

INFORMACION – ACTUALIZACION DE DATOS

SECCION A – CARACTERISTICAS DE LA ENTIDAD	
1 Razón social incluyendo todas las Empresas Bancarias en las cuales la entidad tiene una participación que le confiere el control.	CMAC TACNA S.A.
2 Domicilio Principal	AVENIDA SAN MARTIN N° 710 – TACNA
3 Fecha de Constitución	01 DE JUNIO DE 1992
4. Capital social Capital social Desembolsado Activo Total Depósitos Locales Total préstamos y documentos <i>Las cifras deberán responder a las del último Balance o Memoria Anual</i>	<div style="text-align: right;"> S/. 58,600,924.23 747,611,162.41 544,455,562.26 585,628,378.60 </div> <div style="text-align: right; margin-top: 10px;"> <i>Por favor, adjuntar una copia a este formulario</i> </div>
5 Considera Ud. que sus actividades son esencialmente las de un: <div style="margin-left: 20px;"> (a) Banco Comercial (b) Banco Privado © Banco Mercantil o (d) Caja Municipal / Rural (e) Otra </div> <div style="margin-top: 10px;"> <i>Por favor, describa brevemente las actividades de la entidad para ampliar las respuestas de a) - d) antes mencionadas</i> </div>	<div style="text-align: center; margin-bottom: 20px;"> Caja Municipal </div> <div> <p>LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A. (CMAC TACNA), ES UNA INSTITUCIÓN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA, CLASIFICADA EN EL SISTEMA NO BANCARIO DEL SISTEMA FINANCIERO PERUANO; QUE ACTÚA BAJO LA FORMA DE SOCIEDAD ANÓNIMA, CON AUTONOMÍA ECONÓMICA, ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA.</p> <p>ASIMISMO MANTIENE RELACIÓN CON LA LEY DE CREACIÓN DEL SISTEMA DE CAJAS MUNICIPALES Y LA LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL SISTEMA DE SEGUROS Y ORGÁNICA DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS. INICIA SUS ACTIVIDADES EL 01 DE JUNIO DE 1992, LAS MISMAS QUE SON REGULADAS Y CONTROLADAS POR LOS ORGANISMOS DEL ESTADO PERUANO:</p> </div>



	SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS, BANCO CENTRAL DE RESERVA, SUJETÁNDOSE A LAS DISPOSICIONES SOBRE ENCAJE Y OTRAS NORMAS OBLIGATORIAS; ASIMISMO LA CAJA TACNA ES MIEMBRO DEL FONDO DE SEGUROS DE DEPÓSITOS.
6 Por favor, indicar el número de: (a) <i>Cuentas corrientes</i> (b) <i>Cuentas inactivas (las que no hayan tenido movimiento durante los pasados 12 meses)</i> (c) <i>Cuentas de Ahorro y Depósito</i> 7. Nombre del banco corresponsal o agente en el extranjero	 NO APLICA 7,794 Total de cuentas inactivas al 31 de Diciembre 66,936 Total de cuentas al 31 de Diciembre (incluye inactivas) NO APLICA

SECCION B – PERSONAL Y UBICACIONES

8 *Por favor, indicar el número de Directores (sólo Asalariados y Permanentes)*

La junta general de accionistas de la CMAC TACNA esta compuesta por 7 directores y por normatividad de la CMAC's se pueden o no renovar cada año.

9 *Por favor, indicar la cantidad de personal que corresponda a cada una de las siguientes categories:*

(a) Número de locales

Casa Central	Centro Computo	Centro Administrativo	Principal Sucursal	Otras Sucursales	Agencias
Una, incluye, centro de cómputo, centro administrativo o I (Áreas Administrativas ubicadas en la Agencia San Martín) y la propia agencia San Martín. Todos comparten un solo edificio. Un edificio en construcción que próximamente será la Nueva Sede.				Seis Oficinas de Informes, Cuatro Oficinas Especiales y una Oficina Administrativa	Veintiuno incluye centro administrativo II y la propia Agencia Coronel Mendoza que se encuentran en el mismo edificio.
Ag. San Martín Administ./Asist Caja/Aux.Op. = 17	no	Tesorería = 05	-----	Oficinas Especiales Apod./Asist Caja/Aux.Op = 16	Otras Agencias Admin./Asist Caja/Aux.Op. = 150
Ag. San Martín Analista/Coordinador/Ejec. Promoc. = 42 + 23	= 15 + 2	= 132	-----	Oficinas Especiales Analista/Coordinador/Ejec. Promoc = 24	Otras Agencias Analista/Coordinador/Ejec. Promoc = 231

(b) Número de empleados y Funcionarios jerárquicos (que no sean Directores), incluyendo empleados de cualquier categoría incluso ordenanzas, serenos, empleados de limpieza, etc. Clasificados de la siguiente forma:

(i) Tareas Bancarias /Financieras

(ii) Tareas No Bancarias /Financieras



SECCION C – VALORES EN RIESGO				
10. Por favor, indicar los valores MÁXIMOS en: -	(i) Valores al portador o negociables		(ii) Efectivo, lingotes, piedras preciosas y valores similares	
(a) La Casa Central	U\$ 350 000.00 Valor Máximo en todas las Agencias.		U\$ 918,585.31 S/. 2'486,609.00	
(b) Las Sucursales Principales			U\$ 4'638,101.59 S/.12'555,339.00	
(c) Otros locales	no corresponde		no corresponde	
11. Por favor, indicar el importe MÁXIMO de dinero en efectivo, incluyendo la existencia de cheques de viajero no emitido, en	Cada uno de los cajeros/ventanillas de Pago		En la totalidad del mostrador en cada local	
(a) La Casa Oficial	U\$ 20 000.00 S/. 54,140.00 Valor Máximo para cada cajero en todas las agencias.		U\$ 180,000.00 S/. 487,260.00	
(b) Las Sucursales Principales			U\$ 1'440, 000.00 S/. 3'898,080.00	
(c) Otros locales	no corresponde		no corresponde	
12. Por favor, indicar el importe MAXIMO de efectivo, títulos y acciones al portador y negociables, en tránsito en cualquier momento:	Por vehículo blindado		Por mensajero(s)	
	Traslados Efectivo	Traslados Valores	Traslados Efectivo	Traslados Valores
(a) La Casa Oficial	Montos mayores a S/.150,000.00 ó US\$ 55,412		Hasta S/.150,000.00 ó US\$ 55,412	
(b) Las Sucursales Principales	Montos mayores a S/.150,000.00 ó US\$ 55,412		Hasta S/.150,000.00 ó US\$ 55,412	
(c) Otros locales				



SECCION D – DETALLES DE LA COBERTURA

13 Por favor, indicar el LIMITE DE INDEMNIZACION requerido para la POLIZA DE ROBO Y/O ASALTO	Según slip adjunto.
14. (a) ¿Se requiere una extensión a la cláusula de falsificación por “Otros Valores Falsificados”?	NO
(b) ¿Se requiere cobertura adicional en exceso del límite previsto en la Póliza de Robo y Asalto	NO

(i) ¿A Alguna cláusula de la póliza?	Si, según slip adjunto.
(ii) ¿Riesgo en bóveda solamente?	NO
15. ¿Tiene en vigencia alguna cobertura de seguro colectiva de FIDELIDAD o una cobertura Integral para Entidades Financieras?	Si
En caso afirmativo, indicar la suma asegurada	S/. 1'000,000.00 (Actual)
Y el nombre de la Compañía Aseguradora	Consorcio Mapfre Peru – Mapfre Peru Vida



<p>16 ¿Le ha sido rechazada alguna propuesta de seguro de esta índole por alguna Cía Aseguradora o suscriptor del Lloyd's o le ha sido cancelada alguna póliza o denegada su renovación?</p> <p>En caso afirmativo, indicar las razones</p>	<p>No</p> <p>no corresponde</p>
<p align="center">SECCION E – EXPERIENCIA SINIESTRAL</p>	

