuerdo a la legislación tributaria del régimen general del impuesto a la renta, vigente en el Perú. La tasa del impuesto a la renta es de 30 %*
- b. *Los estados financieros y declaraciones juradas que corresponden a los periodos 2004 al 2014 no han sido objeto de revisión por parte de las autoridades tributarias, sin embargo a criterio de la Gerencia, de ejecutarse dichas revisiones no se producirían acotaciones relevantes que podrían afectar la situación económica y financiera de la empresa.*

**25. ADMINISTRACION DE RIESGOS FINANCIEROS**

*Las actividades de la empresa están expuestas a una variedad de riesgos financieros, que son evaluados en forma permanente por la Gerencia con la finalidad de atenuar sus potenciales efectos adversos. A continuación se hace un análisis de los mismos.*

a) *Riesgo de tipo de cambio*

*La empresa realiza operaciones en moneda extranjera por lo que se encuentra expuesta al riesgo de fluctuaciones en los tipos de cambio que surgen de su exposición a diversas monedas como son el dólar estadounidense y el euro.*

*Los saldos en moneda extranjera se resumen como sigue:*

Conceptos	2014	2013
	US \$	US \$
Activo	1,839,821	1,256,554
Pasivo	-1,665,568	-1,708,854
Posición Neta de Cambios	174,253	-452,299

b) *Riesgo de liquidez*

Las operaciones empresariales implican un riesgo de liquidez que requiere una adecuada administración para mantener suficiente efectivo y equivalentes de efectivo para el financiamiento de las operaciones corrientes, a través de adecuadas fuentes de crédito. Al 31 de diciembre 2014 y 2013, la empresa ha podido mantener adecuados niveles de efectivo y equivalentes de efectivo, así como líneas de crédito disponibles.

c) *Riesgo de tasa de interés*

El riesgo de tasa de interés se genera por el endeudamiento. A tasas variables expone a la empresa al riesgo de tasa de interés en los flujos de efectivo y a tasas fijas la expone al riesgo del valor razonable. De acuerdo a la política empresarial se mantiene financiamientos principalmente a tasas de interés fijas, lo cual constituye el 100 % del total de la deuda financiera al 31 de diciembre del 2014. Se considera que el riesgo del valor razonable de tasas de interés no es importante debido a que las tasas de interés de sus contratos de financiamiento, no difieren significativamente de la tasa de interés de mercado que se encuentra disponible para instrumentos financieros similares.

d) *Riesgo de capital*

La administración del capital de la empresa tiene por finalidad asegurar su capacidad de continuar como empresa en marcha, brindando el retorno de inversión a sus accionistas y mantener una estructura óptima para reducir el costo de capital. Con este fin la empresa puede ajustar el monto de dividendos a los asociados o emitir nuevas acciones.

El indicador de apalancamiento de la empresa es el siguiente:

Conceptos	2014	2013
	S/.	S/.
Total pasivos financieros	16,955,906	15,457,597
Menos: efectivo y equivalentes de efectivo	-7,057,779	-4,307,144
Deuda Neta (A)	9,898,128	11,150,453
Total Patrimonio	431,012,069	370,266,699
Total Capital (B)	78,205,389	74,105,710
Ratio de Apalancamiento (A) / (B)	0.13	0.15

\*\*\*\*\*