

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

**CONSEJO DE VIGILANCIA**

**SESION DE ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA**



**MARZO – 2026**

**PRONUNCIAMIENTO N° 001/2026 – COVIG**

- Los Estados Financieros al 31-12-2025.
- El cierre de la ejecución de los Presupuestos: Administrativo y Técnico (indicando las variaciones más significativas).
- La situación económica del Sistema de Crédito Social.
- La situación económica del Fondo de Reserva Técnica Institucional.

## PRONUNCIAMIENTO N° 001-2026-COVIG

**A** : SESIÓN ORDINARIA DE ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS CONVOCADA PARA EL 14 DE MARZO DEL 2026.

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

- Los Estados Financieros al 31-12-2025
- El cierre de la ejecución de los Presupuestos: Administrativo y técnico, (indicando las variaciones más significativas)
- La situación económica del Sistema de Crédito Social;
- La situación económica del Fondo de Reserva Técnica Institucional

**FECHA** : Barranco, 14 de marzo del 2026

### I.- ANTECEDENTES

#### ESTATUTO MUTUA

##### **Artículo 24°**

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

1.- En la primera quincena de marzo, para sancionar:

- a) Los Estados Financieros del ejercicio anterior;
- b) El cierre de la ejecución de los Presupuestos: Administrativo y técnico, (indicando las variaciones más significativas)
- c) La situación económica del Sistema de Crédito Social;
- d) La situación económica del Fondo de Reserva Técnica Institucional; y
- e) El informe de Pronunciamento del Consejo de Vigilancia sobre los documentos precedentes.

##### **Artículo 35°**

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 53°**

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 61°**

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 117°**

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 122°**

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.

## **II.- DOCUMENTACION BASE**

El presente pronunciamiento tiene como base los siguientes documentos:

- Los Estados Financieros al 31-12-2025
- El cierre de la ejecución de los Presupuestos: Administrativo y técnico, (indicando las variaciones más significativas)
- La situación económica del Sistema de Crédito Social;
- La situación económica del Fondo de Reserva Técnica Institucional

## **ANALISIS DE LOS DOCUMENTOS PRECEDENTES**

De acuerdo a lo establecido en el Artículo 53° del Estatuto y luego que este Consejo de Vigilancia ha realizado un análisis detallado a los Estados Financieros, el Cierre de la Ejecución Presupuestal, la Situación Económica del Sistema de Crédito Social y la Situación Económica del Fondo de Reserva Técnica Institucional, en cumplimiento del Estatuto y Reglamentos Vigentes cumplimos con hacer de conocimiento a la Magna Asamblea lo siguiente:

### III.- ESTADOS FINANCIEROS AL 31-12- 2025

Este Órgano de Control y Fiscalización, después de haber realizado la revisión de los Estados Financieros correspondientes al año 2025; y en cumplimiento al Artículo 127° del Estatuto, se realizó una Sesión Conjunta CONDI – COVIG el día viernes 06 de febrero del 2026, en la cual el Administrador General, con la participación del personal del Área de Contabilidad y Finanzas, levantaron algunas observaciones emitidas por este Consejo, quedando pendiente algunas recomendaciones, de acuerdo al siguiente detalle:

#### NOTA N° 05 VALORES NEGOCIABLES

Al 31 de diciembre del

<u>DEPOSITOS A PLAZO</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
INTERBANK M.N.	2,000,000	1,000,000	100.00%
INTERBANK M.N.	1,500,000	3,000,000	-50.00%
INTERBANK M.E.     \$ 159,000.00	534,240	\$ 240,000.00     901,920	-40.77%
INTERBANK M.E.     \$ 1,200,000.00	4,032,000	\$ 1,320,000.00     4,960,560	-18.72%
<b>TOTAL S/</b>	<u>8,066,240</u>	<u>9,862,480</u>	<u>-18.21%</u>

En Asamblea Extraordinaria del 25 de octubre 2025, se aprobó el Estudio Técnico del Proyecto Filial Talara, así como la fuente de financiamiento expuesta por el Director de Economía y Filiales, quien informó que los intereses generados en la cuenta en dólares a plazo fijo considerado intangible (US\$ 166,589.66 dólares), formaran parte del financiamiento para la construcción en dicha Filial, cuyo importe total asciende a US\$ 300,196.65 dólares, quedando condicionado a la culminación del saneamiento de los lotes.

El Consejo Directivo con fecha 10 de diciembre del 2025, suscribió con el BANCO INTERBANK un Depósito a Plazo Fijo por US\$/ 1'200,000.00, a una tasa del 2.98 % por seis meses, por ser más rentable que a plazo fijo anual, con fecha de vencimiento el 08 de junio del 2026, cuya rentabilidad será de US\$/ 17,748.74 dólares.

PRESUPUESTO	TOTAL US\$	INTERESES	TOTAL US\$
ADMINISTRATIVO	327,465.28	4,843.41	332,308.69
TECNICO	333,166.02	4,927.73	338,093.75
CREDITO SOCIAL	539,368.70	7,977.60	547,346.30
<b>TOTALES \$</b>	<b>\$ 1,200,000.00</b>	<b>\$ 17,748.74</b>	<b>\$ 1,217,748.74</b>

De igual manera, durante el año 2025 se suscribieron diferentes Depósitos a Plazo Fijo en soles y dólares, generando un total de intereses por S/ 173,303.53 soles y US\$ 54,079.21 dólares respectivamente:

**RENDIMIENTO DE LOS DEPOSITOS A PLAZO M.N.**

CUENTA	CONTRATO	PLAZO	% INTERES ANUAL	VCTO.	CAPITAL S/	INTERESES S/
10620114	IBK MN 736727	30 DIAS	4.64	03/01/2025	1,000,000.00	3,794.79
10620115	IBK MN 757529	31 DIAS	4.50	27/01/2025	3,000,000.00	11,392.61
10620116	IBK MN 781803	60 DIAS	4.43	28/03/2025	3,000,000.00	21,751.88
10620117	IBK MN 841280	60 DIAS	4.35	27/05/2025	3,500,000.00	24,926.94
10620118	IBK MN 896763	30 DIAS	4.27	28/06/2025	4,000,000.00	13,962.15
10620119	IBK MN 929044	60 DIAS	4.30	25/08/2025	4,000,000.00	28,166.15
10620120	IBK MN 958129	31 DIAS	4.30	25/08/2025	1,000,000.00	3,631.96
10620121	IBK MN 985280	59 DIAS	4.30	24/10/2025	4,000,000.00	27,695.10
10620122	IBK MN 1024359	90 DIAS	4.25	29/12/2025	1,000,000.00	10,459.74
10620123	IBK MN 1048960	60 DIAS	4.20	23/12/2025	4,000,000.00	27,522.21
<b>TOTAL ABONADO 2025</b>						<b>S/173,303.53</b>
10620124	IBK MN 1111895	59 DIAS	3.98	20/02/2026	2,000,000.00	12,833.64
10620125	IBK MN 1114628	30 DIAS	4.10	28/01/2025	1,500,000.00	5,031.14
<b>TOTAL POR ABONAR 2026</b>						<b>S/ 17,864.78</b>

**RENDIMIENTO DE LOS DEPOSITOS A PLAZO M.E.**

CUENTA	CONTRATO	PLAZO	% INTERES ANUAL	VCTO.	CAPITAL USD	INTERESES USD
10620210	IBK ME 714230	59 DIAS	4.15	10/01/2025	240,000.00	1,604.71
10620211	IBK ME 745913	180 DIAS	3.97	11/06/2025	1,320,000.00	25,946.98
10620212	IBK ME 767109	60 DIAS	3.65	11/03/2025	250,000.00	1,498.21
10620213	IBK ME 825829	60 DIAS	3.48	12/05/2025	150,000.00	857.65
10620214	IBK ME 884273	30 DIAS	3.55	13/06/2025	186,000.00	541.49
10620215	IBK ME 913076	182 DIAS	3.20	10/12/2025	1,345,000.00	21,589.66
10620216	IBK ME 916550	31 DIAS	3.60	14/07/2025	195,000.00	594.78
10620217	IBK ME 946127	30 DIAS	3.60	13/08/2025	105,000.00	314.15
10620218	IBK ME 973710	30 DIAS	3.38	12/09/2025	130,000.00	360.61
10620219	IBK ME 1006341	60 DIAS	3.35	11/11/2025	140,000.00	770.97
<b>TOTAL ABONADO 2025</b>						<b>\$ 54,079.21</b>
10620220	IBK ME 1066317	59 DIAS	3.17	09/01/2026	159,000.00	815.31
10620221	IBK ME 1096116	180 DIAS	2.98	08/06/2026	1,200,000.00	17,748.74
<b>TOTAL POR ABONAR 2026</b>						<b>\$ 18,564.05</b>

**RECOMENDACIÓN N°1**

Este Consejo de Vigilancia recomienda que, al vencimiento del Depósito a Plazo Fijo de US\$1'200,000.00 más los intereses generados, sean depositados nuevamente, para lo cual el Consejo Directivo, dispondrá previo conocimiento del Consejo de Vigilancia, la renovación o la posibilidad de cotizar nuevas tasas de interés en otras Instituciones Bancarias buscando la mejor rentabilidad, con el fin de mantener dicho monto con seguridad y mantenerlo intangible, y de ser necesario utilizarlo solo en casos excepcionales, será previa autorización de la Magna Asamblea.

**NOTA N°06 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS (neto)**

Al 31 de diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
COLOCACIONES DEL CREDITO SOCIAL	19,066,673	16,995,555	12.19%
PROVISION CTAS. COBRAR DUDOSA	-833,369	-757,814	9.97%
<b>TOTAL SEGÚN BALANCE</b>	<b>18,233,304</b>	<b>16,237,741</b>	<b>12.29%</b>

(\*) Comprende:

**DETALLADO SISTEMA GENESIS**

CREDITO COLOCADO	18,146,432	16,132,447	12.48%
INTERESES POR COBRAR	86,872	105,294	-17.50%
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	623,249	579,513	7.55%
COBRANZA DUDOSA DE INTERESES POR COBRAR	210,121	178,302	17.85%
SUB-TOTAL S/	19,066,673	16,995,555	12.19%
PROVISION DE COBRANZA DUDOSA (*)	-833,369	-757,814	9.97%
<b>TOTAL NETO S/</b>	<b>18,233,304</b>	<b>16,237,741</b>	<b>12.29%</b>

**Detalle de las Colocaciones del Crédito Social**

Al 31 de diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	12,363,621	11,330,555
CREDITO PERSONAL	4,861,199	4,123,694
CREDITO ESOFA	669,182	405,384
REPROGRAMACION DE CREDITOS	117,817	168,013
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	100,601	93,312
CREDITO POR FRACCIONAMIENTO	34,012	11,281
CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	0	208
INTRS. CRED. PROMOCIONAL MUTUA	63,761	78,235
INTRS. CRED. PERSONAL	14,806	14,171
INTRS. CRED. ESOFA	8,144	12,161
INTRS. CRED. PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	77	226
INTRS. REPROGRAMACION DE CREDITOS	59	290
INTRS. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	23	66
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	623,249	579,513
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR	210,121	178,302
TOTAL S/	19,066,673	16,995,410
PROVISION COBRANZA DUDOSA	-833,369	-757,814
<b>TOTAL S/</b>	<b>18,233,304</b>	<b>16,237,595</b>

**(\*) PROVISION DE COBRANZA DUDOSA**

SALDO INICIAL	-757,814
PROVISION COBRANZA DUDOSA 2025	-75,555
<b>TOTAL PROVISION COBRANZA DUDOSA</b>	<b>-833,369</b>

Según la NIC 1, los Estados Financieros indican que la presentación financiera debe considerar el corto y largo plazo, determinando cuanto corresponde por cada concepto, así como lo relacionado a la provisión de la cobranza dudosa, e igualmente el procedimiento para ser enviado a cobranza dudosa.

## **RECOMENDACIÓN N°2**

Este Órgano de Control recomienda que; el Consejo Directivo, coordine con la Administración General y los encargados de Contabilidad e Informática a fin de que implementen la presentación de los Estados Financieros de acuerdo a la NIC 1, desagregando lo que corresponde a corto y largo plazo.

### **NOTA N° 11: PROPIEDADES EN ALQUILER (neto)**

	Al 31 de diciembre del			
	<u>2025</u>		<u>2024</u>	
	<u>COSTO</u>	<u>DEP ACUM.</u>	<u>V. NETO</u>	<u>V. NETO</u>
Terrenos	3,503,816		3,503,816	3,503,816
Edificios y Otras Construcciones	3,452,633	2,955,049	497,585	633,447
<b>TOTAL</b>	<b><u>6,956,449.59</u></b>	<b><u>2,955,048.84</u></b>	<b><u>4,001,401</u></b>	<b><u>4,137,263</u></b>

### **COMPOSICION DE LAS PROPIEDADES EN ALQUILER**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
CASONA	2,886,007	2,892,967
HOTEL COPOAZU	1,115,393	1,244,296
<b>VALOR NETO S/</b>	<b><u>4,001,401</u></b>	<b><u>4,137,263</u></b>

La CASONA se encuentra arrendada de acuerdo al siguiente detalle:

El 30 de noviembre del 2018 se celebró la renovación del contrato por diez años, de acuerdo al siguiente detalle:

#### **CASONA**

**Arrendador: LABERINTO S.A.C.**

**Adenda: 01/03/2021**

**Periodo: 10 AÑOS**

**Vigencia: 01 ENE 2019 AL 31 DIC 2028**

DEL	AL	MESES	MENSUAL	ANUAL
01/01/2019	31/01/2021	25	6,000.00	150,000.00
01/02/2021	31/12/2021	11	6,000.00	66,000.00
01/01/2022	31/12/2024	36	6,600.00	237,600.00
01/01/2025	31/12/2028	48	7,200.00	345,600.00
<b>TOTAL US\$</b>				<b>799,200.00</b>

El Casino Iquitos se encuentra arrendado de acuerdo al siguiente detalle:

**CASINO IQUITOS**

**Arrendador: PREMIUM CAPITALS S.A.C.**

**Cedido por: PROGRESS INVESTMENTS S.A.C.**

**Ambiente: CASINO Y TRAGAMONEDAS**

**Contrato: 02/05/2023**

**Periodo: 03 AÑOS**

**Vigencia: 01 MAYO 2023 AL 30 ABRIL 2026**

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2023	8	1,600.00	12,800.00	MAYO A DIC
2024	12	1,600.00	19,200.00	ENE A DIC
2025	12	1,600.00	19,200.00	ENE A DIC
2026	4	1,600.00	6,400.00	ENE A ABR
<b>TOTAL US\$</b>			<b>57,600.00</b>	

Son inmuebles destinados para generar ingresos para la MUTUA por alquileres ubicados:

- 1) La CASONA, y
- 2) El Casino de la Filial Iquitos.

De acuerdo al informe presentado en el Balance de Comprobación, estos inmuebles se encuentran registrados en la cuenta 33 Inmuebles, Maquinaria y Equipo; solo para efectos de presentación lo muestran en la Nota 11 Propiedad en Alquiler neto.

**RECOMENDACIÓN N° 3:**

Este Órgano de Control recomienda que; el Consejo Directivo, en coordinación con la Administración General y el encargado de Contabilidad reclasifiquen a la cuenta que corresponde. Se trata de activos generadores de ingresos para financiar proyectos, gastos administrativos y otros; los mismos que deben ser registrados de acuerdo a la NIC 40 y el Plan Contable Empresarial, correspondiendo en este caso la Cuenta 31 Inversiones Inmobiliarias, de acuerdo a la adopción de NIIF.

**NOTA N° 12: PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS (neto)**

Al 31 de diciembre del

	<u>2025</u>		<u>2024</u>	
	<u>COSTO</u>	<u>DEP ACUM.</u>	<u>V. NETO</u>	<u>V. NETO</u>
Terrenos	5,498,547		5,498,547	5,498,547
Edificios y Otras Construcciones	34,130,981	25,293,432	8,837,549	8,475,118
Muebles y Enseres	454,223	387,802	66,421	78,813
Equipos Diversos	296,327	258,024	38,303	38,362
Construcciones en Curso	208,017		208,017	153,695
<b>TOTAL S/</b>	<b><u>40,588,095</u></b>	<b><u>25,939,258</u></b>	<b><u>14,648,837</u></b>	<b><u>14,244,536</u></b>

RUBROS	VALOR EN LIBROS	DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADA	VALOR NETO
<b>SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS</b>			
ACTIVOS FIJOS	41,067,807	25,939,258	15,128,549
DESVALORIZACION ACTIVOS FIJOS	-479,712		-479,712
SUB-TOTAL S/	40,588,095	25,939,258	14,648,837
<b>MAS</b>			
INVERSIONES INMOBILIARIA	7,978,182	2,955,049	5,023,134
DESVALORIZACION INVERSIONES INMOBILIARIAS	-1,021,733		-1,021,733
SUB-TOTAL S/	6,956,450	2,955,049	4,001,401
<b>MAS</b>			
BIENES NO DEPRECIABLES	409,073		409,073
INTANGIBLES	0	0	0
SUB-TOTAL S/	409,073	0	409,073
<b>TOTAL SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>47,953,618</b>	<b>28,894,307</b>	<b>19,059,311</b>

El importe de desvalorización de terrenos se ha incluido por fines de exposición en la cuenta de activos fijos e Inversiones Inmobiliarias por S/. 1'501,445.

NOTA: A Valores Históricos

RUBRO	COMPRAS Y/O MEJORAS DEL AÑO	RETIROS Y/O BAJAS DEL AÑO
ACTIVOS FIJOS	1,258,844	689,530
BIENES NO DEPRECIABLES	49,317	50,049
<b>TOTAL S/</b>	<b>1,308,160</b>	<b>739,579</b>

- La información correspondiente a los Activos Fijos está sustentada con los registros contables por las compras efectuadas, asimismo, la toma de inventarios al 31 de diciembre 2025 por el Área de Bienes Patrimoniales se encuentra actualizada.
- Se suscribió el Contrato N° 63-2024-DIRIS LS, por Arrendamiento de Inmueble de los siguientes ambientes:

GRILL (SEMIZOTANO) - 143 MT <sup>2</sup>
TERRAZA - 585 MT <sup>2</sup>
TERCER PISO - 385 MT <sup>2</sup>
CUARTO PISO - 385 MT <sup>2</sup>
<b>TOTAL - 1,498 MT<sup>2</sup></b>

AMBIENTES ADICIONALES
COMEDOR - 150.42 MT <sup>2</sup>
ALMACEN - 7.84 MT <sup>2</sup>
COCINA - 132.87 MT <sup>2</sup>
<b>TOTAL - 291.13 MT<sup>2</sup></b>

El presente contrato se suscribió bajo los términos siguientes:

**SEDE CENTRAL**

**Arrendataria: DIRIS LS**

**CONTRATO N° 34-2025-DIRIS-LS**

**Fecha de Suscripción de Contrato: 30 JUNIO 2025**

**Vigencia: 01 JUL 2025 AL 30 JUN 2026**

**Garantía: 02 meses S/ 140,009.84**

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2025	6	100,854.76	605,128.56	01 JUL 25 A 31 DIC 25
2026	6	100,854.76	605,128.56	01 ENR 26 A 30 JUN 26
<b>TOTAL S/</b>			<b>1,210,257.12</b>	

Asimismo, se suscribió el Contrato N° 16-2024-DIRIS LS, por Arrendamiento de Inmueble de los siguientes ambientes.

N°	Ambiente	Área	Costo mts2	Costo Mensual	COSTO Total por 12 meses
1.-	AMBIENTE 1	9.95 mts2	S/ 64.60	S/ 642.77	S/ 7,713.24
2.-	AMBIENTE 2	38.93 mts2	S/ 64.60	S/ 2,514.88	S/ 30,178.56
3.-	AMBIENTE 3	18.62 mts2	S/ 64.60	S/ 1,202.85	S/ 14,434.20
4.-	AMBIENTE 4	11.00 mts2	S/ 64.60	S/ 710.60	S/ 8,527.20
5.-	AMBIENTE 5	13.70 mts2	S/ 64.60	S/ 885.02	S/ 10,620.24
6.-	AMBIENTE 6	13.70 mts2	S/ 64.60	S/ 885.02	S/ 10,620.24
7.-	AMBIENTE 7	12.04 mts2	S/ 64.60	S/ 777.78	S/ 9,333.36
8.-	AMBIENTE 8	20.92 mts2	S/ 64.60	S/ 1,351.43	S/ 16,217.16
9.-	AMBIENTE 9	16.52 mts2	S/ 64.60	S/ 1,067.19	S/ 12,806.28
<b>TOTAL</b>				<b>S/ 10,037.54</b>	<b>S/ 120,450.48</b>

Este contrato se suscribió bajo los términos siguientes:

**SEDE CENTRAL**

**Arrendataria: DIRIS LS**

**ADENDA N° 01 AL CONTRATO N° 16-2024-DIRIS-LS**

**Fecha de Suscripción de Contrato: 07 MARZO 2025**

**Vigencia: 08 MAR 2025 AL 07 MAR 2026**

**Garantía: 01 mes S/ 10,037.54**

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2024	10	10,037.54	100,375.40	08 MAR 24 A 31 DIC 24
2025	2	10,037.54	20,075.08	01 ENR 25 A 07 MAR 26
<b>TOTAL S/</b>			<b>120,450.48</b>	

El Contrato de Arrendamiento con la empresa Telxius Torres Perú S.A.C. es por el espacio en la azotea denominado Estación Base Celular "EBC Malecón Pazos Macro" por instalación de una antena de comunicaciones.

**SEDE CENTRAL**

**Arrendataria: TELXIUS TORRES PERU S.A.C.**

**Fecha de Suscripción: 20 OCT 2020**

**Periodo: 6 años**

**Vigencia: 04 MAR 2020 AL 03 MAR 2026**

<b>AÑO</b>	<b>MESES</b>	<b>MENSUAL</b>	<b>ANUAL</b>	<b>OBS</b>
2020	10	1,800.00	18,000.00	04 MAZ 20 A 03 ENE 21
2021	12	1,800.00	21,600.00	04 ENE 21 A 03 ENE 22
2022	12	1,800.00	21,600.00	04 ENE 22 A 03 ENE 23
2023	12	1,800.00	21,600.00	04 ENE 23 A 03 ENE 24
2024	12	1,800.00	21,600.00	04 ENE 24 A 03 ENE 25
2025	12	1,800.00	21,600.00	04 ENE 25 A 03 ENE 26
2026	2	1,800.00	3,600.00	04 ENE 25 A 03 MAR 26
<b>TOTAL US\$</b>			<b>129,600.00</b>	

Los bienes muebles e inmuebles se encuentran en los registros contables (Balance de Comprobación) en la cuenta contable 33, incluyendo los inmuebles destinados para alquiler.

La Nota 12 trata solo de activos de uso exclusivo de la administración de Mutua a nivel nacional donde se incluyen los alquileres de la DIRIS y TELXIUS TORRES PERU SAC cuyo contrato de este último vence el 03 de marzo del 2026.

**RECOMENDACIÓN N° 4:**

Este Órgano de Control recomienda que; el Consejo Directivo, en coordinación con la Administración General y el encargado de Contabilidad, se adecuen al Manual de Contabilidad, y actualicen el Plan de Cuentas Empresarial de acuerdo a la adopción de NIIF.

## NOTA N° 27: EXCEDENTE DE REVALUACION

Al 31 de diciembre del

VALORIZACION PATRIMONIAL I.M.E.	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
SEDE CENTRAL	7,256,367	7,256,367	0.00%
CASONA	2,683,451	2,683,451	0.00%
PACHACAMAC	787,107	787,107	0.00%
TALARA	272,283	272,283	0.00%
PIURA	896,677	896,677	0.00%
CHICLAYO	660,818	660,818	0.00%
PISCO	133,782	133,782	0.00%
AREQUIPA	289,134	289,134	0.00%
IQUITOS	1,731,212	1,731,212	0.00%
<b>TOTAL S/</b>	<b><u>14,710,832</u></b>	<b><u>14,710,832</u></b>	<b><u>0.00%</u></b>

Con Fecha 31 de diciembre del 2024 se realizó la cuarta Revaluación Voluntaria de Terrenos y Edificaciones, para lo cual se tomó como base el Valor Arancelario 2024, según lo aprobado en Acta CONDI N.º 006 del 27 de enero del 2025.

### RECOMENDACIÓN N° 5:

Este Órgano de Control recomienda al Consejo Directivo, realizar la contratación de un especialista Perito Colegiado con la finalidad de efectuar la tasación a valores razonables e implementar la adopción de NIIF.

### RECOMENDACIÓN GENERAL

Este Órgano de Control recomienda al Consejo Directivo, disponer a la Administración General y al Jefe de Contabilidad, para que registren las operaciones de acuerdo a los principios, políticas y términos contables definidos en el Manual de Contabilidad, así como la presentación de los Estados Financieros de acuerdo a NIIF.

**CIERRE DE LA EJECUCION PRESUPUESTAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025**

**PRESUPUESTO ADMINISTRATIVO**

**INGRESOS**

CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				COBRADO D	POR COBRAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
CUOTAS ASOCIATIVAS	950,160.00	950,160.00	0.00	918,959.14	6,328.36	925,287.50	97.38%	(24,872.50)
INGRESOS DIVERSOS	2,192,222.36	2,192,222.36	0.00	2,078,422.06	156,127.55	2,234,549.61	101.93%	42,327.25
INGRESOS EXCEPCIONALES	190,000.00	190,000.00	0.00	107,864.19	2,184.12	110,048.31	57.92%	(79,951.69)
INGRESOS FINANCIEROS	1,688,463.00	1,688,463.00	0.00	567,987.95	0.00	567,987.95	33.64%	(1,120,475.05)
INGRESOS PROPIOS FILIALES/COMPLEMENTOS	908,327.64	908,327.64	0.00	813,852.44	0.00	813,852.44	89.60%	(94,475.20)
<b>TOTAL</b>	<b>6,929,173.00</b>	<b>6,929,173.00</b>	<b>0.00</b>	<b>4,487,085.78</b>	<b>164,640.03</b>	<b>4,651,725.81</b>	<b>78.45%</b>	<b>(1,277,447.19)</b>

El Presupuesto Administrativo de Ingresos aprobado por la Asamblea General para el periodo 2025 fue S/ 5'929,173.00, se observa que se ha efectuado una captación a diciembre 2025 por S/ 4'651,725.81, que es el 78.45% del presupuesto aprobado, se debe principalmente a que en el concepto ingresos financieros, no se concretó la venta del terreno de Pachacamac.

CUOTAS ASOCIATIVAS	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				COBRADO D	POR COBRAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
CUOTA ADMINISTRATIVA SEDE CENTRAL	645,720.00	645,720.00	0.00	623,404.01	3,457.74	626,861.75	97.08%	(18,858.25)
CUOTA ADM.FILIAL TALARA	20,400.00	20,400.00	0.00	19,240.00	540.04	19,780.04	96.96%	(619.96)
CUOTA ADM.FILIAL PIURA	53,880.00	53,880.00	0.00	51,889.80	389.50	52,279.30	97.03%	(1,600.70)
CUOTA ADM.FILIAL CHICLAYO	58,800.00	58,800.00	0.00	57,386.57	556.15	57,942.72	98.54%	(857.28)
CUOTA ADM.FILIAL PISCO	23,160.00	23,160.00	0.00	22,570.00	271.30	22,841.30	98.62%	(318.70)
CUOTA ADM.FILIAL AREQUIPA	65,040.00	65,040.00	0.00	63,735.02	475.73	64,210.75	98.73%	(829.25)
CUOTA ADM.FILIAL IQUITOS	21,000.00	21,000.00	0.00	20,330.00	80.00	20,410.00	97.19%	(590.00)
DESARROLLO MUTUAL	62,160.00	62,160.00	0.00	60,403.74	557.90	60,961.64	98.07%	(1,198.36)
<b>TOTAL</b>	<b>950,160.00</b>	<b>950,160.00</b>	<b>0.00</b>	<b>918,959.14</b>	<b>6,328.36</b>	<b>925,287.50</b>	<b>97.38%</b>	<b>(24,872.50)</b>

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, en el rubro de cuotas asociativas se ha captado un importe menor respecto al presupuesto aprobado, debido al sobregiro en la captación de cuotas de algunos asociados.

INGRESOS DIVERSOS	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				COBRADO D	POR COBRAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
DIRIS LIMA SUR	1,120,143.96	1,120,143.96	0.00	1,124,771.26	110,932.30	1,235,703.56	110.32%	115,559.60
PREMIUM CAPITALS S.A.C.	72,960.00	72,960.00	0.00	57,403.20	10,752.00	68,155.20	93.41%	(4,804.80)
LABERINTO SAC	328,320.00	328,320.00	0.00	283,247.60	24,192.00	307,439.60	93.64%	(20,880.40)
ANTENA TELXIUS	82,080.00	82,080.00	0.00	78,148.80	0.00	78,148.80	95.21%	(3,931.20)
HOSPEDAJE	134,400.00	134,400.00	0.00	145,021.70	9,263.38	154,285.08	114.80%	19,885.08
AUDITORIO	156,000.00	156,000.00	0.00	156,577.50	0.00	156,577.50	100.37%	577.50
SIDERAL	26,000.00	26,000.00	0.00	34,120.00	0.00	34,120.00	131.23%	8,120.00
COCHERA	14,400.00	14,400.00	0.00	13,260.00	0.00	13,260.00	92.06%	(1,140.00)
CAFETERIA	18,000.00	18,000.00	0.00	18,000.00	0.00	18,000.00	100.00%	0.00
ATSIFAP ( S/ 350.00 X 12)	4,200.00	4,200.00	0.00	4,200.00	0.00	4,200.00	100.00%	0.00
ALQUILER MOBILIARIOS DIVERSOS	7,200.00	7,200.00	0.00	6,690.00	0.00	6,690.00	92.92%	(510.00)
PROCESO DESCUENTO SINFA/CAMP/OPREFA	87,600.00	87,600.00	0.00	80,446.84	0.00	80,446.84	91.83%	(7,153.16)
INGRESOS POR ALQUILER POR DIRIS LUZ Y AGUA	140,918.40	140,918.40	0.00	76,535.16	987.87	77,523.03	55.01%	(63,395.37)
<b>TOTAL</b>	<b>2,192,222.36</b>	<b>2,192,222.36</b>	<b>0.00</b>	<b>2,078,422.06</b>	<b>156,127.55</b>	<b>2,234,549.61</b>	<b>101.93%</b>	<b>42,327.25</b>

En el rubro ingresos diversos se ha captado un importe mayor respecto al presupuesto aprobado, que asciende a S/ 42,327.25, debido a que se incrementó el alquiler a la DIRIS Lima Sur (en ambientes, luz y agua), así como, mayor rentabilidad en alquiler de mobiliarios diversos, auditorio, cochera y hospedaje.

INGRESOS EXCEPCIONALES	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				COBRADO D	POR COBRAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
INGRESOS MULTAS POR ASAMBLEAS	180,600.00	180,600.00	0.00	74,145.88	1,834.12	75,980.00	42.07%	(104,620.00)
OTROS INGRESOS EXCEPCIONALES	8,400.00	8,400.00	0.00	12,298.31	0.00	12,298.31	146.41%	3,898.31
INGRESOS DE EJERC. ANTERIORES	1,000.00	1,000.00	0.00	21,420.00	350.00	21,770.00	2177.00%	20,770.00
<b>TOTAL</b>	<b>190,000.00</b>	<b>190,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>107,864.19</b>	<b>2,184.12</b>	<b>110,048.31</b>	<b>57.92%</b>	<b>(79,951.69)</b>

En el cuadro anterior, en ingresos excepcionales se ha captado un importe menor respecto al presupuesto aprobado, que asciende a S/ 79,951.69, debido que por acuerdo del Consejo Directivo considero no realizar el descuento de 02 asambleas extraordinarias y las multas del Proceso Electoral ingresará en el año 2026.

INGRESOS FINANCIEROS	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				COBRADO D	POR COBRAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
INTERESES POR DEPOSITOS EN LA CUENTA BANCARIA	52,000.00	52,000.00	0.00	237,777.44	0.00	237,777.44	457.26%	185,777.44
GANANCIA POR DIFERENCIA TIPO CAMBIO	1,000.00	1,000.00	0.00	882.77	0.00	882.77	88.28%	(117.23)
TRANSFERENCIA CUENTA DE INVERSIONES DOLARES	190,000.00	190,000.00	0.00	329,327.74	0.00	329,327.74	173.33%	139,327.74
VENTA TERRENO PACHACAMAC	1,445,463.00	1,445,463.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	(1,445,463.00)
<b>TOTAL</b>	<b>1,688,463.00</b>	<b>1,688,463.00</b>	<b>0.00</b>	<b>567,987.95</b>	<b>0.00</b>	<b>567,987.95</b>	<b>33.64%</b>	<b>(1,120,475.05)</b>

En los ingresos financieros existe una menor captación debido a que no se realizó cambio de dólares a soles para realizar los diferentes trabajos de la Sede Central y Filiales, asimismo, no se logró la venta del terreno de Pachacamac.

INGRESOS PROPIOS FILIALES	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				COBRADO D	POR COBRAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
TALARA	30,225.00	30,225.00	0.00	30,690.56	0.00	30,690.56	101.54%	465.56
PIURA	143,321.44	143,321.44	0.00	130,252.74	0.00	130,252.74	90.88%	(13,068.70)
CHICLAYO	211,501.20	211,501.20	0.00	157,024.56	0.00	157,024.56	74.24%	(54,476.64)
PISCO	79,500.00	79,500.00	0.00	57,981.28	0.00	57,981.28	72.93%	(21,518.72)
AREQUIPA	231,500.00	231,500.00	0.00	210,792.16	0.00	210,792.16	91.05%	(20,707.84)
IQUITOS	122,280.00	122,280.00	0.00	85,211.14	0.00	85,211.14	69.69%	(37,068.86)
FILIALES (COMPLEMENTOS)	90,000.00	90,000.00	0.00	141,900.00	0.00	141,900.00	157.67%	51,900.00
<b>TOTAL</b>	<b>908,327.64</b>	<b>908,327.64</b>	<b>0.00</b>	<b>813,852.44</b>	<b>0.00</b>	<b>813,852.44</b>	<b>89.80%</b>	<b>(84,475.20)</b>

Sobre los ingresos propios de Filiales se ha captado un menor ingreso debido entre otros, a que las Filiales de Pisco, Chiclayo e Iquitos se encontraban en remodelación sus instalaciones, habitaciones y sus ambientes con la finalidad de que para el año 2026 tengan mejores ingresos.

## EGRESOS

CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				PAGADO D	POR PAGAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
COMPRAS	92,538.00	92,538.00	0.00	113,639.86	0.00	113,639.86	122.80%	21,101.86
BIENES DE CAPITAL E INTANGIBLES	1,717,674.40	1,866,674.40	149,000.00	755,724.36	1,870.00	757,594.36	40.59%	(1,109,080.04)
CARGAS DE PERSONAL	1,310,824.18	1,310,824.18	0.00	1,227,740.37	0.00	1,227,740.37	93.66%	(83,083.81)
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	1,179,157.07	1,030,157.07	(149,000.00)	993,839.50	0.00	993,839.50	96.47%	(36,317.57)
TRIBUTOS	481,256.37	481,256.37	0.00	418,647.56	0.00	418,647.56	86.99%	(62,608.81)
CARGAS DIVERSAS DE GESTION	1,041,984.00	1,041,984.00	0.00	985,808.01	0.00	985,808.01	94.61%	(56,175.99)
CARGAS EXCEPCIONALES	13,800.00	13,800.00	0.00	9,925.47	0.00	9,925.47	71.92%	(3,874.53)
CARGAS FINANCIERAS	1,000.00	1,000.00	0.00	2,630.68	0.00	2,630.68	263.07%	(1,630.68)
TRANSFERENCIAS A FILIALES	90,000.00	90,000.00	0.00	141,900.00	0.00	141,900.00	157.67%	51,900.00
<b>TOTAL</b>	<b>5,928,234.02</b>	<b>5,928,234.02</b>	<b>0.00</b>	<b>4,649,855.81</b>	<b>1,870.00</b>	<b>4,651,725.81</b>	<b>78.47%</b>	<b>(1,279,769.57)</b>

El Presupuesto Administrativo de Egresos del periodo 2025, asciende a S/ 5'928,234.02, y se ha ejecutado pagos por un monto de S/ 4'651,725.81, pudiéndose apreciar un gasto menor al presupuesto aprobado por S/ 1'279,769.57, debido a que la construcción del primer piso de la Filial Talara se realizará en el año 2026.

COMPRAS	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				PAGADO D	POR PAGAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
UTILES DE OFICINA	9,000.00	8,397.00	(603.00)	8,567.42	0.00	8,567.42	102.03%	170.42
MATERIALES DE LIMPEZA	10,000.00	11,203.00	1,203.00	11,476.47	0.00	11,476.47	102.44%	273.47
MATERIAL PAD	5,000.00	3,935.00	(1,065.00)	3,898.20	0.00	3,898.20	99.08%	(36.80)
MATERIAL DE REPARAC.E INSTALAC.	6,000.00	7,475.00	1,475.00	8,414.05	0.00	8,414.05	112.56%	939.05
MAT. DE REPARAC.E INSTALAC. - F. PISCO	0.00	405.00	405.00	404.10	0.00	404.10	99.78%	(0.90)
MATERIAL DE INFORMATICA	2,700.00	3,063.00	363.00	3,062.98	0.00	3,062.98	100.00%	(0.02)
MEDICINAS	600.00	600.00	0.00	594.40	0.00	594.40	99.07%	(5.60)
OTRAS COMPRAS	15,700.00	13,922.00	(1,778.00)	14,693.27	0.00	14,693.27	105.54%	771.27
FLIALES	43,538.00	43,538.00	0.00	62,528.97	0.00	62,528.97	143.62%	18,990.97
<b>TOTAL</b>	<b>92,538.00</b>	<b>92,538.00</b>	<b>0.00</b>	<b>113,639.86</b>	<b>0.00</b>	<b>113,639.86</b>	<b>122.80%</b>	<b>21,101.86</b>

En el concepto compras, se realizó una mayor adquisición de útiles de limpieza por alquileres de los ambientes de las Filiales e implementación de la Filial Pisco de sus nuevas habitaciones e instalaciones, entre otros, en general se ha realizado un mayor gasto por S/ 21,101.86.

BIENES DE CAPITAL E INTANGIBLES	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				PAGADO D	POR PAGAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
BIENES DE CAPITAL	56,611.40	46,443.34	(10,168.06)	39,458.69	1,870.00	41,328.69	88.99%	(5,114.65)
BIENES DE CAPITAL - F. PISCO	0.00	10,168.06	10,168.06	10,168.06	0.00	10,168.06	100.00%	0.00
RENOVACION DE LICENCIAS SISTEMA CONTASIS	6,700.00	6,534.00	(166.00)	6,185.87	0.00	6,185.87	94.67%	(348.13)
ADQUISICION DE LICENCIA ANTIVIRUS NOD 32	2,700.00	2,866.00	166.00	2,865.63	0.00	2,865.63	99.99%	(0.37)
RENOVACION DE LICENCIA FACTURADOR ELECTRONICO	1,200.00	1,200.00	0.00	1,132.80	0.00	1,132.80	94.40%	(67.20)
CONSTRUCCION FILIAL TALARA	1,445,463.00	1,445,463.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%	(1,445,463.00)
EXPEDIENTE TECNICO FILIAL TALARA	0.00	0.00	0.00	30,000.00	0.00	30,000.00	0.00%	30,000.00
CONSTRUCCION 3 HABITACIONES, LOCAL Y 2 ESCALERAS FILIAL PISCO	205,000.00	205,000.00	0.00	254,514.42	0.00	254,514.42	124.15%	49,514.42
CONSTRUCCION 4 HABITACIONES Y CERCO F. PISCO	0.00	0.00	0.00	240,171.09	0.00	240,171.09	0.00%	240,171.09
CONSTRUCCION OFICINA 3ER PISO	0.00	0.00	0.00	36,226.00	0.00	36,226.00	0.00%	36,226.00
SISTEMA DE GESTION DE PLANILLAS	0.00	0.00	0.00	447.00	0.00	447.00	0.00%	447.00
CONSTRUCCION DE HABITACIONES	0.00	149,000.00	149,000.00	133,916.00	0.00	133,916.00	89.88%	(15,084.00)
CERT. DE SEGURIDAD PAGINA WEB	0.00	0.00	0.00	638.80	0.00	638.80	0.00%	638.80
<b>TOTAL</b>	<b>1,717,674.40</b>	<b>1,866,674.40</b>	<b>149,000.00</b>	<b>755,724.36</b>	<b>1,870.00</b>	<b>757,594.36</b>	<b>40.59%</b>	<b>(1,109,080.04)</b>

En el Concepto Bienes de Capital e Intangibles, se observa menor egreso de dinero equivalente a S/ 1'445,463.00, debido a que se ejecutara la construcción del primer piso de la Filial Talara en el 2026 con la fuente de financiamiento aprobada por la Asamblea General, lo cual genera en los gastos totales una disminución de S/ 1'109,080.04.

CARGAS DE PERSONAL	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				PAGADO D	POR PAGAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
SUELDO BASICO	683,820.00	683,820.00	0.00	637,461.33	0.00	637,461.33	93.22%	(46,358.67)
ASIGNACION FAMILIAR	20,910.00	20,910.00	0.00	18,871.00	0.00	18,871.00	90.25%	(2,039.00)
BONIFICACION EXTRAORDINARIA	12,000.00	12,000.00	0.00	13,038.00	0.00	13,038.00	108.65%	1,038.00
BONIFICACION POR RIESGO DE CAJA	3,600.00	3,600.00	0.00	3,600.00	0.00	3,600.00	100.00%	0.00
HORAS EXTRAS	7,000.00	6,495.00	(505.00)	4,001.45	0.00	4,001.45	61.61%	(2,493.55)
GRATIFICACIONES	122,055.00	122,055.00	0.00	113,927.90	0.00	113,927.90	93.34%	(8,127.10)
REGIMEN PRESTACIONES DE SALUD	76,895.70	76,895.70	0.00	70,854.08	0.00	70,854.08	92.14%	(6,041.62)
SEGURO DE VIDA	2,993.69	3,498.69	505.00	3,498.28	0.00	3,498.28	99.99%	(0.41)
OTRAS CARGAS DEL PERSONAL	92,400.00	92,400.00	0.00	90,893.34	0.00	90,893.34	98.37%	(1,506.66)
C.T.S. TRABAJADORES	71,198.75	71,198.75	0.00	61,076.90	0.00	61,076.90	85.78%	(10,121.85)
FLIALES	217,951.04	217,951.04	0.00	210,518.09	0.00	210,518.09	96.59%	(7,432.95)
<b>TOTAL</b>	<b>1,310,824.18</b>	<b>1,310,824.18</b>	<b>0.00</b>	<b>1,227,740.37</b>	<b>0.00</b>	<b>1,227,740.37</b>	<b>93.66%</b>	<b>(83,083.81)</b>

En el concepto bonificación extraordinaria se ha realizado un mayor gasto por S/ 1,038.00 debido a que el personal de mantenimiento a tenido más trabajo por el incremento de los alquileres de los diferentes ambientes de la Sede Central.

TRIBUTOS	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				PAGADO D	POR PAGAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
IMPUESTO PREDIAL	80,000.00	89,450.88	9,450.88	89,450.22	0.00	89,450.22	100.00%	(0.66)
IMPUESTO PREDIAL FILIAL IQUITOS	0.00	0.00	0.00	11,973.11	0.00	11,973.11	0.00%	11,973.11
ARBITRIOS MUNICIPALES	51,600.00	62,629.12	11,029.12	62,629.12	0.00	62,629.12	100.00%	0.00
ARBITRIOS MUNICIPALES FILIAL IQUITOS	0.00	0.00	0.00	3,153.56	0.00	3,153.56	0.00%	3,153.56
IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	240,000.00	219,520.00	(20,480.00)	187,332.00	0.00	187,332.00	85.34%	(32,168.00)
OTROS TRIBUTOS	3,300.00	3,300.00	0.00	854.09	0.00	854.09	25.88%	(2,445.91)
IMPUESTO A LAS TRANSACC. FINANCIERAS	500.00	500.00	0.00	222.95	0.00	222.95	44.59%	(277.05)
FILIALES	105,856.37	105,856.37	0.00	63,032.51	0.00	63,032.51	59.55%	(42,823.86)
<b>TOTAL</b>	<b>481,256.37</b>	<b>481,256.37</b>	<b>0.00</b>	<b>418,647.56</b>	<b>0.00</b>	<b>418,647.56</b>	<b>86.99%</b>	<b>(62,608.81)</b>

En el concepto Tributos, se incrementa el gasto por S/ 11,973.11 debido al pago del impuesto predial y otros tributos de la Filial Iquitos, asimismo, hubo un menor gasto en el impuesto general a las ventas (IGV), debido al crédito fiscal generado por las obras de la Filial Pisco.

TRANSFERENCIAS	PRESUPUESTO APROBADO A	PRESUPUESTO MODIFICADO B	AMPLIACION (REDUCCION) C	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION MAYOR O MENOR
				PAGADO D	POR PAGAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	
FILIALES	90,000.00	90,000.00	0.00	141,900.00	0.00	141,900.00	157.67%	51,900.00
<b>TOTAL</b>	<b>90,000.00</b>	<b>90,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>141,900.00</b>	<b>0.00</b>	<b>141,900.00</b>	<b>167.67%</b>	<b>51,900.00</b>

En el rubro transferencias se observa un mayor gasto por S/ 51,900.00 debido a que por acuerdo del Consejo Directivo se apoyó a todas las Filiales para el arreglo y mantenimiento de sus ambientes e instalaciones.

#### **RECOMENDACIÓN N°6**

Por lo expuesto, en general se puede apreciar que existe un equilibrio entre los ingresos y egresos en la Ejecución del Presupuesto Administrativo, lo que refleja una óptima utilización de los recursos financieros, sin embargo; se recomienda que el Consejo Directivo continúe exigiendo, la obligatoriedad de que se realicen las diversas compras (bienes y servicios) mediante facturas para disminuir la carga económica por pago del impuesto general a las ventas (IGV).

## PRESUPUESTO TECNICO

### INGRESOS

CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO A	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION
		COBRADO D	POR COBRAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	MAYOR O MENOR
CUOTA DE INGRESO	3,000.00	1,165.00	60.00	1,225.00	40.83%	(1,775.00)
INGRESOS FINANCIEROS	1,835,354.50	1,183,015.73	0.00	1,183,015.73	64.48%	(652,338.77)
AUXILIOS MUTUALES	3,129,271.20	3,070,761.57	20,021.36	3,090,782.93	98.77%	(38,488.27)
AUXILIO MUTUAL DE RETRO	170,460.00	186,240.76	2,019.72	188,260.48	110.44%	17,800.48
<b>TOTAL</b>	<b>5,138,086.70</b>	<b>4,441,183.06</b>	<b>22,101.08</b>	<b>4,463,284.14</b>	<b>86.87%</b>	<b>(674,801.56)</b>

El Presupuesto Técnico de Seguridad Social de ingresos aprobado para el periodo 2025 asciende a S/ 5'138,085.70, observándose que se ha efectuado una captación por el importe de S/ 4'441,183.06, debido a que solo se ha transferido lo necesario para el auxilio mutual de retiro.

CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO A	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION
		COBRADO D	POR COBRAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	MAYOR O MENOR
CUOTA DE INGRESO	3,000.00	1,165.00	60.00	1,225.00	40.83%	(1,775.00)
<b>TOTAL</b>	<b>3,000.00</b>	<b>1,165.00</b>	<b>60.00</b>	<b>1,225.00</b>	<b>40.83%</b>	<b>(1,775.00)</b>

En el concepto cuota de ingreso, se puede apreciar que hay un menor ingreso por S/ 1,775.00 debido a que en la captación de nuevos socios no se llegó a la meta según el presupuesto aprobado.

### EGRESOS

CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO A	EJECUTADO A DICIEMBRE 2025				VARIACION
		PAGADO D	POR PAGAR E	TOTAL REAL EJECUTADO F=D+E	PORCENTAJE EJECUTADO ANUAL G=F/A	MAYOR O MENOR
AUXILIOS MUTUALES	3,028,380.00	2,378,680.71	70,580.00	2,449,260.71	80.88%	(579,119.29)
AUXILIO MUTUAL DE RETRO	1,586,226.94	1,172,751.08	-	1,172,751.08	73.93%	(413,475.86)
<b>TOTAL</b>	<b>4,614,606.94</b>	<b>3,551,431.79</b>	<b>70,580.00</b>	<b>3,622,011.79</b>	<b>78.49%</b>	<b>(992,595.15)</b>

De acuerdo al cuadro anterior, se puede apreciar que existe un equilibrio del Presupuesto Técnico de Seguridad Social, debido al apoyo con los intereses del Sistema de Crédito Social como complemento, para cubrir los auxilios y de este modo cumplir en el momento oportuno con el pago correspondiente a nuestros Asociados, entre ellos el auxilio mutual de retiro.

### RECOMENDACIÓN N°7

Este Órgano de Control recomienda al Consejo Directivo, evalúe durante el presente año, el comportamiento de los pagos por auxilios, teniendo en consideración la variación por este concepto, a fin de mantener los beneficios o solicitar de acuerdo a las normas establecidas su modificación.

### SITUACION ECONOMICA DEL SISTEMA DE CREDITO SOCIAL

La rentabilidad obtenida por los intereses del Sistema de Crédito Social al 31 de diciembre del 2025, asciende a **S/ 4'101,655.67**, lo cual indica que se logró una rentabilidad significativa en referencia con los años anteriores como se muestra en el siguiente cuadro, siendo un resultado muy importante de la actual gestión.

### INTERESES Y MORA DEL CREDITO SOCIAL

<b>AÑOS</b>	<b>RENTABILIDAD ANUAL</b>
<b>2016</b>	<b>S/ 2,462,596.99</b>
<b>2017</b>	<b>S/ 2,464,653.88</b>
<b>2018</b>	<b>S/ 2,558,463.02</b>
<b>2019</b>	<b>S/ 2,706,694.73</b>
<b>2020</b>	<b>S/ 2,650,450.60</b>
<b>2021</b>	<b>S/ 2,355,541.51</b>
<b>2022</b>	<b>S/ 2,447,967.61</b>
<b>2023</b>	<b>S/ 3,462,448.45</b>
<b>2024</b>	<b>S/ 4,004,814.00</b>
<b>2025</b>	<b>S/ 4,101,655.67</b>

Las colocaciones realizadas durante el año 2025 es la siguiente:

#### **TIPOS DE CRÉDITOS:**

CREPER	s/	5'554,872.53
CREPROM	s/	14'285,376.90
PRESTAMO ADM	s/	126,678.09
<b>TOTAL</b>	<b>s/</b>	<b>19'966,927.50</b>

Al respecto, podemos mencionar que en el Crédito Promocional se colocaron el 71.55 %, en el Crédito Personal el 27.82% y en el Crédito Promocional para Asociados nuevos y Préstamo Administrativo el 0.63%.

Asimismo, respecto al índice de morosidad al mes de diciembre del periodo 2025 fue 6.39%, en comparación con diciembre del periodo 2024 que fue 7.30%, lo que indica una disminución del 0.91% debido al esfuerzo del personal que labora en el Dpto. de Crédito Social y del Área de Recuperaciones y Cobranzas.

### **RECOMENDACIÓN N° 8**

Este Consejo de Vigilancia recomienda al Consejo Directivo disponer al Administrador General para que coordine con el personal que labora en el área de Crédito Social y del área de Recuperaciones y Cobranzas para buscar estrategias a fin de reducir aún más el índice de morosidad.

### **FONDO DE RESERVA TECNICA INSTITUCIONAL**

<b>CONCEPTO</b>	<b>TOTAL, DOLARES</b>	<b>TOTAL, SOLES</b>
<b>RECURSOS INMOBILIARIOS</b>		<b>14,648,837.00</b>
<b>REMANENTE DE AÑOS ANTERIORES DEL PPTO TECNICO</b>		<b>0</b>
<b>SALDO ANUAL DEL PRESUPUESTO TECNICO</b>		<b>841,272.35</b>
<b>LOS BENEFICIOS NO COBRADOS</b>		<b>12,510.00</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>333,166.02</b>	<b>1,119,437.83</b>
<b>TOTAL</b>		<b>16,622,057.20</b>

El saldo de la Reserva Técnica Institucional al mes de diciembre del 2025, asciende al monto de **S/.16'622,057.20**, al respecto, en la Sesión Extraordinaria de Asamblea General de Asociados del 25 de octubre del 2025, el Consejo de Vigilancia en su pronunciamiento recomendó sobre la propuesta del Consejo Directivo para usar los intereses generados durante toda la actual Gestión del depósito en dólares considerado intangible (US\$ 145,000.00 dólares más sus intereses de US\$ 21,589.66 dólares), adicionalmente se incluirá el retorno de inversión por US\$ 159,000.00 dólares más sus intereses de US\$ 851.31 dólares que ingresara el 09 de enero del 2026, (cuenta de inversiones dólares), a fin de que asegure el financiamiento para la construcción de la Filial Talara.

El \$ 1'200,000.00 dólares se depositó a plazo fijo en cumplimiento a la recomendación, el Consejo Directivo con fecha **10/12/2025**, suscribió con el banco **INTERBANK** el Depósito a Plazo Fijo por seis meses: **BANCO INTERBANK ME No. 1096116** por la cantidad de **US\$/ 1'200,000.00** a una tasa de interés del **2.98%**, cuya fecha de vencimiento será el **08/06/2026**, al término del cual este Saldo de la Reserva Técnica Institucional se irá incrementando.

**PRONUNCIAMIENTO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

**POR LO ANTERIORMENTE EXPUESTO, ESTE CONSEJO DE VIGILANCIA EN SU CONDICION DE ORGANO DE CONTROL, EVALUACION Y FISCALIZACION DE NUESTRA ASOCIACION, CUMPLE CON EMITIR SU PRONUNCIAMIENTO RECOMENDANDO A LA MAGNA ASAMBLEA LO SIGUIENTE:**

**“APROBAR LOS ESTADOS FINANCIEROS, EL CIERRE DE LA EJECUCION PRESUPUESTAL DE LOS PRESUPUESTOS ADMINISTRATIVO Y TECNICO, LA SITUACION ECONOMICA DEL SISTEMA DE CREDITO SOCIAL, Y LA SITUACION ECONOMICA DEL FONDO DE RESERVA TECNICA INSTITUCIONAL AL 31-12-2025”, CON LA CONDICION DE QUE SE IMPLEMENTEN LAS OCHO (08) RECOMENDACIONES EXPUESTAS, TENIENDO EN CONSIDERACIÓN QUE LA ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS, ES EL ORGANO SUPREMO DE LA ASOCIACION Y SUS ACUERDOS, TIENEN FUERZA DE LEY PARA SUS ASOCIADOS, SIENDO DE CUMPLIMIENTO OBLIGATORIO”.**



---

TSP. FAP (R)

VICTOR ISLA FRANCIA  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA