



FLORES KONJA Y ASOCIADOS CONTADORES PÚBLICOS S. C.
AUDITORES, ASESORES Y CONSULTORES DE EMPRESAS

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A los Señores Asociados de la
Asociación Mutualista de Oficiales -PNP**

Hemos auditado el balance general de la Asociación Mutualista de Oficiales -PNP al 31 diciembre del 2005 y el correspondiente estado de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha. La preparación y presentación de los estados financieros mencionados es responsabilidad de la Gerencia de la Asociación Mutualista de Oficiales -PNP. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre tales estados financieros sustentados en la auditoría efectuada.

Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Tales normas requieren que planifiquemos y ejecutemos nuestro trabajo para obtener seguridad de que los estados financieros no contengan errores significativos. La auditoría incluye el examen basado en muestreos selectivos que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Incluye también una evaluación de los principios de contabilidad generalmente aceptados y de las estimaciones significativas hechas por la gerencia; así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestra auditoría constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Asociación Mutualista de Oficiales -PNP al 31 de diciembre del 2005, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2004 que se acompaña con fines comparativos fueron examinados por Montalvo, Ramírez y Asociados S.C., quienes con fecha 25 de Febrero del 2005 emitieron una opinión sujeta al ajuste de las reservas técnicas.

En el ejercicio 2005 la Asociación ha transferido el total de Reservas acumuladas patrimoniales al 31 de Mayo de 2005 de S/.14,106,759 al rubro de Reservas Técnicas para el fondo de pago de beneficios a los asociados.

**FLORES KONJA y ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS S.C.**

Refrendado por:



CP. LEONCIO FLORES KONJA

Matricula N° 1950

Socio

10 de febrero de 2006

LIMA-PERU

ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE OFICIALES-PNP

BALANCE GENERAL Al 31 de diciembre del 2005 y 2004

	Nota	2005 S/.	2004 S/.
ACTIVO			
Activo corriente			
Caja y bancos	5	2,975,556	1,742,422
Inversiones negociables	6	1,012,993	-
Préstamos por cobrar a asociados	7	12,895,522	8,986,299
Provisión para cobranza dudosa	7	-80,310	-
Préstamos al personal		6,033	7,675
Cuentas por cobrar diversas	8	2,765,144	2,775,165
Provisión para cobranza dudosa	8	-2,756,803	-2,766,823
Existencias			1,075,383
Gastos pagados por adelantado	9	4,198	39,484
Total activo corriente		16,822,333	11,859,605
Inmuebles, maquinaria y equipo	10	4,726,830	2,558,963
Depreciación acumulada	10	-88,464	-110,949
		4,638,366	2,448,014
Inversiones intangibles	11	301,993	274,496
Amortización acumulada	11	-37,864	-11,811
		264,129	262,685
Total activo no corriente		4,902,495	2,710,699
Total Activo		21,724,828	14,570,304
PASIVO			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar	12	7,377	6,433
Otras cuentas por pagar comerciales	13	32,545	980
Beneficios sociales de los trabajadores	14	1,014	1,787
Total pasivo corriente		40,936	9,200
Reservas técnicas	15	17,957,320	1,448,177
Intereses diferidos	16	2,366,664	-
Total pasivo no corriente		20,323,984	1,448,177
Total pasivo		20,364,920	1,457,377
PATRIMONIO NETO			
Capital		5,539	5,539
Fondo de Reserva	15		12,997,853
Excedente acumulado	17	1,354,369	109,535
Total patrimonio neto		1,359,908	13,112,927
Total pasivo y patrimonio neto		21,724,828	14,570,304

Las notas que se acompaña son parte de los estados financieros



ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE OFICIALES-PNP

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Por el año terminado al 31 de diciembre del 2005 y 2004

	Nota	2005 S/.	2004 S/.
Ingresos			
Intereses por préstamos	18	2,603,686	1,723,212
Intereses por depósitos	19	1,572	28,430
Descuentos y rebajas concedidas			- 129,579
Total ingresos brutos		2,605,258	1,622,063
Gastos de administración	20	-1,482,102	- 906,870
Resultados de operación		1,123,156	715,193
Otros ingresos (gastos)			
Ingresos diversos	21	20,093	46,319
Ingresos excepcionales	22	329,915	138,023
Gastos financieros	23	-5,986	- 50,279
Cargas excepcionales	24	-112,809	- 739,721
Excedente del ejercicio		1,354,369	109,535

Las notas que se acompaña son parte de los estados financieros