17. Indicar a continuación, brevemente, cualquier pérdida(s), aseguradas o no que haya sufrido el Proponente, ANTES de la aplicación de cualquier franquicia, sufrida durante los últimos CINCO (5) AÑOS:

Fecha de su descubrimiento	Oficina	Tipo de la pérdida	Cantidad Real o Estimada
SE ADJUNTA ANEXO A			

A menos que la información ya haya sido suministrada, por favor, agregar detalles completos de las circunstancias de cualquier PÉRDIDA IMPORTANTE y las MEDIDAS CORRECTIVAS TOMADAS para evitar su repetición

SECCION F – SEGURIDAD

<p>18. (a) ¿Tiene algún REGLAMENTO(S) o INSTRUCCIONES ESCRITAS que contemplen todos los aspectos de su actividad y que definan claramente las tareas de cada empleado, manteniéndolos actualizados y en uso?</p> <p>(b) ¿Se llama la atención de cada empleado sobre tales instrucciones y su deber de cumplir con ella?</p> <p>(c) ¿Están ordenadas las áreas de los empleados de modo que no se les permita a ninguno de ellos el control de una transacción desde su comienzo hasta su terminación?</p>	<p style="text-align: center;"><i>Si, Contamos con Manuales de Procedimientos los cuales se encuentran vigentes.</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Si</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Si</i></p>
<p>19. (a) ¿Han designado Uds. A algún funcionario u otro empleado sujeto a supervisión de la junta Directiva y que sea responsable de la instalación, mantenimiento y operación de los sistemas de seguridad y del desarrollo y administración de un programa de seguridad?</p> <p>(b) ¿Se capacita a los empleados en procedimientos de seguridad y se efectúan prácticas sobre las mismas periódicamente?</p>	<p style="text-align: center;"><i>Si, contamos con el Jefe de Seguridad</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Si</i></p>
<p>20. (a) ¿Se hacen cambios a intervalos irregulares y sin previo aviso en las tareas de empleados de una misma categoría?</p> <p>(b) ¿Están todo los empleados obligados a tomar vacaciones ininterrumpidas de, por lo menos, dos semanas por cada año calendario, durante las cuales no realizan tarea alguna ni concurren a ninguno de los locales de la entidad?</p>	<p style="text-align: center;"><i>No aplica</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Si, Salvo aquellas contingencias solicitadas por cada Jefatura</i></p>
<p>21. (a) ¿Se ha establecido y se mantiene custodia para la protección de:</p> <p>(i) ¿Bienes en cajas fuertes o bóvedas?</p> <p>(ii) ¿Las llaves de las cajas fuertes y bóvedas?</p> <p>(iii) ¿Los códigos, contraseñas, claves y llaves</p>	<p style="text-align: center;"><i>Si</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Si</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Si</i></p>



<p><i>maestras?</i></p> <p>(b) <i>¿Se ha establecido y se mantiene un control doble para el manejo?</i></p>	<p><i>Si</i></p>
<p>(i) <i>¿Todo tipo de Títulos y Acciones, documentos negociables o no, así como formularios de los mismos no emitidos y en blanco?</i></p> <p>(ii) <i>¿Las existencias de reserve de cheques oficiales, giro y cheques de viajero sin emitir?</i></p> <p>(iii) <i>¿Cuentas de depósitos inactivas?</i></p> <p>(iv) <i>¿Códigos, contraseñas, claves y llaves maestras?</i></p>	<p><i>Si</i></p> <p><i>No Aplica</i></p> <p><i>Si</i></p> <p><i>El código y contraseña es de manejo exclusivo del usuario que lo ha generado. Las Claves y llaves maestras si mantienen un control doble.</i></p>
<p>22. (a) <i>¿Existe un Departamento de Auditoria Interna?</i></p> <p><i>En Caso afirmativo,</i></p> <p>(i) <i>¿Existe algún manual de “Procedimiento de Auditoria y Control”?</i></p> <p>(ii) <i>¿Con cuantas personas cuenta dicho Departamento?</i></p> <p>(iii) <i>¿Con qué frecuencia se realizan Auditorias Internas Completas?</i></p> <p>(iv) <i>¿Llevan a cabo regularmente Auditorias Sorpresivas?</i></p> <p>(v) <i>¿Están incluidas en la Auditoria todas las oficinas, incluso los centros de Cómputos?</i></p> <p>(vi) <i>¿Le está prohibido al personal encargado de la auditoria efectuar entradas en los libros de contabilidad?</i></p>	<p><i>Si.</i></p> <p>Existe un MANUAL DE AUDITORÍA INTERNA DE LA CMAC TACNA S.A.</p> <p>Un Jefe, 3 Auditores y un Auxiliar</p> <p>Frecuencia Anual* Periódicamente</p> <p>Si. Visitas Agencias</p> <p>Si</p> <p>Si. Existen Roles</p>



<p>23. Por favor, indicar el nombre de la firma de Contadores Públicos o Auditores Profesionales independientes u otra autoridad competente que efectúa una auditoria anual completa.</p> <p>Además por favor indicar:</p> <p>a) <i>Frecuencia de Auditoria</i></p> <p>(b) (i) <i>¿Comprende la Auditoria todas las oficinas de la entidad?</i></p> <p>(ii) <i>Si no, ¿Hasta qué punto se lleva a cabo la auditoria?</i></p> <p>(c) (i) <i>¿Visitan los Auditores todas las Sucursales, Agencias y Delegaciones?</i></p> <p>(d) (i) <i>¿La firma de Auditores y Autoridades revisa regularmente el sistema de controles internos y suministra informes escritos?</i></p> <p>(ii) <i>¿En caso afirmativo, van esos informes directamente a la Junta Directiva?</i></p>	<p>Jara Alva Urquiza Asocitados, Sociedad Civil.</p> <p>Anual</p> <p>Si</p> <p>No. (Es muestral)</p> <p>Si</p> <p>Van al Directorio de la Entidad</p>		
<p>Por favor, detallar brevemente</p>	<p>Casa Matriz</p>	<p>Suc. Principales</p>	<p>Otros Loc.</p>
<p>24 BOVEDAS Y CAMARAS ACORAZADAS</p>			
<p>(a) <i>¿Se encuentran estas instalaciones en el edificio de la entidad?</i></p>	<p><i>Si</i></p>	<p><i>Si</i></p>	<p><i>Si</i></p>
<p>(b) <i>Están equipadas con:</i></p>			
<p>(i) <i>¿Cerradura con combinación?</i></p>	<p><i>Si</i></p>	<p><i>Si</i></p>	<p><i>Si</i></p>
<p>(ii) <i>¿Cerradura con mecanismo de tiempo?</i></p>	<p><i>Si</i></p>	<p><i>Si</i></p>	<p><i>Si</i></p>
<p>(iii) <i>¿Puertas que puedan cerrarse durante el día?</i></p>	<p><i>Si</i></p>	<p><i>Si</i></p>	<p><i>Si</i></p>

(c)(i) *¿Son las paredes, hechas de hormigón armado y están forradas de acero?*

(ii) *Por favor, indicar el espesor de las paredes*

(d)(i) *Por favor, indicar el nombre del fabricante de la puerta de la bóveda*

(ii) *Tipo, edad y número de referencia de la puerta*

Por favor, detallar brevemente

(iii) *¿Son las puertas resistentes al corte por arco voltaico y también resistentes al soplete y al taladro?*

Concreto Armado <i>Esta conformada en parte de su cerco perimétrico con bloquetas de concreto de 0.15 x 0.20 x 0.40 mts., las cuales cumplen la función de cerramiento</i>	Concreto Armado <i>Esta conformada en parte de su cerco perimétrico con bloquetas de concreto de 0.15 x 0.20 x 0.40 mts., las cuales cumplen la función de cerramiento</i>	Concreto Armado <i>Esta conformada en parte de su cerco perimétrico con bloquetas de concreto de 0.15 x 0.20 x 0.40 mts., las cuales cumplen la función de cerramiento</i>
<i>Servicio Generales el Campeón</i>	<i>Servicio Generales el Campeón</i>	<i>Servicio Generales el Campeón</i>
<i>No se cuenta con la información</i>	<i>No se cuenta con la información</i>	<i>No se cuenta con la información</i>
<i>La caja de seguridad esta fabricada en plancha metálica laminado al caliente contra placada como protección adicional dos sistemas independientes contra ataque con oxicorte o similar que al ser atacado, el sistema central, se traba el sistema adicional</i>	<i>La caja de seguridad esta fabricada en plancha metálica laminado al caliente contra placada como protección adicional dos sistemas independientes contra ataque con oxicorte o similar que al ser atacado, el sistema central, se traba el sistema</i>	<i>La caja de seguridad esta fabricada en plancha metálica laminado al caliente contra placada como protección adicional dos sistemas independientes contra ataque con oxicorte o similar que</i>



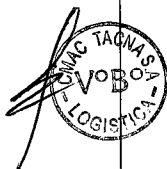
		<i>adicional</i>	<i>al ser atacado, el sistema central, se traba el sistema adicional</i>
(iv) ¿Cuentan las puertas con un dispositivo antiexplosivo?	<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>
<i>Si la respuesta a alguna de las preguntas es "NO" por favor, describir el método alternativo o el tipo de protección.</i>			
25. CAJAS FUERTES			
(a) ¿Hay cajas fuertes en las oficinas?	<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>
(b) ¿Están equipadas con cerraduras de combinación con mecanismo de bloqueo que cierre efectivamente la puerta si la combinación fuese taladrada?	<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>
State details of: <i>Por favor, detallar brevemente</i>	<i>Casa Matriz</i>	<i>Suc. Principales</i>	<i>Otros Loc.</i>
(c) (i) <i>Por favor, indicar el nombre del fabricante</i>	<i>Servicio Generales el Campeón</i>	<i>Servicio Generales el Campeón</i>	<i>Servicio Generales el Campeón</i>
(ii) <i>Tipo, edad y número de referencia</i>	<i>No se cuenta con la información</i>	<i>No se cuenta con la información</i>	<i>No se cuenta con la información</i>
(iii) ¿Están las Cajas Fuertes provistas de cerraduras de combinación?	<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>
(iv) ¿Son las puertas de las Cajas Fuertes hechas de materiales resistentes al corte por arco voltaico soplete y taladro?	<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>
(v) ¿Cuentan las puertas con dispositivos anti- explosivos?	<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>
d) ¿Están las cajas fuertes ancladas al suelo o alternativamente no pesan menos de 680 Kgs vacías?	<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>



<i>Si la respuesta a alguna de las preguntas es "NO", por favor describir el método alternativo de protección</i>				
<i>Por favor, detallar brevemente</i>		<i>Casa Matriz</i>	<i>Suc. Principales</i>	<i>Otros Loc.</i>
26 PUERTAS Y VENTANAS				
(a) ¿Están las puertas provistas de cerraduras sólidas?		<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>
(b) ¿Están las ventanas provistas de cerraduras sólidas?		<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>
27 ALARMAS				
(a) ¿Hay alarmas contra robo?		<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>
(b) Están conectadas con:				
(i) ¿El Comando Radio electrónico o la Jefatura de Policía?		<i>No</i>	<i>No</i>	<i>No</i>
(ii) ¿La Comisaría de Policía?		<i>No</i>	<i>No</i>	<i>No</i>
(iii) ¿Algún otro lugar? (Detallarlo)		<i>PISB</i> (Programa Integral de Seguridad Bancaria de la ASBANC)	<i>PISB</i> (Programa Integral de Seguridad Bancaria de la ASBANC)	<i>PISB</i> (Programa Integral de Seguridad Bancaria de la ASBANC)
<i>Por favor, detallar brevemente</i>		Se encuentra interconectada al PISB de la ASBANC quienes reportan todas las incidencias de alarmas generadas en las agencias a la PNP.	Se encuentra interconectada al PISB de la ASBANC quienes reportan todas las incidencias de alarmas generadas en las agencias a la PNP.	Se encuentra interconectada al PISB de la ASBANC quienes reportan todas las incidencias de alarmas generadas en las agencias a la PNP.
28 VENTANILLAS DE CAJEROS				
(a) Hay dispositivos de alarma contra asalto?		<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>
(b) ¿Tiene cada cajero un pulsador o pedal de alarma?		<i>Si</i>	<i>Si</i>	<i>Si</i>



(c) ¿Están protegidas las ventanillas con cristales blindados?	No Aplica	No Aplica	No Aplica
(d) ¿Están las ventanillas separadas del resto del salón por una mampara adecuada con sus puertas cerradas durante las horas de atención al público?	Si	Si	Si
(e) ¿Se transfiere el efectivo que excede los importes mencionados en la pregunta 11 de este formulario inmediatamente a una Caja fuerte o cámara acorazada u otro lugar protegido?	Si	Si	Si
(f) ¿Se guardan todos los saldos en manos de los cajeros en una caja fuerte/cámara acorazada después del cierre de operaciones?	Si	Si	Si
(g) ¿Están los cajeros provistos de dinero marcado o dinero "señuelo"?	No Aplica	No Aplica	No Aplica
Por favor, detallar brevemente	Casa Matriz	Suc. Principales	Otros Loc.
Nota: El dinero "marcado" consiste en billetes de banco cuyo valor nominal, números y años de serie han sido registrados y verificados por otro empleado y dejado en un lugar seguro. El dinero debería estar en poder de los cajeros para que lo entreguen, solamente, en caso de asalto	No Aplica	No Aplica	No Aplica
29 GUARDIAS			
(a) ¿La policía patrulla e inspecciona los locales?	Si	Si	Si
(b) ¿Cuentan con guardias armadas?			
(i) ¿De día?	Si	Si	Si
(ii) ¿De noche?	En algunas agencias	En algunas agencias	En algunas agencias



State details of: <i>Por favor, detallar brevemente</i>	<i>Casa Matríz</i>	<i>Suc. Principales</i>	<i>Otros Loc.</i>
(c) ¿De quien dependen?			
(i) ¿De la policía?	No	No	No
(ii) ¿De una agencia?	No	No	No
(iii) ¿De la misma entidad?	Si	Si	Si
d) ¿Están protegidos por cabinas blindadas?	No	No	No
e) ¿Cuántos serenos emplean?	No contamos con serenos, contamos con agentes de vigilancia privada que lo rige la DISCAMEC Se adjunta Anexo B (Cuadro de Distribución de vigilantes)	No contamos con serenos, contamos con agentes de vigilancia privada que lo rige la DISCAMEC Se adjunta Anexo B (Cuadro de Distribución de vigilantes)	No contamos con serenos, contamos con agentes de vigilancia privada que lo rige la DISCAMEC Se adjunta Anexo B (Cuadro de Distribución de vigilantes)
30. CAJAS DE SEGURIDAD			
(a) (i) ¿Cuántas cajas de seguridad existen?	No aplica	No aplica	No aplica
(ii) ¿Cuántas son alquiladas?	No aplica	No aplica	No aplica
(iii) ¿Cuántas oficinas cuentan con instalaciones de seguridad para depósitos?	No aplica	No aplica	No aplica
<i>Por favor, detallar brevemente</i>	<i>Casa Matríz</i>	<i>Suc. Principales</i>	<i>Otros Loc.</i>
(b) (i) Están las Cajas de seguridad en una cámara acorazada separada?	No aplica	No aplica	No aplica
(ii) Si no es así, por favor, describa el sitio donde se encuentran	No aplica	No aplica	No aplica
(c) ¿Están todas las cajas sujetas a doble control?	No aplica	No aplica	No aplica

31. TRANSITO			
(a) ¿Se lleva a cabo usualmente el traslado de dineros utilizando vehículos blindados?	Si	Si	Si
(b) Respecto de otros traslados:			
(i) ¿Cuántos empleados cuentan?	02	02	02
(ii) ¿Van acompañados por la policía o por vigilantes armados?	Si	Si	Si
(iii) ¿Se programan los desplazamientos de intervalos irregulares y por rutas distintas?	Si	Si	Si
Por favor, detallar brevemente	Casa Matriz	Suc. Principales	Otros Loc.
(iv) ¿Se utiliza transporte privado?	SI	SI	SI
(v) ¿Proporcionan Uds. Servicios de mensajeros de transportadores a cualquier cliente?	No	No	No
(vi) ¿Realizan Uds. nóminas para los clientes y las entregan en las fábricas?	No	No	No
(vii) ¿Si así, cesa su responsabilidad inmediatamente después de llegar a las instalaciones del cliente?	No Aplica	No Aplica	No Aplica



Expresamente se hace constar que no es intención de los Aseguradores o del asegurado el cubrir los riesgos de las transacciones comerciales. De hacerlo así, sería trasladar la intervención del asegurador a la de los co-participantes con derecho a participación en los beneficios. Esta es una expresión de principios que no debe interpretarse como ampliación de la cobertura de los términos y Condiciones de la Póliza

Se llama la atención del proponente sobre las condiciones de Responsabilidad contenidas en la póliza

Declaramos que las expresiones y detalles que figuran en el presente son verdaderos y que no hemos modificado ni suprimido ningún hecho material. Aceptamos que la presente propuesta junto con cualquier otra información que hayamos facilitado constituye la base de cualquier Contrato de Seguro suscripto y que serán incorporados al mismo. Nos comprometemos a informar a los Aseguradores de cualquier alteración material de los hechos si ocurrieran antes o después de la formalización del Contrato de Seguro. La firma de la presente no compromete legalmente al Proponente respecto de la formalización del Seguro.

EN NOMBRE Y REPRESENTACION DE CMAC TACNA S.A.

(Inserte el nombre de la entidad)

*** FIRMA**

CARGO

*** FIRMA**

CARGO

*** FIRMA**

CARGO

NOTA. – Este formulario de propuesta debe ser firmado por el Gerente General, el Gerente de Administración y el Funcionario a cargo de la Seguridad.

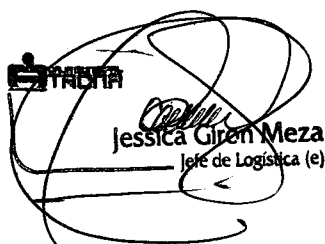


**MEDIDAS DE SEGURIDAD ADOPTADAS PARA PREVENIR LOS SINIESTROS
DECLARADOS
(TRES CASOS POR COBRO DE CERTIFICADO DE DEPOSITOS)**

Las medidas de seguridad implementadas fueron:

- Nuevas medidas de seguridad a los formatos de Certificados Depósitos a Plazo Fijo, los cuales presentan Numeración correlativa.
- Implementación en el sistema que toda cancelación de Depósito a Plazo Fijo se realiza con Tarjeta Electrónica (TIE o TD)
- Actualización de Procedimientos para Cancelaciones de DPF AHO-PR-52; donde se estipula toda cancelación de DPF montos mayores a U\$ 10,000.00 se debe realizar la consulta a RENIEC.

Tacna Diciembre de 2012



STABIA
Jessica Giron Meza
Jefe de Logística (e)