



F4B5801A-0D3D-4222-A365-D5A8048384F2

**CONSTANCIA DE PRESENTACIÓN DEL
INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES ANUAL**

La Contraloría General de la República del Perú hace constar la presentación virtual del Informe de Rendición de Cuentas de Titulares POR PERIODO ANUAL que comprende información entre el 01/01/2025 y el 31/12/2025 de la entidad: **3612 – CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A. CMAC TACNA** cuyo titular es **JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO**, identificado(a) con DNI N° **00469772**, en el cargo de **PRESIDENTE DE DIRECTORIO**.

Jueves, 26 de Marzo de 2026

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

Nota:

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

INFORME
“RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES”
POR PERIODO ANUAL 2025
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO

TACNA S.A.




ANEXO N° 6

Directiva N° 016-2022-CG/PREVI

TACNA-TACNA-TACNA

MARZO-2026


FIRMA DEL TITULAR DE LA EMPRESA Y OTRO ORGANISMO NOMBRES Y APELLIDOS: JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO CARGO: PRESIDENTE DE 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 cinco secciones.



DOCUMENTO
NO REDACTADO
EN ESTA NOTARIA



C E R T I F I C O: LA AUTENTICIDAD DE LAS FIRMAS QUE PRECEDEN CORRESPONDEN A DON: **JESUS HUMBERTO ARENAS CARPIO**, IDENTIFICADO CON D.N.I. N° **00469772**, EN CALIDAD DE PRESIDENTE DEL DIRECTORIO DE **CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TACNA SOCIEDAD ANONIMA** SEGUN FACULTADES INSCRITAS EN LA PARTIDA N° **11000522**, DEL REGISTRO DE PERSONAS JURIDICAS DE LA ZONA REGISTRAL N° XIII-OFICINA REGISTRAL DE TACNA.- QUIEN IMPRIME SU HUELLA DIGITAL.- DE CONFORMIDAD CON EL ART. 108 DEL D. LEG. 1049. EL NOTARIO NO ASUME RESPONSABILIDAD SOBRE EL CONTENIDO DEL DOCUMENTO.- TACNA, 20 DE MARZO DEL 2026.- =====



Rosa Mercedes Málaga Cutipe
NOTARIA DE TACNA - ABOGADA
MAT. C. N. T. N° 9



MODALIDAD DE
APROBADA

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES

- 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 Periodo de Gestión
 - 1.4 Limitaciones en el Periodo 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**

Nombre de la Empresa:	CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA S.A.		
Código de la Empresa:	3612	Cargo del Titular:	PRESIDENTE DE DIRECTORIO
Apellidos y Nombres del Titular:	ARENAS CARPIO JESUS HUMBERTO		
Tipo de documento de identidad:	DNI	N° de documento de identidad:	00469772
Teléfono (1):	994701826	Correo Electrónico (1):	JARENAS@CMACTACNA.COM.PE
Tipo de informe:	RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES POR PERIODO ANUAL 2025		
INFORME A REPORTAR			
Fecha de inicio de gestión:	01/02/2024	Nro. Documento de Nombramiento/Designación	ACUERDO N°032-2024-DIR
Fecha de cese de gestión (*):	-	Nro. Documento de Cese de corresponder (*)	-
Fecha de inicio del periodo reportado:	01/01/2025	Fecha de corte del periodo reportado:	31/12/2025
Fecha de Presentación:			
Apellidos y Nombres del Funcionario Responsable:	TICLAVILCA FORLONG RUBEN DARIO REYNALDO		
Cargo del Funcionario Responsable:	GERENTE DE ADMINISTRACIÓN		

(*) Cuando Corresponda

1.2 Misión, Visión, Valores y Organigrama

a. Misión

Brindamos soluciones micro financieras integrales, teniendo como propósito mejorar la calidad de vida de nuestros clientes.

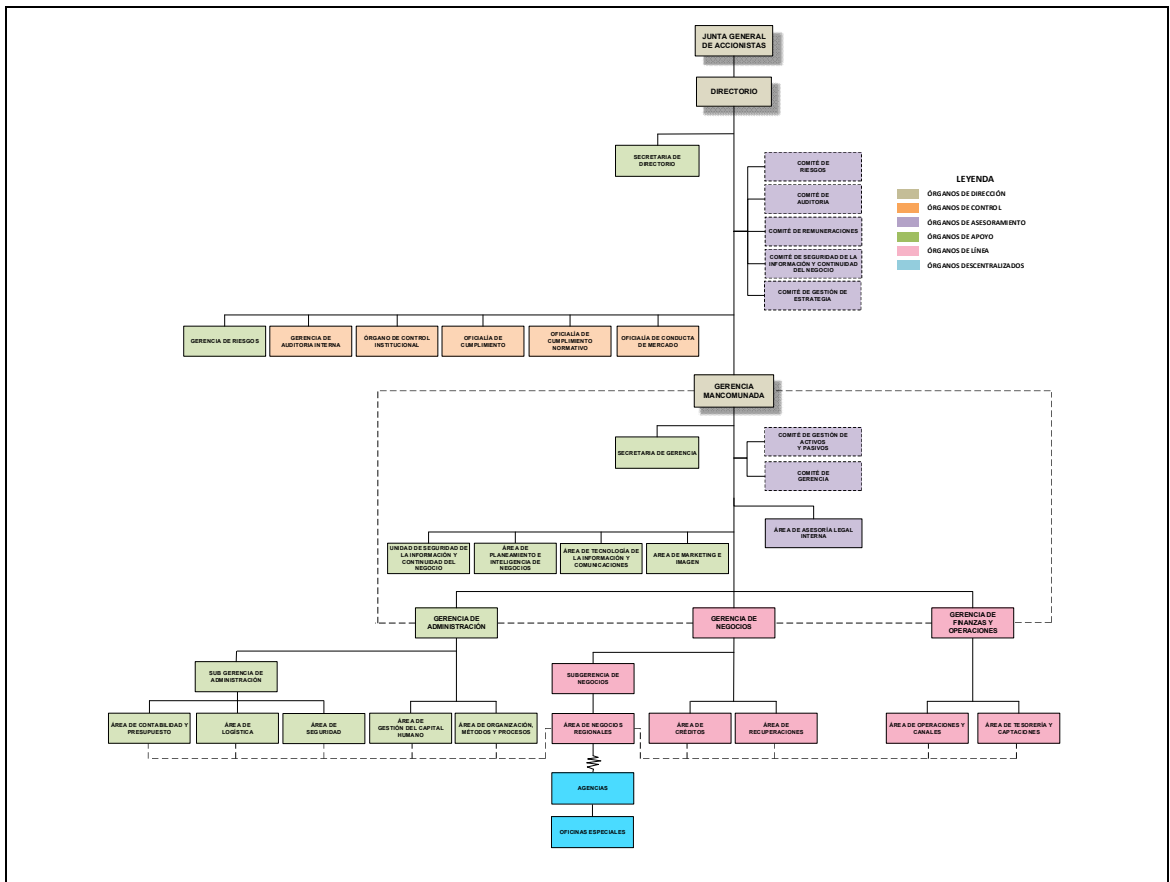
b. Visión

Ser el soporte financiero de nuestros clientes brindando una óptima experiencia y servicio microfinanciero.

c. Valores

- Integridad
- Innovación
- Calidad de servicio
- Trabajo en equipo
- Compromiso

d. Organigrama



1.3 Logros Alcanzados en el Periodo de Gestión

Al cierre de dic25, la cartera de créditos registro un crecimiento de 5.26% respecto a dic24, concluyendo dic25 con S/737.40 Millones de soles de saldo de cartera de créditos; se obtuvo una mayor productividad y un incremento en la tasa activa ponderada de créditos que cerró en 22.50% y un indicador de mora de 7.21%, significando una disminución de -1.61pp; el portafolio de inversiones y disponibles al cierre de dic25 alcanzó un saldo de S/ 104.70 millones con una tasa promedio ponderada de 3.85%; compuesto de instrumentos del mercado de dinero como depósitos a plazo e instrumentos de gobierno, manteniendo un perfil conservador alineado al apetito de riesgo de la Institución; asegurando el cumplimiento de las políticas internas y la normativa regulatoria vigente, y fortaleciendo la estabilidad financiera y la gestión eficiente de la liquidez.

1.4 Limitaciones en el Período a Rendir

Factores como el incremento de la inseguridad ciudadana y la incertidumbre política previa al proceso electoral, influyeron en las decisiones de inversión y en las expectativas empresariales.

1.5 Recomendaciones de Mejora.

- Fortalecer la calidad de cartera y la gestión de riesgo de crédito, asegurando una mejora sostenida en los indicadores de calidad.
- Impulsar el crecimiento de la cartera de manera sostenida, priorizando colocaciones con adecuado perfil de riesgo que permitan incrementar ingresos financieros y mejorar márgenes, garantizando su impacto en el crecimiento neto.
- Reforzar la cobertura de riesgo, promoviendo la constitución de provisiones suficientes que permitan cubrir la cartera problema de manera sostenida, reduciendo la exposición patrimonial.
- Optimizar la eficiencia operativa y productividad, enfocando la gestión en resultados, a través de la simplificación y automatización de procesos, mejor asignación de recursos y seguimiento de indicadores clave vinculados a rentabilidad y crecimiento neto de cartera.

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 Inversiones, Gestión de Presupuesto, Gestión de Tesorería, Gestión de Abastecimiento, Gestión de Recursos Humanos, Gestión Administrativa, Gestión Informática, Gestión de Control, Gestión Legal.

1. Gestión de Planeamiento

1.1. Información General del Plan Estratégico Institucional

Horizonte temporal del PEI (*)

Año inicio

2024

Año fin

2027

Documento que aprueba el PEI vigente

ACUERDO N°295-2025-DIR

Fecha de emisión del documento de aprobación

27/08/2025

Cantidad Objetivos Estratégicos Institucionales del PEI (**)

12

Link del PEI en el Portal de Transparencia Estándar

-

(*) El horizonte temporal del PEI debe cubrir el POI Multianual que se viene desarrollando a la fecha.

(**) Ver Anexo 1.1: (Adjunto en PDF)

1.2. Resumen de los Objetivos Estratégicos Institucionales de la Empresa

Objetivos Estratégicos Institucionales (OEI):	Perspectiva	Nivel de Cumplimiento (%)
OEI 1 : Mejorar la rentabilidad	Financiera	100%
OEI 2 : Mejorar ingresos	Financiera	94.44%
OEI 3 : Mejorar la gestión de riesgo	Financiera	94.85%
OEI 4: Mejorar la gestión del gasto	Financiera	99.59%
OEI 5: Crecimiento en los saldos de créditos	Cliente	97.66%
OEI 6: Mejorar la experiencia del cliente	Cliente	92.56%
OEI 7: Mejorar el uso de canales	Cliente	100.00%
OEI 8 : Mejorar el modelo de negocio	Procesos	85.58%
OEI 9 : Mejorar procesos administrativos	Procesos	96.15%
OEI 10 : Incremento de productividad	Procesos	85.03%
OEI 11 : Desarrollar metodologías y modelos de negocios innovadores	Innovación y Aprendizaje	50.00%
OEI 12 : Fortalecer el desempeño del personal	Innovación y Aprendizaje	89.53%

Ver Anexo 1.1: (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

2. Gestión de Presupuesto**2.1. Ejecución del Presupuesto de Ingresos y Egresos**

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
1. INGRESOS	151,797,052	152,143,148	100
2. EGRESOS	105,872,003	104,035,222	98
RESULTADO DE OPERACIÓN	45,925,050	48,107,926	105
3. GASTOS DE CAPITAL	4,729,482	2,031,870	43
4. INGRESOS DE CAPITAL	-	-	-
5. TRANSFERENCIAS NETAS	-	-	-
RESULTADO ECONOMICO	-	-	-
6. FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-
SALDO FINAL	41,195,567	46,076,055	112
GIP-TOTAL	59,293,775	57,452,869	97

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NIVEL DE EJECUCIÓN
Impuestos a la Renta	517,742	763,173	147

Ver Anexo 2.1 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

3. Gestión de Inversiones

3.1. Resumen de Inversiones

N°	Tipo de Inversión (Programa, Proyecto, IOARR, etc)	Cantidad total de inversiones cerradas	Cantidad total de las inversiones activas	Cantidad total de las inversiones desactivadas	Costo total de las inversiones activas	Devengado acumulado de las inversiones activas	Pago total de las inversiones activas	Saldo de las inversiones activas
	TOTAL GENERAL							
1								
2								

Ver Anexo 3.1 (Adjunto en PDF)

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 o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
No se han ejecutado obras.

3.2. Resumen de Obras Públicas - OP

N°	Cantidad de OP sin ejecución	Cantidad de OP en ejecución	Cantidad de OP paralizadas	Cantidad de OP finalizadas sin liquidación	Cantidad de OP finalizadas con liquidación	Cantidad total de Obras Públicas	Costo Total Final o Estimación de la OP	Monto Total Pagado	Saldo Por Pagar

Ver Anexo 3.2 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
No se han ejecutado obras.

3.3. Resumen de Obras Públicas Paralizadas

N°	Cantidad de OPP con resolución de priorización	Cantidad de OPP sin resolución de priorización

Ver Anexo 3.3 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
No se han ejecutado obras.

4. Gestión Financiera Contable**4.1 Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) (En soles)**

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR
	(REAL)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	426,317,431
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	484,161,684
TOTAL DEL ACTIVO	910,479,115
CUENTAS DE ORDEN	1,581,446,259
TOTAL PASIVO CORRIENTE	569,812,298
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	186,272,621
TOTAL DEL PASIVO	756,084,919
TOTAL DEL PATRIMONIO	154,394,196
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	910,479,115
CUENTAS DE ORDEN	1,581,446,259

Ver Anexo 4.1 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

4.2 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 4.1 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
No aplica por ser Empresa Financiera

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

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
INGRESOS POR INTERESES	3,575,887
GASTOS POR INTERESES	28,049,451
MARGEN FINANCIERO BRUTO	110,807,160
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	20,873,854
MARGEN FINANCIERO NETO	89,933,306
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,813,705
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,073,514
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	85,673,497
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	395,996
MARGEN OPERACIONAL	86,069,493
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	61,895,103
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,126,868
MARGEN OPERACIONAL NETO	20,047,522
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,261,416
RESULTADO DE OPERACIÓN	18,786,106
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,879,455
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	23,665,561
IMPUESTO A LA RENTA	4,652,877
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	19,012,684
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	19,012,684
DEPRECIACIÓN	
AMORTIZACIÓN	19,012,684

Ver Anexo 4.2 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

4.4 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 4.2 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
No aplica por ser Empresa Financiera

4.5 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto (En soles)

CONCEPTOS	CAPITAL	ACCIONES DE INVERSION	CAPITAL ADICIONAL	RESULTADOS NO REALIZADOS	RESERVAS LEGALES	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	OTRAS RESERVAS DE PATRIMONIO	TOTAL
Saldos al 1° día del mes del año a reportar o inicio de gestión.	125,390,039		73,476		5,402,982		4,515,015		135,381,512
Total, de Cambios en Patrimonio					4,515,015		14,497,669		19,012,684
Saldo al 31 de diciembre del año a reportar o término de gestión	125,390,039		73,476		9,917,997		19,012,684		154,394,196

Ver Anexo 4.3 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

4.6 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	20,020,031
B. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	12,019,394
C. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalencia	32,039,425
Efectivo y Equivalentes al Efectivo Inicio del Ejercicio	115,985,019

Ver Anexo 4.4 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

5. Gestión de Tesorería

5.1 Flujo de Caja (En soles)

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
INGRESOS DE OPERACIÓN	138,685,984
EGRESOS DE OPERACIÓN	119,554,957
FLUJO OPERATIVO	19,131,027
INGRESOS DE CAPITAL	-
GASTOS DE CAPITAL	-
PRESUPUESTO DE INVERSIONES -FBK	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-
FLUJO ECONÓMICO	19,131,027
FINANCIAMIENTO NETO	-1,617,277
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-
FLUJO NETO DE CAJA	17,513,751
SALDO INICIAL DE CAJA	129,294,098
SALDO FINAL DE CAJA	146,807,849
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	146,807,849
RESULTADO PRIMARIO	19,131,027
PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO N°892	-

Ver Anexo 5.1 (Adjunto en PDF)

5.2 Resumen de Cartas Fianzas en Custodia

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	15

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

5.3 Resumen de Documentos Valorados en custodia

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

(*) Indicar la cantidad de documentos valorados en custodia hasta la fecha de corte.

(**) Indicar la cantidad de otros documentos distintos a Letras, Pagarés y Facturas negociables registrados en el anexo 5.3

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
Solo se mantienen cartas fianzas en custodia

5.4 Resumen de Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	2	0

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

5.5 Resumen de cantidad y 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	174,297	691,951,073	9,545	37,968,283

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

6. Gestión de Endeudamiento**6.1 Resumen de Operaciones de Endeudamiento – Préstamos**

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto del préstamo asignado a la entidad	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional
1	20	5,952,810	5,396,877

Ver Anexo 6.1 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

7. Gestión de Abastecimiento

7.1 Gestión Logística

7.1.1 Resumen de Procedimientos de Selección (Vigentes)

N°	Objeto	Total Valor Referencial / Valor Estimado en soles S/.	Cantidad de Procedimiento de selección (Vigentes)
		A	B
	Total General	9,115,936	6
1	Bien	1,094,484	2
2	Consultoría de Obra		
3	Obra		
4	Servicio	8,021,452	4

Ver Anexo 7.1 (Adjunto en PDF)

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.

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

7.1.2 Resumen de Contratos Vigentes y Pendientes de Pago

N°	Objeto	Número total de contratos	Monto en soles S/.
	Total General	6	8,152,121
1	Bien	2	980,506
2	Consultoría de Obra		
3	Obra		
4	Servicio	4	7,171,615

Ver Anexo 7.2 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

7.2 Gestión de Muebles e Inmuebles

7.2.2 Resumen de Bienes Inmuebles y Predios

N°	Tipo de Inmueble/Predio	Cantidad Propios	Cantidad Alquilados	Cantidad Bajo Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad con Asignación de Uso Temporal (Incautado)	Cantidad bajo otros derechos	Total
1	Inmuebles						
2	Predios	11	25	-	-	6	42

Ver Anexo 7.3 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

7.2.3 Resumen de Vehículos y Maquinarias

Estado	Cantidad de vehículos	Cantidad de maquinarias	Total	Cantidad Total adquiridos por la gestión
Operativo	80	0	0	80
Inoperativo	2	0	0	2

Ver Anexo 7.4 Vehículos y Maquinarias (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

7.2.4 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

1 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.

2 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 o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
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. SUSTENTO: Resolución Directoral N° 0015-2021-EF/54.1

7.3 Gestión Informática

7.3.1 Resumen de Aplicativos informáticos de la Empresa.

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
1	33	2

Ver Anexo 7.5 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

7.3.2 Resumen de Licencias de Software.

N°	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
1	1261	6

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

8. Gestión de Recursos Humanos**8.1. Resumen de Cantidad de personal al inicio y al final del período a reportar**

Rubros	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado	Cantidad de Personal del último mes a reportar	Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)
Planilla	712	727	2,434,059
Locación de Servicios			
Servicios de Terceros			
Pensionistas			
Modalidades formativas y otros de similar naturaleza (Incluye Serum, Sesigras)	5	10	12,570
TOTAL DE PERSONAL	712	727	2,434,059
Personal en Planilla	712	727	
Según Afiliación			
Personal Reincorporado	1	5	

Ver Anexo 8.1 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

9. Gestión de Control**9.1. Resumen General de Recomendaciones de Informes de Control Posterior**

N°	Año de Emisión del Informe	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso
	A	B	C
	TOTAL DEL PERIODO		
1	2025	1	1

Ver Anexo 9.1 (Adjunto en PDF)

Leyenda:**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 o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

9.2. Resumen General de Situaciones Adversas de los informes de Control Simultáneo

N°	Año de Emisión del Informe	Número de informes de Control Simultáneo con Situaciones adversas con acciones y sin acciones	Cantidad de situaciones adversas con acciones y sin acciones
	A	B	C
TOTAL DEL PERIODO			
1	2025	4	5

Ver Anexo 9.2 (Adjunto en PDF)

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

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

9.3. Resumen de Implementación del Sistema de Control Interno

N°	Nombre de la Entidad	Año: 2023		Año: 2024		Año: 2025		Año: 2026	
		Grado de Madurez	Grado de Madurez	Grado de Madurez	Nivel de Madurez	Grado de Madurez	Nivel de Madurez	Grado de Madurez	Nivel de Madurez
1	CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TACNA S.A.	4.70	Mejora Continua	4.73	Mejora Continua	4.44	Mejora Continua	4.73	Mejora Continua

Ver Anexo 9.3 (Adjunto en PDF)

Nota: Considerar el grado de madurez de los últimos 4 años.

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

10. Gestión Administrativa de Modernización**10.1. Gestión de la Calidad de Servicios**

La entidad implementó la NTCS	Si	Cantidad de bienes o servicios mejorados con la aplicación de la NTCS (*)	06
--------------------------------------	----	--	----

(*) Ver Anexo 10.1 (Adjunto en PDF)

Nota: Registrar cantidades de acuerdo a la información ingresada en la sección 1 del anexo 10.1

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

10.2. Gestión de Reclamos (GdR)

Medio de Uso del Libro de Reclamaciones	(Digital / Físico / Ambos)	Link virtual o ubicación física del Libro de Reclamaciones	
Reclamos Presentados por la Ciudadanía		Tiempo mínimo de atención de reclamos (en días)	
Reclamos Denegados		Tiempo máximo de atención de reclamos (en días)	
Reclamos Aceptados		Porcentaje de reclamos atendidos dentro del plazo legal (*)	
Cantidad de bienes o servicios mejorados con la aplicación de la gestión de reclamos (**)			

Nota:

Reclamo: Es el mecanismo de participación de la ciudadanía a través del cual las personas, expresan su insatisfacción o disconformidad ante la entidad o empresa de la Administración Pública que lo atendió o le prestó un bien o servicio.

Leyenda:

(*) Cálculo que la entidad debe extraer de los reportes de su plataforma digital. No corresponde en aquellos casos donde la entidad no haya finalizado la implementación

(**) Ver Anexo 10.1 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
No aplica en lo referente a la Gestión de Reclamos (GdR), dado que la CMAC Tacna S.A., en su calidad de entidad financiera, cumple plenamente con lo dispuesto por nuestro ente regulador, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), conforme a la normativa técnica aplicable, específicamente la Resolución SBS N° 04036-2022 – Reglamento de Gestión de Reclamos y Requerimientos del Sistema Financiero. Asimismo, la entidad realiza la remisión mensual de la información a través de los sistemas informáticos habilitados por la SBS. La información asociada y de acceso público se encuentra disponible en: www.cmactacna.com.pe .

10.3. Gobierno abierto (GA)

Principio de Gobierno Abierto	Cantidad de iniciativas implementadas
En Transparencia y acceso a la información pública	0
En Participación ciudadana	0
En Rendición de cuentas	0
En Integridad	0

Ver Anexo 10.1 (Adjunto en PDF)

Nota: Registrar cantidades de acuerdo a la información ingresada en la sección 2 del anexo 10.1**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

10.4. Simplificación Administrativa – Sistema Único de Trámites (SUT)

SUT			Respuesta
La entidad utiliza el SUT (Sistema Único de Trámites) para la elaboración y actualización de su TUPA:			No
La entidad cuenta con el TUPA aprobado y vigente, publicado en el SUT: (Incluye los procedimientos administrativos estandarizados de su competencia)			No
<i>En caso de contar de ser afirmativa la respuesta anterior sobre el TUPA:</i>			
Norma de Aprobación			
Fecha de emisión de la norma de aprobación		Fecha de publicación de la norma de aprobación	
Medio de Uso del TUPA	(Digital / Físico / Ambos)	Link virtual o ubicación física del TUPA	

Nota: En caso no aplique, color N/A = No Aplica**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
Somos una Entidad Financiera de la actividad privada, no contando con un TUPA.

11. Gestión Legal**11.1. 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 y	Cantidad Total de Procesos	Cantidad total de Casos Emblemáticos	Cantidad total de abogados con carga de expedientes	Cantidad de casos declarados fundados	Cantidad de casos declarados infundados, improcedentes e inadmisibles
	A	B	C	D	E	F	G	H
1	21	13	29	63	9	8	17	0

Fecha Corte:

Ver Anexo 11.1 (Adjunto en PDF)

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada de toda la carga procesal.

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

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

C: Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrajes laborales, procesos administrativos, conciliaciones y similares) ingresados en el anexo 11.1

D: Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C

E: Cantidad total de Casos Emblemáticos

F: Total de abogados que tienen expedientes asignados

G: Cantidad de casos declarados fundados vinculados a la cantidad total de todos los procesos

H: Cantidad de casos declarados infundados, improcedentes e inadmisibles vinculados a la cantidad total de todos los procesos

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

11.2. Montos de los procesos y obligaciones pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Estado demandante/denunciante/agraviado/actor civil			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Cobrado	Monto Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Pagado	Monto Pendiente de pago
	A	B	C	D	E	F
1	0	0	30,359.79	1,228,853 (+ costos y costas e intereses)	854,756 (incluido costos, costas e intereses)	342,733 (+ costos y costas e intereses)

Leyenda:

A: Monto total específico establecido en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandante, denunciante, agraviado o actor civil.

B: Monto específico cobrado en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandante/denunciante/agraviado/actor civil

C: Monto específico pendiente de cobro en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandante/denunciante/agraviado/actor civil

D: Monto total específico establecido en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandada/ denunciada/tercero civil

E: Monto específico pagado en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandada/ denunciada/tercero civil

F: Monto específico pendiente de pago en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandada/ denunciada/tercero civil

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

Esta sección permite verificar el nivel de logro alcanzado por la empresa 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	Saldo de Cartera
2	Utilidad Neta
3	Ratio de Capital Global
4	ROE

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

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

Cuenta con información de servicios públicos o misionales que responden a las necesidades de las personas y que son entregadas por las empresas 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 / Misionales que brinda la empresa	# Servicios Públicos / Misionales que no brinda la empresa
1	2	-

Ver Anexo 13: Relación de Servicios Públicos que Brinda la Empresa

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

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

N°	# Servicios Públicos / Misionales autoevaluados que brinda la empresa
1	Colocaciones de Créditos
2	Depósitos del público

ANEXOS:

SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Anexo 1: Gestión de Planeamiento

Anexo 1.1: Matriz Estratégica de la Empresa

Anexo 2: Gestión de Presupuesto

Anexo 2.1: Presupuesto de Ingresos y Egresos

Anexo 3: Gestión de Inversiones

Anexo 3.1: Inversiones

Anexo 3.2: Obras Públicas

Anexo 3.3: Obras Públicas Paralizadas

Anexo 4: Gestión Financiera Contable

Anexo 4.1: Estado de Situación Financiera

Anexo 4.2: Estado de Resultados Integrales

Anexo 4.3: Estado de Cambios en Patrimonio Neto

Anexo 4.4: Estado de Flujos en Efectivo

Anexo 5: Gestión de Tesorería

Anexo 5.1: Flujo de Caja

Anexo 6: Gestión de Endeudamiento

Anexo 6.1: Operaciones de Endeudamiento - Préstamos

Anexo 7: Gestión de Abastecimiento

Gestión de Logística

Anexo 7.1: Procedimientos de Selección Vigente

Anexo 7.2: Contratos Vigentes y Pendientes de Pago

Gestión de Bienes Muebles e Inmuebles

Anexo 7.3: Bienes Inmuebles y predios

Anexo 7.4: Vehículos y Maquinarias

Gestión Informática

Anexo 7.5: Aplicativos Informáticos de la Entidad

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 Control

Anexo 9.1: Recomendaciones de los Informes de Control Posterior

Anexo 9.2: Situaciones Adversas de los informes de Control Simultáneo

Anexo 9.3: Implementación del Sistema de Control Interno

Anexo 10: Gestión Administrativa de Modernización

Anexo 10.1: Gestión de la Calidad de los Servicios y Gobierno Abierto

Anexo 11: Gestión Legal

Anexo 11.1: Cantidad Total de Procesos y otros similares

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 o Misionales 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