

 **MARCO ANTONIO VELA MARROQUÍN**
NOTARIO DE IQUITOS
DISTRITO NOTARIAL DE LORETO
JR. RICARDO PALMA N° 456 URB. JARDÍN PAZ
IQUITOS - MAYNAS - LORETO
TELEFOS.: 065 - 633634 / 065 - 633541

INFORME
“RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES”
POR PERIODO ANUAL”¹
[01.01.2025 – 31.12.2025]
“CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO
DE MAYNAS SA”

ANEXO N° 6
(Empresas)

Directiva N° 016-2022-CG/PREVI

IQUITOS – MAYNAS – LORETO

MARZO 2026

FIRMA DEL TITULAR DE LA EMPRESA Y OTRO ORGANISMO

NOMBRES Y APELLIDOS: JOSE LUIS ALEGRIA MENDEZ

CARGO: PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

¹ Tipo Informe: a) Por Periodo Anual o b) Por Cese en el Cargo

 **CERTIFICACIÓN A LA VUELTA**

EL PRESENTE DOCUMENTO NO HA SIDO REDACTADO EN ESTA NOTARIA



CERTIFICO QUE, LA FIRMA Y HUELLA DACTILAR QUE APARECEN AL ANVERSO DE ESTE DOCUMENTO CORRESPONDEN A: =====

JOSE LUIS ALEGRIA MENDEZ, IDENTIFICADO CON DNI N° 05373872, QUIEN FIRMA EL PRESENTE DOCUMENTO EN CALIDAD DE PRESIDENTE DEL DIRECTORIO DE CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE MAYNAS S.A., INSCRITO EN LA PARTIDA N°11000506, DEL REGISTRO DE PERSONAS JURIDICAS DE LA ZONA REGISTRAL N° IV – SEDE IQUITOS. === QUIEN FIRMO E IMPRIMO SU HUELLA DACTILAR DEL ÍNDICE DE LA MANO DERECHA EN MI PRESENCIA, A QUIEN IDENTIFIQUE MEDIANTE EL SERVICIO DE AUTENTICACION E IDENTIFICACION BIOMETRICA QUE BRINDA LA RENIEC, OBTENIENDO DATOS COINCIDENTES ENTRE LOS QUE APARECEN EN EL DNI Y LOS DATOS QUE APARECEN EN LA FICHA DE AUTENTICACIÓN BIOMETRICA, LAS MISMAS QUE SE ANEXAN A ESTE DOCUMENTO, DE LO QUE DOY FE. =====

CONSTANCIA: SE DEJA CONSTANCIA QUE A LA FIRMA DE ESTE DOCUMENTO NO SE EXHIBIO MEDIO DE PAGO ALGUNO. =====

SOLO SE CERTIFICA LAS FIRMAS SIN ASUMIR RESPONSABILIDAD SOBRE EL CONTENIDO DEL DOCUMENTO. (ARTÍCULO 108 DEL DECRETO LEGISLATIVO N° 1049). =====
IQUITOS, 19 DE MARZO DEL 2026. =====

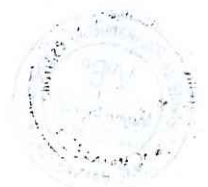


Marco Antonio Vela Marroquin
NOTARIO DE IQUITOS - MAYNAS

[Handwritten signature and blue ink scribbles]

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 DE MAYNAS S.A.		
Código de la Empresa:	0949	Cargo del Titular:	PRESIDENTE DEL DIECTORIO
Apellidos y Nombres del Titular:	ALEGRIA MENDEZ JOSE LUIS		
Tipo de documento de identidad:	DNI	N° de documento de identidad:	05373872
Teléfono (1):	965675492	Correo Electrónico (1):	joseluisalegria49@hotmail.com
Tipo de informe:	POR PERIODO ANUAL		
INFORME A REPORTAR			
Fecha de inicio de gestión:	12.11.2015	Nro. Documento de Nombramiento/Designación	ACUERDO N° 7937
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:	MARZO 2026		
Apellidos y Nombres del Funcionario Responsable:	OSCAR ALFREDO MERCADO ALZA		
Cargo del Funcionario Responsable:	GERENTE CENTRAL DE ADMINISTRACION Y DIGITALIZACION		

(*) Cuando Corresponda

Comentarios:

1.2 Misión, Visión, Valores y Organigrama

a. Misión

“Ser el mejor aliado financiero de los emprendedores del Perú”.

b. Visión

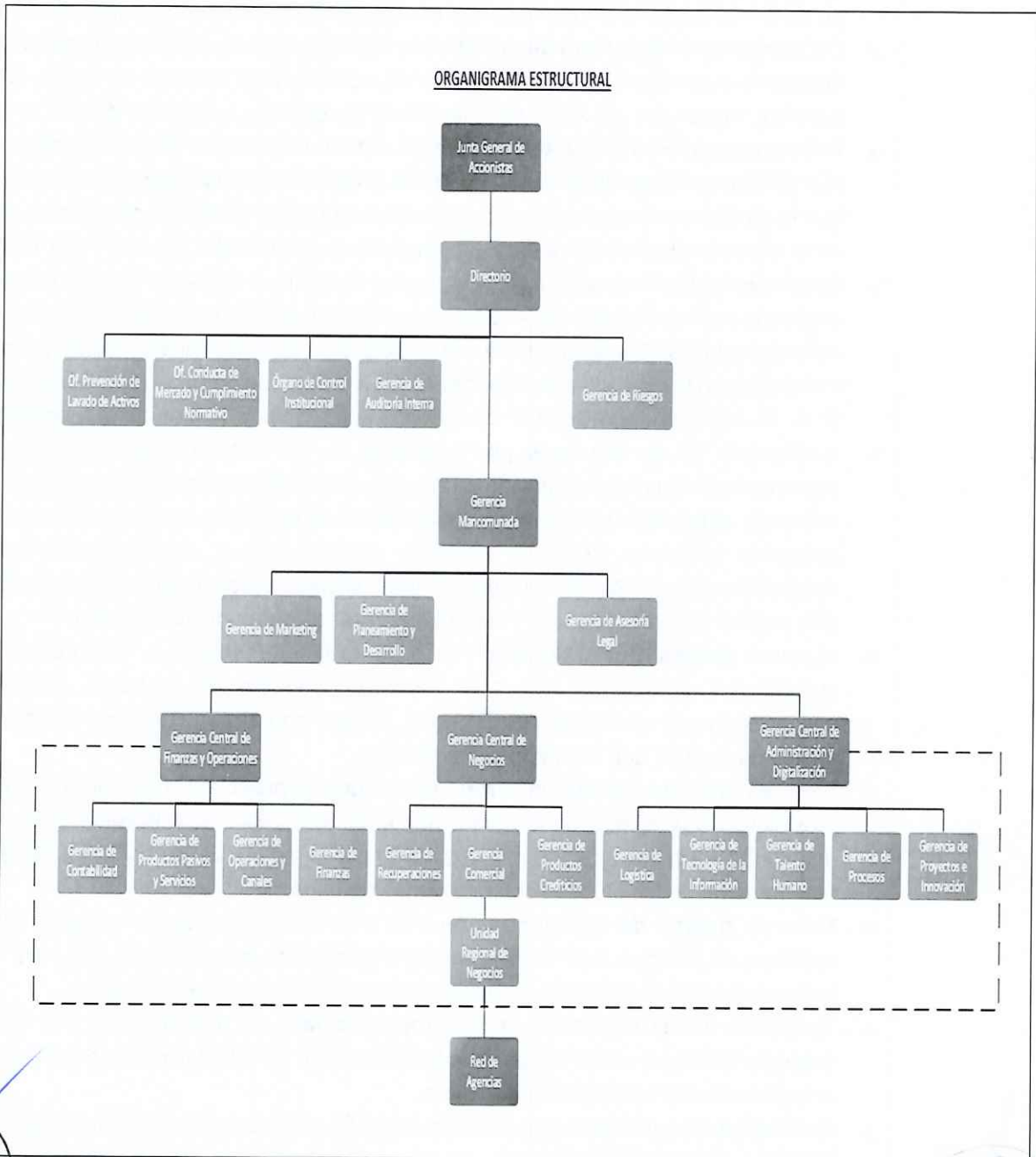
“Promover el éxito de nuestros clientes, a través de soluciones financieras oportunas y especializadas”



c. Valores

- ☒ **INTEGRIDAD:** Generamos confianza en los demás por medio de nuestra ética.
- ☒ **PASION:** Damos lo mejor de nosotros para brindar un mejor servicio a las personas
- ☒ **RESPONSABILIDAD:** Participamos activamente en el desarrollo y crecimiento de los emprendedores del país
- ☒ **SOLIDARIDAD:** Somos constantes y disciplinados para lograr lo que nos proponemos

d. Organigrama



1.3 Logros Alcanzados en el Periodo de Gestión

- ✘ Caja Maynas, al cierre del ejercicio 2025, superó sus **utilidades** en más de 3 millones de soles, producto de la implementación de diferentes estrategias de negocios y operativas enfocadas a reforzar su patrimonio institucional; este logro es el resultado de un trabajo planificado y articulado de los equipos de negocios y administrativos, liderados por la gerencia central mancomunada y directivos de Caja Maynas.
- ✘ Con fecha 27.jun.2025, la empresa proveedora de fondos **ILU INVESTMENTS LIMITED PARTNERSHIPS nos ha desembolsado un préstamo subordinado** por un total de US\$ 2 millones, a un plazo de 7 años, autorizado por SBS; lo cual nos ha permitido mejorar la posición de nuestro principal indicador de solvencia financiera, Ratio de Capital Global, a fin de continuar implementando nuestras estrategias de crecimiento y desarrollo institucional.
- ✘ Cumplimiento de la **cartera de créditos** en 96.23% respecto a la meta planificada en el Plan Operativo Institucional (POI); la cartera de colocaciones alcanzó un saldo de S/ 474.42 millones, menor con -S/ 27.32 millones (-5.44%) respecto a dic.2024 (S/ 501.74 millones).
- ✘ **Reestructuración de la cartera crediticia**, sentando las bases de un crecimiento sostenido, con calidad y mejora de la cobertura de las provisiones de la cartera crediticia, permitiendo que la cartera de microempresas y pequeñas empresas (MYPES) mejoren su participación en el total de colocaciones a dic.2025 respecto al año anterior, de 73.70% a 78.73%.
- ✘ El **indicador de mora** cerró en 8.15%, menor respecto al indicador del año anterior (9.39%), explicado por la reducción de la cartera vencida con -S/ 1.88 millones (saldo vencido S/ 12.82 millones) y la disminución de la cartera judicial con -S/ 6.58 millones (saldo judicial S/ 25.82 millones); con lo cual, el saldo total de cartera en mora fue de S/ 38.64 millones (año anterior: S/ 47.11 millones); apoyado por los castigos de créditos y gestión de recuperaciones.
- ✘ Crecimiento de los **ingresos por intereses** en +S/ 7.48 millones respecto a dic.2024, explicado por una mayor variación de ingresos por intereses de cartera de créditos (+S/ 6.70 millones), especialmente por la reestructuración de la cartera crediticia de microempresas y pequeñas empresas (MYPES); apoyado, además, por el incremento de los préstamos desembolsados en +S/ 23 millones (S/ 497 millones) respecto al total de desembolsos del año anterior (S/ 474 millones) y mejora de las tasas de rendimiento anual.
- ✘ Menores **gastos por intereses** (-S/ 1.96 millones), debido a menores adeudados y obligaciones financieras (-S/ 1.42 millones), seguido de menores intereses de las obligaciones con el público (-S/ 519 mil), lo cual ha sido apoyado por la optimización de costos de fondeo, con menores tasas pasivas.
- ✘ Menores **provisiones para la cartera de créditos directa** (-S/ 10.88 millones), por menores provisiones a la cartera de las medianas empresas (-S/ 9.40 millones), consumo (-S/ 692 mil) y microempresa (-S/ 590 mil); explicado por la mejora de los controles en la admisión y recuperación de los créditos con problemas de pago.
- ✘ Menores **gastos de administración** (-S/ 1.95 millones), debido a menores gastos por servicios de terceros (-S/ 1.39 millones) y gastos de personal (-S/ 633 mil); debido a la implementación de políticas de austeridad y racionalización de los gastos.
- ✘ Tendencia decreciente de la **cartera reprogramada** en más de 99% (-S/ 223.5 millones respecto del mayor saldo reprogramado en jun.2020 (S/ 226 millones), lo cual permite mitigar la exposición de la calidad de la cartera.
- ✘ Los **fondos del gobierno** que sumaron S/ 37.86 millones a dic.2025, se redujeron -S/ 45.66 millones respecto a dic.2024, lo cual lo cual permite mejorar progresivamente las tasas activas promedios y, por ende, en los ingresos por intereses de créditos.



- ✕ Las Clasificadoras de Riesgos Apoyo & Asociados y Moody's Local reafirmaron la **clasificación de riesgo de Caja Maynas, con "B-" y con Perspectiva "Estable"**, sustentado en una buena estructura financiera y económica, buena capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, con riesgos inherentes al negocio; lo cual refuerza nuestra imagen de solidez y solvencia ante nuestros miles de clientes, entes reguladores, proveedores de fondos, entre otros.
- ✕ El **Proyecto de Canales Digitales**, referido al App Móvil de Caja Maynas, ha tenido un avance en más del 95%; para el siguiente periodo estaría implementándose con las medidas tecnológicas necesarias, entrado previamente a una fase piloto.

1.4 Limitaciones en el Período a Rendir

- ✕ Incertidumbre económica, política y social.
- ✕ Alta competencia de las tasas activas en el sistema financiero.
- ✕ Cancelaciones y/o amortizaciones de saldos significativos.
- ✕ La Región Loreto, donde se ubica Sede Principal, continúa siendo una zona de bajo crecimiento económico.
- ✕ Altos costos operativos, debido a ubicación geográfica.
- ✕ Alta rotación de personal de negocios, explicado por la especialización de este personal en el sector de las microfinanzas.
- ✕ Fortalecimiento patrimonial sólo a través de utilidades, sin el respaldo de su principal accionista.
- ✕ Nuevas agencias aún se encuentran en proceso de recuperación de su inversión.

1.5 Recomendaciones de Mejora.

- ✕ Crecimiento sostenido del margen financiero e indicadores de rentabilidad y solvencia.
- ✕ Reforzar la gestión de nuevas agencias, fortaleciendo la gestión de personal, la gestión de ingresos por colocaciones de créditos, la gestión de gastos operativos, que permitan mejorar la eficiencia operativa.
- ✕ Reforzar los procesos en la gestión de colocaciones, mejorando los tiempos de atención y los procesos normativos con impacto directo en el servicio al cliente.
- ✕ Impulso a la implementación de los productos y servicios digitales, para mejorar la experiencia con los clientes y reducir clientes compartidos.
- ✕ Continuar fortaleciendo las competencias del equipo de asesores de negocios.
- ✕ Continuar con las campañas de colocaciones y de captaciones, para dar mayor impulso al crecimiento de las principales líneas de negocios, para apoyar la gestión de los ingresos financieros.
- ✕ Reforzar el nivel de monitoreo de la planificación estratégica de las principales líneas de negocios, que permita alcanzar mayores niveles de cumplimiento de los objetivos y metas planificados.
- ✕ Fortalecimiento Patrimonial, que permita dar soporte a la ampliación de la red de agencias.



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

2026

Documento que aprueba el PEI vigente

Acuerdo de Directorio

Fecha de emisión del documento de aprobación

29.dic.2023

Cantidad Objetivos Estratégicos Institucionales del PEI (**)

12

Link del PEI en el Portal de Transparencia Estándar

<https://www.cajamaynas.pe/nosotros/>

(*) 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

Objetivo Estratégico Institucional (OEI) / Objetivo Operativo	Perspectiva	Nombre del Indicador	Nivel de Cumplimiento %
OEI 1: Generar valor económico-financiero	Financiera	ROE	100.00%
	Financiera	ROA	100.00%
	Financiera	Mantener Clasificación de Riesgo B-	100.00%
	Financiera	Ratio de Capital Global	100.00%
	Financiera	Margen Financiero Neto	100.00%
OEI 2: Optimizar gastos operativos	Financiera	Gastos Administración Anualizados / Créditos Directos e Indirectos Promedio (%)	100.00%
	Financiera	Gastos Operación Anualizados / Margen Financiero Total Anualizado	99.37%
OEI 3: Lograr crecimiento sostenido de las colocaciones y captaciones	Financiera	Crecimiento de Colocaciones	32.02%
	Financiera	Crecimiento de Captaciones	0.00%
	Financiera	Cartera en Mora	100.00%
	Financiera	Cobertura de la cartera (CAR)	100.00%
OEI 4: Proporcionar una experiencia WOW a los clientes	Clientes	Engagement de Instagram	65.38%
OEI 5: Facilitar el acceso a productos y servicios digitales	Clientes	Participación de productos y servicios obtenidos desde canales digitales	0.00%
OEI 6: Fidelizar a nuestros clientes, con foco de asesoría personalizada	Clientes	% Clientes Compartidos	87.14%
OEI 7: Garantizar la competitividad con procesos ágiles y simples	Procesos	Tiempo de colocación de micro créditos	50.00%
	Procesos	Tiempos de aperturas de cuentas	100.00%
OEI 8: Fortalecer la experiencia del cliente a través de un modelo de inteligencia comercial	Procesos	Crecimiento N° Clientes (Créditos)	0.00%
OEI 9: Brindar servicios omnicanales	Procesos	Participación de operaciones en canales alternativos (CA)	100.00%
OEI 10: Gestionar un cambio en Liderazgo y Cultura, orientado a intimar con el cliente	Aprendizaje y crecimiento	% Avance Programa de Liderazgo y Cultura Caja Maynas	70.13%
OEI 11: Contar con talento humano suficiente, competente y motivado	Aprendizaje y crecimiento	% Personal que cumple el perfil de competencias	0.00%
OEI 12: Facilitar ofertas personalizadas a clientes, automatizando e integrando marketing, ventas y servicios	Aprendizaje y crecimiento	Avance proyecto migración y adaptación Core Financiero SICMAM a ORACLE	45.00%

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 (A)
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
1. INGRESOS	125,382,626	125,580,281	100.16
2. EGRESOS	102,410,069	94,434,620	92.21
RESULTADO DE OPERACIÓN	22,972,556	31,145,661	135.58
3. GASTOS DE CAPITAL	8,181,100	1,165,566	14.25
4. INGRESOS DE CAPITAL			
5. TRANSFERENCIAS NETAS			
RESULTADO ECONOMICO			
6. FINANCIAMIENTO NETO			
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			
SALDO FINAL	14,791,456	29,980,095	202.69
GIP-TOTAL	46,673,846	42,861,636	91.83
Impuestos a la Renta	(374,171)	(2,666,794)	712.72

Ver Anexo 2.1 (Adjunto en PDF)

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				NO APLICA				
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
Decreto Legislativo N° 1252, Art. 2° (alcance obligatorio a las entidades del Sector Público No Financiero). Las CMAC no ejecutan Obras de Inversión Pública.

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
						NO APLICA			

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
Decreto Legislativo N° 1252, Art. 2° (alcance obligatorio a las entidades del Sector Público No Financiero). Las CMAC no ejecutan Obras de Inversión Pública.



3.3. Resumen de Obras Públicas Paralizadas

N°	Cantidad de OPP con resolución de priorización	Cantidad de OPP sin resolución de priorización
	NO APLICA	

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
Decreto Legislativo N° 1252, Art. 2° (alcance obligatorio a las entidades del Sector Público No Financiero). Las CMAC no ejecutan Obras de Inversión Pública.

4. Gestión Financiera Contable

4.1 Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) (En soles)

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR
	(REAL)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	356,906,005
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	204,562,902
TOTAL DEL ACTIVO	561,468,908
CUENTAS DE ORDEN	4,345,904,995
TOTAL PASIVO CORRIENTE	278,407,563
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	199,893,785
TOTAL DEL PASIVO	478,301,347
TOTAL DEL PATRIMONIO	83,167,560
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	561,468,908
CUENTAS DE ORDEN	4,345,904,995

Ver Anexo 4.1 (Adjunto en PDF)

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

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS POR INTERESES	111,798,756
GASTOS POR INTERESES	27,780,568
MARGEN FINANCIERO BRUTO	84,018,188
Provisiones para Créditos Directos	9,009,499
MARGEN FINANCIERO NETO	75,008,689
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,500,427
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,756,312
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	74,752,804
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	251,849
MARGEN OPERACIONAL	75,004,653
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	61,705,505
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,902,142
MARGEN OPERACIONAL NETO	6,397,006
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,391,344
RESULTADO DE OPERACIÓN	5,005,663
OTROS INGRESOS Y GASTOS	667,818
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,673,480
IMPUESTO A LA RENTA	2,666,794
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,006,686
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	3,010,667
Depreciación	
Amortización	

Ver Anexo 4.2 (Adjunto en PDF)



4.3 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
SALDO INICIAL AL 01 DE ENERO DE 2024	74,043,774	-	-	5,871	12,123,650	-	-6,010,531	-	80,162,765
Total de Cambios en Patrimonio	-	-	-	1,891	-6,010,531	-	9,017,217	-	3,004,796
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025	74,043,774	-	-	3,981	6,113,119	-	3,006,686	-	83,167,560

Ver Anexo 4.3 (Adjunto en PDF)

4.4 Estado de Flujo en Efectivo (En Soles)

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	20,614,508
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
B. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-4,767,135
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
C. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-9,042,208
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalencia	6,805,165
Efectivo y Equivalentes al Efectivo Inicio del Ejercicio	63,917,167

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
Los rubros que se registran en el presente Anexo son Comerciales, no Financieros.

5. Gestión de Tesorería

5.1 Flujo de Caja (En soles)

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS DE OPERACIÓN	10,239,285
EGRESOS DE OPERACIÓN	10,823,994
FLUJO OPERATIVO	-584,709
INGRESOS DE CAPITAL	-
GASTOS DE CAPITAL	-2,904,339
Presupuesto de Inversiones -FBK	-2,904,339
TRANSFERENCIAS NETAS	-
FLUJO ECONÓMICO	2,319,630
FINANCIAMIENTO NETO	-1,003,794
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	
PAGO DE DIVIDENDOS	-
FLUJO NETO DE CAJA	1,315,836
SALDO INICIAL DE CAJA	12,291,280
SALDO FINAL DE CAJA	13,607,115
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	13,607,115
RESULTADO PRIMARIO	2,319,630
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	69

5.3 Resumen de Documentos Valorados en custodia

N°	Cantidad de Letras*	Cantidad de Pagarés*	Cantidad de Facturas negociables*	Cantidad de otros documentos**
1	-	27,212	-	-

(*) 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

5.4 Resumen de Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	7	-

5.5 Resumen de cantidad y saldos de cuentas (Depósitos y Colocaciones)

DEPOSITOS

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	142,292	435'032,760	1,616	9'954,164

COLOCACIONES

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	49,150	472'902,567	3	1'519,104

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	4	25'549,302	25'741,331

Ver Anexo 6.1 (Adjunto en PDF)

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	12,834,000	26
1	Bien	3,963,000	11
2	Consultoría de Obra	-	-
3	Obra	-	-
4	Servicio	8,871,000	15

Ver Anexo 7.1 (Adjunto en PDF)



7.1.2 Resumen de Contratos Vigentes y Pendientes de Pago

N°	Objeto	Número total de contratos	Monto en soles S/
	Total General	14	10,380,464
1	Bien	-	-
2	Consultoría de Obra	-	-
3	Obra	-	-
4	Servicio	14	10,380,464

Ver Anexo 7.2 (Adjunto en PDF)

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			NO APLICA			
2	Predios						

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	
<p>Las CMAC no se encuentran en el ámbito de aplicación de la Directiva N° 0006-2021-EF/54.04 - "Directiva para la gestión de bienes muebles patrimoniales en el marco del Sistema Nacional de Abastecimiento", la cual, en su Primera Disposición Complementaria Final, señala que mientras la Dirección General de Abastecimiento (DGA) no emita disposiciones que sean aplicables a las CMAC, éstas efectuarán la gestión de sus bienes muebles patrimoniales, conforme a sus leyes de creación y demás normas que emitan sobre la materia.</p> <p>Asimismo, el Informe N° 191-2022-EF/54.05 (15.ago.2022), concluye que la Directiva N° 0006-2021-EF/54.01, vigente a partir del 27.dic.2021, que regula el procedimiento para la toma y presentación del inventario de los bienes muebles patrimoniales, no resulta aplicable para la gestión de los bienes muebles patrimoniales de propiedad de las CMAC, por no encontrarse comprendida dentro de su ámbito.</p>	

7.2.3 Resumen de Vehículos y Maquinarias

Estado	Cantidad de vehículos	Cantidad de maquinarias	Total	Cantidad Total adquiridos por la gestión
Operativo		NO APLICA		
Inoperativo				

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	
<p>Directiva N° 0006-2021-EF/54.04 - "Directiva para la gestión de bienes muebles patrimoniales en el marco del Sistema Nacional de Abastecimiento"</p>	

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)	NO	NO APLICA



N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
2	¿Ha cumplido con realizar el Inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)	SI	Conforme se establecen en Procedimientos internos de Caja Maynas SA

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

Justificación del Anexo
Directiva N° 0006-2021-EF/54.04 - "Directiva para la gestión de bienes muebles patrimoniales en el marco del Sistema Nacional de Abastecimiento"

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	36	TODOS SON RENOVACIONES

Ver Anexo 7.5 (Adjunto en PDF)

7.3.2 Resumen de Licencias de Software

N°	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
1	54	29

8. Gestión de Recursos Humanos

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

Periodo reportado	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	721	623	4,010,034
Locación de Servicios			
Servicios de Terceros			
Pensionistas			
Modalidades Formativas y otros de Similar Naturaleza (Incluye Serum, Sesigras)	76	2	4,155
TOTAL DE PERSONAL	797	625	4,014,189
Personal en Planilla	797	625	4,014,189
Según Afiliación	-	-	-
Personal Reincorporado	-	-	-

Ver Anexo 8.1 (Adjunto en PDF)

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	
	TOTAL DEL PERIODO		1	1
1	2020		1	1
2				

Ver Anexo 9.1 (Adjunto en PDF)



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

Nº	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	1	1
2			

Ver Anexo 9.2 (Adjunto en PDF)

Justificación del Anexo	

9.3. Resumen de Implementación del Sistema de Control Interno

Nº	Nombre de la Entidad	Año: 2021		Año: 2022		Año: 2023		Año: 2024	
		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 Crédito de Maynas SA	2.26	Avanzado	2.29	Avanzado	-	-	-	-

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 / No)	Cantidad de bienes o servicios mejorados con la aplicación de la NTCS (*)	NO APLICA

(*) Ver Anexo 10.1 (Adjunto en PDF)

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

10.2. Gestión de Reclamos (GdR)

Medio de Uso del Libro de Reclamaciones	Ambos	Link virtual o ubicación física del Libro de Reclamaciones	Red de Agencias https://www.cajamaynas.pe/reclamaciones/	
Reclamos Presentados por la Ciudadanía	388	Tiempo mínimo de atención de reclamos (en días)	1	
Reclamos Denegados	182	Tiempo máximo de atención de reclamos (en días)	72	
Reclamos Aceptados	196	Porcentaje de reclamos atendidos dentro del plazo legal (*)	100%	
Cantidad de bienes o servicios mejorados con la aplicación de la gestión de reclamos (**)			-	

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



10.3. Gobierno abierto (GA)

Principio de Gobierno Abierto	Cantidad de iniciativas implementadas
En Transparencia y acceso a la información pública	4
En Participación ciudadana	1
En Rendición de cuentas	1
En Integridad	2

Ver Anexo 10.1 (Adjunto en PDF)

Nota: Registrar cantidades de acuerdo a la información ingresada en la sección 2 del anexo 10.1

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:	(Sí / No)
La entidad cuenta con el TUPA aprobado y vigente, publicado en el SUT: (Incluye los procedimientos administrativos estandarizados de su competencia)	(Sí / No)
<i>En caso de contar de ser afirmativa la respuesta anterior sobre el TUPA:</i>	
Norma de Aprobación	NO APLICA
Fecha de emisión de la norma de aprobación	Fecha de publicación de la norma de aprobación
Medio de Uso del TUPA	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
Caja Maynas no usa este sistema, ni cuenta con TUPA; sin embargo, cuenta con diversas políticas, reglamentos, procesos, procedimientos, entre otros, que norma y regula las diferentes operaciones y gestiones administrativas para llevar a cabo los objetivos empresariales que tiene planificado.

11. Gestión Legal**11.1. Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa**

Nº	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos y similares	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	7	1	317	-	-	-	-	-

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.



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	-	-	-	S/ 52,418	S/ 52,418	-

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.

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S.A.

PRINCIPALES INDICADORES DE GESTION

INDICADORES			Dic-18	Dic-19	Dic-20	Dic-21	Dic-22	Dic-23	Dic-24	Dic-25
Solvencia	1	Ratio de Capital Global	16.29	17.15	17.71	16.40	16.52	14.99	12.96	15.33
	2	Créditos Atrasados / Créditos Directos	6.57	6.93	5.07	4.78	5.21	6.78	9.39	8.15
Calidad de Activos	3	Provisiones / Créditos Atrasados	132.95	125.33	185.03	184.80	153.81	132.72	114.21	117.18
	4	Cartera de Alto Riesgo / Créditos Directos (CAR)	8.90	9.25	7.93	6.91	7.58	9.65	11.42	9.96
Eficiencia y Gestión	5	Gastos Administrativos / Ingresos Financieros	53.69	50.84	53.58	50.68	55.00	53.21	60.84	55.07
	6	Depósitos / Créditos Directos (%)	89.08	92.32	86.66	84.07	82.57	86.53	90.38	93.80
Rentabilidad	7	Retorno sobre Patrimonio (ROE %)	8.68	8.11	1.19	6.95	6.55	-10.77	-7.21	3.72
	8	Retorno sobre Activo (ROA %)	1.50	1.38	0.20	1.13	1.11	-1.86	-1.05	0.50
	9	Margen Financiero Bruto / Ingresos Financieros	77.39	76.36	74.84	82.25	79.92	74.63	71.49	75.15
Liquidez	10	Ratio de Liquidez en MN (% promedio del mes)	25.14	40.89	43.22	35.75	24.14	24.70	11.61	22.24
	11	Ratio de Liquidez en ME (% promedio del mes)	67.45	129.01	205.33	160.36	169.76	100.91	45.92	159.69
	12	Adeudos / Pasivo Total (%)	3.12	4.75	5.56	7.39	7.71	10.28	4.94	3.18

Nota: Información de indicadores que alcanza los 8 años, incluyendo el año de presentación del IRCT.

Fuente: Principales Indicadores de Gestión / Estados Financieros

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	Colocaciones	LAS CMAC NO BRINDAN SERVICIOS PUBLICOS
2	Captaciones	
3	Canales Alternativos	

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 / Nivel de cumplimiento: 96.23%
2	Captaciones / Nivel de cumplimiento: 92.23%
3	Canales Alternativos / Nivel de cumplimiento: 100%

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

