

**ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE TÉCNICOS Y SUBOFICIALES DE  
LA FUERZA AÉREA DEL PERÚ**

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS  
NOVIEMBRE – 2025**

**CONSEJO DE VIGILANCIA**



**PRONUNCIAMIENTO N° 003/2025 – COVIG**

**EVALUACION DEL PROYECTO DEL PLAN OPERATIVO ANUAL  
Y DE LOS PROYECTOS DE LOS PRESUPUESTOS  
ADMINISTRATIVO, TECNICO Y DEL SISTEMA DE CREDITO  
SOCIAL PARA EL AÑO 2026**

### **PRONUNCIAMIENTO N° 03-2025-COVIG**

**A :** ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS PROGRAMADA PARA EL DIA SABADO 29 DE NOVIEMBRE DEL 2025.- DE ACUERDO AL ESTATUTO VIGENTE.

**ASUNTO :** PRONUNCIAMIENTO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA SOBRE:

- 1.- PROYECTO DEL PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) PARA EL AÑO 2026.
- 2.- PROYECTO DEL PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO PARA EL AÑO 2026.
- 3.- PROYECTO DEL PRESUPUESTO TÉCNICO PARA EL AÑO 2026.
- 4.- PROYECTO DEL PRESUPUESTO DEL SISTEMA DE CRÉDITO SOCIAL PARA EL AÑO 2026.

**FECHA :** Barranco, 29 de noviembre del 2025

#### **I.- ANTECEDENTES**

##### **1.- BASE LEGAL**

ESTATUTO MUTUA

##### **2.- DOCUMENTACIÓN**

###### **Artículo 24º**

La Sesión Ordinaria de Asamblea General de Asociados es convocada con quince (15) días calendarios de anticipación como mínimo a la fecha prevista para su realización, para tratar los asuntos siguientes:

- 1.- En la segunda quincena del mes de noviembre, para sancionar los Proyectos de;
  - a. Plan Operativo Anual (POA) del año 2026.
  - b. Presupuesto Administrativo del año 2026.
  - c. Presupuesto Técnico del año 2026.
  - d. Presupuesto del Sistema de Crédito Social del año 2026.
  - e. Informe del Pronunciamiento del Consejo de Vigilancia sobre los documentos precedentes



### **Artículo 35º**

El Consejo Directivo (CONDI), es el Órgano de Dirección y Planeamiento de la Asociación. Se encarga de la dirección y supervisión de la gestión institucional y depende de la Asamblea General de Asociados. Es elegido por un periodo de 03 años. No hay reelección inmediata.

### **Artículo 53º**

El Consejo de Vigilancia es el Órgano técnico-normativo de Evaluación, Control y Fiscalización de la Asociación, depende de la Asamblea General de Asociados. Cumple sus funciones bajo los principios de Control Previo, Concurrente y Posterior. Tiene por función supervisar la correcta eficiente y transparente utilización de los recursos de la Asociación, que el Estatuto y demás normas de la Asociación lo disponen.

### **Artículo 61º**

El Consejo de Vigilancia tiene las funciones y responsabilidades siguientes:

1. Evaluar, controlar y fiscalizar las actividades de los Órganos de la Asociación, con objetividad e imparcialidad, aplicando las normas y técnicas preestablecidas en la Institución. Ejecuta el Plan de Control Anual, verificando entre otros que: El Plan Operativo Anual, el Presupuesto Administrativo, el Presupuesto Técnico y del Crédito Social; se formulen y se ejecuten según los Reglamentos respectivos; tipificando las infracciones y recomendando lo pertinente según lo normado.

### **Artículo 117º**

El Presupuesto General es el instrumento normativo del régimen económico de la Asociación, prevé los ingresos y su aplicación en gastos de funcionamiento y adquisición de activos, en el programa de Auxilios Mutuales; así como la operación del Sistema de Crédito Social.

Su ejecución comprende un ejercicio económico, desde el 1 de enero al 31 de diciembre de cada año; se modifica, previa autorización de la Asamblea General.

### **Artículo 122º**

Los egresos consignados en el Presupuesto General están equilibrados con los ingresos previstos; excepto el presupuesto de flujos del Sistema de Crédito Social. En ningún caso se comprometen gastos que no estén debidamente financiados y aprobados, salvo que lo autorice la Asamblea General y que cuenten con la correspondiente fuente de financiamiento.

## **3.- DOCUMENTACIÓN BASE**

Con Oficio-AMPR-N.º 0713 del 07 de noviembre del 2025, el Consejo Directivo, remitió los Proyectos del Presupuestos Administrativo, Técnico y de Crédito Social, correspondiente al año 2026.

Con Oficio-AMPR-N.º 0726 del 13 de noviembre del 2025, el Consejo Directivo, remitió el Proyecto del Plan Operativo Anual correspondiente al año 2026.



## EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO ANUAL

### OBJETIVO ESTRATÉGICO (OE1):

Garantizar la oportuna y eficiente atención de los auxilios mutuales, así como impulsar su mejoramiento constante, en beneficio de los asociados con derecho.

| ACTIVIDAD ó ESTRATEGIA   | EN QUÉ PERÍODO    | CRONOGRAMA  |             |             |              |              |              | LINEA BASE | META ANUAL | RECURSOS NECESARIOS | RESULTADOS ESPERADOS                   | INDICADOR<br>CUALITATIVO/ CUANTITATIVO                                       | RESPONSABLE DE EJECUTAR |
|--|-------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|---------------------|--|--|-------------------------|
|  |                   | Ene<br>Feb. | Mar<br>Abr. | May<br>Jun. | Jul.<br>Ago. | Sep.<br>Oct. | Nov.<br>Dic. |            |            |                     |  |  |                         |
| Optimizar progresivamente el nivel de captación de cuotas de los asociados, para asegurar la cobertura adecuada y oportuna de los Auxilios Mutuales. | ENERO A DICIEMBRE | X           | X           | X           | X            | X            | X            |            |            | 5,780,555.27        | APORTE ECONOMICO DE 7132 ASOCIADOS     | 12%  | DIAMEL - DIREF - ADGEN  |
| Atender adecuada y oportunamente los diferentes auxilios mutuales, tanto en la Sede Central como en las Filiales.                                    | ENERO - DICIEMBRE | X           | X           | X           | X            | X            | X            |            |            | 5,759,970.00        | ATENDER PUNTUALMENTE A 7000 ASOCIADOS  | 10%  | DIAMEL - DIREF - ADGEN  |
| Disminuir el nivel de morosidad en las cuotas de los asociados.  | ENERO- DICIEMBRE  | X           | X           | X           | X            | X            | X            | 7%         | 8%         | 13,580.00           | DISMINUIR EL INDICE DE MOROSIDAD EN 1% | REUNIONES SOBRE LA EFECTIVIDAD DE LAS ESTRATEGIAS DE RECUPERACION DE CARTERA | DICRET - ADGEN          |

Se tiene previsto optimizar el uso de redes sociales invitando al cumplimiento del pago de cuotas oportunamente, asimismo, garantizar una eficiente y oportuna atención de los auxilios mutuales, asimismo, capacitar a los encargados de recuperaciones que permita disminuir el índice de morosidad.

