



1EA74500-2EA5-47F1-956A-5D1C07096AAE

## CONSTANCIA DE PRESENTACIÓN DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS DE TITULARES FINAL

La Contraloría General de la República hace constar la presentación virtual del Informe De Rendición De Cuentas De Titulares **Final** que comprende información entre el **01/01/2022** y el **31/12/2022** de la entidad: **3612 - CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A. CMAC TACNA** cuyo titular es **JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO**, identificado(a) con DNI N° **00469772**, en el marco del proceso de Transferencia de Gestión del/la **0472 - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE TACNA** cuyo titular saliente es **JULIO DANIEL MEDINA CASTRO** identificado(a) con DNI **00435568**.

Miércoles, 04 de Enero de 2023

**Subgerencia de Prevención e Integridad**  
**Contraloría General de la República**

**Nota:**

- La presentación ni el contenido del Informe De Rendición De Cuentas De Titulares no constituye un indicador de economía, eficiencia, transparencia o legalidad del gasto o actividades realizadas por la entidad. La información reportada es sujeta de verificación posterior.

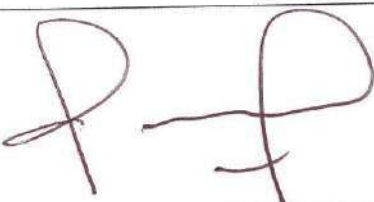

**INFORME**  
**“RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES**  
**POR CESE EN EL CARGO”**  
**“FINAL”**

**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**TACNA S.A.**

**ANEXO N°6**  
**(Empresas)**

*TACNA, TACNA, TACNA*

**DICIEMBRE, 2022**

 
<b>FIRMA DEL TITULAR DE LA EMPRESA</b>
<b>NOMBRES Y APELLIDOS: JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO</b>
<b>CARGO: PRESIDENTE DEL DIRECTORIO</b>

La información registrada en el presente informe tiene la condición de declaración jurada y el que suscribe se responsabiliza por su contenido y los anexos de las cuatro secciones.

**ANEXO**

**INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES DE EMPRESA**

- I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES
  - 1.1 Información General del Titular.
  - 1.2 Misión, Visión, Valores y Organigrama.
  - 1.3 Logros Alcanzados en el Período de Gestión.
  - 1.4 Limitaciones en el Período a Rendir.
  - 1.5 Recomendaciones de Mejora.
- II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA
- III. SECCIÓN II: INDICADORES DE EFICACIA Y OTROS RELACIONADOS A LA EMPRESA
- IV. SECCIÓN III: RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA EMPRESA
- V. SECCIÓN IV: RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL TITULAR POR CADA SERVICIO PÚBLICO
- VI. ANEXOS.

**I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES****1.1 Información General del Titular**

Código de la Empresa			
Nombre de la Empresa	CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.		
Apellidos y nombres del Titular de la Empresa	ARENAS CARPIO JESUS HUMBERTO		
Cargo del Titular	PRESIDENTE DE DIRECTORIO		
Tipo de Documento de Identidad	DNI		
N° de Documento de Identidad	00469772		
Teléfonos:	994701826		
Correo Electrónico	JARENAS@CMACTACNA.COM.PE		
Tipo de Informe	RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES POR CESE EN EL CARGO		
<b>INFORME A REPORTAR</b>			
Fecha de inicio de gestión	25/02/2020	Nro. Documento de Nombramiento/Designación	Acuerdo N° 082-2020-DIR
Fecha de cese de gestión (*)		Nro. Documento de Cese de corresponder (*)	
Fecha de inicio del período reportado:	01/01/2022	Fecha de fin del período reportado:	31/12/2022
Fecha de presentación:	DICIEMBRE, 2022		

(\*) Cuando Corresponda

**1.2 Misión, Visión, Valores y Organigrama****a. Misión**

Brindamos soluciones microfinancieras competitivas e innovadoras, buscando el desarrollo de nuestros clientes y colaboradores.

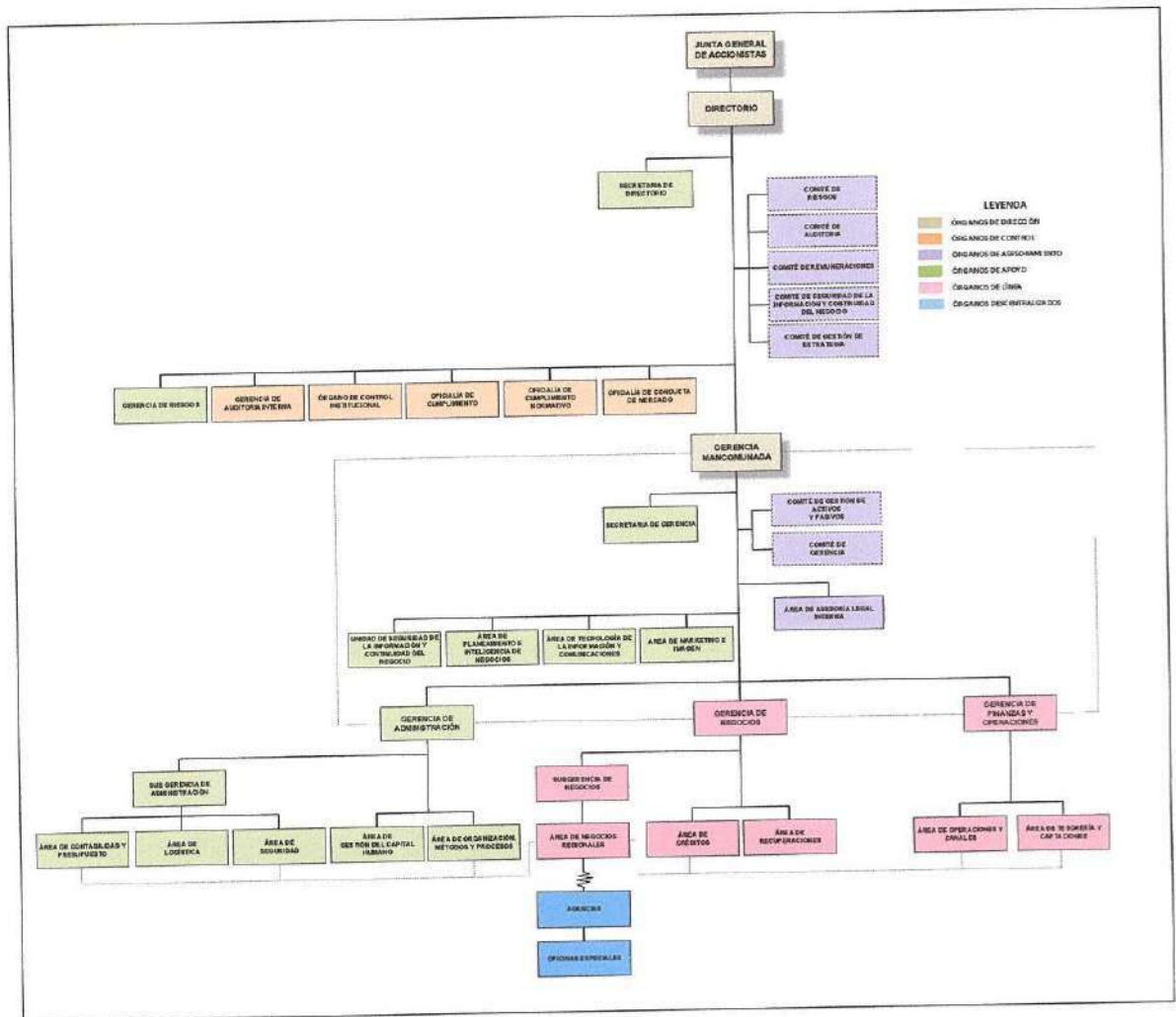
**b. Visión**

Tener una sólida presencia en la región sur, brindando una óptima experiencia al cliente.

**c. Valores**

- Integridad
- Calidad de Servicio
- Orientación a Resultados
- Innovación

d. Organigrama



1.3 Logros Alcanzados en el Periodo de Gestión

Crecimiento sostenido de la cartera de créditos. Se alcanza un indicador de mora de 8.43%. Se cierra el día con 639.07 millones de soles de cartera de créditos. Tasa de rendimiento de créditos ascendente y niveles de liquidez dentro del promedio del sistema financiero.

**1.4 Limitaciones en el Período a Rendir**

Quinta ola del COVID 19, que afectó tanto a trabajadores de la Caja como a clientes.

**1.5 Recomendaciones de Mejora.**

Mantener niveles aceptables en la gestión del riesgo para la admisión de créditos. Seguir con la incursión en digitalización del crédito y flujos rápidos de atención a clientes. Proyectos del plan operativo para el 2023 ligados a mejoras tecnológicas calidad de atención.

**II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA**

Comprende la información relevante de la Gestión de la Empresa mediante los cuales se organizan y que tienen por finalidad promover la eficacia y eficiencia siendo de aplicación nacional; Gestión de Planeamiento, Gestión Financiera Contable, Gestión de Inversión -FBK, Gestión de Presupuesto, Gestión de Tesorería, Gestión Logística, Gestión de Recursos Humanos, Gestión de Muebles e Inmuebles, Gestión de Informática, Gestión de Control, Gestión Legal.

**1. Gestión de Planeamiento****1.1 Matriz Estratégica de la Empresa**

<b>Visión Corporativa</b>	Tener una sólida presencia en la región sur, brindando una óptima experiencia al cliente.
<b>Visión de Empresa</b>	Tener una sólida presencia en la región sur, brindando una óptima experiencia al cliente.
<b>Perspectiva</b>	<b>Objetivo Estratégico EMPRESA</b>
<b>Financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Optimizar rentabilidad</li> <li>- Optimizar ingresos</li> <li>- Optimizar gestión de riesgo</li> <li>- Optimizar el gasto</li> </ul>
<b>Clientes y Grupos de Interés</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Crecimiento en los saldos de créditos</li> <li>- Mejorar la experiencia del cliente</li> <li>- Fidelizar clientes</li> <li>- Optimizar uso de canales</li> </ul>
<b>Procesos Internos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mejorar el proceso de cobranza</li> <li>- Mejorar el modelo de negocio</li> <li>- Incrementar la productividad-</li> </ul>
<b>Aprendizaje</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fortalecer el desempeño del personal de negocios</li> <li>- Optimizar procesos de gestión de personas</li> <li>- Desarrollar el gobierno corporativo</li> </ul>

Ver Anexo 1.1

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

<b>Justificación de N/A del Anexo (*)</b>	<b>Sustento (**)</b>

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 1.2 Evaluación del Plan Operativo

Objetivo Especifico Empresa	Indicador	Unidad de medida
Optimizar rentabilidad	ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio) ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje Porcentaje
Optimizar ingresos	Ingreso Financiero de Créditos % Cartera Normal Tasa de rendimiento Ingresos por cartera castigada y FOCMAC Ingresos Financieros por gestión de tesorería Ingresos No Financieros	Soles Porcentaje Porcentaje Porcentaje Soles Soles
Optimizar gestión de riesgo	Mora contable Cartera de Alto Riesgo Gasto de Provisiones Reversión de provisiones de la cartera judicial Recuperación cartera vencida Mora cartera refinanciada	Porcentaje Soles Soles Soles Soles Porcentaje
Optimizar el gasto	Costo Financiero (Captaciones) Costo Financiero (Otros) Personal de negocios (créditos - agencia) respecto al total de personal Eficiencia Financiera Control de principales cuentas de servicios por terceros	Soles Soles Porcentaje Número Porcentaje
Crecimiento en los saldos de créditos	Número de clientes de créditos Número de clientes MYPE Saldo PEQUEÑA Desembolso PEQUEÑA Saldo MICRO Desembolso MICRO Saldo CONSUMO Desembolso CONSUMO Saldo NO MINORISTA	Número Número Porcentaje Soles Porcentaje Soles Porcentaje Soles Porcentaje
Mejorar la experiencia del cliente	% Contactabilidad Ponderada de clientes de créditos Índice de satisfacción del cliente de créditos Índice de satisfacción del usuario de depósitos, servicios y canales	Porcentaje Porcentaje Porcentaje
Fidelizar clientes	Número de clientes exclusivos top (menor o igual a 3 días de atraso)	Porcentaje
Optimizar uso de canales	Operaciones a través de canales alternos y digitales	Número
Mejorar el modelo de negocio	Ticket Promedio de créditos Tasa de esfuerzo Tiempo en desembolso promedio MYPE (sin garantías) Tiempo en desembolso promedio CONSUMO (sin garantías) Promedio de operaciones por analista de créditos	Soles Número Horas Horas Número
Incrementar la productividad	Tasa de Agencias que cumplen la meta asignada Tasa de analistas de créditos que cumplen la meta asignada	Porcentaje Porcentaje
Mejorar el proceso de cobranza	TNA (tasa normalización acelerada) 8d % Gestión Directa de la Cartera Atrasada TPN (tasa de pago normal)	Porcentaje Porcentaje Porcentaje
Fortalecer el desempeño del personal de negocios	Efectividad de aprendizaje en capacitaciones virtuales	Número
Optimizar procesos de gestión de personas	Índice de rotación de personal Índice de Clima Laboral	Porcentaje Porcentaje
Desarrollar el gobierno corporativo	Nivel de implementación del Gobierno Corporativo	Porcentaje

Ver Anexo 1.2

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 2. Gestión de Presupuesto

### 2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
1. INGRESOS	114,849,768	113,657,226	98.96
2. EGRESOS	110,559,915	105,296,912	95.24
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,289,853	8,360,314	194.89
3. GASTOS DE CAPITAL			
4. INGRESOS DE CAPITAL			
5. TRANSFERENCIAS NETAS			
RESULTADO ECONOMICO			
6. FINANCIAMIENTO NETO	717,486,664	684,482,598	95.40
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			
SALDO FINAL			
GIP-TOTAL			
Impuestos a la Renta	815,073	1,844,923	226.35

Ver Anexo 2.1

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 3. Gestión de Inversiones

### 3.1 Inversiones (En soles)

N°	Tipo de Inversión (Programa, Proyecto, IOARR, etc)	Cantidad total de inversiones cerradas	Cantidad total de las inversiones activas	Costo total de las inversiones activas a la fecha de corte	Pago total de las inversiones activas a la fecha de corte	Saldo de las inversiones activas a la fecha de corte
	TOTAL GENERAL					

Ver Anexo 3.1

Regla: La cantidad de inversiones que forman parte del reporte, se conforma de todas las inversiones en estado Activo a la fecha de corte, más las inversiones con estado Cerrado dentro de período a rendir

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
NO APLICA	No se ha ejecutado obras

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.



**3.2 Obras Públicas - OP**

N°	Cantidad total de Obras	Cantidad de Obras en ejecución	Cantidad de Obras sin ejecución	Cantidad de Obras paralizadas	Cantidad de Obras culminadas	Costo Total Final de la Obras	Monto Total Pagado	Saldo Por Pagar

Ver Anexo 3.2:

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
NO APLICA	No se ha ejecutado obras

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**4. Gestión Financiera Contable****4.1. Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras\*) En Soles.**

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	394,276,600
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	433,437,182
TOTAL DEL ACTIVO	827,713,782
CUENTAS DE ORDEN	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	569,930,121
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	157,833,283
TOTAL DEL PASIVO	727,763,405
TOTAL DEL PATRIMONIO	99,950,378
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	827,713,782
CUENTAS DE ORDEN	

Ver Anexo 4.1

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**4.2. Empresa Estado Situacional Financiera (para Empresa no Financiera\*) En soles**

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	
TOTAL DEL ACTIVO	
CUENTAS DE ORDEN	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	
TOTAL DEL PASIVO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	
CUENTAS DE ORDEN	

Ver Anexo 4.2

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
Para Empresa no Financiera	

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

#### 4.3. Empresa - Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras\*) En Soles.

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
INGRESOS POR INTERESES	107,240,449
GASTOS POR INTERESES	19,646,364
MARGEN FINANCIERO BRUTO	54,746,955
Provisiones para Créditos Directos	-16,423,565
MARGEN FINANCIERO NETO	71,170,520
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,464,658
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-5,759,422
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	67,875,755
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	381,248
MARGEN OPERACIONAL	68,257,003
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-55,557,001
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-4,383,974
MARGEN OPERACIONAL NETO	8,316,029
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-2,075,800
RESULTADO DE OPERACIÓN	6,240,230
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,120,085
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8,360,315
IMPUESTO A LA RENTA	-1,844,923
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,515,392

Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	6,510,706

Depreciación	
Amortización	

Ver Anexo 4.3

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**4.4. Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras\*) En soles**

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
<b>TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	
Costo de Ventas	
<b>GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)</b>	
Gastos operacionales, de administración, ventas, distribución y otros gastos	
Ganancia (Pérdida) de la baja en Activos Financieros medidos al Costo Amortizado	
Otros Ingresos Operativos	
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA</b>	
Ingresos Financieros	
Diferencia de Cambio (Ganancias)	
Gastos Financieros	
Diferencia de Cambio (Pérdidas)	
Participación en los Resultados Netos Asociados y Negociación Conjuntos Contabilizados por el Método de Participación	
Ganancia (Pérdida) que surgen de la Diferencia entre el valor Libro Anterior y el Valor Justo de Activos Financieros Reclasificados Medidas a Valor Razonable	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS</b>	
Gasto por Impuesto a las Ganancias	
<b>GANANCIAS (PÉRDIDA) NETA DE OPERACIONES CONTINUAS</b>	
Ganancia (Pérdida) Neta de Impuesto a las Ganancias Procedente de Operaciones Discontinuas	
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>	

<b>SUMA DE COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CON IMPUESTOS A LAS GANANCIAS RELACIONADAS</b>	
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DE EJERCICIO, NETO</b>	
Depreciación	
Amortización	

Ver Anexo 4.4

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
Para Empresa no Financiera	

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 4.5. Empresa - Estado de Cambios en el Patrimonio Neto\* (En soles)

CONCEPTOS	CAPITAL	ACCIONES DE INVERSION	CAPITAL ADICIONAL	RESULTADOS NO REALIZADOS	RESERVAS LEGALES	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	OTRAS RESERVAS DE PATRIMONIO	TOTAL
Saldo al 1° día del mes del año a reportar o inicio de gestión.	97,604,958		73,476		21,112,057		-25,350,819		93,439,672
Total, de Cambios en Patrimonio	-4,238,763		0		-21,112,056		31,866,211	-4,686	6,510,706
Saldo al 31 de diciembre del año a reportar o término de gestión	93,366,195	0	73,476	0	1	0	6,515,392	-4,686	99,950,378

Ver Anexo 4.5

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo (\*) En Soles.**

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
B. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
C. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalencia	
Efectivo y Equivalentes al Efectivo Inicio del Ejercicio	

Ver Anexo 4.6

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
Para Empresa no Financiera	

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**5. Gestión de Tesorería**  
**5.1 Flujo de Caja (En soles)**

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
INGRESOS DE OPERACIÓN	114,776,176.37
EGRESOS DE OPERACIÓN	174,997,051.69
FLUJO OPERATIVO	-60,220,875.32
INGRESOS DE CAPITAL	32,023,844.00
GASTOS DE CAPITAL	0
Presupuesto de Inversiones -FBK	0
TRANSFERENCIAS NETAS	0
FLUJO ECONÓMICO	32,023,844.00
FINANCIAMIENTO NETO	-935,074.95
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0
FLUJO NETO DE CAJA	-29,132,106.27
SALDO INICIAL DE CAJA	200,934,178.77
SALDO FINAL DE CAJA	171,802,072.50
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	171,802,072.50
RESULTADO PRIMARIO	0
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	0

Ver Anexo 5.1

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	11

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
La Tesorería no tiene custodia estos valorados.	

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 5.4 Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
La Tesorería no tiene custodia estos valorados.	

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 5.5 Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/.	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	52	71,176,785.30	13	26,604,714.94

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.**

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	3	0

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**5.7 Últimos Giros realizados.**

N°	Tipo de documentos Girados en la Fecha de Corte.	Cantidad de Últimos Documentos Girados en la Fecha de Corte.
1		

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
La Tesorería no tiene contemplado este tipo de operaciones.	

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**6. Gestión de Endeudamiento****6.1. Endeudamiento**

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto del préstamo asignado a la entidad	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional
1	42	12,996,174.08	12,996,174.08

Ver Anexo 6.1

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**7. Gestión Logística****7.1 Procedimientos de Selección**

N°	Objeto	Total Valor Referencial / Valor Estimado en soles S/.	Cantidad de Procedimiento de selección (Vigentes)	Cantidad de Procedimiento de selección (adjudicadas o consentidas)
		A	B	C
	<b>Total General</b>	<b>12'121,631.90</b>	<b>0</b>	<b>16</b>
1	Bien	1'442,392.26	0	5
2	Consultoría de Obra	0	0	0
3	Obra	0	0	0
4	Servicio	10'679,239.64	0	11

Ver Anexo 7.1

**Leyenda**

A: Total Valor Referencial / Valor Estimado en soles por Objeto Contractual.

B: Cantidad de Convocatorias o Procesos de Selección Vigentes a la fecha de corte.

C: Cantidad de Convocatorias adjudicadas o consentidas con Buena Pro a la fecha de corte.

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 7.2 Contratos

Nº	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
	<b>Total General</b>	<b>13</b>	<b>11'314,378.38</b>
1	Bien	2	648,232.50
2	Consultoría de Obra	0	0
3	Obra	0	0
4	Servicio	11	10'666,145.88

Ver Anexo 7.2

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 8. Gestión de Recursos Humanos

### 8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del período a reportar

Periodo reportado:	ENERO 2022			DICIEMBRE 2022			Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)
	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado			Cantidad de Personal del último mes a reportar			
RUBROS	Cantidad personal 276 y CAS	Cantidad Personal 728	Cantidad Personal otro régimen laboral	Cantidad personal 276 y CAS	Cantidad Personal 728	Cantidad Personal otro régimen laboral	
Planilla		715			713		2,244,037
Locación de Servicios			1			2	3,510
Servicios de Terceros							
Pensionistas							
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)		11			13		13,938
<b>TOTAL DE PERSONAL</b>		<b>726</b>	<b>1</b>		<b>726</b>	<b>2</b>	<b>2,261,485</b>
Personal en Planilla							
Según Afiliación							
Personal Reincorporado							

Ver Anexo 8.1

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.



## 9. Gestión Administrativa

### 9.1 Gestión de Reclamos

Tramo de Implementación (Tramo I, II o III)	Estado de implementación (Por iniciar/En proceso /Finalizado)	% de avance de Implementación del Libro de Reclamaciones (*)
--	--	---

**Leyenda:**

(\*) No corresponde (en aquellos casos en donde el tramo no haya iniciado)

**Nota:** El proceso de implementación de la plataforma digital "Libro de Reclamaciones" establecida en el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM y en la Norma Técnica aprobada en el artículo 1 precedente, se efectúa en forma progresiva a través de cinco (5) tramos, según se detalla a continuación:

a) Primer tramo: Poder Ejecutivo, que incluye a ministerios, organismos públicos, Fuerzas Armadas y Policía Nacional del Perú, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de julio de 2021.

b) Segundo tramo: Programas y proyectos del Poder Ejecutivo, Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado - FONAFE y las empresas bajo su ámbito a las cuales les aplique el

Decreto Supremo N° 007-2020-PCM, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2021.

c) Tercer tramo: Poder Legislativo, Poder Judicial, Organismos Constitucionalmente Autónomos, universidades y municipalidades de Lima Metropolitana, cuyo plazo máximo de implementación vence el 30 de abril de 2022.

d) Cuarto tramo: Gobiernos regionales, proyectos y universidades regionales, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de octubre de 2022.

e) Quinto tramo: Gobiernos locales (provinciales y distritales de tipo A, B y D), cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2023.

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
<p>Se debe precisar que las CMACs no se encuentran bajo el ámbito del Decreto Supremo N° 007-2020-PCM que establece disposiciones para la gestión de reclamos en las entidades de la Administración Pública, que establece:</p> <p>*Artículo 3.- Ámbito de aplicación</p> <p>(...)</p> <p>3.4 Las entidades o empresas que cuentan con normativa especial en gestión de reclamos en el marco de las disposiciones de protección y defensa del consumidor, del sistema financiero y de seguros y de los servicios públicos regulados; pueden aplicar de manera supletoria el presente Decreto Supremo, en lo que resulte pertinente y en tanto no contravengan lo dispuesto por su propia normativa especial.</p> <p>3.5 Las entidades o empresas que se encuentran excluidas del ámbito de aplicación de la presente norma, les corresponde informar anualmente a la Secretaría de Gestión Pública de la Presidencia del Consejo de Ministros, los reclamos que les hayan sido presentados para su atención bajo la normativa que les aplique, conforme a lo que establezca la Secretaría de Gestión Pública.</p> <p>(...)"</p> <p>En ese sentido, la presente norma legal es excluyente a las CMACs siendo de aplicación "supletoria", considerando la regulación específica que se tiene en "Gestión de Reclamos", según lo dispone la SBS en calidad de ente regulador a través de la Circular SBS G-184-2015, considerando la rigurosidad de su formalidad teniendo en cuenta el tipo de consumidor -financiero- ; no siendo aplicable el presente requerimiento en lo vinculado al ítem 9.1.</p>	<p>Decreto Supremo N° 007-2020-PCM.</p>

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 10. Gestión de Muebles e Inmuebles

### 10.1 Bienes Inmuebles y predios

N°	Cantidad Inmuebles y Predios Propios (En Propiedad)	Cantidad Inmuebles y Predios alquilados	Cantidad Inmuebles y Predios con Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad inmuebles y Predios bajo otros derechos	Total de Inmuebles y Predios
1	28	25	0	0	53

Ver Anexo 9.1

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase**

N°	Grupo <sup>1</sup>	Clase <sup>2</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase <sup>3</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión <sup>4</sup>

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
La gestión de bienes muebles patrimoniales en el marco del Sistema Nacional de Abastecimiento, aprobada por Resolución Directoral N° 0015-2021-EF/54.1, no resulta aplicable para la gestión de los bienes muebles patrimoniales de propiedad de las CMAC TACNA S.A., por no encontrarse comprendida dentro de su ámbito.	Resolución Directoral N° 0015-2021-EF/54.1

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**10.3. Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles-MEF**

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el Inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)		
2	¿Ha cumplido con realizar el Inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)		

**N° Base Normativa**

- \*Artículo N° 8 de la Ley N° 29151

\*Decreto Supremo N° 007-2008-VIVIENDA, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29151, artículo 121°.

\* Decreto Supremo N° 344-2020-EF que disponen medida sobre la presentación del inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al Año Fiscal 2020 y lo prórroga hasta el 31 de mayo de 2021, artículo 1°.

\* Resolución N° 046-2015/SBN, que aprueba la Directiva N° 001-2015/SBN, numeral 6.7.3.12.

\* Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.

\* Decreto Supremo N° 217-2019-EF, Reglamento del Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
- \* Resolución Jefatural N°335-90-INAP/DNA, que aprueba el Manual de Administración de Almacenes para el Sector Público Nacional, numeral 1, del literal C) inventario físico del almacén del título II Procedimientos, en el literal a se prescribe que el inventario masivo del almacén forma parte del Inventario Físico General.

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
La gestión de bienes muebles patrimoniales en el marco del Sistema Nacional de Abastecimiento, aprobada por Resolución Directoral N° 0015-2021-EF/54.1, no resulta aplicable para la gestión de los bienes muebles patrimoniales de propiedad de las CMAC TACNA S.A., por no encontrarse comprendida dentro de su ámbito.	Resolución Directoral N° 0015-2021-EF/54.1

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**11. Gestión de Informática****11.1. Aplicativos informáticos de la Empresa.**

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
1	28	0

Ver Anexo 10.1

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

### 11.2. Licencias de Software.

Nº	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	A	B	C
1	Microsoft Office Home and Business 2021 ESD	2	2
2	Microsoft Visual Studio Professional 2022	2	2
3	Microsoft Windows 11 Profesional ESD	150	150
4	Cisco Webex Meetings Suscripción Anual	3	3
5	Microsoft Visio Standard 2021 ESD	3	3
6	Microsoft Office Home and Business 2021 ESD	8	8
7	Microsoft Office Home and Business 2021 ESD	3	3
8	Arcserve UDP 8.x Premium Edition - 3 Years	1	1
9	Tenable.io Vulnerability Management	65	65
10	McAfee MVISION Standard 1 Year	900	900
11	HypervisorServer Vcenter	1	0
12	VMWare Sphere Estándar	6	0
13	Windows Server 2019 Estándar Edition	5	0
14	Windows Server 2019 Estándar Edition (ROCK)	2	0
15	Licencia AntiSpan	1	0

#### Leyenda

A Descripción de La Licencia De Software

B Cantidad Total por Tipo De Licencias

C Cantidad Total adquirida en la Gestión

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**12. Gestión de Control****12.1 Resumen General por Servicios de Control Simultáneo**

N°	Año de Emisión del Informe	Número de informes de Control Simultáneo con Situaciones adversas en proceso y sin acciones	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones
	A	B	C
1	2022	DOS (02)	3
<b>TOTAL DEL PERIODO</b>	2022	DOS (02)	3

Ver Anexo 11.1

A Año de Emisión del Informe de Control Simultáneo en los cuales tenga Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones  
 B Cantidad de todos los informes de control simultáneo con situaciones adversas en proceso y sin acciones a la fecha de corte  
 C Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**12.2 Resumen General Por Servicios de Control Posterior**

N°	Año de Emisión del Informe	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso
	A	B	C
1	2022	1	1
<b>TOTAL DEL PERIODO</b>	2022	1	1

Ver Anexo 11.2

A Año de Emisión del Informe de Control Posterior

B Cantidad de informes de control posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, hasta la fecha de corte

C Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**12.3 Resumen de Implementación del Sistema de Control Interno**

N°	Nombre de la Entidad	Año: 2020		Año: 2021		Año: 2022	
		Grado de Madurez	Nivel de Madurez	Grado de Madurez	Nivel de Madurez	Grado de Madurez	Nivel de Madurez
1	CMAC TACNA S.A.	N/A	N/A	N/A	3.97	N/A	4.88

Ver Anexo 11.3

Nota: Considerar el grado de madurez de los últimos 3 años.

13. Gestión Legal

13.1 Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Cantidad de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos	Cantidad Total de Procesos (A+B+C)	Cantidad Total de Casos Emblemáticos	Estado demandante/denunciante/agraviado/lactor civil			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
						Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Cobrado	Monto Total Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Pagado	Monto Total Pendiente de pago
1	A 6	B 112	C 32	D (A+B+C) 150	7	21,099.91	E 3,300.00	17,799.91	649,550.79	F 445,009.05	204,541.74

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada

(A) Total de investigaciones (en diligencias preliminares e investigación preparatoria). En caso del C. de PP de 1940, se debe consignar solo la data total referida a la investigación preliminar.

(B) Total de procesos en el PJ (precisar la carga total acumulada entre todas las materias que conozca la procuraduría y que se encuentren judicializadas)

(C) Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrados laborales, administrativos, conciliaciones y similares)

(D) Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C

(E) Pagos exigidos por el Estado

(F) Pagos reclamados al Estado

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

### III. SECCIÓN II: INDICADORES DE EFICACIA Y OTROS RELACIONADOS A LA ENTIDAD

Esta sección permite verificar el nivel de logro alcanzado por la entidad en el cumplimiento de sus objetivos, con información estructurada de sus indicadores. Asimismo, establece una relación entre dos o más datos y permite la comparación entre distintos periodos, productos similares o una meta o compromiso.

Se presenta la información de indicadores que alcanza los 8 años incluyendo el año de presentación del Informe de Rendición de Cuentas de Titulares, para mostrar la tendencia que tiene el indicador en el periodo de gestión anterior y el actual.

N°	# Indicadores
1	NO APLICA, PUESTO QUE NO PRESTAMOS SERVICIOS PUBLICOS

cia y Otros Relacionados a la Entidad.

### IV. SECCIÓN III: RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA ENTIDAD

Cuenta con información de servicios públicos que responden a las necesidades de las personas y que son entregadas por las entidades públicas, **en cumplimiento de sus funciones misionales** hacia sus usuarios o ciudadanía. Estos servicios pueden tomarse como fuente de información del Planeamiento Estratégico Institucional, Sistema de Control Interno, Programas Presupuestales y otros.

N°	# Servicios Públicos
1	NO APLICA, PUESTO QUE NO PRESTAMOS SERVICIOS PUBLICOS

Ver Anexo 13 Relación de Servicios Públicos que Brinda la Entidad

### V. SECCIÓN IV: RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL TITULAR POR CADA SERVICIO PÚBLICO

En esta sección los titulares de entidades responden preguntas para [auto] evaluar su gestión respecto a los servicios públicos que brinda la entidad a su cargo; las preguntas están vinculadas a criterios, tales como cobertura, eficacia, eficiencia, calidad, entre otros.

N°	# Servicios Públicos evaluados
1	NO APLICA, PUESTO QUE NO PRESTAMOS SERVICIOS PUBLICOS

Ver Anexo 14: Resultados de la Gestión del Titular por cada Servicio Público.

## VI. ANEXOS:

**SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA****Anexo 1: Gestión de Planeamiento**

Anexo 1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Anexo 1.2 Evaluación del Plan Operativo

**Anexo 2: Gestión de Presupuesto**

Anexo 2.1 Presupuesto de Ingresos y Egresos

**Anexo 3: Gestión de Inversiones**

Anexo 3.1: Inversiones (En soles)

Anexo 3.2: Obras Públicas

**Anexo 4: Gestión Financiera Contable**

Anexo 4.1 Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) En Soles.

Anexo 4.2 Empresa – Estado situacional Financiera (para Empresa no Financiera) En soles

Anexo 4.3 Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En Soles

Anexo 4.4 Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras) En soles

Anexo 4.5. Empresa Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En soles)

Anexo 4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo

**Anexo 5: Gestión de Tesorería**

Anexo 5.1. Flujo de Caja (En soles)

**Anexo 6: Gestión de Endeudamiento**

Anexo 6.1. Endeudamiento

**Anexo 7: Gestión de Logística**

Anexo 7.1: Procedimientos de Selección

Anexo 7.2: Contratos

**Anexo 8: Gestión de Recursos Humanos**

Anexo 8.1 Cantidad de Personal al Inicio y al Final del Período a Reportar

**Anexo 9: Gestión de Muebles e Inmuebles**

Anexo 9.1 Bienes Inmuebles y Predios

**Anexo 10: Gestión de Informática**

Anexo 10.1 Aplicativos Informáticos de la Empresa

**Anexo 11: Gestión de Control**

Anexo 11.1 Resumen General por Servicios de Control Simultáneo

Anexo 11.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior

Anexo 11.3 Implementación del Sistema de Control Interno.

**SECCIÓN II: INDICADORES DE EFICACIA Y OTROS RELACIONADOS A LA EMPRESA**

Anexo 12: Indicadores de Eficacia y Otros Relacionados a la Empresa.

**SECCIÓN III: RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA EMPRESA**

Anexo 13: Relación de Servicios Públicos que Brinda la Empresa

**SECCIÓN IV: RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL TITULAR POR CADA SERVICIO PÚBLICO**

Anexo 14: Resultados de la Gestión del Titular por cada Servicio Público



**EMPRESAS**  
**SECCIÓN I**  
**GESTIÓN DE PLANEAMIENTO**

**Anexo N° 1.1**  
**Matriz Estratégica de la Empresa**

Nombre de la empresa : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.  
Departamento - Provincia - Distrito : TACNA, TACNA, TACNA

Titular de la empresa : JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO  
Cargo : PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
Periodo en el cargo : DESDE 25/02/2020  
Fecha de corte : 30.11.2022  
Periodo PEI : 2020-2023

Visión Corporativa		Tener una sólida presencia en la región sur, brindando una óptima experiencia al cliente.						
Visión de Empresa		Tener una sólida presencia en la región sur, brindando una óptima experiencia al cliente.						
Perspectiva	Objetivo Estratégico EMPRESA	Acción Estratégica EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
						DEL PERIODO A REPORTAR		
						Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución
Financiera	Optimizar rentabilidad	Optimizar rentabilidad	ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Utilidad neta anualizada / Patrimonio promedio	Porcentaje	1.14%	4.43%	100%
			ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Utilidad neta anualizada / Activo promedio	Porcentaje	0.15%	0.53%	100%
	Optimizar ingresos	Optimizar ingresos	Ingreso Financiero de Créditos	Ingreso financiero cartera créditos	Soles	10,138,115	10,036,035	99%
			% Cartera Normal	Saldo Cartera Normal / Saldo Créditos	Porcentaje	88.62%	89.42%	100%
			Tasa de rendimiento	(Suma IF / Prom SK créditos) Ultimos 12 meses	Porcentaje	18.10%	18.13%	100%
			Ingresos por cartera castigada y FOCMAC	Saldo recuperado / Saldo castigado + Saldo FOCMAC asignado	Porcentaje	1.82%	1.59%	87%
			Ingresos Financieros por gestión de tesorería	Estado de resultados (Ingresos por Disponible + Inversiones + Tipo de Cambio)	Soles	344,636	491,968	100%
			Ingresos No Financieros	Suma de los Ingresos generados por Servicios y comisiones por SOAT y microseguros	Soles	230,000	230,984	100%
	Optimizar gestión de riesgo	Optimizar gestión de riesgo	Mora contable	((Saldo vencido + saldo judicial) / saldo total) *100	Porcentaje	9.45%	8.90%	100%
			Cartera de Alto Riesgo	Créditos reestructurados + refinanciados + vencidos + en cobranza judicial	Soles	73,527,691	67,851,840	100%
			Gasto de Provisiones	Estado de resultados	Soles	2,220,750	1,990,752	100%
			Reversión de provisiones de la cartera judicial	Sumatoria de Créditos (Provisión antes del cobro del crédito judicial - Provision luego del cobro del crédito judicial)	Soles	1,031,352	956,207	93%
			Recuperación cartera vencida	Saldo recuperado de cartera vencida	Soles	3,799,749	1,540,728	41%
			Mora cartera refinanciada	Saldo vencido cartera refinanciada / saldo cartera refinanciada	Porcentaje	38.50%	40.78%	94%
	Optimizar el gasto	Optimizar el gasto	Costo Financiero (Captaciones)	Estado de Resultados (Intereses por Depósitos del público e ifis + FSD)	Soles	3,002,140	2,659,936	100%
			Costo Financiero (Otros)	Estado de Resultados (Gastos por Adeudos y Cuentas por Pagar)	Soles	306,708	140,798	100%
			Personal de negocios (créditos - agencia) respecto al total de personal	(Número de personal de negocios (agencias) / Total de personal) *100	Porcentaje	77.10%	75.32%	98%

Clientes y Grupos de Interés	Crecimiento en los saldos de créditos	Crecimiento en los saldos de créditos	Eficiencia Financiera	Gasto Operacional / Margen Bruto	Numero	0.73	0.62	100%
			Número de clientes de créditos	Número de clientes de créditos	Número	48730	46704	96%
			Número de clientes MYPE	Número de clientes microempresa y pequeña empresa	Número	30,966	28,890	93%
			Saldo PEQUEÑA	(Saldo pequeña empresa / saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	49.53%	50.73%	100%
			Desembolso PEQUEÑA	Monto desembolsado Pequeña Empresa	Soles	24,899,399	24,763,110	99%
			Saldo MICRO	(Saldo microempresa / saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	21.17%	19.86%	94%
			Desembolso MICRO	Monto desembolsado Micro Empresa	Soles	19,176,835	19,806,799	100%
			Saldo CONSUMO	(Saldo consumo / saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	25.33%	24.92%	98%
	Desembolso CONSUMO	Monto desembolsado Consumo no revolvente	Soles	16,133,131	14,536,932	90%		
				Saldo NO MINORISTA	(Saldo gran empresa y mediana empresa/ saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	2.86%	3.42%
Fidelizar clientes	Fidelizar clientes	Número de clientes exclusivos top (menor o igual a 3 días de atraso)	Número de clientes exclusivos TOP / Total de clientes de créditos	Porcentaje	29.48%	26.56%	90%	
Optimizar uso de canales	Optimizar uso de canales	Operaciones a través de canales alternos y digitales	Número de operaciones a través de canales alternos y digitales	Numero	68,000	75,684	100%	
Procesos Internos	Mejorar el modelo de negocio	Mejorar el modelo de negocio	Ticket Promedio de créditos	Saldo de Créditos / Número de créditos	Soles	13,417	13,726	98%
			Tasa de esfuerzo	Nro de créditos desembolsados / Nro de créditos promocionados	Número	15,387	15,017	98%
			Tiempo en desembolso promedio MYPE (sin garantías)	Suma (horas empleadas en el otorgamiento de los créditos mype del mes) / suma (N° de créditos mype del mes)	Horas	20	29	55%
			Tiempo en desembolso promedio CONSUMO (sin garantías)	Suma (horas empleadas en el otorgamiento de los créditos consumo del mes) / suma (N° de créditos consumo del mes)	Horas	16	24	56%
			Promedio de operaciones por analista de créditos	Número total de operaciones de los analistas (no incluye reprogramado, refinanciado y sustitución de deudor) / Número total de analistas operativos del mes	Número	20	18	91%
	Incrementar la productividad	Incrementar la productividad	Tasa de Agencias que cumplen la meta asignada	(Número de agencias que cumplen la meta de producción de colocaciones/ total de agencias) *100	Porcentaje	79%	40%	51%
			Tasa de analistas de créditos que cumplen la meta asignada	(Número de analistas de créditos que cumplen la meta de producción de colocaciones/ total de analistas de créditos) *100	Porcentaje	76%	31%	40%
	Mejorar el proceso de cobranza	Mejorar el proceso de cobranza	TNA (tasa normalización acelerada) 8d	Saldo TNA (tasa de normalización acelerada)	Porcentaje	27%	21%	77%
			% Cobertura Directa de la Cartera Atrasada	Porcentaje de cobertura directa de la cartera atrasada	Porcentaje	98%	93%	95%

			TPN (tasa de pago normal)	Nro. Créditos pagados con 0 días atraso / Nro. Créditos mes anterior	Porcentaje	66%	43%	66%
Aprendizaje	Optimizar procesos de gestión de personas	Optimizar procesos de gestión de personas	Índice de rotación de personal	N° de renuncias, despidos y MD del periodo que se mide / ((N° de trabajadores al inicio del periodo que se mide + N° de trabajadores al final del periodo que se mide) / 2) * 100	Porcentaje	26%	26%	98%

Leyenda

\*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado / Aprobado x 100)

Comentario.- En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1)	Sustento (2)

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.


VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO


FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

**EMPRESAS**  
**SECCIÓN I**  
**GESTIÓN DE PLANEAMIENTO**

**Anexo N° 1.2**  
**Evaluación del Plan Operativo**

**Nombre de la empresa** : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.  
**Departamento - Provincia - Distrito** : TACNA, TACNA, TACNA

**Titular de la empresa** : JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO  
**Cargo** : PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
**Período en el cargo** : DESDE 25/02/2020  
**Fecha de corte** : 30.11.2022  
**Período PEI** : 2020-2023

Objetivo Especifico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
				DEL PERIODO A REPORTAR		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (%)
Optimizar rentabilidad	ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Utilidad neta anualizada / Patrimonio promedio	Porcentaje	1.14%	4.43%	100%
	ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Utilidad neta anualizada / Activo promedio	Porcentaje	0.15%	0.53%	100%
Optimizar ingresos	Ingreso Financiero de Créditos	Ingreso financiero cartera créditos	Soles	10,138,115	10,038,035	99%
	% Cartera Normal	Saldo Cartera Normal / Saldo Créditos	Porcentaje	88.62%	89.42%	100%
	Tasa de rendimiento	(Suma IF / Prom SK créditos) Ultimos 12 meses	Porcentaje	18.10%	18.13%	100%
	Ingresos por cartera castigada y FOCMAC	Saldo recuperado / Saldo castigado + Saldo FOCMAC asignado	Porcentaje	1.82%	1.59%	87%
	Ingresos Financieros por gestión de tesorería	Estado de resultados (Ingresos por Disponible + Inversiones + Tipo de Cambio)	Soles	344,636	491,968	100%
	Ingresos No Financieros	Suma de los Ingresos generados por Servicios y comisiones por SOAT y microseguros	Soles	230,000	230,984	100%
Optimizar gestión de riesgo	Mora contable	((Saldo vencido + saldo judicial) / saldo total) *100	Porcentaje	9.45%	8.90%	100%
	Cartera de Alto Riesgo	Créditos reestructurados + refinanciados + vencidos + en cobranza judicial	Soles	73,527,691	67,851,840	100%
	Gasto de Provisiones	Estado de resultados	Soles	2,220,750	1,990,752	100%
	Reversión de provisiones de la cartera judicial	Sumatoria de Créditos (Provisión antes del cobro del crédito judicial - Provision luego del cobro del crédito judicial)	Soles	1,031,352	956,207	93%
	Recuperacion cartera vencida	Saldo recuperado de cartera vencida	Soles	3,799,749	1,540,728	41%
	Mora cartera refinanciada	Saldo vencido cartera refinanciada / saldo cartera refinanciada	Porcentaje	38.50%	40.78%	94%
	Costo Financiero (Captaciones)	Estado de Resultados (Intereses por Depositos del publico e ifis + FSD)	Soles	3,002,140	2,659,936	100%

Optimizar el gasto	Costo Financiero (Otros)	Estado de Resultados (Gastos por Adeudos y Cuentas por Pagar)	Soles	306,708	140,798	100%
	Personal de negocios (créditos - agencia) respecto al total de personal	(Número de personal de negocios (agencias) / Total de personal) *100	Porcentaje	77.10%	75.32%	98%
	Eficiencia Financiera	Gasto Operacional / Margen Bruto	Numero	0.73	0.62	100%
Crecimiento en los saldos de créditos	Número de clientes de créditos	Número de clientes de créditos	Número	48730	46704	96%
	Número de clientes MYPE	Número de clientes microempresa y pequeña empresa	Número	30,966	28,890	93%
	Saldo PEQUEÑA	(Saldo pequeña empresa / saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	49.53%	50.73%	100%
	Desembolso PEQUEÑA	Monto desembolsado Pequeña Empresa	Soles	24,899,399	24,763,110	99%
	Saldo MICRO	(Saldo microempresa / saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	21.17%	19.86%	94%
	Desembolso MICRO	Monto desembolsado Micro Empresa	Soles	19,176,835	19,806,799	100%
	Saldo CONSUMO	(Saldo consumo / saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	25.33%	24.92%	98%
	Desembolso CONSUMO	Monto desembolsado Consumo no revolvente	Soles	16,133,131	14,536,932	90%
	Saldo NO MINORISTA	(Saldo gran empresa y mediana empresa/ saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	2.86%	3.42%	100%
Fidelizar clientes	Número de clientes exclusivos top (menor o igual a 3 días de atraso)	Número de clientes exclusivos TOP / Total de clientes de créditos	Porcentaje	29.48%	26.56%	90%
Optimizar uso de canales	Operaciones a través de canales alternos y digitales	Número de operaciones a través de canales alternos y digitales	Número	68,000	75,684	100%
Mejorar el modelo de negocio	Ticket Promedio de créditos	Saldo de Créditos / Número de créditos	Soles	13,417	13,726	98%
	Tasa de esfuerzo	Nro de créditos desembolsados / Nro de créditos promocionados	Número	15,387	15,017	98%
	Tiempo en desembolso promedio MYPE (sin garantías)	Suma (horas empleadas en el otorgamiento de los créditos mype del mes) / suma (Nº de créditos mype del mes)	Horas	20	29	55%
	Tiempo en desembolso promedio CONSUMO (sin garantías)	Suma (horas empleadas en el otorgamiento de los créditos consumo del mes) / suma (Nº de créditos consumo del mes)	Horas	16	24	56%
	Promedio de operaciones por analista de créditos	Número total de operaciones de los analistas (no incluye reprogramado, refinanciado y sustitución de deudor) / Número total de analistas operativos del mes	Número	20	18	91%
Incrementar la	Tasa de Agencias que cumplen la meta asignada	(Número de agencias que cumplen la meta de producción de colocaciones/ total de agencias) *100	Porcentaje	79%	40%	51%

Incrementar la productividad	Tasa de analistas de créditos que cumplen la meta asignada	(Número de analistas de créditos que cumplen la meta de producción de colocaciones/ total de analistas de créditos) *100	Porcentaje	78%	31%	40%
Mejorar el proceso de cobranza	TNA (tasa normalización acelerada) 8d	Saldo TNA (tasa de normalización acelerada)	Porcentaje	27%	21%	77%
	% Cobertura Directa de la Cartera Atrasada	Porcentaje de cobertura directa de la cartera atrasada	Porcentaje	98%	93%	95%
	TPN (tasa de pago normal)	Nro. Créditos pagados con 0 días atraso / Nro. Créditos mes anterior	Porcentaje	66%	43%	66%
Optimizar procesos de gestión de personas	Índice de rotación de personal	$N^{\circ}$ de renunciaciones, despidos y MD del periodo que se mide / (( $N^{\circ}$ de trabajadores al inicio del periodo que se mide + $N^{\circ}$ de trabajadores al final del periodo que se mide)/2)*100	Porcentaje	26%	26%	98%

**Leyenda** \*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)

**Comentario.-** En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1)	Sustento (2)

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.



VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO

FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

**EMPRESAS**  
**SECCION I**  
**GESTIÓN DE PRESUPUESTO**

**ANEXO N° 2.1**  
**Presupuesto de Ingresos y Egresos**

Nombre de la empresa  
Departamento - Provincia - Distrito

: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.  
: TACNA, TACNA, TACNA

Titular de la empresa  
Cargo  
Periodo en el cargo  
Fecha de corte

: JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO  
: PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
: DESDE 25/02/2020  
: 31.12.2022

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE <sup>1</sup>
			NIVEL DE EJECUCIÓN
<b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>			
<b>1. INGRESOS</b>	<b>114,849,768</b>	<b>113,657,226</b>	<b>98.96</b>
1.1 Venta de Bienes			
1.2 Venta de Servicios			
1.3 Ingresos Financieros	107,798,363	107,621,696	99.84
1.4 Ingreso por participación o dividendos			
1.5 Ingresos complementarios			
1.6 Otros	7,051,405	6,035,530	85.59
<b>2. EGRESOS</b>	<b>110,559,915</b>	<b>105,296,912</b>	<b>95.24</b>
<b>2.1 Compra de Bienes</b>	<b>876,612</b>	<b>918,166</b>	<b>104.74</b>
2.1.1 Insumos y suministros	749,398	780,312	104.13
2.1.2 Combustibles y lubricantes	127,214	137,854	108.36
2.1.3 Otros			
<b>2.2 Gastos de personal (GIP)</b>	<b>36,932,935</b>	<b>36,380,034</b>	<b>98.50</b>
<b>2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)</b>	<b>34,748,788</b>	<b>34,489,597</b>	<b>99.25</b>
2.2.1.1 Básica (GIP)	29,800,685	29,604,071	99.34
2.2.1.2 Bonificaciones			
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)			
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)			
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)			
2.2.1.6 Otros (GIP)			
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	2,282,016	2,281,549	99.98
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	2,238,040	2,204,299	98.49
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	345,157	317,934	92.11
2.2.5 Capacitación (GIP)	82,890	81,744	98.62
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)			
<b>2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)</b>	<b>2,184,147</b>	<b>1,890,437</b>	<b>86.55</b>
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	21,841	22,363	102.39
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	69,215	59,245	85.60
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	540,553	516,270	95.51
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)			
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)			
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP9)			
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)			
2.2.7.10 Otros (GIP)	1,552,538	1,292,559	83.25
<b>2.3 Servicios prestados por terceros</b>	<b>18,046,997</b>	<b>18,239,150</b>	<b>101.06</b>
2.3.1 Transporte y almacenamiento	124,413	195,230	156.92
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	907,744	912,685	100.54
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)			
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	140,000	140,000	100.00
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	671,330	563,690	83.97
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)			
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	398,600	568,171	142.54
2.3.5 Alquileres	3,430,588	3,391,918	98.87
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)			
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	2,841,117	2,798,731	98.51

2.3.6.2 Guardiania (GIP)			
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	1,186,121	1,214,844	102.42
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	815,017	881,861	108.20
2.3.8 Otros			
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)			
2.3.8.2 Prov. De personal y coop, y services (GIP)			
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	7,532,067	7,572,020	100.53
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP			
<b>2.4 Tributos</b>	<b>861,290</b>	<b>937,815</b>	<b>108.88</b>
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF	6,252	6,431	102.86
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	855,038	931,384	108.93
<b>2.5 Gastos diversos de Gestión</b>			
2.5.1 Seguros			
2.5.2 Viáticos (GIP)			
2.5.3 Gastos de Representación			
2.5.4 Otros			
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)			
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP			
<b>2.6 Gastos Financieros</b>	<b>26,400,668</b>	<b>24,075,889</b>	<b>91.19</b>
<b>2.7 Otros</b>	<b>27,441,413</b>	<b>24,745,858</b>	<b>90.18</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>4,289,853</b>	<b>8,360,314</b>	<b>194.89</b>
<b>3. GASTOS DE CAPITAL</b>			
<b>3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk</b>			
3.1.1 Proyecto de inversión			
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos			
3.2 Inversión Financiera			
3.3 Otros			
<b>4. INGRESOS DE CAPITAL</b>			
4.1 Aportes de Capital			
4.2 Ventas de Activo Fijo			
4.3 Otros			
<b>5. TRANSFERENCIAS NETAS</b>			
5.1 Ingresos por Transferencias			
5.2 Egresos por Transferencias			
<b>RESULTADO ECONOMICO</b>			
<b>6. FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>717,486,664</b>	<b>684,482,598</b>	<b>95.40</b>
<b>6.1 Financiamiento Externo Neto</b>			
<b>6.1.1 Financiamiento largo plazo</b>			
6.1.1.1 Desembolso			
6.1.1.2 Servicios de Deuda			
6.1.1.2.1 Amortización			
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
<b>6.1.2 Financiamiento de corto plazo</b>			
6.1.2.1 Desembolsos			
6.1.2.2 Servicio de la Deuda			
6.1.2.2.1 Amortización			
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
<b>6.2 Financiamiento Interno Neto</b>	<b>717,486,664</b>	<b>684,482,598</b>	<b>95.40</b>
<b>6.2.1 Financiamiento Largo Plazo</b>			
6.2.1.1 Desembolsos			
6.2.1.2 Servicio de la Deuda			
6.2.1.2.1 Amortización			
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
<b>6.2.2 Financiamiento Corto Plazo</b>			
6.2.2.1 Desembolsos			
6.2.2.2 Servicio de la Deuda			
6.2.2.2.1 Amortización			
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
<b>RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
<b>SALDO FINAL</b>			
<b>GIP-TOTAL</b>			
<b>Impuestos a la Renta</b>	<b>815,073</b>	<b>1,844,923</b>	<b>226.35</b>

Legenda

\*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)



Comentario.- En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1)	Sustento (2)

N/A: No aplica

- (1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.
- (2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.


<b>VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO</b>


<b>FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE</b>

EMPRESAS  
SECCION I  
GESTIÓN FINANCIERA CONTABLE

ANEXO N° 4.1

Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) En Soles.

Nombre de la empresa	: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.
Departamento - Provincia - Distrito	: TACNA, TACNA, TACNA
Titular de la entidad	: JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO
Cargo	: PRESIDENTE DE DIRECTORIO
Periodo en el cargo	: DESDE 25/02/2020
Fecha de corte	: 31.12.2022

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR
	(REAL)
ACTIVO	827,713,782
ACTIVO CORRIENTE	
Disponible	159,813,936
Fondos Interbancarios	
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	7,078,807
Cartera de Créditos (Neto)	185,140,579
Cuentas por Cobrar (Neto)	1,258,911
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	3,690,376
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	
Impuestos Corrientes	18,740,953
Impuesto a la Renta Diferido	12,474,181
Otros Activos (Neto)	6,078,858
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>394,276,600</b>
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cartera de Créditos (Neto)	393,423,729
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	39,382,140
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Activos (Neto)	631,312
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>433,437,182</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	
CUENTAS DE ORDEN	
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones con Público	516,800,326
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	4,973,365
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	10,517,541
Cuentas por Pagar	36,825,995
Provisiones	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	
Impuestos Corrientes	
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Pasivos	812,894
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>569,930,121</b>
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones con el Público	154,368,929
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	2,795,802
Provisiones	668,553
Impuesto a la Renta Diferido	

Otros Pasivos	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>157,833,283</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>727,763,405</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
Capital Social	93,366,195
Capital Adicional	73,476
Reservas	1
Ajustes al Patrimonio	-4,686
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	6,515,392
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>99,950,378</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>827,713,782</b>
CUENTAS DE ORDEN	

**Comentario.-** En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1)	Sustento (2)

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.


<b>VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO</b>


<b>FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE</b>

EMPRESAS  
SECCION I  
GESTIÓN FINANCIERA CONTABLE

ANEXO N° 4.3  
Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En Soles.

Nombre de la empresa	: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.
Departamento - Provincia - Distrito	: TACNA, TACNA, TACNA
Titular de la empresa	: JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO
Cargo	: PRESIDENTE DE DIRECTORIO
Periodo en el cargo	: DESDE 25/02/2020
Fecha de corte	: 31.12.2022

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR	
	(REAL)	
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>		<b>107,240,449</b>
Disponible		3,137,109
Fondos Interbancarios		-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-
Inversiones Disponibles para la venta		258,972
Inversiones a Vencimiento		11,562
Cartera de Créditos Directos		103,832,806
Resultado por Operaciones de Cobertura		-
Cuentas por Cobrar		-
Otros Ingresos Financieros		-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>		<b>19,646,364</b>
Obligaciones con el Público		-18,509,103
Fondos Interbancarios		-
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos		-55,544
Adeudos y Obligaciones Financieras		-599,583
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú		-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País		-432,712
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y		-
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		-166,872
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación		-
Cuentas por Pagar		-482,133
Intereses de Cuentas por Pagar		-
Resultado por Operaciones de Cobertura		-
Otros Gastos Financieros		-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>54,746,955</b>
Provisiones para Créditos Directos		-16,423,565
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>71,170,520</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		<b>2,464,658</b>
Ingresos por Créditos Indirectos		-
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		-
Ingresos Diversos		2,464,658
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		<b>-5,759,422</b>
Gastos por créditos indirectos		-
Gastos por fideicomisos y comisiones de confianza		-13,815
Primas al fondo seguro de depósito		-4,429,525
Gastos diversos		-1,316,083
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS</b>		<b>67,875,755</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>		<b>381,248</b>
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados		-
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados		-
Inversiones en Commodities		-
Inversiones Disponibles para la Venta		-
Derivados de Negociación		-
Resultados por Operaciones de Cobertura		-
Ganancia (Pérdida) en Participaciones		-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		168,850
Otros		212,398
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b>68,257,003</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>-55,557,001</b>
Gasto de Personal y Directorio		-36,380,035
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		-18,239,150
Impuestos y Contribuciones		-937,815
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>-4,383,974</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>8,316,029</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>		<b>-2,075,800</b>
Provisiones para Créditos Indirectos		-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		-316,822
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago,		-1,496,197
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta		-
Deterioro de Inversiones		-

Deterioro de Activo fijo	
Deterioro de Activo Intangibles	
Provisiones por Litigios y Demandas	-262,781
Otras Provisiones	6,240,230
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>2,120,085</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	
Otros Ingresos	
Otros Gastos	8,360,315
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA</b>	<b>-1,844,923</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>6,515,392</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL:</b>	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	-4,686
Inversiones disponibles para la venta	
Cobertura del flujo de efectivo	
Cobertura de Inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y	
*Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	6,510,706
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	
Depreciación	
Amortización	

(1) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según correspondiente.

Comentario.- En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1)	Sustento (2)

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.



*Conf. E*

FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

EMPRESAS  
SECCION I  
GESTIÓN FINANCIERA CONTABLE

ANEXO N° 4.5  
Empresa Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En soles)

Nombre de la empresa : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO S.A.  
Departamento - Provincia - Distrito : TACNA, TACNA, TACNA

Titular de la empresa : JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO  
Cargo : PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
Periodo en el cargo : DESDE 25/02/2020  
Fecha de corte : 31.12.2022

CONCEPTOS	CAPITAL	ACCIONES DE INVERSION	CAPITAL ADICIONAL	RESULTADOS NO REALIZADOS	RESERVAS LEGALES	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	OTRAS RESERVAS DE PATRIMONIO	TOTAL
Saldos al 1° día del mes del año a reportar o inicio de gestión.	97,604,958		73,476		21,112,057		-25,350,819		93,439,672
Ajuste de años anteriores:									
Cambios en Políticas Contables									
Corrección de Errores									
Saldo Inicial Reexpresado	97,604,958		73,476		21,112,057		-25,350,819		93,439,672
Cambios de Patrimonio:									0
Resultado Integral:									0
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio							6,515,392		6,515,392
Otro Resultado Integral									0
Dividendos en Efectivo Declarados									0
Emisión de Acciones									0
Reducción de Capital									0
Reducción o Amortización de Acciones de INVERSIÓN									0
Incremento (Disminución) por otras Aportaciones de los Propietarios									0
Disminución (Incremento) por otras Distribuciones a los Propietarios									0
Incremento (Disminución) por Cambios en la Participación de Subsidiarias que no Implique Pérdida de Control									0
Incremento (Disminución) por Transacciones de Acciones de Cartera									0
Incremento (Disminución) por Transacciones y Otros Cambios	-4,238,763				-21,112,058		25,350,819	-4,686	-4,686
Total de Cambios en Patrimonio	-4,238,763		0		-21,112,058		31,866,211	-4,686	6,510,706
Saldo al 31 de Diciembre del año a reportar o término de gestión (**)	93,366,195	0	73,476	0	1	0	6,515,392	-4,686	99,950,378

(\*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.  
(\*\*) Conforme los plazos establecidos en las normas emitidas por la Contraloría.

Comentario.- En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1)	Sustento (2)

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.



*Conf. C*  
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

**EMPRESAS**  
**SECCION I**  
**GESTIÓN DE TESORERÍA**

**ANEXO N° 5.1**  
**Flujo de Caja (En soles)**

<b>Nombre de la empresa</b>	: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.
<b>Departamento - Provincia - Distrito</b>	: TACNA, TACNA, TACNA
<b>Titular de la empresa</b>	: JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO
<b>Cargo</b>	: PRESIDENTE DE DIRECTORIO
<b>Periodo en el cargo</b>	: DESDE 25/02/2020
<b>Fecha de corte</b>	: 31.12.2022

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
Venta de Bienes y Servicios	114,776,176.37
Ingresos Financieros	111,364,324.06
Ingresos por participación o dividendos	
Ingresos Complementarios	
Retenciones de Tributos	
Otros	3,411,852.31
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>174,997,051.69</b>
Compra de Bienes	2,208,578.39
Gastos de personal	29,235,221.59
Servicios prestados por terceros	12,512,513.83
Tributos	<b>3,878,824.00</b>
Por Cuenta Propia	3,586,634.00
Por Cuenta de Terceros	292,190.00
Gastos diversos de Gestión	1,246,889.27
Gastos Financieros	9,456,293.97
Otros	116,458,730.64
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>-60,220,875.32</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>32,023,844.00</b>
Aportes de Capital	
Ventas de activo fijo	
Otros	32,023,844.00
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	
Presupuesto de Inversiones -FBK	
Proyectos de Inversión	
Gastos de capital no ligados a proyectos	
Inversión Financiera	
Otros	
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	
Ingresos por Transferencias	
Egresos por Transferencias	
<b>FLUJO ECONÓMICO</b>	<b>32,023,844.00</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-935,074.95</b>
Financiamiento Externo Neto	
Financiamiento largo plazo	
Desembolsos	
Servicios de Deuda	

Amortización	
Intereses y comisiones de la deuda	
Financiamiento corto plazo	
Desembolsos	
Servicios de Deuda	
Amortización	
Intereses y comisiones de la deuda	
Financiamiento Interno Neto	-935,074.95
Financiamiento largo plazo	0.00
Desembolsos	
Servicios de Deuda	695,424.18
Amortización	468,357.84
Intereses y comisiones de la deuda	227,066.34
Financiamiento corto plazo	10,000,000.00
Desembolsos	10,000,000.00
Servicios de Deuda	10,239,650.77
Amortización	10,000,000.00
Intereses y comisiones de la deuda	239,650.77
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	
PAGO DE DIVIDENDOS	
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	
Adelanto de Dividendos ejercicio	
FLUJO NETO DE CAJA	-29,132,106.27
SALDO INICIAL DE CAJA	200,934,178.77
SALDO FINAL DE CAJA	171,802,072.50
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	171,802,072.50
RESULTADO PRIMARIO	
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	0.00

**Comentario.-** En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1)	Sustento (2)

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.


<b>VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO</b>


<b>FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE</b>



EMPRESAS  
SECCION I  
GESTIÓN DE ENDEUDAMIENTO

ANEXO N° 6.1  
Endeudamiento

Nombre de la empresa : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO S.A.  
Departamento - Provincia : TACNA, TACNA, TACNA

Titular de la empresa : JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO  
Cargo : PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
Período en el cargo : DESDE 25/02/2020  
Fecha de corte : 31.12.2022

N°	Norma legal que aprobó el préstamo	Monto del préstamo asignado a la entidad (1)	Moneda	Destino de la operación	Fuente de financiamiento	Fecha de entrada de vigencia del préstamo	Fecha final vigente para utilización de desembolsos	Monto desembolsado hasta 31 de diciembre del año anterior (2)	Monto desembolsado durante el año fiscal vigente (3)	Monto total desembolsado (2) + (3) = (4)	Desembolso no requerido por la entidad D	Proyección de desembolsos	Saldo por desembolsar después del			
		A	B		C			(2)	(3)	(2) + (3) = (4)	D	Año n° +1	Año n° +2	Año n° +3	Saldo por desembolsar después del	
1	Contrato Marco	228,393	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	17/04/2019	28/04/2034	228,393	-	228,393	-	-	-	-	-	-
2	Contrato Marco	189,722	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	21/08/2017	31/06/2027	189,722	-	189,722	-	-	-	-	-	-
3	Contrato Marco	229,074	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	31/10/2017	31/10/2027	229,074	-	229,074	-	-	-	-	-	-
4	Contrato Marco	112,877	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	29/12/2017	31/12/2037	112,877	-	112,877	-	-	-	-	-	-
5	Contrato Marco	21,886	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	29/12/2017	31/12/2037	21,886	-	21,886	-	-	-	-	-	-
6	Contrato Marco	198,240	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	10/01/2018	29/01/2038	198,240	-	198,240	-	-	-	-	-	-
7	Contrato Marco	63,650	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	10/01/2018	29/11/2030	63,650	-	63,650	-	-	-	-	-	-
8	Contrato Marco	233,946	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	07/03/2018	31/03/2034	233,946	-	233,946	-	-	-	-	-	-
9	Contrato Marco	232,449	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	06/03/2018	30/09/2031	232,449	-	232,449	-	-	-	-	-	-
10	Contrato Marco	76,188	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	28/03/2018	31/05/2030	76,188	-	76,188	-	-	-	-	-	-
11	Contrato Marco	197,880	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	28/03/2018	31/03/2023	197,880	-	197,880	-	-	-	-	-	-
12	Contrato Marco	225,338	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	28/03/2018	31/03/2028	225,338	-	225,338	-	-	-	-	-	-
13	Contrato Marco	202,400	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	27/04/2018	28/04/2028	202,400	-	202,400	-	-	-	-	-	-
14	Contrato Marco	95,504	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	11/05/2018	31/05/2038	95,504	-	95,504	-	-	-	-	-	-
15	Contrato Marco	25,723	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	30/05/2018	31/05/2038	25,723	-	25,723	-	-	-	-	-	-
16	Contrato Marco	28,633	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	27/06/2018	30/06/2038	28,633	-	28,633	-	-	-	-	-	-
17	Contrato Marco	35,602	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	30/07/2018	31/01/2028	35,602	-	35,602	-	-	-	-	-	-
18	Contrato Marco	49	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	21/09/2018	29/09/2028	49	-	49	-	-	-	-	-	-
19	Contrato Marco	21,187	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	27/09/2018	25/09/2028	21,187	-	21,187	-	-	-	-	-	-
20	Contrato Marco	107,703	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	29/11/2018	30/11/2023	107,703	-	107,703	-	-	-	-	-	-
21	Contrato Marco	15,407	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	29/11/2018	30/11/2028	15,407	-	15,407	-	-	-	-	-	-
22	Contrato Marco	22,452	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	06/12/2018	30/12/2033	22,452	-	22,452	-	-	-	-	-	-
23	Contrato Marco	24,433	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	20/12/2018	29/12/2028	24,433	-	24,433	-	-	-	-	-	-
24	Contrato Marco	13,518	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	16/01/2019	31/01/2034	13,518	-	13,518	-	-	-	-	-	-
25	Contrato Marco	23,650	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	25/01/2019	31/01/2024	23,650	-	23,650	-	-	-	-	-	-
26	Contrato Marco	23,914	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	31/01/2019	31/01/2039	23,914	-	23,914	-	-	-	-	-	-
27	Contrato Marco	7,259	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	20/03/2019	28/03/2029	7,259	-	7,259	-	-	-	-	-	-
28	Contrato Marco	30,358	SOLES	Crédito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	23/04/2019	30/04/2024	30,358	-	30,358	-	-	-	-	-	-

29	Contrato Marco	27,948	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	24/04/2019	-	30/04/2027	27,948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Contrato Marco	21,425	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	21/05/2019	-	31/05/2029	21,425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Contrato Marco	25,228	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	04/06/2019	-	28/06/2024	25,228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Contrato Marco	11,853	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	21/06/2019	-	28/06/2024	11,853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Contrato Marco	16,932	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	23/09/2019	-	31/07/2025	16,932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Contrato Marco	29,996	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	23/09/2019	-	28/09/2029	29,996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Contrato Marco	26,246	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	23/09/2019	-	28/09/2029	26,246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Contrato Marco	26,494	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	30/10/2019	-	31/10/2029	26,494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Contrato Marco	18,897	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	19/11/2019	-	28/11/2025	18,897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Contrato Marco	17,053	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	29/11/2019	-	29/11/2024	17,053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Contrato Marco	26,991	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	12/12/2019	-	31/12/2029	26,991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Contrato Marco	26,991	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	30/12/2019	-	31/12/2029	26,991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Contrato Marco	32,888	SOLES	Credito Mi Vivienda	COFIDE-FMV	29/01/2020	-	31/01/2028	32,888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Credito	10,000,000	SOLES	Capital de Trabajo	MAC SULLANA S.A.	15/12/2022	-	15/03/2023	-	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Nota

1 Año n es el año actual

**Leyenda**

- A Tipo y número de documento de aprobación del préstamo
- B Objeto del préstamo o contrato (proyecto financiado con el préstamo)
- C Institución que otorga el préstamo
- D Corresponde a parte del importe concertado o asignado, que ya no será utilizado o solicitado

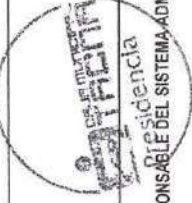
**Comentario:** En caso de no ser aplicable al presente anexo, consignar lo siguiente:

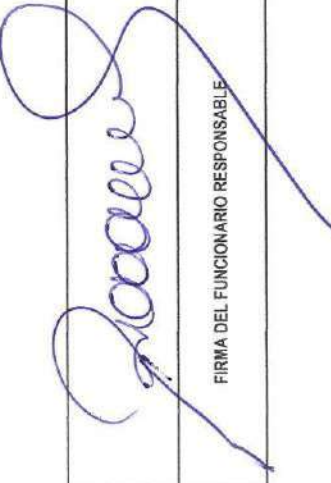
Justificación de N/A del Anexo (1) **Sustento (2)**

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.

  
**VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO**

  
**FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE**

EMPRESAS  
SECCION I  
GESTIÓN DE CONTROL

ANEXO N° 11.1  
Resumen General Por Servicios de Control Simultáneo

Nombre de la empresa : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO S.A.  
Departamento - Provincia - Distrito - Tacna, Tacna, Tacna

Titular de la empresa : JESUS HUMBERTO ARENAS CARRIO  
Cargo : PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
Período en el cargo : DESDE 25/02/2020  
Fecha de corte : 31.12.2022

Año	Servicio de control simultáneo	N° de informe	DATOS DEL INFORME			SITUACIONES ADVERSAS EN PROCESO Y SIN ACCIONES			Estado de la Situación Adversa
			Título del Informe	Fecha Emisión	Fecha Publicación	N° de orden en el informe	Descripción		
2022	ORIENTACION DE OFICIO	001-2022-OCI/3612-SOO	ENTREGAS A RENDIR Y VIATICOS PENDIENTES DE RENDICION	27/10/2022	03/11/2022	3612-2022-001	ENTREGAS A RENDIR Y VIATICOS OTORGADOS DURANTE EL PERIODO 2022, SE ENCUENTRAN PENDIENTES DE RENDICION, INCUMPLIENDO CON LA NORMATIVA INTERNA APLICABLE; SITUACION QUE AFECTARIA LA TRANSPARENCIA, EFICIENCIA Y LA BUENA ADMINISTRACION DE LOS RECURSOS ECONOMICOS DE LA ENTIDAD.	EN PROCESO	
2022	ORIENTACION DE OFICIO	001-2022-OCI/3612-SOO	ENTREGAS A RENDIR Y VIATICOS PENDIENTES DE RENDICION	27/10/2022	03/11/2022	3612-2022-001	LA ENTIDAD NO HA ACTUALIZADO LA NORMATIVA INTERNA CONCERNIENTE A LA RENDICION DE VIATICOS Y ENTREGAS A RENDIR RESPECTO A LOS MONTOS POR EL CUAL SE DEBA UTILIZAR MEDIOS DE PAGOS (BANCAJIZACION); SITUACION QUE PONE EN RIESGO QUE LOS PAGOS REALIZADOS Y QUE LUEGO SEAN RENDICIONES, NO DARIAN DERECHO A COSTO, GASTO NI AL CREDITO FISCAL, AFECTANDO LOS RECURSOS ECONOMICOS DE LA ENTIDAD.	SIN ACCIONES	
2022	ORIENTACION DE OFICIO	23247-2022-OCI/3612-SOO	PUBLICACION DE LA RESOLUCION DE BAJA Y RELACION DE BIENES MUEBLES CALIFICADOS COMO RESIDUOS DE APARATOS ELECTRICOS Y ELECTRONICOS EN EL PORTAL INSTITUCIONAL DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TACNA S.A.	27/10/2022	05/12/2022	02-L531-2022-4878	LA ENTIDAD NO HA PUBLICADO LA RESOLUCION DE BAJA Y LA RELACION DE BIENES MUEBLES CALIFICADOS COMO RAE EN SU PORTAL INSTITUCIONAL, SITUACION QUE AFECTA LA TRANSPARENCIA DE LA GESTION DEL PATRIMONIO SOBRE LA CADENA DE ABASTECIMIENTO EN LA DISPOSICION FINAL DE LOS RECURSOS PUBLICOS, IMPACTANDO SOBRE EL MEDIO AMBIENTE.	EN PROCESO	

Nota: ordenado por año y tipo de informe

Comentario: En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de NIA del Anexo (1)	Sustento (2)
------------------------------------	--------------

N/A: No aplica

(1) Describir la justificación del porqué no aplica regular información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.

  
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

EMPRESAS  
SECCION I  
GESTIÓN DE CONTROL

ANEXO N° 11.2  
Resumen General Por Servicios de Control Posterior

Nombre de la empresa : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO S.A.  
Departamento - Provincia - Distrito : TACNA, TACNA, TACNA  
Titular de la empresa : JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO  
Cargo : PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
Periodo en el cargo : DESDE 25/02/2020  
Fecha de corte : 31.12.2022

Año	Servicio de Control Posterior	DATOS DEL INFORME DE CONTROL POSTERIOR				RECOMENDACIONES PENDIENTE Y EN PROCESO			
		N° de Informe	Título del Informe	Fecha Emisión	Fecha Publicación	N° de orden en el informe de Control	Descripción	Fecha de Vencimiento	Estado de la Recomendación
2022	Control Especifico	002-2022-2-2312-SCE	Servicio de Control Especifico a hechos con presunta irregularidad a Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.	29/12/2022	03/01/2023	001-2022-2-3612	TRABAJADOR DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TACNA S.A. HABRÍA VULNERADO EL CÓDIGO DE PROTECCIÓN Y DEFENSA DEL CONSUMIDOR, OCASIONANDO QUE INDECOPI MULTA A LA ENTIDAD. SITUACIÓN QUE CONLLEVO A UN PERJUICIO ECONÓMICO A LA ENTIDAD POR S/ 8 652.70 SOLES	31/12/2023	Pendiente

Nota: ordenado por año y tipo de informe

Comentario.- En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1) Sustento (2)

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.

  
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE



Estado de Medidas de Control												
Año	Unidad Ejecutora Presupuestal	Sector	Producto	# Medidas de Control	Seguimiento Semestral			Seguimiento Anual				
					Imp	No Imp	Des Aplic	Imp	No Imp	Des Aplic		
2022	Unidad Ejecutora 001	N/A										
2022	Unidad Ejecutora 001	N/A										
2022	Unidad Ejecutora 001	N/A										
2022	Unidad Ejecutora 001	N/A										

Comentario.- En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1)	Sustento (2)
La CMAC Tacna presentó el diagnóstico a la Contraloría en Febrero 2010. El estado de Medidas de Control no corresponde a la Directiva que corresponde a nuestra Entidad.	Directiva N° 011-2019/INTEG

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.

  
 Mag. Fernando Jara Santos  
 Gerente de Administración (a)  
**FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE**

EMPRESAS  
SECCION I  
GESTIÓN DE LOGÍSTICA

ANEXO N° 7.1  
Procedimientos de Selección

Nombre de la empresa : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.  
Departamento - Provincia - Distrit : TACNA, TACNA, TACNA

Titular de la empresa : JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO  
Cargo : PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
Período en el cargo : DESDE 25/02/2020  
Fecha de corte : 31.12.2022

T.C.:3.819

N°	Código Convocatoria PAC	Tipo de Procedimiento de Selección <sup>1</sup>	N° procedimiento de selección	Objeto Contractual <sup>2</sup>	Objetivo de la Contratación (Descripción del procedimiento de selección)	Número de Certificación Presupuestal	Valor Referencial / Valor Estimado S/	Fecha de Convocatoria	Fecha de Adjudicación (Buena Pro Prevista)	Monto en soles
1	DIRECTA	DERIVADA DE LA CPN N° 001-2022-CMAC TACNA S.A. y CTN N° 002-2021-CMAC TACNA S.A. - TERCERA CONVOCATORIA	ADQUISICION	014-2022	ADQUISICIÓN DE SUMINISTRO DE PAPEL BOND TAMAÑO A-4 DE 75 GRs. PARA LAS AGENCIAS DE LA CMAC TACNA S.A.	012-2021-ACP-PPTO -CMAC TACNA	301,720	07/03/2022	17/03/2022	287,280
2	DIRECTA	DERIVADA DE LA CPN N° 001-2022-CMAC TACNA S.A. y CTN N° 002-2021-CMAC TACNA S.A. - TERCERA CONVOCATORIA	ADQUISICION	025-2022	ADQUISICIÓN DE MOTOCICLETAS MARCA HONDA PARA EL "PROGRAMA COMPRA TU MOTO 2022" DE LA CMAC TACNA S.A.	007-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	316,060	18/05/2022	25/05/2022	313,800
3	OTRO-CONTRATACION DE TERCER NIVEL	001-2022-CMAC TACNA S.A.	ADQUISICION	007-2022	ADQUISICION DE EQUIPO FIREWALLS PERIMETRAL PARA LA CMAC TACNA S.A.	004-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	229,985	19/01/2022	28/01/2022	229,904
4	OTRO-CONTRATACION DE TERCER NIVEL	004-2022-CMAC TACNA S.A.	ADQUISICION	054-2022	ADQUISICION DE SUMINISTRO DE COMPUTO ORIGINALES PARA LA CMAC TACNA S.A.	019-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	380,959	05.10.2022	18.10.2022	360,953
5	OTRO-CONTRATACION DE CUARTO NIVEL	001-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	045-2022	SERVICIO DE LIMPIEZA PARA LA CMAC TACNA S.A. POR EL PERIODO DE 02 AÑOS	015-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	3,174,902	11.08.2022	24.08.2022	3,161,808
6	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	006-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	020-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA TUPAC AMARU DE LA CMAC TACNA S.A.	012-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	1,068,709	23.05.2022	23.05.2022	1,068,709
7	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	003-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	021-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA MOQUEGUA DE LA CMAC TACNA S.A.	009-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	480,000	07.06.2022	07.06.2022	480,000
8	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	001-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	003-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA MAZUKO DE LA CMAC TACNA S.A.	002-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	96,000	11.01.2022	11.01.2022	96,000

14	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	008-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	034-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA LEON VELARDE DE LA CMAC TACNA S.A.	13.07.2022	12.07.2025	226,900	102967237680474924	-RICHARD MAMANI LLANO -GLADYS COLQUE LLANOS
15	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	011-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	039-2022	SERVICIO DE VIGILANCIA Y SEGURIDAD PRIVADA PARA LA CMAC TACNA S.A.	01.08.2022	31.07.2022	2,424,082	204222293699	C4S PERU S.A.C.
16	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	014-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	063-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA IBERIA DE LA CMAC TACNA S.A.	01.01.2023	31.12.2024	229,140	10060608722	CELSO CURI PAUCARWAITA

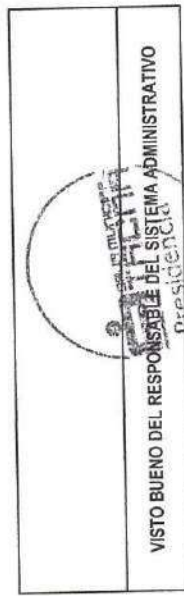
Comentario.- En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1)	Sustento (2)
------------------------------------	--------------

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.



*[Handwritten Signature]*

FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE



EMPRESAS  
SECCION I  
GESTIÓN DE LOGÍSTICA

ANEXO N° 7.2  
Contratos

Nombre de la empresa : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.  
Departamento - Provincia - Distrito : TACNA, TACNA, TACNA

Titular de la empresa : JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO  
Cargo : PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
Período en el cargo : DESDE 25/02/2020  
Fecha de corte : 31.12.2022

T. C.:3.819

N°	Del Procedimiento de Selección		Objeto Contractual <sup>2</sup>	Número de Contrato	Objetivo de la Contratación	Fecha de Vigencia Inicial	Fecha de vigencia Final	Monto Contratado Total S/	RUC del Contratista	Razón Social del Contratista
	Tipo de Procedim. de Selección <sup>1</sup>	N° procedimiento de selección								
5	OTRO-CONTRATACION DE CUARTO NIVEL	001-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	045-2022	SERVICIO DE LIMPIEZA PARA LA CMAC TACNA S.A. POR EL PERIODO DE 02 AÑOS	01.11.2022	01.11.24	3,161,808	20519481228	A&R WORLD BUSINESS S.A.C.
6	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	006-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	020-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA TUPAC AMARU DE LA CMAC TACNA S.A.	23.05.2022	22.05.2026	1,068,709	10020443753 02406354	-IGNACIO HILASACA MAMANI -LIDIA HUANCA PORTILLO DE HILASACA
7	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	003-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	021-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA MOQUEGUA DE LA CMAC TACNA S.A.	20.06.2022	19.06.2027	480,000	04410238 04410237	-JUAN ALFREDO FARJE LAYME -LIDIA HUANCA BARBARA BAUTISTA DE FARJE
8	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	001-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	003-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA MAZUKO DE LA CMAC TACNA S.A.	12.01.2022	12.01.2023	96,000	10246983181	PEDRO JUAN PAISANO ESPINOZA / JOSEFA CCASA CCASA
9	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	005-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	019-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA LA VICTORIA DE LA CMAC TACNA S.A.	23.05.2022	22.05.2025	646,924	20100793663	COMPANIA INMOBILIARIA SANTA VICTORIA JUAN DE FERRARI CUNEO S.A.C.
10	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	012-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	048-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA CIUDAD NUEVA DE LA CMAC TACNA S.A.	20.08.2022	20.09.2027	653,049	10004655074	ELVIRA HUAYTA MENDOZA
11	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	013-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	056-2022	SERVICIO DE PROCESAMIENTO DEL ROL DE TARJETAS DE DEBITO VISA PARA LA CMAC TACNA S.A.	14.11.2022	14.11.2025	529,263	20101914080	SERVICIOS BANCARIOS COMPARTIDOS S.A.
12	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	004-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	027-2022	SERVICIO DE CAJEROS CORRESPONSALES PARA LOS CLIENTES DE LA CMAC TACNA S.A.	28.06.2022	28.06.2025	1,148,371	20515849531	GLOBOKAS PERU S.A.C.
13	OTRO-CONTRATACION DE TERCER NIVEL	002-2022-CMAC TACNA S.A.	ADQUISICION	015-2022	ADQUISICION DE MODULO HSM	25.04.2022	24.06.2022	233,668	20525052555	CORPORACION YOUNG OF TODAY AND TOMORROW S.A.C.

N°	Código Convocatoria PAC	Tipo de Procedimiento de Selección <sup>1</sup>	N° procedimiento de selección	Objeto Contractual <sup>2</sup>	Objetivo de la Contratación (Descripción del procedimiento de selección)	Número de Certificación Presupuestal	Valor Referencial/ Valor Estimado Si	Fecha de Convocatoria	Fecha de Adjudicación (Buena Pro Prevista)	Monto en soles
9	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	005-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	019-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA LA VICTORIA DE LA CMAC TACNA S.A.	011-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	648,924	23.05.2022	23.05.2022	648,924
10	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	012-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	048-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA CIUDAD NUEVA DE LA CMAC TACNA S.A.	020-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	653,049	19.09.2022	19.09.2022	653,049
11	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	013-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	056-2022	SERVICIO DE PROCESAMIENTO DEL ROL DE TARJETAS DE DEBITO VISA PARA LA CMAC TACNA S.A.	021-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	529,263	14.11.2022	14.11.2025	529,263
12	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	004-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	027-2022	SERVICIO DE CAJEROS CORRESPONSALES PARA LOS CLIENTES DE LA CMAC TACNA S.A.	008-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	1,148,371	18.06.2022	18.06.2022	1,148,371
13	OTRO-CONTRATACION DE TERCER NIVEL	002-2022-CMAC TACNA S.A.	ADQUISICION	015-2022	ADQUISICION DE MODULO HSM	006-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	233,668	25.04.2022	25.04.2022	233,668
14	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	008-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	034-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA LEON VELARDE DE LA CMAC TACNA S.A.	013-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	226,800	13.07.2022	13.07.2022	226,800
15	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	011-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	039-2022	SERVICIO DE VIGILANCIA Y SEGURIDAD PRIVADA PARA LA CMAC TACNA S.A.	017-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	2,424,082	25.07.2022	25.07.2022	2,424,082
16	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	014-2022-CMAC TACNA S.A.	SERVICIO	063-2022	SERVICIO DE ARRENDAMIENTO DE INMUEBLE PARA EL FUNCIONAMIENTO DE LA AGENCIA LIBERIA DE LA CMAC TACNA S.A.	025-2022-ACP-PPTO -CMAC TACNA	229,140	30.12.2022	30.12.2022	229,140

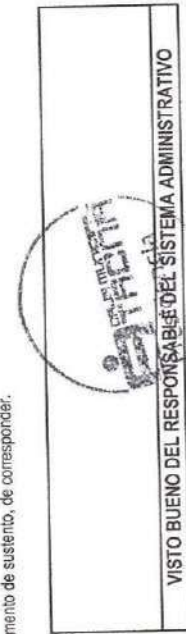
Comentario.- En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1) Sustento (1)

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.



*[Handwritten Signature]*  
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

**EMPRESAS**  
**SECCION I**  
**GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS**

**ANEXO N° 8.1**  
**Cantidad de personal al inicio y al final del periodo a reportar**

Nombre de la empresa : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.  
Departamento - Provincia - Distrito : TACNA, TACNA, TACNA

Titular de la empresa : JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO  
Cargo : PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
Periodo en el cargo : DESDE 25/02/2020  
Fecha de corte : 31.12.2022

Periodo reportado	Mes y año de inicio 2022 ENERO			Mes y año fin a reportar DICIEMBRE 2022			Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)
	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado			Cantidad de Personal del último mes a reportar			
RUBROS	Cantidad personal 276 y CAS	Cantidad Personal 728	Cantidad Personal otro regimen laboral	Cantidad personal 276 y CAS	Cantidad Personal 728	Cantidad Personal otro regimen laboral	
PERSONAL	-	715	-	-	713	-	-
<b>Planilla</b>		<b>715</b>			<b>713</b>		<b>2,244,037</b>
Gerente General	-	3	-	-	3	-	49,408
Gerentes	-	2	-	-	2	-	20,705
Ejecutivos	-	-	-	-	-	-	-
Profesionales	-	49	-	-	49	-	321,562
Técnico	-	463	-	-	473	-	1,310,522
Administrativos	-	198	-	-	186	-	541,841
<b>Locación de Servicios</b>			<b>1</b>			<b>2</b>	<b>3,510</b>
<b>Servicios de Terceros</b>							
Personal de Cooperativas	-	-	-	-	-	-	-
Personal de Servicios	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pensionistas</b>							
Regimen 20530	-	-	-	-	-	-	-
Regimen .....	-	-	-	-	-	-	-
Regimen .....	-	-	-	-	-	-	-
<b>Practicantes (Incluye Serum,</b>		<b>11</b>			<b>13</b>		<b>13,938</b>
<b>TOTAL</b>		<b>726</b>	<b>1</b>		<b>726</b>	<b>2</b>	<b>2,261,485</b>
<b>Personal en Planilla</b>							
Personal en CAP	-	715	-	-	-	-	-
Personal Fuera de CAP	-	-	-	-	-	-	-
<b>Según Afiliación</b>							
Sujetos a Negociación Colectiva	-	-	-	-	-	-	-
No Sujetos a Negociación Colectiva	-	-	-	-	-	-	-
<b>Personal Reincorporado</b>							
Ley de Ceses Colectivos	-	-	-	-	-	-	-
Derivados de Procesos de Despidos	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-

Comentario.- En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1)	Sustento (2)

N/A: No aplica

(1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.

  
VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO

  
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

EMPRESAS  
SECCIONES  
GESTIÓN DE BIENES E INMUEBLES  
ANEXO N° 3  
Bienes inmuebles y predios

Nombre de la empresa  
Departamento - Provincia - Distrito  
Título de la empresa  
Cargo  
Fecha de cargo

CLAR MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO S.A.  
TACNA, TACNA, TACNA  
JESUS HUARTE AGUIRRE GARRIDO  
DIRECTOR GENERAL  
03/05/2023  
31/12/2023

N°	Código Único SIMSEP	Tipo de Inmueble / Predio (en propiedad)	Descripción del Inmueble / Departamento - Inmueble	Situación Finca 2	Uso Habitativo 1	Uso Específico 4	Departamento	Provincia	Dirección	MA	Fecha de Inmatriculación	Dirección	N°	Urbanización	LOTE	SECTOR	Fecha de Tasación (de contar con ella)	Valor del Inmueble (Valor Fidei del Predio + Valor de Construcciones + Valor de las Obras + Valor del Terreno)	Área Construida en m <sup>2</sup>	Superficie del Predio (Medición en Litros)	Inscripción en el Registro Público	Tipo de carga	Tipo de Acto de Gramen 7
1		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	AGENCIA SAN MARTIN	Edificio Completo	Sede operativa	Local Institucional	Tacna	Tacna	Calle San Martín	Calle San Martín	01/02/2020	Calle San Martín No. 710-72 y Pasaje Vigil No. 133	71/0722				01/02/2020	TASACION \$ 2,325,802.67, CONTABLE	1,530	Compraventa	Predio Electrónica		
2		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	AGENCIA GREGORIO ALBERCINI	Edificio Completo	Sede operativa	Local Institucional	Tacna	Tacna	Orogoro Albercini	Ay. Municipal	01/02/2020	Calle 97 Calle No. 02 y 98, Municipal 98 - Chiguaco	2				01/02/2020	TASACION \$ 1,175,181.41, CONTABLE	2,690	Compraventa	Predio Electrónica		
3		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	AGENCIA FUERTO MALDONADO	Edificio Completo	Sede operativa	Local Institucional	Madre de Dios	Tampopala	Tampopala	Ay. Madre de Dios	01/02/2020	Ay. Madre de Dios Mz. 4-2 Lote 9 - Tampopala - Madre de Dios			Lote 9		01/02/2020	TASACION \$ 9146,944.91, CONTABLE	806	Compraventa	Predio Electrónica		
4		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	AGENCIA PRINCIPAL	Edificio Completo	Sede operativa	Local Institucional	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Francisco Lazo	01/02/2020	Calle Coronel Iltis No. 345-301 - Tacna - Tacna	346-307				01/02/2020	TASACION \$ 2,461,046.50, CONTABLE	5,607	Compra venta	Predio Electrónica		
5		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	TERRENO - PARLA AGENCIA MAZINKO	Inmueble creado	Otros	Desocupado	Madre de Dios	Tampopala	Micaco		01/02/2020	Centro Poblado Macizo - El Estero Mz. 8 Lote 6 - Ilimacari - Tampopala - Madre de Dios			Lote 6		01/02/2020	TASACION \$ 166,000.00, CONTABLE	0	Compraventa	Predio Electrónica		
6		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	AGENCIA HERBETUVE	Caféin Completo	Sede operativa	Local Institucional	Madre de Dios	Moray	Huaypata		01/02/2020	Centro Poblado Inapayachi - El Estero Mz. J. Lote 2 - Huaypata - Moray - Madre de Dios			Lote 2		01/02/2020	TASACION \$ 170,759.31, CONTABLE	543	Compra venta	Predio Electrónica		
7		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	AGENCIA CORONEL MENDOZA	Edificio Completo	Sede operativa	Local Institucional	Tacna	Tacna	Tacna	Ay. Coronel Mendaza	01/02/2020	Av. Francisco de Paula Guzmán Vigil Av. Coronel Mendaza No. 1728 (Mz. 38 Lote 10) - Tacna - Tacna	1728			Lote 10		01/02/2020	TASACION \$ 6,271,369.59, CONTABLE	697	Compraventa	Predio Electrónica	
8		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	AGENCIA	Edificio Completo	Sede operativa	Local Institucional	Ica	Ica	Ica	Ay. San Martín	01/02/2020	Av. San Martín No. 1277 Ute San Isidro - Ica - Ica	1277			Lote 6		01/02/2020	TASACION \$ 3,034,277.91, CONTABLE	216	Compraventa	Predio Electrónica	
9		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	AGENCIA HIGUERETA	Edificio Completo	Sede operativa	Local Institucional	Lima	Uchis	Santiago de Surco	Av. San Martín	01/02/2020	Avenida Pampa de la Uchis No. 4555 y 4557 Urbanización Residencial Higuereta - Santiago de Surco - Uchis - Lima	4557 y 4507				01/02/2020	TASACION \$ 3,171,596.89, CONTABLE	441	Compraventa	Predio Electrónica		
10		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	ALMACEN FUERTO MALDONADO DEPARTAMENTO DE PERSONAL	Inmueble con edificación	Vivienda	Almacen	Madre de Dios	Tampopala	Tampopala	J. Ricardo Palma	01/02/2020	J. Ricardo Palma No. 10-3 Lote 6 - Tampopala - Madre de Dios	29			Lote 6		01/02/2020	TASACION \$ 121,318.56, CONTABLE	608	Declaración en Pago	Predio Electrónica	
11		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	DEPARTAMENTO DE PERSONAL	Departamento en Edificio	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Anay y Arguaz	01/02/2020	Calle Anay y Arguaz No. 577 y Calle Anay Arguaz No. 577 y Calle Edif. San Pablo - Tacna - Tacna	15			Lote 20		01/02/2020	TASACION \$ 89,235.48, CONTABLE	90	Declaración en Pago	Predio Electrónica	
12		Inmuebles y predios propios (en propiedad)	AGENCIA LA NEGRITA	Edificio Completo	Sede operativa	Local Institucional	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	01/02/2020	Calle Loro No. 577 y Calle Anay Arguaz No. 577 y Calle Edif. San Pablo - Tacna - Tacna	29			Lote 20		01/02/2020	TASACION \$ 133,267.47, CONTABLE	111	Declaración en Pago	Predio Electrónica	
13		Inmuebles y predios bajo otros derechos	ADJUDICADO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2021	Pueblo Tradicional Marafraza R. Lote 42			Lote 42		22/06/2021	TASACION \$ 2,295,833.24, CONTABLE	786	Adjudicación Judicial	Predio Electrónica		
14		Inmuebles y predios bajo otros derechos	DACION EN PAGO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Av. Huma Proq. Moisés Velasco Mz. F. Lote 20			Lote 20		22/06/2020	TASACION \$ 96,384.99, CONTABLE	110	Adjudicación Judicial	Predio Electrónica		
15		Inmuebles y predios bajo otros derechos	DACION EN PAGO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 01		22/06/2020	TASACION \$ 194,012.32, CONTABLE	214	Declaración en Pago	Predio Electrónica		
16		Inmuebles y predios bajo otros derechos	DACION EN PAGO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 05		22/06/2020	TASACION \$ 308,862.78, CONTABLE	280	Declaración en Pago	Predio Electrónica		
17		Inmuebles y predios bajo otros derechos	DACION EN PAGO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 35		22/06/2020	TASACION \$ 381,798.13, CONTABLE	211	Declaración en Pago	Predio Electrónica		
18		Inmuebles y predios bajo otros derechos	DACION EN PAGO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 15		22/06/2020	TASACION \$ 2,295,833.24, CONTABLE	786	Adjudicación Judicial	Predio Electrónica		
19		Inmuebles y predios bajo otros derechos	DACION EN PAGO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 20		22/06/2020	TASACION \$ 96,384.99, CONTABLE	110	Adjudicación Judicial	Predio Electrónica		
20		Inmuebles y predios bajo otros derechos	ADJUDICADO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 01		22/06/2020	TASACION \$ 194,012.32, CONTABLE	214	Declaración en Pago	Predio Electrónica		
21		Inmuebles y predios bajo otros derechos	ADJUDICADO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 05		22/06/2020	TASACION \$ 308,862.78, CONTABLE	280	Declaración en Pago	Predio Electrónica		
22		Inmuebles y predios bajo otros derechos	ADJUDICADO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 35		22/06/2020	TASACION \$ 381,798.13, CONTABLE	211	Declaración en Pago	Predio Electrónica		
23		Inmuebles y predios bajo otros derechos	ADJUDICADO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 15		22/06/2020	TASACION \$ 2,295,833.24, CONTABLE	786	Adjudicación Judicial	Predio Electrónica		
24		Inmuebles y predios bajo otros derechos	DACION EN PAGO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 20		22/06/2020	TASACION \$ 96,384.99, CONTABLE	110	Adjudicación Judicial	Predio Electrónica		
25		Inmuebles y predios bajo otros derechos	DACION EN PAGO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 01		22/06/2020	TASACION \$ 194,012.32, CONTABLE	214	Declaración en Pago	Predio Electrónica		
26		Inmuebles y predios bajo otros derechos	ADJUDICADO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 05		22/06/2020	TASACION \$ 308,862.78, CONTABLE	280	Declaración en Pago	Predio Electrónica		
27		Inmuebles y predios bajo otros derechos	ADJUDICADO	Inmueble con edificación	Vivienda	Vivienda	Tacna	Tacna	Tacna	Calle Loro	22/06/2020	Calle Loro Marafraza T-3 Lote 31			Lote 35		22/06/2020	TASACION \$ 381,798.13, CONTABLE	211	Declaración en Pago	Predio Electrónica		

N°	Código Único - SIMBOP	Tipos de Inmueble / Precio	Descripción del Inmueble / Nombre del Local / Denominación Inmueble	Situación Física	Uso Genérico	Uso Específico	Departamento	Provincia	Ciudad	Dirección	N°	Ubicada en	SECTOR	Fecha de Inscripción (de contar con ella)	Valor del Inmueble (Valor Total del Precio + Valor de Construcciones + Valor de las Obras + Valor CONTABLE)	Área actual m <sup>2</sup>	Situación del Dominio o Afectación en Uso	Inscrito en Registro Público	Tipos de carga	Tipos de Gravamen
28		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	ADJUDICADO	Inmueble con edificación	Almacén	Almacén	Lima	Lima	La Victoria	Ub. Fundo Matina Maz. 28 Lts. 28 Dpto. 116-21	Lote 28			29/05/2021	TASACION N° 177,059.94	50	Adquisición Judicial	Pérdida Electrónica		
29		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	ALMACÉN RINC	Inmueble en edificación	Volante	Almacén	Puno	Puno	Puno	J. Víctor Raúl Haya de la Torre N° 123				SIN TASACION	200		Pérdida Electrónica			
30		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	CASA VIGITACION	Inmueble con edificación	Sede operativa	Local institucional	Ica	Tambopata	M. de Dios	Av. Icaibari con J. José Galvez Lts. 11 MZ 24				SIN TASACION	50		Pérdida Electrónica			
31		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Puno	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Puno	Puno	Puno	J. Fermín Arzola N° 153. Pto. Primer Sector Local Comercial 101				SIN TASACION	372		Pérdida Electrónica			
32		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Ilo	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Moravia	Moravia	Ilo	Calles Alsaco y Miraflores MZ. 04 Lote M. Prudencio				SIN TASACION	497		Pérdida Electrónica			
33		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Moquegua	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Moravia	Moravia	Moravia	Calle Pura N° 220				SIN TASACION	321		Pérdida Electrónica			
34		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Leon Varada	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Moravia	Moravia	Tambopata	J. Pardo de Mequl MZ. 10C Lote 07 AA.PH. Jose Adams del				SIN TASACION	222		Pérdida Electrónica			
35		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Alto de la Alamosa	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Tarma	Tarma	Alto de la Alamosa	Av. Jorge Basadre Gormont MZ. 11 L. 23				SIN TASACION	337		Pérdida Electrónica			
36		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Nazca	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Tarma	Tarma	Icaibari	Av. Francisco M. 01. Lote 18				SIN TASACION	210		Pérdida Electrónica			
37		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Mística	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Puno	San Román	Miata	J. Dos de Mayo N° 141 - Zona Coronado				SIN TASACION	400		Pérdida Electrónica			
38		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Ciudad Nueva	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Tarma	Tarma	Ciudad Nueva	COMITE N° 37, MZ. 41, LOTE N° 15				SIN TASACION	220		Pérdida Electrónica			
39		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Tarma Araya	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Puno	Puno	Miata	Jen. Tapel Jarama N° 884-888				SIN TASACION	350		Pérdida Electrónica			
40		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia San Juan	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Lima	Lima	San Juan de Miraflores	Av. San Juan N° 601-683				SIN TASACION	136		Pérdida Electrónica			
41		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Barr	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Moravia	Tahuamanu	Ibera	Av. Arturo Menacho N° 152, MZ. 2-A Lote 1				SIN TASACION	121		Pérdida Electrónica			
42		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Buenavista / Rincón	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Arequipa	Arequipa	Ibera	Av. Daniel Alcides Coman N° 276 MZ. 1 Lote 4 Correo Industrial La Pampa				SIN TASACION	286		Pérdida Electrónica			
43		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia La Victoria	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Lima	Lima	La Victoria	Av. Misco Capas N° 355-558				SIN TASACION	375		Pérdida Electrónica			
44		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Cusco	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Cusco	Cusco	Wanchaq	Av. Corbalán N° 220 A				SIN TASACION	380		Pérdida Electrónica			
45		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Ilo	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Puno	Collao	Ilo	J. Arturo N° 289				SIN TASACION	244		Pérdida Electrónica			
46		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Desaguadero	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Puno	Chucabito	Desaguadero	Av. Pampa de San				SIN TASACION	368		Pérdida Electrónica			
47		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Cayma	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Arequipa	Arequipa	Cayma	Av. Elviro N° 1043				SIN TASACION	266		Pérdida Electrónica			
48		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Moravia	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Cusco	Cusco	Wanchaq	Unificación Moravia, Av. De la Ciénega A-11				SIN TASACION	247		Pérdida Electrónica			
49		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia El Padregal	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Arequipa	Arequipa	Mojos	Unificación Misma Centro Político de Servicios Básicos El Padregal MZ. F. 108 E				SIN TASACION	263		Pérdida Electrónica			
50		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Cerro Colorado	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Arequipa	Arequipa	Cerro Colorado	Asociación Villa Fátima, MZ. A Lote 20 Zona A				SIN TASACION	249		Pérdida Electrónica			
51		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Agencia Ilo	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Lima	Lima	Ilo	Avenida Carretera General, Lote 1 de la Manzana C - Unificación Ilo				SIN TASACION	90		Pérdida Electrónica			
52		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Oficina Inmuebles Yungay	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Puno	Yungay	Yungay	Unificación Ilo				SIN TASACION	173		Pérdida Electrónica			
53		Inmuebles y predios sujetos a servidumbre	Oficina E-Firma	Edificio Completo	Sede operativa	Local institucional	Puno	Chucabito	Chucabito	Centro Pabellón Yungay Ave. Central MZ. F2 L127				SIN TASACION	38		Pérdida Electrónica			

Comentario: El comitente no se agolpa al presente anexo, considero lo siguiente:

- (1) No aplica
- (2) Correo electrónico de envío de datos requeridos en el ítem de remisión
- (3) Correo electrónico de envío de documentos de soporte de comprobante

VISTO BIENO DEL RESPONSADE POR EL SERVICIO INFORMATIVO

FINANCIER FUNCIONARIO RESPONSABLE

**EMPRESAS  
SECCIÓN I  
GESTION INFORMATICA**

**ANEXO N° 10.1  
Aplicativos Informáticos de la Empresa**

Nombre de la empresa : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.  
Departamento - Provincia - Distrito : TACNA, TACNA, TACNA

Titular de la empresa : JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO  
Cargo : PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
Período en el cargo : DESDE 25/02/2020  
Fecha de corte : 31.12.2022

N°	Nombre de Aplicación Informática		Objetivo	U.O. Propietaria	Estado	Año de última actualización
	1	2	3	4	5	
1	SAF2000 - Sistema de Administración Financiera	Area de CREDITOS, Area de RECUPERACIONES, Area de Tesorería y Ahorros, Area de Riesgos, Operaciones y Canales Electronicos, GCH, Contabilidad	Transaccional	Area de Tesorería y Ahorros, Creditos, Operaciones y Canales, Contabilidad	En Operación	2022
2	Takana - Ventanillas	Area de CREDITOS, Area de RECUPERACIONES, Area de Tesorería y Ahorros, Area de Riesgos, Operaciones y Canales Electronicos,	Transaccional	Area de CREDITOS, Area de RECUPERACIONES, Area de Tesorería y Ahorros, Area de Operaciones y Canales	En Operación	2022
3	Asesoría Legal	ASESORIA LEGAL	Administrativo	Area de asesoría Legal	En Operación	2022
4	Atención de Reclamos	ATENCIÓN AL USUARIO Y RECLAMOS	Administrativo	Oficialía de Conducta de Mercado	En Operación	2022
5	HomeBanking	CANALES ELECTRONICOS Y Operaciones	Transaccional	Area de Operaciones y Canales	En Operación	2022
6	APP-Caja Tacna	CANALES ELECTRONICOS Y Operaciones	Transaccional	Area de Operaciones y Canales	En Operación	2022
7	App-Creditos Caja Tacna	Area de Creditos y Area de Recuperaciones	Transaccional	Area de Creditos y Area de Recuperaciones	En Operación	2022
8	Norweb	ORGANIZACIÓN, METODOS Y PROCESOS	Administrativo	Area de Organización Metodos	En Operación	2022
9	BSC	Planeamiento y Inteligencia de Negocios	Administrativo	Area de planeamiento e Inteligencia	En Operación	2019
10	Riesgos	RIESGOS	Administrativo	Gerencia de Riesgos	En Operación	2022
11	SAD-Directorio	SECRETARIA DE DIRECTORIO	Administrativo	Secretaría de Directorio	En Operación	2022
12	SAD-Gerencia	SECRETARIA DE GERENCIA	Administrativo	Secretaría de Gerencia	En Operación	2022
13	TAKANA-TINE	TESORERIA	Transaccional	TESORERIA	En Operación	2022
14	GLOBOKAS	CANALES ELECTRONICOS	Transaccional	CANALES ELECTRONICOS	En Operación	2022
15	FPC (Sistema de Fortalecimiento del	CRÉDITOS	Transaccional	CRÉDITOS	En Operación	2022
16	Página web de la CMAC Tacna S.A.	MARKETING	Administrativo	MARKETING	En Operación	2022
17	Intranet informativa de la CMAC Tacna	RECURSOS HUMANOS	Administrativo	RECURSOS HUMANOS	En Operación	2022
18	SISLOG (Sistema de Logística)	LOGISTICA	Administrativo	LOGISTICA	En Operación	2022
19	LAFT SITE DE LAVADO DE ACTIVOS	UNIDAD DE CUMPLIMIENTO	Administrativo	UNIDAD DE CUMPLIMIENTO	En Operación	2022
20	Servicaja Virtual(Kioskos)	CANALES ELECTRONICOS Y Operaciones	Transaccional	CANALES ELECTRONICOS Y Operaciones	En Operación	2022
21	Servicaja Online (HomeBanking)	CANALES ELECTRONICOS Y Operaciones	Transaccional	CANALES ELECTRONICOS Y Operaciones	En Operación	2022
22	sistema de Inversiones Transitorias	TESORERIA	Administrativo	TESORERIA	En Operación	2022
23	FACTURACION ELECTRONICA	CONTABILIDAD	Administrativo	CONTABILIDAD	En Operación	2022
24	RECUPERACIONES SISTEMA DE CREDITOS	RECUPERACIONES	Transaccional	RECUPERACIONES	En Operación	2022
25	APERTURA WEB DE CAPTACIONES	CAPTACIONES Y OPERACIONES Y CANALES	Transaccional	CAPTACIONES Y OPERACIONES Y CANALES	En Operación	2022
26	HOME BANKING EMPRESARIAL	OPERACIONES Y CANALES	Transaccional	OPERACIONES Y CANALES	En Operación	2022
27	Cientes Potenciales	Planeamiento y Inteligencia de Negocios	Administrativo	Planeamiento y Inteligencia de Negocios	En Operación	2022
28	Sobreendeudamiento de Riesgos	Area de Riesgos	Administrativo	Area de Riesgos	En Operación	2021

REGLA	
1.	Nombre de cada Aplicación Informática
2.	Precisión del Objetivo de la Aplicación Informática
3.	Precisar la Unidad Orgánica/Oficina/Área Propietaria que administra la Aplicación Informática
4.	Estado: Análisis y Diseño/ En Desarrollo/ En Operación / Descontinuado (en los últimos 3 años)
5.	Precisión de último año de actualización

**Comentario.-** En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (1)	Sustento (2)
------------------------------------	--------------

N/A: No aplica

- (1) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.  
(2) Colocar el nombre del documento de sustento, de corresponder.

**VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO**

**FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE**