



E729C724-4342-4242-B9F4-0B2A87A9C094

CONSTANCIA DE PRESENTACIÓN DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS DE TITULARES

La Contraloría General de la República hace constar la presentación virtual del Informe De Rendición De Cuentas De Titulares **por periodo anual** que comprende información entre el **01/01/2023** y el **31/12/2023** de la entidad: **3612 - CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A. CMAC TACNA** cuyo titular es **OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO**, identificado(a) con DNI N° **00499530**.

Lunes, 01 de Abril de 2024

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”
INFORME ANUAL
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITOS
TACNA S.A.

ANEXO N°6
(Empresas)

TACNA, TACNA, TACNA

DICIEMBRE - 2023

 
FIRMA DEL TITULAR DE LA EMPRESA
NOMBRES Y APELLIDOS: OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
CARGO: PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

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	MELENDEZ LIENDO, OSCAR FABRICIO		
Cargo del Titular	PRESIDENTE DE DIRECTORIO		
Tipo de Documento de Identidad	DNI		
N° de Documento de Identidad	00499530		
Teléfonos:	952608932		
Correo Electrónico	<u>OMELENDEZ@CMACTACNA.COM.PE</u>		
Tipo de Informe	INFORME ANUAL		
INFORME A REPORTAR			
Fecha de inicio de gestión	15.11.2023	Nro. Documento de Nombramiento/Designación	Acuerdo N° 473-2023-DIR
Fecha de cese de gestión (*)	-	Nro. Documento de Cese de corresponder (*)	-
Fecha de inicio del período reportado:	15.11.2023	Fecha de fin del período reportado:	31.12.2023
Fecha de presentación:	MARZO, 2024		

(*) 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.

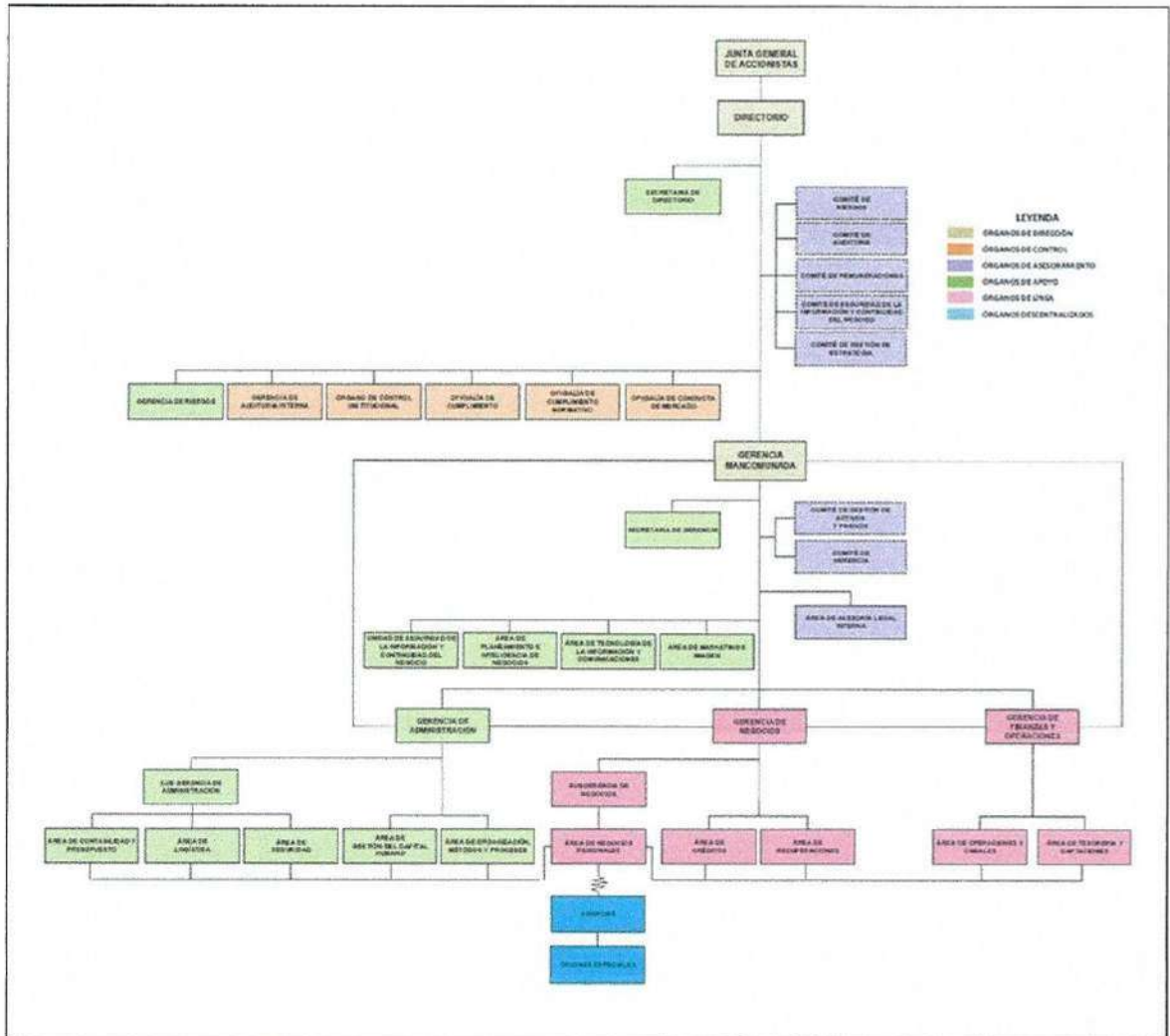
b. Visión

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 de la cartera de créditos de 9.19% respecto al año 2022, cerrando el año con 697.77 Millones respecto al saldo de cartera de colocaciones, se alcanzó un indicador de mora de 8.95% al cierre de Dic23 y una tasa de rendimiento de créditos ascendente y niveles de liquidez dentro del promedio del sistema financiero.

1.4 Limitaciones en el Período a Rendir

Conflictos sociales y fenómenos climatológicos que afectaron al país y por ende a nuestros clientes.

1.5 Recomendaciones de Mejora.

- Mantener niveles aceptables en la gestión del riesgo para la admisión de créditos.
- Continuar con la incursión en digitalización del crédito y flujos rápidos de atención a clientes.
- Seguimiento a los Proyectos para el Plan Operativo 2024 ligados a mejoras tecnológicas y 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

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
Financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Optimizar rentabilidad - Optimizar ingresos - Optimizar gestión de riesgo - Optimizar el gasto
Clientes y Grupos de Interés	<ul style="list-style-type: none"> - Crecimiento en los saldos de créditos - Mejorar la experiencia del cliente - Fidelizar clientes - Optimizar uso de canales
Procesos Internos	<ul style="list-style-type: none"> - Mejorar el proceso de cobranza - Mejorar el modelo de negocio - Incrementar la productividad-
Aprendizaje	<ul style="list-style-type: none"> - Fortalecer el desempeño del personal de negocios - Optimizar procesos de gestión de personas - Desarrollar el gobierno corporativo

Ver Anexo 1.1

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.

1.2 Evaluación del Plan Operativo

Objetivo Específico Empresa	Indicador	Unidad de medida
-----------------------------	-----------	------------------

Ver Anexo 1.2

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

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

Nuestra Gestión Estratégica inicia con la definición de objetivos estratégicos y de ellos se definen nuestros indicadores estratégicos que forman parte del BSC.

(*) 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	122,205,510	118,748,690	97.17
2. EGRESOS	93,852,940	81,673,206	87.02
RESULTADO DE OPERACIÓN	28,352,570	37,075,484	130.77
3. GASTOS DE CAPITAL	9,580,797	1,735,603	18.12
4. INGRESOS DE CAPITAL			
5. TRANSFERENCIAS NETAS			
RESULTADO ECONOMICO			
6. FINANCIAMIENTO NETO			
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			
SALDO FINAL			
GIP-TOTAL			
Impuestos a la Renta	-1,550,726	33,364	-2.15

Ver Anexo 2.1

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

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

ANEXO N° 2.1

(*) 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)

Nº	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					
1						
2						

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	

(*) 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

Nº	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	

(*) 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	385,072,521.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	463,204,250.00
TOTAL DEL ACTIVO	848,276,770.00
CUENTAS DE ORDEN	1,532,469,977.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	592,922,225.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	124,488,048.00
TOTAL DEL PASIVO	717,410,273.00
TOTAL DEL PATRIMONIO	130,866,497.00
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	848,276,770.00
CUENTAS DE ORDEN	1,532,469,977

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 (**)

(*) 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	128,510,134.00
GASTOS POR INTERESES	- 32,493,995.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	96,016,139.00
Provisiones para Créditos Directos	- 34,477,220.00
MARGEN FINANCIERO NETO	61,538,919.00
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,538,315.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	- 6,483,894.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	57,583,340.00
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	420,039.00
MARGEN OPERACIONAL	58,003,379.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	- 60,088,504.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	- 4,339,146.00
MARGEN OPERACIONAL NETO	- 6,424,271.00
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-555,432.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	- 5,868,839.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,244,244.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	- 1,624,595.00

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
IMPUESTO A LA RENTA	-120,851.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	- 1,745,446.00

Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	0.00
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	- 1,745,446.00

Depreciación	4,099,082.05
Amortización	240,063.75

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)
TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
Costo de Ventas	
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	
Gastos operacionales, de administración, ventas, distribución y otros gastos	
Ganancia (Pérdida) de la baja en Activos Financieros medidos al Costo Amortizado	
Otros Ingresos Operativos	
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	
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	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS	
Gasto por Impuesto a las Ganancias	
GANANCIAS (PÉRDIDA) NETA DE OPERACIONES CONTINUAS	
Ganancia (Pérdida) Neta de Impuesto a las Ganancias Procedente de Operaciones Discontinuas	
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	

SUMA DE COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CON IMPUESTOS A LAS GANANCIAS RELACIONADAS	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DE EJERCICIO, NETO	
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 (**)

(*) 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 INVERSIÓN	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.	93,366,195		32,097,320		1		7,148,427	-8,374	132,603,568
Total, de Cambios en Patrimonio	32,023,844		-32,023,844		7,148,427		-8,893,872	8,374	-1,737,071
Saldo al 31 de diciembre del año a reportar o término de gestión	125,390,039		73,476		7,148,428		-1,745,446	0	130,866,497

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	-44,146,635.43
B. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-17,060,676.22
C. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	0.00
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalencia	-61,207,311.65

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo Inicio del Ejercicio Ver Anexo 4.6	176,920,402.00

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. Gestión de Tesorería

5.1 Flujo de Caja (En soles)

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
INGRESOS DE OPERACIÓN	127,576,672.57
EGRESOS DE OPERACIÓN	197,766,766.51
FLUJO OPERATIVO	-70,190,093.94
INGRESOS DE CAPITAL	0
GASTOS DE CAPITAL	0
Presupuesto de Inversiones -FBK	0
TRANSFERENCIAS NETAS	0
FLUJO ECONÓMICO	0
FINANCIAMIENTO NETO	11,042,539.45
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0
FLUJO NETO DE CAJA	-59,147,554.49
SALDO INICIAL DE CAJA	171,802,072.50
SALDO FINAL DE CAJA	112,654,518.01
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	112,654,518.01
RESULTADO PRIMARIO	
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	0.00

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	15

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
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 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 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.

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	45	60,274,360.55	11	19,283,848.75

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	24,688,256.49	24,688,256.49

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	Cantidad de Procedimiento de selección convocados	Valor Referencial / Valor Estimado en soles S/. (*)	Cantidad de Procedimiento de selección (adjudicadas o consentidas)	Monto en soles S/.
		A		B	
	Total General	3	S/ 8,064,104.00	3	S/ 8,064,104.00
1	Bien	0	S/ 0.00	0	S/ 0.00
2	Consultoría de Obra	0	S/ 0.00	0	S/ 0.00
3	Obra	0	S/ 0.00	0	S/ 0.00
4	Servicio	3	S/ 8,064,104.00	3	S/ 8,064,104.00

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

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
	Total General	3	S/ 8,064,104.00
1	Bien	0	S/ 0.00
2	Consultoría de Obra	0	S/ 0.00
3	Obra	0	S/ 0.00
4	Servicio	3	S/ 8,064,104.00

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:	Mes y año de inicio			Mes y año fin a reportar			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		712			709		2,293,313.33
Locación de Servicios							
Servicios de Terceros						101	333,741.69
Pensionistas		-			-		
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)		10			10		10,784.99
TOTAL DE PERSONAL							
Personal en Planilla		712			709		
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 Resolución SBS N° 4036-2022, considerando la rigurosidad de su formalidad 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>	Decreto Supremo N° 007-2020-PCM.

(*) 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	20	25	0	0	45

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 ¹	Clase ²	Cantidad Total por Grupo/Clase ³	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión ⁴
1				
2				
3				

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
	27	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	4	2
2	Microsoft Visual Studio Professional 2022	2	0
3	Microsoft Windows 11 Profesional ESD	150	0
4	Cisco Webex Meetings Suscripción Anual	3	0
5	Microsoft Visio Standard 2021 ESD	3	0
6	Microsoft Office Home and Business 2021 ESD	8	0
7	Microsoft Office Home and Business 2021 ESD	3	0
8	Arcserve UDP 8.x Premium Edition - 3 Years	1	0
9	Tenable.io Vulnerability Management	65	0
10	Licencia CrowdStrike por 1 año	900	0
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**

Nº	Año de Emisión del Informe	Número de informes de Control Simultaneo con Situaciones adversas en proceso y sin acciones	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones
	A	B	C
	TOTAL DEL PERIODO		
1	2023	1	1

Ver Anexo 11.1

A Año de Emisión del Informe de Control Simultaneo 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

Nº	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
	TOTAL DEL PERIODO		
1	2023	3	3

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

Nº	Nombre de la Entidad	Año: 2021		Año: 2022		Año: 2023	
		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	3.97	N/A	4.88	N/A	4.73

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 Total 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/agravado/actor 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
	A	B	C	D		E			F		
1	33	99	31	163	8	32,892.91	0	32,892.91	1,210,520.33	797,609.44	412,910.89

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 encuentran o no se tramitan ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrarios, arbitrales 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

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

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
	NO APLICA

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 - Provinc : TACNA, TACNA, TACNA

Titular de la empresa : OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
Cargo : PRESIDENTE DE DIRECTORIO
Periodo en el cargo : DESDE 15.11.2023
Fecha de corte : 31.12.2023
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	6.49%	-1.32%	0.00%	
			RQA (Rentabilidad sobre el Activo)	Utilidad neta anualizada / Activo promedio	Porcentaje	1.02%	-0.21%	0.00%	
	Optimizar ingresos	Optimizar ingresos	Ingreso Financiero de Créditos	Ingreso financiero cartera créditos	Soles	12,824,770	10,878,320	84.82%	
			% Cartera Normal	Saldo Cartera Normal / Saldo Créditos	Porcentaje	91.29%	88.90%	97.38%	
			Tasa de rendimiento	(Suma IF / Prom SK créditos) Últimos 12 meses	Porcentaje	19.34%	18.41%	95.17%	
			Recuperación FOCCMAC y Castigo	(Recuperación FOCCMAC y CASTIGO / Saldo de Cartera FOCCMAC y castigo) *100	Porcentaje	2.23%	1.40%	62.70%	
			Ingresos Financieros por gestión de tesorería	Estado de resultados (Ingresos por Disponible + Inversiones + Tipo de Cambio)	Soles	273,040	417,131	100.00%	
			Ingresos No Financieros	Suma de los Ingresos generados por Servicios y comisiones por SOAT y microseguros	Soles	235,000	208,604	88.77%	
	Optimizar gestión de riesgo	Optimizar gestión de riesgo	Mora contable	((Saldo vencido + saldo judicial) / saldo total) *100	Porcentaje	7.42%	8.95%	79.36%	
			Cartera de Alto Riesgo	Créditos reestructurados + refinanciados + vencidos + en cobranza judicial	Soles	62,199	77,474	75.44%	
			Gasto de Provisiones	Estado de resultados	Soles	2,075,070	2,921,104	59.23%	
			Recuperación de la Cartera Judicial	(Saldo recuperado de la Cartera Judicial / Saldo Total de la Cartera Judicial) *100	Porcentaje	2.83%	2.93%	100.00%	
			Recuperación de la Cartera Vencida	(Saldo recuperado de la Cartera Vencida / Saldo Total de la Cartera Vencida) *100	Porcentaje	7.51%	2.75%	36.60%	
			Ratio Prov/IFF	Gasto provision acumulado / ingreso financiero acumulado de cartera de créditos	Porcentaje	18.75%	30.55%	37.04%	
			Traslados N-CPP	Traslado de saldos de N-CPP por mes	Soles	10,824,303	12,842,858	81.35%	
	Optimizar el gasto	Optimizar el gasto	Costo Financiero (Captaciones)	Estado de Resultados (Intereses por Depósitos del público e IIS + FSD)	Soles	3,568,605	3,148,865	100.00%	
			Costo Financiero (Otros)	Estado de Resultados (Gastos por Adeudos y Cuentas por Pagar)	Soles	51,485	175,077	0.00%	
			Personal de negocios (créditos - agencia) respecto al total de personal	(Número de personal de negocios (agencias) / Total de personal) *100	Porcentaje	77.90%	76.16%	97.77%	
	Clientes y Grupos de Interés	Crecimiento en los saldos de créditos	Crecimiento en los saldos de créditos	Número de clientes de créditos	Número de clientes de créditos	Número	53,423	51,061	95.58%
				Número de clientes MYPE	Número de clientes microempresa y pequeña empresa	Número	33,009	30,665	92.90%
Porcentaje PEQUEÑA				(Saldo pequeña empresa / saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	49.22%	52.25%	100.00%	
Desembolso PEQUEÑA				Monto desembolsado Pequeña Empresa (miles)	Soles	29,116	32,117	100.00%	
Porcentaje MICRO				(Saldo microempresa / saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	22.37%	19.70%	88.05%	
Desembolso MICRO				Monto desembolsado Micro Empresa (miles)	Soles	19,879	20,640	100.00%	
Porcentaje CONSUMO				(Saldo consumo / saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	23.32%	24.75%	100.00%	
Desembolso CONSUMO				Monto desembolsado Consumo no revolvente (miles)	Soles	18,893	16,609	87.91%	
Porcentaje NO MINORISTA	(Saldo gran empresa y mediana empresa/ saldo total de colocaciones) *100	Porcentaje	3.83%	2.47%	64.50%				

Clientes y Grupos de Interés	Mejorar la experiencia del cliente	Mejorar la experiencia del cliente	% Contactabilidad Ponderada de clientes de créditos	(Sumatoria % Contacto segmento ponderado)	Porcentaje	57.50%	39.04%	67.90%
			Índice de satisfacción del cliente de créditos	(Número de clientes de créditos satisfechos / Número total de clientes de créditos de Caja Tacna) * 100	Porcentaje	85.00%	77.70%	91.41%
			Índice de satisfacción del usuario de depósitos, servicios y canales	(Número del usuario de satisfechos / Número total de clientes de captaciones de Caja Tacna) * 100	Porcentaje	87.50%	74.28%	84.89%
	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	30.25%	24.30%	80.33%
			Número clientes de Captaciones	Número de clientes de Captaciones	Número	161,779	161,670	99.93%
			Índice de retención de clientes	Nro clientes retenidos / Número de clientes base (inicio año)	Porcentaje	67.70%	66.37%	98.04%
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	Número	58,000	82,838	100.00%	
Procesos Internos	Mejorar el modelo de negocio	Mejorar el modelo de negocio	Ticket Promedio de créditos	Saldo de Créditos / Número de créditos	Soles	13,838	13,665	98.75%
			Tasa de esfuerzo	Nro de créditos promocionados	Número	17,585	14,722	83.72%
			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	19.00	16.06	100.00%
			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	16.00	15.84	100.00%
	Incrementar la productividad	Incrementar la productividad	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	19.47	19.19	98.56%
			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	78.46%	37.00%	47.16%
Mejorar el Proceso de Cobranza	Mejorar el Proceso de Cobranza	TPN (tasa de pago normal)	Nro. Créditos pagados con 0 días atraso / Nro. Créditos mes anterior	Porcentaje	66.86%	39.42%	58.96%	
Aprendizaje	Fortalecer el desempeño del personal de negocios	Fortalecer el desempeño del personal de negocios	Tasa de Agencias que cumplen la meta asignada	(Número de agencias que cumplen la meta de producción de colocaciones/ total de agencias) *100	Porcentaje	81.00%	33.33%	41.15%
	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	23.90%	25.92%	91.55%
			Índice de Clima Laboral	Porcentaje de clima laboral según escala aplicada en la encuesta	Porcentaje	65.00%	61.34%	94.37%
	Desarrollar el gobierno corporativo	Desarrollar el gobierno corporativo	Nivel de implementación del Gobierno Corporativo	(N de implementación de gobierno corporativo / Total implementación de gobierno corporativo) *100	Porcentaje	85.00%	88.00%	100.00%

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
Gerente de Administración


FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

Gerente de Planeamiento e Inteligencia de Negocios (el)

EMPRESAS
SECCION I
GESTIÓN DE PRESUPUESTO

ANEXO N° 2.1 Presupuesto de Ingresos y Egresos

Nombre de la empresa	:CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.
Departamento - Provincia - Distrito	:TACNA, TACNA, TACNA
Titular de la empresa	:OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
Cargo	:PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Periodo en el cargo	:DESDE 15.11.2023
Fecha de corte	:31.12.2023

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE 1
			NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
1. INGRESOS	145,801,928	137,470,457	94.29
1.1 Venta de Bienes			
1.2 Venta de Servicios	2,380,335	2,528,315	106.22
1.3 Ingresos Financieros	136,295,369	128,930,187	94.60
1.4 Ingreso por participación o dividendos	-	-	-
1.5 Ingresos complementarios	-	-	-
1.6 Otros	7,126,224	6,011,955	84.36
2. EGRESOS	105,032,038	100,954,969	96.12
2.1 Compra de Bienes	1,034,787	1,003,231	96.95
2.1.1 Insumos y suministros	843,843	824,455	97.70
2.1.2 Combustibles y lubricantes	145,200	138,246	95.21
2.1.3 Otros	45,744	40,530	88.60
2.2 Gastos de personal (GIP)	40,075,430	39,456,924	98.46
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	32,374,925	32,333,548	99.87
2.2.1.1 Básica (GIP)	19,652,245	19,647,983	99.98
2.2.1.2 Bonificaciones	5,200,000	5,189,435	99.80
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	4,702,680	4,695,104	99.84
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	510,000	503,537	98.73
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	-	-	-
2.2.1.6 Otros (GIP)	2,310,000	2,297,489	99.46
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	2,522,489	2,514,353	99.68
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	2,450,203	2,442,879	99.70
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	407,223	401,303	98.55
2.2.5 Capacitación (GIP)	112,898	111,064	98.38
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	-	-	-
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	2,207,692	1,653,777	74.91
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	34,288	30,933	90.22
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	30,306	13,179	43.49
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	532,785	526,451	98.81
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	347,984	343,378	98.68
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)	260,000	256,635	98.71
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP9)	-	-	-
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	-	-	-
2.2.7.10 Otros (GIP)	1,002,329	483,201	48.21
2.3 Servicios prestados por terceros	16,816,937	16,315,034	97.02
2.3.1 Transporte y almacenamiento	319,260	313,763	98.28
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	1,048,571	1,036,847	98.88
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	535,980	457,799	85.41
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	155,000	140,000	90.32
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	177,910	174,429	98.04
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	203,070	143,370	70.60
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	488,532	448,375	91.78
2.3.5 Alquileres	3,400,316	3,397,204	99.91
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	4,807,524	4,796,367	99.77
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	3,223,298	3,214,913	99.74
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	-	-	-
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	1,584,226	1,581,454	99.83
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	820,747	783,528	95.47
2.3.8 Otros	5,396,007	5,081,151	94.17
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	154,303	151,794	98.37
2.3.8.2 Prov. De personal y coop. y services (GIP)	-	-	-
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	5,241,704	4,929,357	94.04

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE 1
			NIVEL DE EJECUCIÓN
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP			
2.4 Tributos	3,289,238	1,089,531	33.12
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF	12,842	8,846	68.88
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	3,276,396	1,080,685	32.98
2.5 Gastos diversos de Gestión	2,504,075	2,344,636	93.63
2.5.1 Seguros	1,615,935	1,598,332	98.91
2.5.2 Viáticos (GIP)	166,974	162,488	97.31
2.5.3 Gastos de Representación	20,557	11,332	55.12
2.5.4 Otros	700,609	572,484	81.71
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	700,609	572,484	81.71
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP			
2.6 Gastos Financieros	39,440,584	38,977,889	98.83
2.7 Otros	1,870,988	1,767,725	94.48
RESULTADO DE OPERACIÓN	40,769,890	36,515,488	89.56
3. GASTOS DE CAPITAL	9,580,797	2,838,697	29.63
3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk	9,580,797	2,838,697	29.63
3.1.1 Proyecto de inversión	-	-	
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	9,580,797	2,838,697	29.63
3.2 Inversión Financiera	-	-	
3.3 Otros	-	-	
4. INGRESOS DE CAPITAL			
4.1 Aportes de Capital	-	-	
4.2 Ventas de Activo Fijo	-	-	
4.3 Otros	-	-	
5. TRANSFERENCIAS NETAS			
5.1 Ingresos por Transferencias	-	-	
5.2 Egresos por Transferencias	-	-	
RESULTADO ECONOMICO	-	-	-
6. FINANCIAMIENTO NETO			
6.1 Financiamiento Externo Neto			
6.1.1 Financiamiento largo plazo			
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	-	-	
6.1.2 Financiamiento de corto plazo			
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	-	-	
6.2 Financiamiento Interno Neto			
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo			
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	-	-	
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo			
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	-	-	
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
SALDO FINAL	31,189,093	33,676,791	107.98
GIP-TOTAL	57,026,027	55,781,378	97.82
Impuestos a la Renta	2,275,170	120,851	5.31

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.

 MBA. Paola Parravidiño Jacobo Coordinadora de Administración (e)
VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO

 CPE Carlos Cabezas Cañahuara Jefe de Contabilidad y Presupuestación
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

**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	: OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
Cargo	: PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Periodo en el cargo	: DESDE 15.11.2023
Fecha de corte	: 31.12.2023

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
ACTIVO	848,276,770.10
ACTIVO CORRIENTE	
Disponibles	115,713,090.84
Fondos Interbancarios	-
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	21,186,212.68
Cartera de Créditos (Neto)	208,753,555.09
Cuentas por Cobrar (Neto)	905,715.92
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	1,959,169.27
Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta	
Impuestos Corrientes	19,881,125.60
Impuesto a la Renta Diferido	13,597,313.16
Otros Activos (Neto)	3,076,337.96
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	385,072,520.52
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cartera de Créditos (Neto)	421,971,180.00
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc.	2,550,464.00
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	38,245,729.78
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Activos (Neto)	436,875.80
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	463,204,249.58
TOTAL DEL ACTIVO	
CUENTAS DE ORDEN	
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones con Público	553,986,329.61
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos	6,328,797.61
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	22,513,458.27
Cuentas por Pagar	8,760,755.80
Provisiones	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	
Impuestos Corrientes	
Impuesto a la Renta Diferido	

Otros Pasivos	1,332,883.94
TOTAL PASIVO CORRIENTE	592,922,225.23
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones con el Público	121,178,328.00
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos	
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	2,422,506.57
Provisiones	887,213.17
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Pasivos	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	124,488,047.74
TOTAL DEL PASIVO	
PATRIMONIO	
Capital Social	125,390,039.00
Capital Adicional	73,476.31
Reservas	7,148,427.49
Ajustes al Patrimonio	
Resultados Acumulados	
Resultado Neto del Ejercicio	-1,745,445.67
TOTAL DEL PATRIMONIO	130,866,497.13
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	848,276,770.10
CUENTAS DE ORDEN	1,532,469,976.70


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.

 MBA. Paola Paravidino Jacobo Gerente de Administración
VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO

 CPC Carlos Castañeda Cañahuara Jefe de Contabilidad y Presupuesto
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

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 CREDITO S.A.
Departamento - Provincia - Distrito	:TACNA, TACNA, TACNA
Titular de la empresa	:OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
Cargo	:PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Período en el cargo	:DESDE 15.11.2023
Fecha de corte	:31.12.2023

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS POR INTERESES	128,510,133.89
Disponibles	5,804,179.92
Fondos Interbancarios	
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	
Inversiones Disponibles para la venta	388,732.55
Inversiones a Vencimiento	291,167.65
Cartera de Créditos Directos	122,026,053.77
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Cuentas por Cobrar	
Otros Ingresos Financieros	
GASTOS POR INTERESES	32,493,994.56
Obligaciones con el Público	31,449,782.38
Fondos Interbancarios	0.48
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	33,672.49
Adeudos y Obligaciones Financieras	991,922.92
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	862,979.40
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	128,943.52
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	
Cuentas por Pagar	18,616.29
Intereses de Cuentas por Pagar	18,616.29
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Otros Gastos Financieros	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	96,016,139.33
Provisiones para Créditos Directos	34,477,219.98
MARGEN FINANCIERO NETO	61,538,919.35
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,528,315.33
Ingresos por Créditos Indirectos	
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	
Ingresos Diversos	2,528,315.33
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,483,894.25
Gastos por créditos indirectos	
Gastos por fideicomisos y comisiones de confianza	12,688.91
Primas al fondo seguro de depósito	4,865,029.18
Gastos diversos	1,606,176.16
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	57,583,340.43
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	420,038.52
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	126,111.69
Otros	293,926.83
MARGEN OPERACIONAL	58,003,378.95
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	60,088,504.49
Gasto de Personal y Directorio	39,619,412.45
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,500,412.23
Impuestos y Contribuciones	968,679.81
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,339,145.80
MARGEN OPERACIONAL NETO	-6,424,271.34
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-555,432.20
Provisiones para Créditos Indirectos	
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	-989,151.99
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	
Deterioro de Inversiones	
Deterioro de Activo fijo	
Deterioro de Activo Intangibles	
Provisiones por Litigios y Demandas	433,719.79
Otras Provisiones	
RESULTADO DE OPERACIÓN	-5,868,839.14
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,244,244.47
Otros Ingresos	6,011,969.27
Otros Gastos	1,767,724.80
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-1,624,594.67
IMPUESTO A LA RENTA	-120,851.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-1,745,445.67
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	-1,745,445.67
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
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 negocios conjuntos	
*Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	-1,745,445.67
Depreciación	
Amortización	

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.

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.

 MBA. Paola Parraquino Jacobo Gerente de Administración (e)
VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO

 CPC Carlos Calles para Cañahuara Jefe de Contabilidad y Presupuestos
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

EMPRESAS
SECCION I
GESTION 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 : OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
Cargo : PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Período en el cargo : DESDE 15.11.2023
Fecha de corte : 31.12.2023

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.	93,366,195.00	-	32,097,320.31	-	0.80	-	7,148,426.69	-8,374.45	132,603,568.35
Ajuste de años anteriores:									
Cambios en Políticas Contables									
Corrección de Errores									
Saldo Inicial Reexpresado	93,366,195.00	-	32,097,320.31	-	0.80	-	7,148,426.69	-8,374.45	132,603,568.35
Cambios de Patrimonio:									
Resultado Integral:									
Ganancia (Pérdida) Nota del Ejercicio							-1,745,445.67	8,374.45	-1,737,071.22
Otro Resultado Integral									
Dividendos en Efectivo Declarados:									
Emisión de Acciones									
Reducción de Capital									
Reducción o Amortización de Acciones de INVERSIÓN									
Incremento (Disminución) por otras Aportaciones de los Propietarios									
Disminución (Incremento) por otras Distribuciones a los Propietarios									
Incremento (Disminución) por Cambios en la Participación de Subsidiarias que no Implique Pérdida de Control									
Incremento (Disminución) por Transacciones de Acciones de Cartera									
Incremento (Disminución) por Transacciones y Otros Cambios	32,023,844.00		-32,023,844.00		7,148,426.69		-7,148,426.69		
Total de Cambios en Patrimonio	32,023,844.00	-	-32,023,844.00	-	7,148,426.69	-	-8,893,872.35	8,374.45	-1,737,071.22
Saldo al 31 de Diciembre del año a reportar o término de gestión (**)	125,390,039.00	-	73,476.31	-	7,148,427.49	-	-1,745,445.67	-	130,866,497.13

(*) 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)

NA: No aplica

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

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


MBA. Paola Parravdino Jacobo
Gerente de Administración (e)
VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO


CPC Carlos Calles Córdova
FIRMA DEL JEFE DE OFICINA DE CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO

EMPRESAS
SECCION I
GESTIÓN FINANCIERA CONTABLE

ANEXO N° 4.6
EMPRESA ESTADO DE FLUJO EN EFECTIVO (En soles)

Nombre de la empresa	:CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.
Departamento - Provincia - Distrito	:TACNA, TACNA, TACNA
Titular de la empresa	:OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
Cargo	:PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Periodo en el cargo	:DESDE 15.11.2023
Fecha de corte	:31.12.2023

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR
A. ACTIVIDADES DE OPERACION	
Cobranza a (por):	
Venta de Bienes y Prestación de Servicios	-49,816,644.35
Honorarios y comisiones	
Regalías, cuotas, comisiones, otros ingresos de actividades ordinarias	
Intereses y Rendimientos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Financiación)	
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	
Dividendos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	
Otras Entradas de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación	
Pagos a (por):	
Proveedores de Bienes y Servicios	5,595,550.83
Cuenta de los Empleados	
Impuesto a las Ganancias	-1,019,322.00
Intereses y Rendimientos (no incluidos en la Actividad de Financiación)	
Dividendos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	
Regalías	
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación	1,093,780.09
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-44,146,635.43
B. ACTIVIDADES DE INVERSION	
Cobranza a (por):	
Reembolso de Adelanto de Préstamos y Préstamos Concedidos a Terceros	
Reembolso Recibido a Préstamo a Entidades Relacionadas	
Venta de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	
Contratos Derivados (Futuro, a término, opciones)	
Venta de Subsidiarias, Neto del Efectivo Desapropiado	
Venta de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Desapropiado	
Venta de Propiedades de Inversión	
Venta de Propiedades, Planta y Equipo	
Venta de Activos Intangibles	
Venta de Otros Activos de largo plazo	
Intereses y Rendimientos Recibidos	
Dividendos Recibidos	
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	
Otros Cobros de Efectivo Relativo a la Actividad de Inversión	-14,070,959.06
Pagos a (por):	
Anticipos y Préstamos Concedidos a Terceros	
Préstamos Concedidos a Entidades Relacionadas	
Compra de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	
Contratos Derivados (Futuro, a término, opciones)	
Compra de Subsidiarias, Neto de Efectivo Adquirido	
Compra de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Adquirido	
Compra de Participaciones no Controladoras	
Compra de Propiedad de Inversión	
Compra de Propiedades, Planta y Equipo	

Desembolsos por obras en curso de Propiedades, Planta y Equipo	
Compra de Activos Intangibles	
Compra de Otros Activos de largo plazo	
Impuestos a las Ganancias	
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad Inversión	-2,989,717.16
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-17,060,676.22
C. ACTIVIDADES DE FINANCIACION	
Cobranza a (por):	
Obtención de Préstamos de Corto Plazo	
Obtención de Préstamos de Largo Plazo	
Préstamos de Entidades Relacionadas	
Emisión de Acciones y Otros Instrumentos de Patrimonio	
Venta de Acciones Propias en Cartera	
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	
Otros Cobros de Efectivo Relativo a la Actividad de Financiación	
Pagos a (por):	
Amortización o Pago de Préstamos de Corto Plazo	
Amortización o Pago de Préstamos de Largo Plazo	
Préstamos de Entidades Relacionadas	
Pasivos por Arrendamiento Financiero	
Recompra o Rescate de Acciones de la Entidad (Acciones en Cartera)	
Adquisición de Otras Participaciones en el Patrimonio	
Intereses y Rendimientos	
Dividendos	
Impuestos a las Ganancias	
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Financiación	
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalencia	-61,207,311.65
Efectivo y Equivalentes al Efectivo Inicio del Ejercicio	176,920,402.00

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.

 MBA. Paola Ferravino Jacobo Gerente de Administración (e)
VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO

 CPC Carlos Callesaza Cañahuara Jefe de Contabilidad y Presupuesto
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

EMPRESAS
SECCION I
GESTIÓN DE TESORERÍA

ANEXO N° 5.1
Flujo de Caja (En soles)

CMAC TACNA S.A.
Tacna - Tacna - Tacna

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

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

:OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
:PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
:DESDE 15.11.2023
:31.12.2023

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
Venta de Bienes y Servicios	127,576,672.57
Ingresos Financieros	121,088,727.99
Ingresos por participación o dividendos	0.00
Ingresos Complementarios	0.00
Retenciones de Tributos	0.00
Otros	6,487,944.58
EGRESOS DE OPERACIÓN	197,766,766.51
Compra de Bienes	2,208,578.39
Gastos de personal	39,077,105.28
Servicios prestados por terceros	22,716,344.64
Tributos	1,393,708.00
Por Cuenta Propia	1,145,273.00
Por Cuenta de Terceros	248,435.00
Gastos diversos de Gestión	1,246,889.27
Gastos Financieros	35,462,591.29
Otros	95,661,549.63
FLUJO OPERATIVO	-70,190,093.94
INGRESOS DE CAPITAL	0.00
Aportes de Capital	0.00
Ventas de activo fijo	0.00
Otros	0.00
GASTOS DE CAPITAL	0.00
Presupuesto de Inversiones -FBK	0.00
Proyectos de Inversión	0.00
Gastos de capital no ligados a proyectos	0.00
Inversión Financiera	0.00
Otros	0.00
TRANSFERENCIAS NETAS	0.00
Ingresos por Transferencias	0.00
Egresos por Transferencias	0.00
FLUJO ECONÓMICO	0.00
FINANCIAMIENTO NETO	11,042,539.45
Financiamiento Externo Neto	0.00
Financiamiento largo plazo	0.00
Desembolsos	0.00
Servicios de Deuda	0.00
Amortización	0.00
Intereses y comisiones de la deuda	0.00
Financiamiento corto plazo	0.00
Desembolsos	0.00
Servicios de Deuda	0.00
Amortización	0.00

Intereses y comisiones de la deuda	0.00
Financiamiento Interno Neto	11,042,539.45
Financiamiento largo plazo	0.00
Desembolsos	0.00
Servicios de Deuda	505,882.73
Amortización	307,917.59
Intereses y comisiones de la deuda	197,965.14
Financiamiento corto plazo	27,000,000.00
Desembolsos	27,000,000.00
Servicios de Deuda	15,451,577.82
Amortización	15,000,000.00
Intereses y comisiones de la deuda	451,577.82
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0.00
PAGO DE DIVIDENDOS	0.00
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0.00
Adelanto de Dividendos ejercicio	0.00
FLUJO NETO DE CAJA	-59,147,554.49
SALDO INICIAL DE CAJA	171,802,072.50
SALDO FINAL DE CAJA	112,654,518.01
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	112,654,518.01
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.

 MBA. Paola Paravidino Jacobo Gerente de Administración (e)
VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO

 Jefe de Tesorería y Finanzas (e)
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

EMPRESAS
SECCION I
GESTION DE ENDEUDAMIENTO

ANEXO N° 51
Endeudamiento

CMAC TRONK S.A

Tiempo - Tierra - Tercera

OSCAR FABRICO MELERDEZ LENCIO

Presidente del Directorio

Desde el 15.11.2023

31.12.2023

CMAC MUNICIPAL DE ANDRINO Y CREDITO S.A.

TIENDA, TRONK, TRONK

OSCAR FABRICO MELERDEZ LENCIO

Presidente del Directorio

Desde el 15.11.2023

31.12.2023

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 contractual para utilización de desembolsos	Fecha final vigente para utilización de desembolsos	Monto desembolsado hasta el día 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 (5)	Proyección de desembolsos a fin año n (6) - (4) - (5)	Año n + 1	Año n + 2	Año n + 3	Saldo por desembolsar después del año n + 3
1	Contrato Marzo	219.563,21	SOLES	Credito M. Vivienda	C	17/04/2018	0	26/04/2024	219.563,21	0	219.563,21	0	0	0	0	0	0
2	Contrato Marzo	182.385,79	SOLES	Credito M. Vivienda	C	27/05/2017	0	31/05/2027	182.385,79	0	182.385,79	0	0	0	0	0	0
3	Contrato Marzo	220.297,69	SOLES	Credito M. Vivienda	C	31/10/2017	0	31/10/2027	220.297,69	0	220.297,69	0	0	0	0	0	0
4	Contrato Marzo	101.878,19	SOLES	Credito M. Vivienda	C	26/12/2017	0	31/12/2027	101.878,19	0	101.878,19	0	0	0	0	0	0
5	Contrato Marzo	19.838,65	SOLES	Credito M. Vivienda	C	26/12/2017	0	31/12/2027	19.838,65	0	19.838,65	0	0	0	0	0	0
6	Contrato Marzo	186.328,97	SOLES	Credito M. Vivienda	C	10/01/2018	0	28/01/2028	186.328,97	0	186.328,97	0	0	0	0	0	0
7	Contrato Marzo	53.289,83	SOLES	Credito M. Vivienda	C	10/01/2018	0	28/01/2028	53.289,83	0	53.289,83	0	0	0	0	0	0
8	Contrato Marzo	225.297,59	SOLES	Credito M. Vivienda	C	07/03/2018	0	31/03/2028	225.297,59	0	225.297,59	0	0	0	0	0	0
9	Contrato Marzo	223.937,27	SOLES	Credito M. Vivienda	C	06/03/2018	0	30/03/2028	223.937,27	0	223.937,27	0	0	0	0	0	0
10	Contrato Marzo	71.658,43	SOLES	Credito M. Vivienda	C	28/03/2018	0	31/03/2028	71.658,43	0	71.658,43	0	0	0	0	0	0
11	Contrato Marzo	185.728,87	SOLES	Credito M. Vivienda	C	28/03/2018	0	31/03/2028	185.728,87	0	185.728,87	0	0	0	0	0	0
12	Contrato Marzo	217.572,20	SOLES	Credito M. Vivienda	C	28/03/2018	0	31/03/2028	217.572,20	0	217.572,20	0	0	0	0	0	0
13	Contrato Marzo	188.894,82	SOLES	Credito M. Vivienda	C	27/04/2018	0	28/04/2028	188.894,82	0	188.894,82	0	0	0	0	0	0
14	Contrato Marzo	60.006,68	SOLES	Credito M. Vivienda	C	14/05/2018	0	31/05/2028	60.006,68	0	60.006,68	0	0	0	0	0	0
15	Contrato Marzo	20.986,27	SOLES	Credito M. Vivienda	C	30/05/2018	0	30/05/2028	20.986,27	0	20.986,27	0	0	0	0	0	0
16	Contrato Marzo	23.489,99	SOLES	Credito M. Vivienda	C	27/05/2018	0	30/05/2028	23.489,99	0	23.489,99	0	0	0	0	0	0
17	Contrato Marzo	31.820,51	SOLES	Credito M. Vivienda	C	30/05/2018	0	31/05/2028	31.820,51	0	31.820,51	0	0	0	0	0	0
18	Contrato Marzo	103.721,29	SOLES	Credito M. Vivienda	C	27/05/2018	0	28/05/2028	103.721,29	0	103.721,29	0	0	0	0	0	0
19	Contrato Marzo	12.801,03	SOLES	Credito M. Vivienda	C	28/11/2018	0	30/11/2028	12.801,03	0	12.801,03	0	0	0	0	0	0
20	Contrato Marzo	19.179,37	SOLES	Credito M. Vivienda	C	06/12/2018	0	30/12/2028	19.179,37	0	19.179,37	0	0	0	0	0	0
21	Contrato Marzo	20.670,21	SOLES	Credito M. Vivienda	C	20/12/2018	0	28/12/2028	20.670,21	0	20.670,21	0	0	0	0	0	0
22	Contrato Marzo	20.319,72	SOLES	Credito M. Vivienda	C	23/01/2019	0	31/01/2024	20.319,72	0	20.319,72	0	0	0	0	0	0
23	Contrato Marzo	20.603,72	SOLES	Credito M. Vivienda	C	31/01/2019	0	28/03/2029	20.603,72	0	20.603,72	0	0	0	0	0	0
24	Contrato Marzo	578,28	SOLES	Credito M. Vivienda	C	28/03/2019	0	28/03/2029	578,28	0	578,28	0	0	0	0	0	0
25	Contrato Marzo	26.382,15	SOLES	Credito M. Vivienda	C	23/04/2019	0	30/04/2024	26.382,15	0	26.382,15	0	0	0	0	0	0
26	Contrato Marzo	7.238,57	SOLES	Credito M. Vivienda	C	24/04/2019	0	30/04/2027	7.238,57	0	7.238,57	0	0	0	0	0	0
27	Contrato Marzo	17.051,11	SOLES	Credito M. Vivienda	C	21/05/2019	0	31/05/2029	17.051,11	0	17.051,11	0	0	0	0	0	0
28	Contrato Marzo	22.014,32	SOLES	Credito M. Vivienda	C	04/06/2019	0	28/06/2024	22.014,32	0	22.014,32	0	0	0	0	0	0
29	Contrato Marzo	4.063,10	SOLES	Credito M. Vivienda	C	21/06/2019	0	28/06/2024	4.063,10	0	4.063,10	0	0	0	0	0	0
30	Contrato Marzo	5.847,08	SOLES	Credito M. Vivienda	C	23/06/2019	0	31/07/2029	5.847,08	0	5.847,08	0	0	0	0	0	0
31	Contrato Marzo	26.480,62	SOLES	Credito M. Vivienda	C	20/07/2019	0	28/07/2029	26.480,62	0	26.480,62	0	0	0	0	0	0
32	Contrato Marzo	23.008,31	SOLES	Credito M. Vivienda	C	23/07/2019	0	28/07/2029	23.008,31	0	23.008,31	0	0	0	0	0	0
33	Contrato Marzo	23.375,19	SOLES	Credito M. Vivienda	C	28/11/2019	0	31/11/2029	23.375,19	0	23.375,19	0	0	0	0	0	0
34	Contrato Marzo	8.448,55	SOLES	Credito M. Vivienda	C	28/11/2019	0	29/11/2024	8.448,55	0	8.448,55	0	0	0	0	0	0
35	Contrato Marzo	23.908,93	SOLES	Credito M. Vivienda	C	31/12/2019	0	31/12/2029	23.908,93	0	23.908,93	0	0	0	0	0	0
36	Contrato Marzo	23.908,93	SOLES	Credito M. Vivienda	C	31/12/2019	0	31/12/2029	23.908,93	0	23.908,93	0	0	0	0	0	0
37	Contrato Marzo	27.224,21	SOLES	Credito M. Vivienda	C	29/01/2020	0	31/01/2025	27.224,21	0	27.224,21	0	0	0	0	0	0
38	Contrato Marzo	5.900.000,00	SOLES	Capital de Trabajo	UCP	05/12/2023	0	31/01/2024	5.900.000,00	0	5.900.000,00	0	0	0	0	0	0
39	Contrato Marzo	5.900.000,00	SOLES	Capital de Trabajo	BCP	30/11/2023	0	31/01/2024	5.900.000,00	0	5.900.000,00	0	0	0	0	0	0
40	Contrato Marzo	5.900.000,00	SOLES	Capital de Trabajo	BCP	07/12/2023	0	31/01/2024	5.900.000,00	0	5.900.000,00	0	0	0	0	0	0
41	Contrato Marzo	7.900.000,00	SOLES	Capital de Trabajo	CMAC PURA S.A.	28/12/2023	0	30/03/2024	7.900.000,00	0	7.900.000,00	0	0	0	0	0	0
42	Contrato Marzo	7.900.000,00	SOLES	Capital de Trabajo	CMAC PURA S.A.	28/12/2023	0	30/03/2024	7.900.000,00	0	7.900.000,00	0	0	0	0	0	0

Mi. Vs. copia
(1) Integrar la sustitución apropiada a esta tabla en forma impresa y firmada por el responsable de la información.

OSCAR FABRICO MELERDEZ LENCIO
Presidente del Directorio
VISTO BIENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO

OSCAR FABRICO MELERDEZ LENCIO
Jefe del Departamento de Finanzas (e)

EMPRESAS
SECCION I
GESTIÓN DE LOGÍSTICA
ANEXO N° 7.1
Procedimientos de Selección

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

Titular de la empresa : OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
Cargo : PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Periodo en el cargo : DESDE 15.11.2023
Fecha de corte : 31.12.2023

N°	Código Convocatoria PAC	Tipo de Procedimiento de Selección ¹	N° procedimiento de selección	Objeto Contractual ²	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
1	013-2023	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	054-2023	SERVICIO	SERVICIO DE SEGUROS PATRIMONIALES Y PERSONALES PARA LA CMAC TACNA S.A.	025-2023-ACP-PPTO -CMAC TACNA	5,750,004.00	28.11.2023	29.11.2023	5,750,004.00
2	014-2023	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	060-2023	SERVICIO	SERVICIO DE CUSTODIA, TRASLADO DE VALORES Y TRASLADO DE CHEQUES NO NEGOCIABLES PARA LA CMAC TACNA S.A.	026-2023-ACP-PPTO -CMAC TACNA	1,100,000.00	23.12.2023	23.12.2023	1,100,000.00
3	015-2023	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	063-2023	SERVICIO	SERVICIO DE SEGUROS PERSONALES - PLANES DE SALUD EPS POTESTATIVO PARA LA CMC TACNA S.A. (ADICIONAL 2)	029-2023-ACP-PPTO -CMAC TACNA	1,214,100.00	28.12.2023	29.12.2023	1,214,100.00

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) Describir la justificación del paquete no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

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


MBA. Paola Parravino Jacobo
Gerente de Administración (e)
VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO


Sonia Gladys Turpo Tellez
Jefe de Logística (e)
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

GESTIÓN DE LOGÍSTICA

ANEXO Nº 7.2
Contratos

T.C. 3.80

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO S.A.
TACNA, TACNA, TACNA
OSCAR FABRICIO MELENDEZ LLENDO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
DESDE 16/11/2023
HASTA 31/12/2023

Nombre de la empresa
Departamento - Provincia - Distrito
Título de la empresa
Cargo
Período en el cargo
Fecha de corte

N°	Del Procedimiento de Selección		Número de Contrato	Objetivo de la Contratación	Fecha de Vigencia Inicial	Fecha de Vigencia Final	Monto Contratado Total SI	RUC del Contratista	Razón Social del Contratista
	Tipo de Procedim. de Selección	N° procedimiento de selección							
1	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	018-2023	054-2023	SERVICIO DE SEGUROS PATRIMONIALES Y PERSONALES PARA LA CIMAC TACNA S.A.	30/11/2023	30/11/2025	5,750,004.00	2041886915	MAPFRE PERU COMPAÑIA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
2	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	014-2023	060-2023	SERVICIO DE CUSTODIA, TRASLADO DE VALORES Y TRASLADO DE CHEQUES NO NEGOCIABLES PARA LA CIMAC TACNA S.A.	24/12/2023	24/12/2025	1,100,000.00	20100077044	HERMES TRANSPORTES BUNDADOS S.A.
3	OTRO-CONTRATACION EXCLUIDA	016-2023	063-2023	SERVICIO DE SEGUROS PERSONALES - PLANES DE SALUD EPS POTESTATIVO PARA LA CIMAC TACNA S.A. (ADICIONAL 2)	01/01/2024	31/12/2024	1,214,100.00	20523470761	SANTITAS PERU S.A. - EPS

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 o porque no se registra información en el archivo de compras.
(2) Contar el nombre del responsable de la información.

ETRECHÉ
Sonia Gladys Turpo Veliz
Jefe de Logística (e)

FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

LOGÍSTICA
MBA. Paola Parravicino Jacobo
VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO

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 : OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
Cargo : PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Período en el cargo : DESDE 15.11.2023
Fecha de corte : 31.12.2023

Período reportado	Nov-23			Dic-23			Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)
	Cantidad de Personal del mes de inicio del período 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							
Planilla		712			709		2,293,313.33
Gerente General		3			3		
Gerentes		2			2		
Ejecutivos		56			56		
Profesionales		351			349		
Técnico		132			131		
Administrativos		168			168		
Locación de Servicios							
Servicios de Terceros						101	333,741.69
Personal de Cooperativas							
Personal de Servicios							
Otros						101	333,741.69
Pensionistas							
Regimen 20530							
Regimen							
Regimen							
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)		10			10		10,784.99
TOTAL		722			719	101	2,637,840.01
Personal en Planilla							
Personal en CAP		712			709		
Personal Fuera de CAP		0			0		
Según Afiliación							
Sujetos a Negociación Colectiva							
No Sujetos a Negociación Colectivo							
Personal Reincorporado							
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.

 MBA. Paolo Parravidino Jacobo Gerente de Administración (e)
VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO

 Oscar Fabricio Melendez Liendo Presidente del Directorio
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

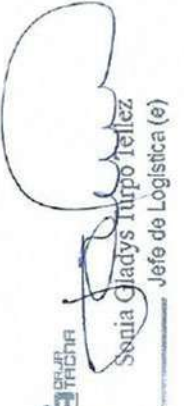
UNIVERSIDAD NACIONAL DE TACNA
 FACULTAD DE INGENIERIA
 ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERIA EN SISTEMAS DE COMPUTACION
 REGISTRO DE ALUMNOS
 2013-2020

N°	Apellido y Nombre	Tipología	Descripción de la actividad	Modalidad	Unidad	Asignatura	Equivalencia	Prerriba	Curso	MA	Descripción	R#	Observación	LOPE	ESPEC	Fecha de Examen	Nivel de materia	Asignatura	Observaciones	Nombre del Examinador	Fecha de Examen
1	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
2	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
3	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
4	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
5	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
6	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
7	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
8	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
9	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
10	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
11	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
12	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
13	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
14	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
15	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
16	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
17	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
18	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
19	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
20	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
21	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
22	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
23	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
24	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
25	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
26	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
27	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
28	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
29	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
30	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
31	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
32	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
33	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
34	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
35	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
36	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
37	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
38	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
39	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
40	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
41	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
42	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
43	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
44	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									
45	Alvarado, Juan Carlos	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno	Alumno									



 M.B.A. Paola Paravidino Jacobo

 Gerente de Administración (a)



 Sonia Gladys Tuppo Tellez

 Jefe de Logística (e)

**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 : OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
 Cargo : PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Período en el cargo : DESDE 15.11.2023
 Fecha de corte : 31.12.2023

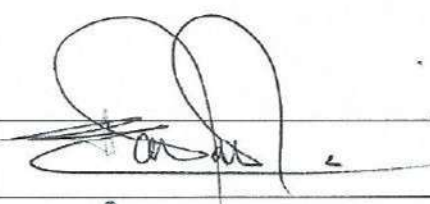
N°	Nombre de Aplicación Informática	Objetivo	U.O. Propietaria	Estado	Año de última actualización
	1	2	3	4	5
1	SAF2000 - Sistema de Administración Financiera Área de CREDITOS, Área de RECUPERACIONES, Área de Tesorería y Ahorros, Área de Riesgos, Operaciones y Canales Electronicos, GCH, Contabilidad	Transaccional	Área de Tesorería y Ahorros, Créditos, Operaciones y Canales, Contabilidad	En Operación	2023
2	Takana - Ventanillas Área de CREDITOS, Área de RECUPERACIONES, Área de Tesorería y Ahorros, Área de Riesgos, Operaciones y Canales Electronicos,	Transaccional	Área de CREDITOS, Área de RECUPERACIONES, Área de Tesorería y Ahorros, Área de Operaciones y Canales	En Operación	2023
3	Asesorial legal ASESORIA LEGAL	Administrativo	Área de asesoría Legal	En Operación	2022
4	Atención de Reclamos ATENCIÓN AL USUARIO Y RECLAMOS	Administrativo	Oficialía de Conducta de Mercado	En Operación	2023
5	HomeBanking CANALES ELECTRONICOS Y Operaciones	Transaccional	Área de Operaciones y Canales	En Operación	2023
6	APP-Caja Tacna CANALES ELECTRONICOS Y Operaciones	Transaccional	Área de Operaciones y Canales	En Operación	2023
7	App-Creditos Caja Tacna Área de Créditos y Área de Recuperaciones	Transaccional	Área de Créditos y Área de Recuperaciones	En Operación	2022
8	Norweb ORGANIZACIÓN, METODOS Y PROCESOS	Administrativo	Área de Organización Metodos	En Operación	2023
9	BSC Planeamiento y Inteligencia de Negocios	Administrativo	Área de planeamiento e Inteligencia	En Operación	2019
10	Riesgos RIESGOS	Administrativo	Gerencia de Riesgos	En Operación	2022
11	SAD-Directorío SECRETARIA DE DIRECTORIO	Administrativo	Secretaría de Directorío	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/VISA/ATM CANALES ELECTRONICOS	Transaccional	CANALES ELECTRONICOS	En Operación	2022
15	FPC (Sistema de Fortalecimiento del Crédito) CRÉDITOS	Transaccional	CRÉDITOS	En Operación	2023
16	Página web de la CMAC Tacna S.A. MARKETING	Administrativo	MARKETING	En Operación	2023
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	Sistema de Inversiones Transitorias TESORERIA	Administrativo	TESORERIA	En Operación	2022
22	FACTURACION ELECTRONICA CONTABILIDAD	Administrativo	CONTABILIDAD	En Operación	2022
23	RECUPERACIONES SISTEMA DE CREDITOS RECUPERACIONES	Transaccional	RECUPERACIONES	En Operación	2023
24	APERTURA WEB DE CAPTACIONES CAPTACIONES Y OPERACIONES Y CANALES	Transaccional	CAPTACIONES Y OPERACIONES Y CANALES	En Operación	2022
25	HOME BANKING EMPRESARIAL OPERACIONES Y CANALES	Transaccional	OPERACIONES Y CANALES	En Operación	2022
26	Clientes Potenciales Planeamiento y Inteligencia de Negocios	Administrativo	Planeamiento y Inteligencia de Negocios	En Operación	2022
27	Sobrendudamiento de Riesgos Área de Riesgos	Administrativo	Área de Riesgos	En Operación	2021

REGLA	
1	Nombre de cada Aplicación Informática
2	Precisión del Objetivo de la Aplicación Informática
3	Procesar 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.


 MPA, Paola Parroquin Jacobo
VISTO BUENO DEL RESPONSABLE DEL SISTEMA ADMINISTRATIVO


FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE

Ing. Wilber Quispe Pérez
 Jefe de Tecnología de la Información
 y Comunicaciones

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 CRÉDITO S.A.
Departamento - Provincia - Distrito : TACNA, TACNA, TACNA

Titular de la empresa : OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
Cargo : PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Periodo en el cargo : DESDE 15.11.2023
Fecha de corte : 31.12.2023

Año	Servicio de control simultáneo	DATOS DEL INFORME				SITUACIONES ADVERSAS EN PROCESO Y SIN ACCIONES		
		N° de Informe	Título del Informe	Fecha Emisión	Fecha Publicación	N° de orden en el Informe	Descripción	Estado de la Situación Adversa
2023	Control Concurrente	012-2023-OCI/3612-SCC	<p>Execución contractual del servicio de limpieza en las Agencias de la CMAC TACNA S.A.</p> <p>Hito de Control N° 2. Cumplimiento de las obligaciones laborales y previsionales del servicio de limpieza.</p>	03/10/2023	06/10/2023	3612-2023-013	<p>El proveedor del servicio de limpieza incumplió con efectuar los pagos de las obligaciones laborales y previsionales dentro de los plazos establecidos por la normativa aplicable, situación que no habría sido advertida por el Área de Logística, generando que no se realice la aplicación de penalidades según lo establecido en los términos de referencia y estipulaciones contractuales.</p>	Con Apciones

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)
------------------------------------	--------------

NA: No aplica

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

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


Ing. Cesar A. Ari Coaquira
Jefe del OCI (P)

EMPRESAS
SECCIÓN I
GESTIÓN DE CONTROL

ANEJO N° 11.2
Resumen General Por Servidores 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 : OSCAR FABRICO MELENDEZ LIENDO
Cargo : PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Período en el cargo : DESDE 15.11.2023
Fecha de corte : 31.12.2023

Año	Servicio de Control Posterior	DATOS DEL INFORME DE CONTROL POSTERIOR			RECOMENDACIONES PENDIENTE Y EN PROCESO			Estado de la Recomendación	
		N° de Informe	Título del Informe	Fecha Emisión	Fecha Publicación	N° de orden en el Informe de Control	Descripción		Fecha de Vencimiento
2023	Acción de Oficio Posterior	014-2023-OCI-3612-AOP	Incumplimiento de las disposiciones para la Determinación de Responsabilidades	11/12/2023	03/01/2024	2-3612-2023-015	Áreas responsables en la determinación de responsabilidades incumplieron con lo dispuesto por la Comisión Mancomunada, puesto que no evaluaron la determinación de responsabilidades por los pagos de multas y readmisiones efectuados por la entidad, afectando el ejercicio de la potestad sancionadora de la Entidad, así como la correcta e idónea aplicación del Principio de Inmediatez.	11/12/2025	Con acciones
2023	Acción de Oficio Posterior	015-2023-OCI-3612-AOP	Verificación del cumplimiento del registro y presentación de las Declaraciones Juradas de Intereses por parte de los Sujetos Obligados en la CMAC Tacna S.A. en el período 2021 - 2022	12/12/2023	21/12/2023	2-3612-2023-016	Máxima autoridad administrativa de la entidad no cumplió con efectuar el registro interno de los Sujetos Obligados a la presentación de la Declaración Jurada de Intereses, asimismo, no actualizó a los Sujetos Obligados a través del Sistema de Declaraciones Juradas para la gestión de conflicto de intereses de la Contraloría General de la República, afectando el control, detección y prevención del conflicto de Intereses en el ejercicio del cargo o función.	12/12/2025	Con acciones
2023	Acción de Oficio Posterior	016-2023-OCI-3612-AOP	Verificación del cumplimiento de la presentación de la Declaración Jurada de los Ingresos, Bienes y Rentas por parte de los Sujetos Obligados en la CMAC Tacna S.A.	13/12/2023	20/12/2023	2-3612-2023-017	Sujetos Obligados no cumplieron con presentar la Declaración Jurada de Intereses (al inicio - periódica - a cose) y en otros casos fueron presentadas de manera tardía, afectando el buen funcionamiento de la Administración Pública, toda vez que no se cuenta con un instrumento de carácter rubrico que permita la detección y prevención de conflicto de Intereses.	13/12/2025	Con acciones

Nota: ordenado por año y tipo de informe

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

Justificación de WA del Anexo (1) Subtítulo (2)

NA: No aplica

(1) Describir la justificación del porque no aplica registre información en el anexo de correspondencia.

(2) Colocar el nombre del funcionario de sistema, de correspondencia.


Ing. Cesar A. Ari Coaquira
Jefe del OCI (e)

EMPRESAS
SECCION I
GESTION DE CONTROL

ANEXO 11.3

IMPLEMENTACION DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL

Nombre de la empresa
Departamento - Provincia - Distrito

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

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

:OSCAR FABRICIO MELENDEZ LIENDO
:PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
:DESDE 15.11.2023
:31.12.2023

Presentación de entregables							
Unidad Ejecutora Presupuestal	Entregable	2020	2021	2022	2023		
1	Unidad Ejecutora 001 Diagnóstico	---	---	---	---		
2	Unidad Ejecutora 001 Plan de Acción Anual - Sección Medidas de Remediación	SI	SI	SI	SI		
3	Unidad Ejecutora 001 Plan de Acción Anual - Sección Medidas de Control	N/A	N/A	N/A	N/A		
4	Unidad Ejecutora 001 Seguimiento Semestral del Plan de Acción	SI	SI	SI	SI		
5	Unidad Ejecutora 001 Evaluación Semestral de la Implementación del SCI	N/A	N/A	N/A	N/A		
6	Unidad Ejecutora 001 Seguimiento Anual del Plan de Acción	SI	SI	SI	SI		
7	Unidad Ejecutora 001 Evaluación Anual de la Implementación del SCI	SI	SI	SI	SI		

Estado de Medidas de Remediación														
Año	Unidad Ejecutora Presupuestal	Eje	Componente	# Medidas de Remediación	Seguimiento Semestral			Seguimiento Anual						
					Imp	No Imp	Pen	Des	No Aplic	Imp	No Imp	Des	No Aplic	
2022	Unidad Ejecutora 001	Cultura Organizacional	Ambiente de Control	7	2			4						
2022	Unidad Ejecutora 001	Cultura Organizacional	Información y Comunicación	3				3						
2022	Unidad Ejecutora 001	Gestión de Riesgos	Evaluación de Riesgos	6				6						
2022	Unidad Ejecutora 001	Gestión de Riesgos	Actividades de Control	6				4						
2022	Unidad Ejecutora 002	Supervisión	Supervisión	0										


Ing. Cesar A. Ari Coaquira
Jefe del OCI (e)

Estado de Medidas de Control																						
Año	Unidad Ejecutora Presupuestal	Sector	Producto	# Medidas de Control	Seguimiento Semestral				Seguimiento Anual													
					Imp	No Imp	Pro	Pen	Des	No Aplic	Imp	No Imp	Des	No 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)

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.

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.

Sustento (2)

Directiva N° 011-2019/INTEG

 CONTRALORÍA Ing. Cesar A. Ari Coaquila Jefe del OCI (e)	FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE
---	--