### OBJETIVO ESTRATÉGICO (OE2):

Asegurar la accesibilidad y prestación de créditos sociales, promoviendo su incremento progresivo, acordes con la realidad económica de la Asociación y de sus Asociados con derecho.

| ACTIVIDAD ó ESTRATEGIA  | EN QUÉ PERÍODO   | CRONOGRAMA  |             |             |              |              |              | LINEA BASE   | META ANUAL   | RECURSOS NECESARIOS | RESULTADOS ESPERADOS                 | INDICADOR<br>CUALITATIVO/ CUANTITATIVO | RESPONSABLE DE EJECUTAR |
|---|------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|
|   |                  | Ene<br>Feb. | Mar<br>Abr. | May<br>Jun. | Jul.<br>Ago. | Sep.<br>Oct. | Nov.<br>Dic. |              |              |                     |                                      |  |                         |
| Optimizar progresivamente el nivel de captación de aportes de los Asociados, para asegurar la cobertura adecuada y oportuna de los créditos sociales.                   | ENERO- DICIEMBRE | X           | X           | X           | X            | X            | X            | 7180         | 7132         | 14,533,737.80       | INCREMENTAR LAS COLOCACIONES         | 4.62%                                  | DICRET                  |
| Mejorar la colocación de créditos sociales promocionales, a fin de promover la incorporación de nuevos asociados.   | ENERO- DICIEMBRE | X           | X           | X           | X            | X            | X            | 12           | 12           | 0.00                | INCREMENTAR LA COLOCACION DE CREPROM | 5%                                     | DICRET                  |
| Generar gradualmente el incremento de los ingresos por el otorgamiento de créditos sociales, que permitan la disponibilidad de fondos para el financiamiento del mismo. | ENERO- DICIEMBRE | X           | X           | X           | X            | X            | X            | 4,100,000.00 | 4,200,000.00 | 0.00                | MEJORAR LAS RENTABILIDAD             | 2%                                     | DICRET                  |

Se proyecta mejorar la rentabilidad del crédito social en 2%, asimismo, incrementar las colocaciones en créditos sociales y promocionales mediante la difusión de afiches en las redes sociales y pagina web de la asociación.

### OBJETIVO ESTRATÉGICO (OE3):

Proveer servicios asociativos con altos niveles de calidad, generadores de ingresos para el mejoramiento y autosostenibilidad de la Sede Central y Filiales de la Asociación.

| ACTIVIDAD ó ESTRATEGIA   | EN QUÉ PERÍODO   | CRONOGRAMA  |             |             |              |              |              | LINEA BASE | META ANUAL | RECURSOS NECESARIOS | RESULTADOS ESPERADOS  | INDICADOR<br>CUALITATIVO/ CUANTITATIVO            | RESPONSABLE DE EJECUTAR   |
|--|------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|---------------------|---|---|---------------------------|
|  |                  | Ene<br>Feb. | Mar<br>Abr. | May<br>Jun. | Jul.<br>Ago. | Sep.<br>Oct. | Nov.<br>Dic. |            |            |                     |   |   |                           |
| Asegurar el arrendamiento de los bienes inmobiliarios disponibles de la Sede Central.  | ENERO- DICIEMBRE | X           | X           | X           | X            | X            | X            | 3          | 2          | 1,734,987.80        | MEJORAR EN 11% LOS INGRESOS POR ALQUILERES                                  | 11%   | DIREF - ADGEN             |
| Incrementar el alquiler de ambientes para eventos sociales y las solicitudes de alojamientos en la Sede Central.                                       | ENERO- DICIEMBRE | X           | X           | X           | X            | X            | X            |            |            | 335,600.00          | MEJORA DE AMBIENTES   | 6%  | DIREF - ADGEN             |
| Incrementar el alquiler de ambientes para eventos sociales y las solicitudes de alojamientos en las Filiales.  | ENERO- DICIEMBRE | X           | X           | X           | X            | X            | X            |            |            | 800,160.00          | MEJORA DE INFRAESTRUTURA-REDES SOCIALES ACTIVAS PARA PROMOCIONAR ALQUILERES | Encuestas o entrevistas post-evento o entrevistas | DIREF - JUNTAS DIRECTIVAS |
| Realizar alianzas estratégicas con entidades que puedan complementar la prestación de los servicios asociativos.                                       | ENERO- DICIEMBRE |             |             |             |              |              |              | 1          | 2          | 0.00                | CONVENIOS   | 2   | PRESIDENTE - DIAMEL       |
| Evaluar y mejorar periódicamente la presentación, así como renovar el mobiliario de los ambientes y alojamientos de la Sede Central y de las Filiales. | ENERO- DICIEMBRE |             |             |             | X            |              |              | 5          | 5          | 13,000.00           | MOBILIARIOS NUEVOS  | 5   | DIAMEL - ADGEN            |



Se proyecta mejorar los ingresos por alquileres en 11% adicional, mejoras de ambientes de la Sede Central: auditorio, alojamientos y salón sideral lo cual generará un incremento de ingresos en 6%, promocionar los ambientes en las Filiales para aumentar sus ingresos propios, se proyecta realizar un convenio adicional con otra entidad solida a favor del asociado, se efectuará una evaluación del estado del mobiliario para su renovación de los ambientes y alojamiento de la Sede Central.

#### OBJETIVO ESTRATÉGICO (OE4):

Optimizar la descentralización organizacional de la Asociación, mediante el fortalecimiento constante de sus Filiales.

| ACTIVIDAD ó ESTRATEGIA   | EN QUÉ PERIODO  | CRONOGRAMA |           |          |           |           |          | LINEA BASE | META ANUAL | RECURSOS NECESARIOS | RESULTADOS ESPERADOS       | INDICADOR   | RESPONSABLE DE EJECUTAR   |
|--|-----------------|------------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|------------|------------|---------------------|----------------------------|---|---------------------------|
|  |                 | Ene. Feb.  | Mar. Abr. | May Jun. | Jul. Ago. | Sep. Oct. | Nov Dic. |            |            |                     |                            | CUALITATIVO/ CUANTITATIVO   |                           |
| Impulsar el desarrollo de actividades que permitan lograr progresivamente el autosostenimiento de las Filiales.                            | ENERO-DICIEMBRE |            |           |          |           |           |          | 24         | 24         | 126,324.80          | GARANTIZAR SU OPERATIVIDAD | Evidencia de mejora en la capacidad organizativa y administrativa de las filiales             | DIREF - JUNTAS DIRECTIVAS |
| Prever y asignar recursos económicos para atender las necesidades de las Filiales, previa evaluación y priorización de sus requerimientos. | ENERO-DICIEMBRE |            |           | X        | X         | X         |          | 1          | 1          | 1,020,668.61        | 1ER PISO FILIAL TALARA     | Analiza si los criterios establecidos se aplican de forma coherente en la toma de decisiones. | CONDI - JUNDI TALARA      |

El fortalecimiento de la Asociación y Filiales debe centrarse en generar mayores ingresos propios que permita financiar sus actividades y mantener sus infraestructuras operativas para brindar servicios de calidad de manera oportuna y eficiente. Para generar mayores ingresos económicos se está proyectando la construcción del primer piso de la Filial Talara.

#### OBJETIVO ESTRATÉGICO (OE5):

Potenciar permanentemente el soporte administrativo y logístico de la Asociación.

| ACTIVIDAD ó ESTRATEGIA   | EN QUÉ PERIODO  | CRONOGRAMA  |             |             |              |              |             | LINEA BASE | META ANUAL | RECURSOS NECESARIOS | RESULTADOS ESPERADOS                     | INDICADOR<br>CUALITATIVO/ CUANTITATIVO  | RESPONSABLE DE EJECUTAR   |
|--|-----------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|-------------|------------|------------|---------------------|--|---|---------------------------|
|  |                 | Ene<br>Feb. | Mar<br>Abr. | May<br>Jun. | Jul.<br>Ago. | Sep.<br>Oct. | Nov<br>Dic. |            |            |                     |  |   |                           |
| Realizar periódicamente el mantenimiento de la infraestructura, instalaciones, equipamiento electromecánico, gabinetes y accesorios en la Sede Central.          | ENERO-DICIEMBRE | X           |             | X           |              | X            |             | 6          | 6          | 45,300.00           | MANTENIMIENTO PARCIAL DE INFRAESTRUCTURA | Encuestas sobre la percepción de mejora en la funcionalidad del equipamiento                                      | DIREF - DIAMEL - ADGEN    |
| Realizar periódicamente el mantenimiento de la infraestructura, instalaciones, equipamiento electromecánico, gabinetes y accesorios en cada una de las Filiales. | ENERO-DICIEMBRE |             | X           |             | X            |              |             | 4          | 4          | 30,572.00           | MANTENIMIENTO DE LOCALES DE FILIALES     | Encuestas sobre la percepción de mejora en la funcionalidad del equipamiento                                      | DIREF - JUNTAS DIRECTIVAS |
| Implementar y mantener medidas de bienestar y confraternidad para los colaboradores que trabajan en la Asociación.   | ENERO-DICIEMBRE |             |             | X           |              |              |             | 6          | 25         | 8750.00             | 25 SILLAS ERGONOMICAS                    | Encuesta semestral sobre el grado de satisfacción de los colaboradores con las medidas de bienestar implementadas | ADGEN                     |

Se realizará el mantenimiento de los activos fijos de la Sede Central y Filiales en forma periódica, asimismo, se realizará la adquisición de sillas ergonómicas para bienestar de los colaboradores de la asociación.

#### OBJETIVO ESTRATÉGICO (OE6):

Impulsar inversiones con rentabilidad asegurada para la Asociación.

| ACTIVIDAD ó ESTRATEGIA   | EN QUÉ PERIODO  | CRONOGRAMA |           |           |           |           |           | LINEA BASE | META ANUAL | RECURSOS NECESARIOS | RESULTADOS ESPERADOS                             | INDICADOR                                    | RESPONSABLE DE EJECUTAR |
|--|-----------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|---------------------|--|--|-------------------------|
|  |                 | Ene. Feb.  | Mar. Abr. | May. Jun. | Jul. Ago. | Sep. Oct. | Nov. Dic. |            |            |                     |  | CUALITATIVO/ CUANTITATIVO                    |                         |
| Evaluar periódicamente el rendimiento de las tasas de interés en el sistema financiero, para efectuar las colocaciones más rentables para la Asociación. | ENERO-DICIEMBRE | X          | X         | X         | X         | X         | X         | 381,391.02 | 400,000.00 | 0.00                | INCREMENTAR EN 2% INGRESOS POR DEPOSITOS A PLAZO | Informes técnicos revisados por la directiva | DIREF - ADGEN           |

Se proyecta obtener un mejor rendimiento de los intereses de los depósitos a plazo fijo mediante la evaluación de la mejor tasa de interés del sistema financiero.



**OBJETIVO ESTRATÉGICO (OE7):**

Realizar la adecuada dirección y control de la Asociación.

| ACTIVIDAD ó ESTRATEGIA  | EN QUÉ PERIODO  | CRONOGRAMA |           |           |           |           |           | LINEA BASE | META ANUAL | RECURSOS NECESARIOS | RESULTADOS ESPERADOS                    | INDICADOR  | RESPONSABLE DE EJECUTAR     |
|---|-----------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|---------------------|---|--|-----------------------------|
|   |                 | Ene. Feb.  | Mar. Abr. | May. Jun. | Jul. Ago. | Sep. Oct. | Nov. Dic. |            |            |                     |   | CUALITATIVO/ CUANTITATIVO  |                             |
| Cumplir oportunamente con la convocatoria y desarrollo de las Asambleas Ordinarias previstas en el Estatuto, así como con las Asambleas Extraordinarias que se requieran para resolver asuntos de interés asociativo. | ENERO-DICIEMBRE |            | X         |           | X         |           | X         | 7          | 5          | 34,000.00           | 150 ASISTENTES POR ASAMBLEA             | Agendas claras y oportunamente compartidas antes de cada Asamblea. | CONDI - COVIG               |
| Efectuar visitas periódicas de supervisión y coordinación a las filiales, para prever la atención de sus necesidades y verificar su adecuado funcionamiento.  | ENERO-DICIEMBRE |            | X         | X         | X         | X         | X         | 6          | 6          | 24,412.00           | 6 VISITAS - 2 INTEGRANTES               | Mejoras percibidas en la operación o coordinación tras las visitas | PRESIDENTE - VICEPRESIDENTE |
| Efectuar campañas para el incremento de asociados, mediante inscripción, reingreso y otras modalidades viables.   | ENERO-DICIEMBRE | X          | X         | X         | X         | X         | X         | 180        | 150        | 10,500.00           | 150 ASOCIADOS NUEVOS                    | Satisfacción de los participantes en las campañas                  | PRESIDENTE - DIAMEL         |
| Fomentar reuniones de camaradería, eventos culturales y actos celebratorios conmemorativos, para fortalecer y mantener los lazos de confraternidad con los asociados.   | ENERO-DICIEMBRE | X          |           | X         | X         |           |           | 6          | 7          | 115,000.00          | 500 ASOCIADOS Y FAMILIARES CONCURRENTES | Nivel de participación voluntaria en actividades                   | CONDI - ADGEN               |
| Evaluar constantemente y mantener actualizada la documentación registral, seguros, reglamentación y normatividad de la Asociación.  | ENERO-DICIEMBRE |            | X         |           | X         |           | X         | 1          | 1          | 5,716.50            | MANUAL ACTUALIZADO                      | MANUAL DE CONTABILIDAD   | PRESIDENTE - DIREF          |
| Efectuar acciones de control previo, simultáneo y posterior, así como plantear las medidas correctivas que se estimen necesarias en la Sede Central.  | ENERO-DICIEMBRE |            |           |           | X         |           |           | 102        | 40         | 40,000.00           | AUDITORIA                               | Grado de efectividad de las medidas correctivas implementadas      | COVIG                       |
| Efectuar visitas periódicas de control a las filiales, para analizar y evaluar su rendimiento y plantear las medidas correctivas que se estimen necesarias.   | ENERO-DICIEMBRE |            | X         | X         | X         | X         | X         | 6          | 6          | 18,084.00           | 6 VISITAS - 2 INTEGRANTES               | Grado de efectividad de las medidas correctivas implementadas      | COVIG                       |

Se proyecta realizar 05 asambleas para el año 2026 normadas en el Estatuto para resolver asuntos de interés asociativo, se efectuara visitas de supervisión y control a todas las filiales por el CONDI y COVIG, para sugerir medidas correctivas que se estimen necesarias, se está considerando 7 eventos protocolares; día de Mutua, día de la Fuerza Aérea, día de la madre, día del padre y tres (03) Celebraciones por 50 años como asociados, se nombrara una comisión para la actualización del manual de contabilidad; asimismo, se efectuara la contratación de una sociedad auditora para que realice auditoria a la gestión 2023-2025.

**OBJETIVO ESTRATÉGICO (OE8):**

Promover la modernización y el desarrollo tecnológico para servicio al asociado.

| ACTIVIDAD ó ESTRATEGIA  | EN QUÉ PERIODO  | CRONOGRAMA |           |           |           |           |           |                           | LINEA BASE | META ANUAL | RECURSOS NECESARIOS | RESULTADOS ESPERADOS    | INDICADOR | RESPONSABLE DE EJECUTAR |
|---|-----------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------------------------|------------|------------|---------------------|-------------------------|-----------|-------------------------|
|   |                 | Ene. Feb.  | Mar. Abr. | May. Jun. | Jul. Ago. | Sep. Oct. | Nov. Dic. | CUALITATIVO/ CUANTITATIVO |            |            |                     |                         |           |                         |
| Modernizar el sistema informático de la Asociación.   | ENERO-DICIEMBRE |            | X         |           |           |           |           |                           | 3          | 3          | 11,540.00           | 3 SISTEMAS ACTUALIZADOS | 9%        | DICRET - DIREF          |
| Realizar el mejoramiento progresivo de los equipos y software informáticos en la Sede Central y Filiales. | ENERO-DICIEMBRE |            | X         |           |           |           |           |                           | 7          | 5          | 15,800.00           | 5 EQUIPOS MODERNOS      | 25%       | DICRET - DIREF          |

Se actualizará las licencias de los sistemas Contasis, antivirus NOD 32 y Facturador Electrónico de la Sede Central, asimismo, se modernizará el área de informática con la adquisición de cinco equipos de cómputo.



**OBJETIVO ESTRATÉGICO (OE9):**

Fomentar el desarrollo de capacidades, habilidades y conocimientos mediante programas de capacitación a los Directivos, asociados y colaboradores de la Asociación.

| ACTIVIDAD ó ESTRATEGIA  | EN QUÉ PERÍODO  | CRONOGRAMA |           |           |           |           |           | LINEA BASE | META ANUAL | RECURSOS NECESARIOS | RESULTADOS ESPERADOS                        | INDICADOR  | RESPONSABLE DE EJECUTAR |
|---|-----------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|---------------------|---|--|-------------------------|
|   |                 | Ene. Feb.  | Mar. Abr. | May. Jun. | Jul. Ago. | Sep. Oct. | Nov. Dic. |            |            |                     |   | CUALITATIVO/ CUANTITATIVO  |                         |
| Realizar periódicamente programas de capacitación para Directivos, asociados y colaboradores de la Asociación, tanto en la Sede Central como en las Filiales. | ENERO-DICIEMBRE |            |           |           | X         |           |           | 4          | 6          | 12,000.00           | 100 ASOCIADOS Y 20 TRABAJADORES CAPACITADOS | Evaluaciones de desempeño posteriores.                                     | DIAMEL - DIREF - ADGEN  |
| Programar conferencias magistrales sobre temas de interés asociativo, con expositores particulares y asociados especialistas, en la Sede Central y Filiales.  | ENERO-DICIEMBRE |            |           |           | X         |           |           | 1          | 1          | 0.00                | 100 ASOCIADOS CAPACITADOS                   | Grado de satisfacción de los asistentes                                    | DIAMEL - DIREF - ADGEN  |
| Suscribir convenios con instituciones educativas de prestigio, para el desarrollo de cursos de capacitación.  | ENERO-DICIEMBRE |            |           | X         |           |           |           | 2          | 2          | 0.00                | 2 CONVENIOS                                 | Nivel de prestigio de las instituciones con las que se suscriben convenios | DIAMEL - DIREF - ADGEN  |

Se tiene programado 06 capacitaciones para Directivos, asociados y colaboradores, asimismo, conferencia magistral por expositores especialistas sobre temas de interés asociativo, en la Sede Central y Filiales, se suscribirán convenios con instituciones educativas de prestigio.

**OBJETIVO ESTRATÉGICO (OE10):**

Fortalecer las relaciones interinstitucionales con entidades afines que sean de interés corporativo que generen resultados favorables a la gestión de la Asociación.

| ACTIVIDAD ó ESTRATEGIA  | EN QUÉ PERÍODO  | CRONOGRAMA |          |          |           |           |          | LINEA BASE | META ANUAL | RECURSOS NECESARIOS | RESULTADOS ESPERADOS              | INDICADOR                 | RESPONSABLE DE EJECUTAR |
|---|-----------------|------------|----------|----------|-----------|-----------|----------|------------|------------|---------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------|
|   |                 | Ene Feb.   | Mar Abr. | May Jun. | Jul. Ago. | Sep. Oct. | Nov Dic. |            |            |                     |                                   | CUALITATIVO/ CUANTITATIVO |                         |
| Promover el desarrollo de eventos de intercambio de experiencias con entidades afines.  | ENERO-DICIEMBRE | X          |          |          | X         |           |          | 2          | 2          | 0.00                | EVENTOS                           | 2                         | CONDI                   |
| Promover la participación de representantes de entidades de interés para la Asociación, en eventos culturales y de confraternidad organizados por la MUTUA. | ENERO-DICIEMBRE | X          |          |          | X         |           |          | 2          | 2          | 0.00                | EVENTOS                           | 2                         | CONDI                   |
| Generar y mantener enlace permanente y canales de comunicación con el Alto Mando y autoridades institucionales de la FAP.                                   | ENERO-DICIEMBRE | X          | X        | X        | X         | X         | X        | 12         | 12         | 14,400.00           | MANTENER EL PROCESO DE DESCUENTOS | 12                        | PRESIDENTE              |

Se promoverá el intercambio de experiencias con otras entidades castrenses en los eventos culturales de confraternidad organizados por Mutua, asimismo, se mantendrá permanente comunicación con el alto mando y las entidades institucionales de la FAP.

### **RECOMENDACION AL PROYECTO DEL PLAN OPERATIVO ANUAL PARA EL AÑO 2026**

Después de haber realizado el análisis de cada una de las actividades de este Proyecto del Plan Operativo Anual para el año 2026, este Órgano de Control y Fiscalización, considera que se ha efectuado de manera responsable y de acuerdo a las metas establecidas dentro del Plan Estratégico Institucional, utilizando para ello nuestros propios recursos y evitando gastos innecesarios, por lo que se recomienda dar estricto cumplimiento a las actividades programadas.



## PROYECTO DEL PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO 2026

### INGRESOS

#### **INGRESOS ASOCIATIVOS:**

Se puede observar que, en la proyección de ingresos por las Cuotas Administrativas de los años 2025-2026, existe una proyección menor de ingreso por S/. 35,520.00, ello se debe a que se está sincerando la cantidad de asociados, motivo por el cual también existe una proyección de menor ingreso por las cuotas de desarrollo mutual por S/. 2,520.00.

| CONCEPTO                         | PPTO 2025<br>(A)  | PPTO 2026<br>(B)  | VARIACION<br>(B) - (A) |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|
| <b>1. INGRESOS ASOCIATIVOS</b>   |                   |                   |                        |
| 1.1 - CUOTA ADMINISTRATIVA       | 645,720.00        | 610,200.00        | (35,520.00)            |
| 1.2 - CUOTA ADM. F.TALARA        | 20,400.00         | 20,400.00         | -                      |
| 1.3 - CUOTA ADM. F.PIURA         | 53,880.00         | 53,880.00         | -                      |
| 1.4 - CUOTA ADM. F.CHICLAYO      | 58,800.00         | 58,800.00         | -                      |
| 1.5 - CUOTA ADM. F. PISCO        | 23,160.00         | 23,160.00         | -                      |
| 1.6 - CUOTA ADM. F.AREQUIPA      | 65,040.00         | 64,800.00         | (240.00)               |
| 1.7 - CUOTA ADM. F.IQUITOS       | 21,000.00         | 20,760.00         | (240.00)               |
| 1.8 - CUOTA DE DESARROLLO MUTUAL | 62,160.00         | 59,640.00         | (2,520.00)             |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>950,160.00</b> | <b>911,640.00</b> | <b>(38,520.00)</b>     |

#### **INGRESOS DIVERSOS:**

Se puede observar que, en el rubro DIRIS Lima Sur se ha proyectado un mayor ingreso por S/. 211,034.64, se debe a la consolidación de los contratos de alquiler incluyendo los servicios de agua y luz, motivo por el cual también se está considerando una menor recaudación en el ítem Ingresos por Servicio de Luz y Agua DIRIS, en el ítem Premium Capital se proyecta un menor Ingreso por S/. 72,960.00, debido a que se está concediendo el alquiler a la administración de la filial Iquitos; la menor captación en los rubros Laberinto SAC y ATC Sitios del Perú es debido a la disminución del tipo de cambio, en el ítem Hospedaje existe mayor captación por S/. 19,200.00, se debe a la proyección del incremento en atenciones de este servicio.

| CONCEPTO   | PPTO 2025<br>(A)    | PPTO 2026<br>(B)    | VARIACION<br>(B) - (A) |
|--|---------------------|---------------------|------------------------|
| <b>2. INGRESOS DIVERSOS</b>                                  |                     |                     |                        |
| 2.1 - DIRIS LIMA SUR   | 1,120,143.96        | 1,331,187.60        | 211,043.64             |
| 2.2 - PREMIUM CAPITALS SAC \$ 1600.00                        | 72,960.00           | 0.00                | (72,960.00)            |
| 2.3 - LABERINTO SAC \$ 7,200.00                              | 328,320.00          | 293,760.00          | (34,560.00)            |
| 2.4 - ATC SITIOS DEL PERU \$ 1,800.00                        | 82,080.00           | 73,440.00           | (8,640.00)             |
| 2.5 - HOSPEDAJE  | 134,400.00          | 153,600.00          | 19,200.00              |
| 2.6 - AUDITORIO (S/. 1,500.00 ASOC. Y S/. 3,500.00 NO ASOC.) | 156,000.00          | 156,000.00          | -                      |
| 2.7 - SIDERAL  | 26,000.00           | 26,000.00           | -                      |
| 2.8 - COCHERA (S/ 300.00 x 4 x 12 meses)                     | 14,400.00           | 14,400.00           | -                      |
| 2.9 - CAFETERIA  | 18,000.00           | 18,000.00           | -                      |
| 2.10 - ATSIFAP ( S/ 350.00 X 12)                             | 4,200.00            | 4,200.00            | -                      |
| 2.11- ALQUILER MOBILIARIOS DIVERSOS                          | 7,200.00            | 7,200.00            | -                      |
| 2.12 - PROCESO DESCUENTO SINFA/CAMIP/OPREFA                  | 87,600.00           | 87,600.00           | -                      |
| 2.13 - INGRESOS POR SERVICIOS LUZ Y AGUA (DIRIS 5.24%)       | 140,918.40          | 11,318.40           | (129,600.00)           |
| <b>TOTAL</b>   | <b>2,192,222.36</b> | <b>2,176,706.00</b> | <b>(15,516.36)</b>     |

#### **INGRESOS EXCEPCIONALES:**

Se puede observar que; en el rubro Ingresos por Multas Asambleas se proyecta una disminución por S/5,600.00, debido a que los asociados están dando cumplimiento a lo normado en el Estatuto y Reglamentos.

| CONCEPTO                               | PPTO 2025<br>(A)  | PPTO 2026<br>(B)  | VARIACION<br>(B) - (A) |
|--|-------------------|-------------------|------------------------|
| <b>3. INGRESOS EXCEPCIONALES</b>       |                   |                   |                        |
| 3.1- INGRESOS POR MULTAS ASAMBLEAS     | 180,600.00        | 175,000.00        | (5,600.00)             |
| 3.2- OTROS INGRESOS EXCEPCIONALES      | 8,400.00          | 8,400.00          | -                      |
| 3.3- INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 1,000.00          | 1,000.00          | -                      |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>190,000.00</b> | <b>184,400.00</b> | <b>(5,600.00)</b>      |



#### INGRESOS FINANCIEROS:

En el ítem Cambio de Dólares Construcción 1er Piso Talara por S/ 1'020,668.61 se debe a que se proyecta la construcción de esta Filial según lo aprobado en Asamblea General; en el año 2025 no se realizó la venta del terreno de Pachacamac, dejando a consideración de la nueva gestión su venta, razón por la cual no se considera como ingresos para el AF-2026 en el ítem Venta Terreno Pachacamac.

| CONCEPTO   | PPTO 2025<br>(A)    | PPTO 2026<br>(B)    | VARIACION<br>(B) - (A) |
|--|---------------------|---------------------|------------------------|
| <b>4. INGRESOS FINANCIEROS</b>                                   |                     |                     |                        |
| 4.1 - INTERESES POR DEPOSITOS EN LA CUENTA BANCARIA              | 52,000.00           | 52,000.00           | -                      |
| 4.2 - GANANCIA POR DIFERENCIA DE TIPO DE CAMBIO                  | 1,000.00            | 1,800.00            | 800.00                 |
| 4.3 - TRANSFERENCIA CUENTA DE INVERSIONES DOLARES US\$ 50,000.00 | 190,000.00          | -                   | (190,000.00)           |
| 4.4 - CAMBIO DE DOLARES CONTRUCCION 1ER PISO TALARA              |                     | 1,020,668.61        | 1,020,668.61           |
| 4.5- VENTA TERRENO PACHACAMAC                                    | 1,445,463.00        | -                   | (1,445,463.00)         |
| <b>TOTAL</b>   | <b>1,688,463.00</b> | <b>1,074,468.61</b> | <b>(613,994.39)</b>    |

#### INGRESOS PROPIOS FILIALES:

En el siguiente cuadro se puede observar que, las filiales de Chiclayo y Arequipa, proyectan menor recaudación por S/.13,300.00 y S/.42,100.00 respectivamente, esto se debe al sinceramiento de la recaudación de sus ingresos, por otra parte, la filial Pisco su incremento se debe a la construcción del segundo piso que incluye un salón y siete habitaciones; la filial Iquitos proyecta mayor ingreso porque el alquiler del Casino pasa a su administración.

| CONCEPTO   | PPTO 2025<br>(A)  | PPTO 2026<br>(B)  | VARIACION<br>(B) - (A) |
|--|-------------------|-------------------|------------------------|
| <b>5. INGRESOS PROPIOS/TRANSFERENCIAS FILIALES</b> |                   |                   |                        |
| 5.1 - FILIAL TALARA                                | 30,225.00         | 32,865.00         | 2,640.00               |
| 5.2 - FILIAL PIURA                                 | 143,321.44        | 144,121.80        | 800.36                 |
| 5.3 - FILIAL CHICLAYO                              | 211,501.20        | 198,201.20        | (13,300.00)            |
| 5.4 - FILIAL PISCO                                 | 79,500.00         | 133,200.00        | 53,700.00              |
| 5.5 - FILIAL AREQUIPA                              | 231,500.00        | 189,400.00        | (42,100.00)            |
| 5.6 - FILIAL IQUITOS                               | 122,280.00        | 137,760.00        | 15,480.00              |
| 5.7 - FILIALES (COMPLEMENTOS)                      | 90,000.00         | 126,324.80        | 36,324.80              |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>908,327.64</b> | <b>961,872.80</b> | <b>53,545.16</b>       |

#### EGRESOS

##### COMPRAS:

Se observa que en el ítem Materiales de Limpieza, se ha programado un mayor gasto por S/. 2,000.00, debido a que se incrementará el número de servicios en los Hospedajes de la Sede Central; en el ítem Compras Filiales el incremento se debe a gastos de mantenimiento de local y otros.

| CONCEPTO   | PPTO 2025<br>(A) | PPTO 2026<br>(B)  | VARIACION<br>(B) - (A) |
|--|------------------|-------------------|------------------------|
| <b>1. COMPRAS</b>  |                  |                   |                        |
| 1.1 - UTILES DE OFICINA                                      | 9,000.00         | 9,600.00          | 600.00                 |
| 1.2 - MATERIALES DE LIMPIEZA                                 | 10,000.00        | 12,000.00         | 2,000.00               |
| 1.3 - MATERIAL PAD   | 5,000.00         | 5,000.00          | -                      |
| 1.4 - MANTENIMIENTO Y REPARACIONES                           | 6,000.00         | 7,000.00          | 1,000.00               |
| 1.5 - MATERIAL DE INFORMATICA (Accesorios, Tarjetas, Cables) | 2,700.00         | 2,700.00          | -                      |
| 1.6 - MEDICINAS  | 600.00           | 600.00            | -                      |
| 1.7 - OTROS  | 15,700.00        | 15,700.00         | -                      |
| 1.8 - COMPRAS FILIALES                                       | 43,538.00        | 68,377.50         | 24,839.50              |
| <b>TOTAL</b>   | <b>92,538.00</b> | <b>120,977.50</b> | <b>28,439.50</b>       |



**BIENES DE CAPITAL E INTANGIBLES:**

En el ítem Construcción Filial Talara existe una disminución de S/ 424,794.39 debido a que el año 2025 se financiaría con la venta del terreno de Pachacamac lo cual no se realizó, en Asamblea General del mes de octubre 2025 se aprobó la construcción de dicha filial con financiamiento de los intereses de los depósitos a plazo fijo; en el ítem Construcción 3 habitaciones, Local y 2 escaleras Filial Pisco se ejecutó al 100% en el ejercicio AF-2025.

| CONCEPTO  | PPTO 2025<br>(A)    | PPTO 2026<br>(B)    | VARIACION<br>(B) - (A) |
|---|---------------------|---------------------|------------------------|
| <b>2. BIENES DE CAPITAL E INTANGIBLES</b>                           |                     |                     |                        |
| 2.1 - BIENES DE CAPITAL   | 56,611.40           | 37,550.00           | (19,061.40)            |
| 2.2.- RENOVACION DE LICENCIAS SISTEMA CONTASIS                      | 6,700.00            | 7,370.00            | 670.00                 |
| 2.3.- ADQUISICION DE LICENCIA ANTIVIRUS NOD 32                      | 2,700.00            | 2,970.00            | 270.00                 |
| 2.4.- RENOVACION DE LICENCIA FACTURADOR ELECTRONICO                 | 1,200.00            | 1,200.00            | -                      |
| 2.5 - CONSTRUCCION FILIAL TALARA                                    | 1,445,463.00        | 1,020,668.61        | (424,794.39)           |
| 2.6 - CONSTRUCCION 3 HABITACIONES, LOCAL Y 2 ESCALERAS FILIAL PISCO | 205,000.00          | -                   | (205,000.00)           |
| <b>TOTAL</b>  | <b>1,717,674.40</b> | <b>1,069,758.61</b> | <b>(647,915.79)</b>    |

**CARGA DE PERSONAL:**

Se puede apreciar una proyección mayor de gastos por sueldo básico por S/ 31,500.00 en vista que se está considerando la contratación de un Contador de acuerdo a lo recomendado por la Auditoría Externa, lo que conlleva al incremento de los ítems gratificaciones y otras cargas; en el ítem Filiales existe una disminución de gasto por S/15,414.40 debido a la renuncia de un colaborador.

| CONCEPTO                              | PPTO 2025<br>(A)    | PPTO 2026<br>(B)    | VARIACION<br>(B) - (A) |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| <b>3. CARGAS DE PERSONAL</b>          |                     |                     |                        |
| 3.1 - SUELDO BASICO                   | 683,820.00          | 715,320.00          | 31,500.00              |
| 3.2 - ASIGNACION FAMILIAR             | 20,910.00           | 23,052.00           | 2,142.00               |
| 3.3 - BONIFICACION EXTRAORDINARIA     | 12,000.00           | 7,200.00            | (4,800.00)             |
| 3.4 - BONIFICACION POR RIESGO DE CAJA | 3,600.00            | 3,600.00            | -                      |
| 3.5 - HORAS EXTRAS                    | 7,000.00            | 11,200.00           | 4,200.00               |
| 3.6 - GRATIFICACIONES                 | 122,055.00          | 128,062.00          | 6,007.00               |
| 3.7 - REGIMEN PRESTACIONES DE SALUD   | 76,895.70           | 80,679.06           | 3,783.36               |
| 3.8 - SEGURO DE VIDA LEY              | 2,993.69            | 3,136.60            | 142.91                 |
| 3.9 - OTRAS CARGAS DE PERSONAL        | 92,400.00           | 94,800.00           | 2,400.00               |
| 3.10 - C.T.S. TRABAJADORES            | 71,198.75           | 74,702.83           | 3,504.08               |
| 3.11 - FILIALES                       | 217,951.04          | 202,536.64          | (15,414.40)            |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>1,310,824.18</b> | <b>1,344,289.13</b> | <b>33,464.95</b>       |



### SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS

En el ítem Mantenimiento Edificio Sede Institucional presenta una disminución del gasto en S/.56,485.00 por que en el 2025 se realizaron trabajos de mantenimiento y construcción en el local institucional; en el ítem Servicio de Auditoria Gestión 2023-2025, se considera S/.40,000.00 para realizar el examen formal de la gestión 2023-2025, el ítem Serv. de Elaboración del Plan Estratégico Institucional se realizó en 2025, en el ítem Contingencias existe una disminución de S/. 35,200.00 por la probabilidad de existir una posible sentencia desfavorable para la asociación para el 2026, en el ítem Filiales existe un incremento de S/. 64,732.11 para el mantenimiento y renovación de los alojamientos de la Filial Iquitos.

| CONCEPTO  | PPTO 2025<br>(A)    | PPTO 2026<br>(B)    | VARIACION<br>(B) - (A) |
|---|---------------------|---------------------|------------------------|
| <b>4. SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>                        |                     |                     |                        |
| 4.1 - MOVILIDAD POR APOYO PRACTICANTES                            | 12,000.00           | 12,000.00           | -                      |
| 4.2 - MOVILIDAD OTRAS COMISIONES                                  | 16,800.00           | 16,800.00           | -                      |
| 4.3 - VOCALIAS  | 7,680.00            | 8,640.00            | 960.00                 |
| 4.4 - CORREOS   | 2,400.00            | 2,400.00            | -                      |
| 4.5 - TELEFONIA   | 16,800.00           | 15,600.00           | (1,200.00)             |
| 4.6 - CABLE MAGICO E INTERNET                                     | 22,800.00           | 22,800.00           | -                      |
| 4.7 - ASESORIAS LEGAL   | 36,000.00           | 30,000.00           | (6,000.00)             |
| 4.8 - NOTARIALES Y DE REGISTRO                                    | 26,400.00           | 21,400.00           | (5,000.00)             |
| 4.9 - HONORARIOS VARIOS   | 95,160.00           | 96,933.96           | 1,773.96               |
| 4.10 - SERVICIOS BANCARIOS  | 7,200.00            | 8,400.00            | 1,200.00               |
| 4.11 - MANTENIMIENTO EDIFICIO SEDE INSTITUCIONAL                  | 210,285.00          | 153,800.00          | (56,485.00)            |
| 4.12 - MANTENIMIENTO DEL SISTEMA INFORMATICO                      | 7,000.00            | 7,000.00            | -                      |
| 4.13 - LUZ  | 168,000.00          | 157,800.00          | (10,200.00)            |
| 4.14 - AGUA   | 72,000.00           | 72,000.00           | -                      |
| 4.15 - EMISION DIGITAL BOLETIN MUTUA                              | 1,000.00            | -                   | (1,000.00)             |
| 4.16 - PROCESO DE DESCUENTOS CAMIP-OPREFA                         | 72,000.00           | 72,000.00           | -                      |
| 4.17 - SERVICIO DE AUDITORIA DE GESTION 2023-2025                 | -                   | 40,000.00           | 40,000.00              |
| 4.18 - SERV. DE ELABORACION DEL PLAN ESTRATEGICO INSTITUCIONAL    | 40,000.00           | -                   | (40,000.00)            |
| 4.19 - SERV. DE IMPLEMENTACION DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO | 8,000.00            | 16,000.00           | 8,000.00               |
| 4.20 - IMPRESIONES Y SIMILARES                                    | 19,100.00           | 19,000.00           | (100.00)               |
| 4.21 - CONTINGENCIAS  | 64,000.00           | 28,800.00           | (35,200.00)            |
| 4.22 - OTROS SERVICIOS  | 12,000.00           | 9,600.00            | (2,400.00)             |
| 4.23 - FILIALES   | 262,532.07          | 327,264.18          | 64,732.11              |
| <b>TOTAL</b>  | <b>1,179,167.07</b> | <b>1,138,238.14</b> | <b>(40,918.93)</b>     |

### CARGAS DIVERSAS DE GESTIÓN

De acuerdo al cuadro mostrado se puede observar en ítem Responsabilidad Directiva (CONDI/COVIG/JELEC) disminuye en S/.11,392.27 debido a que después de 05 meses la JELEC pasara al receso; en el ítem Junta Electoral existe un menor gasto por S/.29,500.00 debido a que el 2026 no es considerado año electoral y en el ítem Filiales se incrementa en S/.39,394.00 por las diferentes celebraciones para los asociados como; día de la madre, día del padre, entre otros.

| CONCEPTO  | PPTO 2025<br>(A)    | PPTO 2026<br>(B)    | VARIACION<br>(B) - (A) |
|---|---------------------|---------------------|------------------------|
| <b>6. CARGAS DIVERSAS DE GESTION</b>                    |                     |                     |                        |
| 6.1 - SUSCRIPCIONES Y MATERIAL BIBLIOTECA               | 15,890.00           | 15,890.00           | -                      |
| 6.2 - DISTINTIVOS Y CONDECORACIONES                     | 3,210.00            | 3,210.00            | -                      |
| 6.3 - ASAMBLEAS ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS            | 32,000.00           | 34,000.00           | 2,000.00               |
| 6.4 - REFRIGERIO PERSONAL DE GUARDIA                    | 5,400.00            | 5,400.00            | -                      |
| 6.5 - RESPONSABILIDAD DIRECTIVA (CONDI / COVIG / JELEC) | 229,336.50          | 217,944.23          | (11,392.27)            |
| 6.6 - EVENTOS SOCIALES Y CULTURALES (POA)               | 50,000.00           | 50,000.00           | -                      |
| 6.7 - REFRIGERIOS                                       | 10,800.00           | 10,800.00           | -                      |
| 6.8 - CAPACITACION PERSONAL MUTUA (POA)                 | 6,000.00            | 6,000.00            | -                      |
| 6.9 - CAPACITACION A ASOCIADOS (POA)                    | 6,000.00            | 6,000.00            | -                      |
| 6.10 - COMISIONES Y REPRESENTACIÓN (CONDI/COVIG/JUNDI)  | 76,785.00           | 74,968.00           | (1,817.00)             |
| 6.11 - ATENCIONES DIVERSAS                              | 6,000.00            | 6,000.00            | -                      |
| 6.12 - CELEBRACIONES (POA)                              | 50,000.00           | 50,000.00           | -                      |
| 6.13 - ARREGLOS Y OFRENDAS FLORALES                     | 11,520.00           | 11,520.00           | -                      |
| 6.14 - RECEPCIÓN A PROMOCION Y CELEB. 60 AÑOS (POA)     | 20,300.00           | 25,500.00           | 5,200.00               |
| 6.15 - JUNTA ELECTORAL                                  | 29,500.00           | -                   | (29,500.00)            |
| 6.16 - GASTOS DE DIVERSAS COMISIONES                    | 5,716.50            | 5,716.50            | -                      |
| 6.17 - OTRAS CARGAS DIVERSAS DE GESTION                 | 37,400.00           | 37,400.00           | -                      |
| 6.18 - FILIALES   | 446,126.00          | 485,520.00          | 39,394.00              |
| <b>TOTAL</b>  | <b>1,041,984.00</b> | <b>1,045,868.73</b> | <b>3,884.73</b>        |



### **RECOMENDACION AL PROYECTO DEL PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO**

Respecto a la evaluación del Presupuesto Administrativo, en el Área de Bienes de Capital e Intangibles se ha incrementado el gasto para la construcción del primer piso del local para la Filial Talara, asimismo, se considera la contratación de una Sociedad de Auditoria Externa para evaluar la Gestión 2023-2025, el incremento de gastos en el rubro Servicio Prestados por Terceros se debe a que en la Filial Iquitos se tiene programado el mantenimiento y renovación de sus alojamientos.

Este Consejo de Vigilancia recomienda a la Magna Asamblea que en vista que, el 10 de diciembre del presente año se vence el plazo del deposito a plazo fijo en dólares en Interbank por \$ 1'345,000.00, (de los cuales \$ 145,000.00 financiaran la construcción en la Filial Talara aprobada en Asamblea) por lo tanto que los \$ 1'200,000.00 sea nuevamente depositado a plazo fijo por un año, en un banco que ofrezca la mejor rentabilidad, y se continúe manteniendo intangible y solo sea utilizado en casos excepcionales previa autorización de la Magna Asamblea.



## **PROYECTO DEL PRESUPUESTO DE CRÉDITO SOCIAL DEL AÑO 2026**

### **INGRESOS**

El Proyecto de Presupuesto del Crédito Social por Ingresos para el 2026, asciende a S/.21'503,308.04, se observa un incremento para el año 2026 con relación al presupuesto del 2025, por el importe de S/.1'804,272.80; esto se debe a la proyección por la recuperación de los intereses por diferentes créditos otorgados como; créditos personales, promocionales y para nuevos asociados.

| CONCEPTO                               | PPTO. 2025<br>(A)    | PPTO. 2026<br>(B)    | VARIACION<br>(B) - (A) |
|--|----------------------|----------------------|------------------------|
| 1.- RECUPERACION DEL CAPITAL           | 15,819,947.40        | 17,178,836.70        | 1,358,889.30           |
| 2.- SEGURO DE DESGRAVAMEN (1.5%)       | 208,378.84           | 218,006.07           | 9,627.23               |
| 3.- GENERACION RECURSOS COMPENSATORIOS | 3,670,709.00         | 4,106,465.27         | 435,756.27             |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                  | <b>19,699,035.24</b> | <b>21,503,308.04</b> | <b>1,804,272.80</b>    |

### **EGRESOS**

En el Proyecto de Presupuesto del Crédito Social como Egresos para el 2026, asciende a S/17'188,196.27, se observa un incremento de S/.1'367,969.17, con relación al Presupuesto aprobado del 2025 debido al incremento en 12% para el Presupuesto Técnico; asimismo, se observa un incremento en el flujo de colocaciones que será utilizado para los diferentes créditos personales, promocionales y otros, se estima en la proyección un saldo a favor de S/ 436,303.63, lo cual permitirá ser capitalizado para el siguiente ejercicio.

| CONCEPTO                                 | PPTO. 2025<br>(A)    | PPTO. 2026<br>(B)    | VARIACION<br>(B) - (A) |
|--|----------------------|----------------------|------------------------|
| 1.- FLUJO DE COLOCACIONES                | 13,891,922.60        | 14,533,737.80        | 641,815.20             |
| 2.- MONTO CUBIERTO SEGURO DE DESGRAVAMEN | 92,950.00            | 108,450.00           | 15,500.00              |
| 3.- PRESUPUESTO TECNICO (62%)            | 1,835,354.50         | 2,546,008.47         | 710,653.97             |
| <b>TOTAL EGRESOS</b>                     | <b>15,820,227.10</b> | <b>17,188,196.27</b> | <b>1,367,969.17</b>    |

|  |                     |                     |                   |
|--|---------------------|---------------------|-------------------|
| <b>SALDO DE PRESUPUESTO CREDITO SOCIAL</b> | <b>3,878,808.14</b> | <b>4,315,111.77</b> | <b>436,303.63</b> |
|--|---------------------|---------------------|-------------------|

### **RECOMENDACION AL PROYECTO DEL PRESUPUESTO DE CREDITO SOCIAL**

Considerando que, en el año 2026 se proyecta el proceso de recuperación de los créditos otorgados, es importante que se establezcan procedimientos y estrategias que logren alcanzar este objetivo, mediante el reforzamiento del Area de Recuperaciones y/o manteniendo una cartera de recuperación con amortizaciones bajas.



## **PROYECTO DEL PRESUPUESTO TECNICO DEL AÑO 2026**

### **INGRESOS**

El Proyecto de Presupuesto Técnico como Ingresos para el año 2026, asciende a S/5'760,555.27, existiendo un monto mayor de ingresos proyectados con relación al Presupuesto aprobado del año 2025 por el importe de S/ 622,469.57, esto se debe al incremento en 12% en los Ingresos Financieros.

| CONCEPTO                                  | PPTO 2025<br>(A)    | PPTO 2026<br>(B)    | VARIACION<br>(B) - (A) |
|---|---------------------|---------------------|------------------------|
| 1 - CUOTA DE INGRESO                      | 3,000.00            | 3,000.00            | -                      |
| 2- INGRESOS POR AUXILIOS MUTUALES         | 3,129,271.20        | 3,067,906.80        | (61,364.40)            |
| 3.- INGRESOS POR AUXILIO MUTUAL DE RETIRO | 170,460.00          | 143,640.00          | (26,820.00)            |
| 4 - INGRESOS FINANCIEROS                  | 1,835,354.50        | 2,546,008.47        | 710,653.97             |
| <b>TOTAL GENERAL INGRESOS</b>             | <b>5,138,085.70</b> | <b>5,760,555.27</b> | <b>622,469.57</b>      |

### **EGRESOS**

El Presupuesto Técnico como Egresos proyectado para el año 2026, asciende a S/. 5'759,970.00, se proyecta un monto mayor de egresos con relación al Presupuesto aprobado del año 2025 por el importe de S/. 1'145,363.06, esto se debe al incremento de beneficiarios por auxilio mutual en vida, la creación del auxilio mutual por recreación y el incremento del auxilio mutual por salud.

| CONCEPTO                                 | PPTO 2025<br>(A)    | PPTO 2026<br>(B)    | VARIACION<br>(B) - (A) |
|--|---------------------|---------------------|------------------------|
| 1 - EGRESOS POR AUXILIOS MUTUALES        | 3,028,380.00        | 4,408,630.00        | 1,380,250.00           |
| 2 - EGRESOS POR AUXILIO MUTUAL DE RETIRO | 1,586,226.94        | 1,351,340.00        | (234,886.94)           |
| <b>TOTAL EGRESOS</b>                     | <b>4,614,606.94</b> | <b>5,759,970.00</b> | <b>1,145,363.06</b>    |

|                                  |                   |               |                     |
|----------------------------------|-------------------|---------------|---------------------|
| <b>SALDO PRESUPUESTO TECNICO</b> | <b>523,478.76</b> | <b>585.27</b> | <b>(522,893.49)</b> |
|----------------------------------|-------------------|---------------|---------------------|

### **RECOMENDACION AL PROYECTO DEL PRESUPUESTO TECNICO**

Dar cumplimiento a los gastos proyectados al año 2026 de acuerdo a lo recomendado en el informe del Estudio Matemático Actuarial, el déficit por S/. 522,893.49 de ser necesario deberá ser financiado con los intereses del Crédito Social.



## **PRONUNCIAMIENTO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

DE ACUERDO A LA REUNIÓN CONJUNTA CONDI-COVIG, REALIZADA PREVIA A LA PRESENTE ASAMBLEA, EN LAS QUE ESTE ÓRGANO DE CONTROL PRESENTÓ ALGUNAS OBSERVACIONES A LOS PROYECTOS DEL PLAN OPERATIVO ANUAL Y LOS PRESUPUESTOS, LOS MISMOS QUE FUERON LEVANTADOS POR EL CONSEJO DIRECTIVO, HA PERMITIDO MINIMIZAR NUESTRAS OBSERVACIONES PARA EL PRESENTE PRONUNCIAMIENTO.

ASIMISMO, SEGÚN LO ESTABLECIDO EN EL ARTICULO 53° DEL ESTATUTO Y LUEGO QUE, ESTE CONSEJO DE VIGILANCIA HA REALIZADO UN ANÁLISIS AL PROYECTO DEL PLAN OPERATIVO ANUAL, PRESUPUESTOS ADMINISTRATIVO, TECNICO Y DEL SISTEMA DE CREDITO SOCIAL CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO 2026, EN NUESTRA CONDICIÓN DE ÓRGANO DE EVALUACIÓN, CONTROL Y FISCALIZACIÓN DE LA ASOCIACIÓN, CUMPLIMOS CON EMITIR NUESTRO PRONUNCIAMIENTO RECOMENDANDO A LA MAGNA ASAMBLEA LO SIGUIENTE:

APROBAR EL PROYECTO DEL PLAN OPERATIVO ANUAL Y LOS PROYECTOS DE LOS PRESUPUESTOS ADMINISTRATIVO, TECNICO Y DEL SISTEMA DEL CREDITO SOCIAL CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO 2026, A CONDICION QUE EL CONSEJO DIRECTIVO DE CUMPLIMIENTO A LAS RECOMENDACIONES PLANTEADAS EN EL PRESENTE PRONUNCIAMIENTO.

ATENTAMENTE



.....  
TSP. FAP (R)  
VICTOR ISLA FRANCIA  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA