

Memoria Institucional 2019



Caja Municipal
de Ahorro y Crédito
del Santa S.A.



Chimbote - Perú

Índice

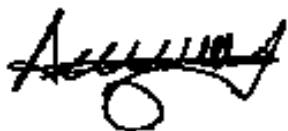
Declaración de Responsabilidad	Pág. 4
Mensaje del Presidente del Directorio	Pág. 5
Gobierno Corporativo	Pág. 7
Nuestro Directorio	Pág. 7
Nuestra Gerencia Mancomunada	Pág. 8
 I. Perfil de la Entidad	 Pág. 9
1.1 Datos Generales	Pág. 10
1.2 Objeto Social	Pág. 11
1.3 Capital Social	Pág. 11
1.4 Estructura Accionaria	Pág. 11
1.5 Red de Agencias, Oficinas y Centros de Promoción e Información	Pág. 12
 II. Imagen y Posicionamiento	 Pág. 13
 III. Cultura Organizacional	 Pág. 14
3.1 Nuestra Visión	Pág. 14
3.2 Nuestra Misión	Pág. 14
3.3 Nuestros Valores	Pág. 14
 IV. Entorno Económico	 Pág. 17
4.1 Evolución del PBI	Pág. 17
4.2 Inflación	Pág. 18
4.3 Tipo de Cambio	Pág. 18
4.4 Entorno Financiero y Microfinanciero	Pág. 19
 V. Mercado Regional	 Pág. 22
 VI. Análisis de Gestión	 Pág. 24
6.1 Gestión de Activos	Pág. 24
6.1.1 Evolución de Activos	Pág. 24
6.1.2 Evolución de saldo de Colocaciones	Pág. 24
6.1.3 Evolución del número de clientes de créditos	Pág. 25
6.1.4 Evolución de la cartera por Tipo de Créditos	Pág. 25
6.1.5 Calidad de cartera	Pág. 26
6.1.6 Gestión de Liquidez	Pág. 26
6.2 Gestión del Pasivo	Pág. 27
6.2.1 Evolución de Pasivos	Pág. 27
6.2.2 Evolución de los Depósitos	Pág. 28
6.2.3 Evolución del Portafolio de Captaciones por Producto	Pág. 28
6.2.4 Evolución de clientes de productos pasivos	Pág. 29
6.2.5 Fuentes de Fondeo	Pág. 29
6.3 Patrimonio	Pág. 30
6.3.1 Evolución del Patrimonio	Pág. 30
6.3.2 Resultado Económico	Pág. 30

VII. Servicios Financieros	Pág. 32
VIII. Mesa de Tesorería	Pág. 33
IX. Principales Indicadores Financieros	Pág. 34
X. Planificación Estratégica	Pág. 35
XI. Proyectos Estratégicos	Pág. 36
XII. Gestión Integral de Riesgos	Pág. 37
XIII. Gestión PLAFT	Pág. 39
XIV. Gestión del Talento Humano	Pág. 40
XV. Responsabilidad Social	Pág. 42
XVI. Hechos relevantes de la Gestión	Pág. 44
XVII. Estados Financieros Auditados	Pág. 46

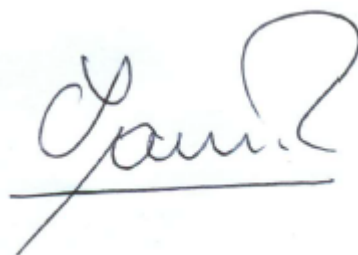
Declaración de Responsabilidad

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SANTA S.A., durante el año 2019.

Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables por su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.



Ing°. Alejandro Genaro Tirapo Sánchez
Presidente del Directorio



Lic. Jose Luis Lam Robles
Gerente de Administración (e)



CPC. Ena Zulay Peralta Gambini
Gerente de Operaciones y Finanzas (e)



Lic. Roberto Carlos Ibañez Vázquez
Gerente de Negocios

Mensaje del Presidente de Directorio

Habiendo culminado el 2019, me honra dirigirme a los que aportaron al desarrollo de la presente gestión dando un especial agradecimiento al representante de la Junta General de Accionistas; Arq. Roberto Briceño Franco por su confianza en la gestión y reconocimiento a La Caja Municipal del Santa como impulsor del progreso de la economía de la región Ancash y de las zonas en donde tenemos presencia; además agradecer al pleno del Directorio y a la Gerencia Mancomunada por la sinergia para llevar a cabo la estrategia institucional en el presente ejercicio; asimismo es preciso manifestar mi saludo a cada uno de los colaboradores que con su aporte Han contribuido al nacimiento de un nuevo emprendedor y al crecimiento y/o consolidación de los microempresarios.

En el año 2019, la economía peruana obtuvo un crecimiento anual del 2.2%, inferior al resultado del año 2018, que cerró en 4.0%, En 2019, el menor crecimiento del PBI ocurrió en un contexto de desaceleración del crecimiento mundial – que pasó de 3,6 por ciento en 2018 a 3,0 por ciento en el 2019 – con caída de términos de intercambio (–1,8%), a lo que se sumó: el impacto prolongado de los choques de oferta sobre la actividad primaria, que implicó un menor crecimiento de los volúmenes exportados de productos tradicionales mineros y pesqueros; y la moderación del crecimiento de la demanda interna, debido al menor gasto público por parte de las autoridades subnacionales que empezaron su mandato a inicios de 2019, y al menor crecimiento de los ingresos explicado por el decrecimiento de la demanda interna, particularmente por la caída del gasto del consumo privado de la inversión privada y de la inversión pública componentes que pasaron de 3.8% a 3,0%, de 4.2% a 4,0% y de 6,8 a –2.1%; respectivamente.

A nivel regional¹ se mostró un desempeño favorable en la actividad primaria, destacando el crecimiento interanual de la actividad pesquera y de la minería mostrando un crecimiento de 13.7% y 8.2%; respectivamente; sucediendo lo contrario en los sectores: Agropecuario (–6.3%), Manufactura (3.6%), Construcción (–8.5%). En lo referente a la inversión pública acumulada en Ancash en el periodo de enero a noviembre creció 14.9% interanual; este resultado estuvo influenciado por un escenario político volátil por el cierre temporal del congreso y seguimiento a los procesos de corrupción relacionados al sector construcción. En el ámbito financiero la competencia en el sector continúa siendo agresiva donde las ofertas crediticias van de la mano del desarrollo tecnológico.

¹ <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Trujillo/sintesis-ancash-11-2019.pdf>



En este contexto, La Caja se obliga a competir con estrategias innovadoras profundizando en nuevos segmentos socioeconómicos no bancarizados dentro de nuestro mercado de influencia Ancash, La Libertad y Lima, con productos acorde con las necesidades de financiamiento que requiere su cliente objetivo con buenas prácticas de negocio y asesoría personalizada; a través de su red de agencias, oficinas especiales y centros de promoción, para lo cual durante el 2019 continuó impulsando sus productos de impacto social orientada a lograr su visión de mejorar la calidad de vida de las personas en las zonas en donde opera. Asimismo, para favorecer la recuperación de los créditos concretó el convenio con el Banco de Crédito; lo cual le ha permitido contar con canales alternativos de pago, logrando así concretar una alianza estratégica que apoye a sus objetivos institucionales. Asimismo, La Caja continuó orientada a brindar un mejor servicio a través de una atención esmerada en calidad de servicio y mejor y moderna infraestructura, para lo cual realizó el traslado de dos de sus principales agencias “Trujillo” y “Bolognesi” contribuyendo además al posicionamiento de nuestra marca e imagen corporativa.

En su rol responsable con el desarrollo de la Región, La Caja inauguró la Escuela de Microfinanzas 2019, desarrollando dos programas de formación de Asesores que ha permitido incorporar al mercado laboral de la actividad financiera a cuarenta y un jóvenes egresados de las universidades de la localidad de Chimbote y de la región.

En La Caja del Santa estamos convencidos de que lo más valioso es nuestro capital humano; es por ello, como respuesta de agradecimiento por el esfuerzo realizado por todo el personal durante el periodo 2019 se ha desarrollado el programa de bienestar social, así como acciones de capacitación para fortalecer sus competencias.

Es cierto que hay mucho por hacer; frente a nosotros tenemos un panorama con muchos retos, que sabremos afrontar con la adopción de las medidas estratégicas más adecuadas, es así que renovamos nuestro compromiso de continuar impulsando el crecimiento y sostenibilidad de nuestra Caja del Santa, que conlleve a cumplir con nuestra visión de mejorar la calidad de vida de las personas.

Cordialmente,

Sr. Alejandro Tirapo Sánchez.
Presidente del Directorio CMAC SANTA

Gobierno Corporativo

Arqº ROBERTO BRICEÑO FRANCO
Alcalde de la Municipalidad
Provincial del Santa

Presidente de la Junta General de
Accionistas de la Municipalidad
Provincial del Santa.



Nuestro Directorio

Ingº. ALEJANDRO GENARO TIRAPO SÁNCHEZ

Presidente del Directorio – Representante de la Cámara de
Comercio del Santa,
A.C.* N° 018–2016–MPS del 29.02.16, Ratificado A.C.* 048–
2018–MPS del 19.03.18.

Lic. EDWIN ADOLFO VARILLAS URIOL

Vicepresidente del Directorio – Representante de la Municipalidad
Provincial del Santa por la Minoría.
A.C.* N° 017–2017–MPS del 31.03.17, Ratificado A.C.* 064–
2018–MPS del 18.05.18.

Econ. JENRY ALEX HIDALGO LAMA

Miembro del Directorio – Representante de la Municipalidad
Provincial del Santa por la Mayoría.
A.C.* N° 119–2019–MPS del 10.10.19.

Sr. PEDRO MARCIAL CISNEROS ARAMBURÚ

Miembro del Directorio – Representante de la Micro y Pequeña
Empresa – MYPES.
A.C.* N° 002–2016–MPS del 12.01.16, Ratificado A.C.* 117–
2017–MPS del 20.12.17.

Lic. FLOR DE MARIA ZVALETA ESCOBEDO

Miembro del Directorio – Representante del Clero
Carta de designación remitida por la Diócesis de Chimbote del
29.08.19 aprobada en Sesión de Directorio N° 19–2019–O del
24.10.19

Nuestra Gerencia Mancomunada

- **ENA ZULAY PERALTA GAMBINI**

Gerente de Operaciones y Finanzas (e)

Desde el 25 de Octubre del 2019 a la actualidad.

- **JOSE LUIS LAM ROBLES**

Gerente de Operaciones y Finanzas

Desde el 09 de Abril del 2016 al 24 de Octubre del 2019

Gerente de Administración (e)

Desde el 25 de Octubre del 2019 a la actualidad.

- **ROBERTO CARLOS IBAÑEZ VASQUEZ**

Gerente de Negocios (e)

Desde el 01 de Agosto del 2018 hasta el 13 de Noviembre del 2018.

Gerente de Negocios

Desde el 14 de Noviembre del 2018 a la actualidad.

I. Perfil de la Entidad



1.1 Datos Generales

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A, es una institución financiera especializada en microfinanzas, integrante del Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú; creada con el objeto de captar recursos del público, para intermediar los fondos captados a través del financiamiento a las pequeñas y microempresas.

El Ministerio de Economía y Finanzas mediante D.S, N° 255-85-EF del 27 de Junio de 1985 autorizó su funcionamiento, y fue constituida mediante escritura pública de constitución y estatuto de fecha 09 de abril del 1986, ante el Notario Público, Dr. Bernabé Zúñiga Quiroz e inscrita en los Registros Públicos de Chimbote a Fojas 123, Asiento 1, Tomo 30 de Personas Jurídicas; a partir de dicha fecha La Caja del Santa realizó operaciones de crédito prendario y ahorros, productos con los que se mantuvo hasta diciembre de 1993; fecha en la cual dio un salto cualitativo y cuantitativo al iniciar su incursión con el otorgamiento de créditos a la micro y pequeña empresa además de los créditos personales.

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A, está regulada por el Banco Central de Reserva del Perú; así como es supervisada y controlada por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, la Federación Peruana de Cajas Municipales y por la Contraloría General de la República.

En 33 años de constante trabajo, La Caja del Santa cuenta con 54,866 clientes desagregándose en 15,363 clientes de créditos y 39,503 clientes de ahorros, razón por la cual continúa trabajando para brindar un mejor servicio y atender a más microempresarios de la zona y del país.

1.2 Objeto Social:

Tiene por objeto social captar recursos del público, especializada en realizar operaciones de financiamiento preferentemente a las micro y pequeñas empresas, así como efectuar todas las operaciones que le permite la Ley 26702 – Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros.

1.3 Capital Social:

El capital social es de S/ 24'970,040.00 (Veinticuatro Millones Novecientos Setenta Mil y Cuarenta con 00/100 Soles), representada por 2'397.004 acciones con valor nominal de S/ 10.00 a nombre de la Municipalidad Provincial del Santa y 1'000.000 acciones con un valor nominal de S/ 1.00 a nombre del Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – FOCMAC; íntegramente suscritas y totalmente pagadas.

1.4 Estructura Accionaria

ACCIONISTA	PATRIMONIO
Municipalidad Provincial del Santa	96%
Fondo de Cajas Municipales – FOCMAC	4%
TOTAL	100%

1.5 Red de Agencias, Oficinas y CPI's

Nº	Tipo de Sede	Dirección	Departamento
1	Oficina Principal	Jr. José Gálvez N° 602, Chimbote.	Ancash
2	AG. Bolognesi	Francisco Bolognesi Mz 3 N° 588, 592 y 596, Chimbote	Ancash
3	AG. Nuevo Chimbote	Lt. 2A de Mz. A, Parcela 1 (Prolong. Av. Argentina)	Ancash
4	AG. Huaraz	Mz C-7 Lt 10 Urb. Zona Comercial – Jr. Bolívar N° 655	Ancash
5	OE Huarney	Av. El Olivar 315 Centro Cívico de Huarney	Ancash
6	OE Casma	Programa de Vivienda H.U. Zona Noroeste Mz P Lt. 9	Ancash
7	OE Caraz	Mz H2 Lt. 11 Barrio La Esperanza	Ancash
8	AG. Barranca	Jr. Bolognesi N° 136, Barranca	Lima
9	AG. Huacho	Av. Túpac Amaru N° 306, Huacho	Lima
10	AG. Trujillo	Calle Grau N° 359-B Centro Histórico de Trujillo	La Libertad
11	CPI Jesús María	Jr. Mariscal Luzuriaga N° 373, 3º Piso – Of. 302 Jesús M	Lima
12	CPI Santa	Mz. G Lt. 9, Distrito de Santa,	Ancash
13	CPI Carhuaz	Mz. M Lt. 7B, Sector San Martín, Distrito de Carhuaz	Ancash
14	CPI Yungay	Av. Arias Graziani s/n. Lt 1 y 2	Ancash
15	CPI San Jacinto	Calle Santa Mz L-1 Lt. 27, San Jacinto, Nepeña, Santa	Ancash
16	CPI CC. Mega Plaza	Av. Victor Raúl Haya de la Torre N° 4694 2º Piso, Chimb	Ancash

II. Imagen y Posicionamiento

“...Tu Mejor Socio!!!”, es una frase que resume la filosofía empresarial de La Caja, la cual expresa el vínculo con aquellos soñadores que emprenden día a día confiando y creciendo con nosotros; además esta frase de fácil recordación nos ha permitido posicionarnos en cada uno de nuestros clientes a fin de ser considerada como la mejor opción para realizar sus negocios.



La Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa, fue declarada por la Municipalidad Provincial del Santa como *“Patrimonio Económico y Financiero de la Provincia del Santa”*; en reconocimiento a la confianza y preferencia de nuestros clientes; siendo una de las instituciones micro financieras con una importante participación en el mercado regional.



III. Cultura Organizacional

3.1 Nuestra Visión

“Ser reconocida como una institución financiera sólida y confiable que mejora la calidad de vida de las personas”.

3.2 Nuestra Misión

“Satisfacer las necesidades financieras de nuestros clientes con buenas prácticas de negocio y asesoría personalizada”.

3.3 Nuestros Valores

➤ Integridad:

Capacidad para ser coherentes con los principios y acciones de la institución, buscando ser consecuentes con los principios formativos y de la cultura organizacional de la empresa.

➤ Vocación de Servicio:

Tener el convencimiento y la pasión por ejercer nuestra actividad profesional con una actitud de empatía hacia los clientes, orientada a satisfacer sus necesidades financieras.

➤ Felicidad:

Construir un activo organizacional intangible, cumpliendo nuestro propósito interno y disfrutando de lo que hacemos.

- **Compromiso:**
Fomentar el cumplimiento del deber a través del buen juicio y profesionalismo, haciendo uso eficiente de los recursos.
- **Pro actividad:**
Capacidad de aportar ideas, tomar la iniciativa en el desarrollo de acciones creativas y audaces para generar mejores y nuevas oportunidades.

Valores Caja Santa



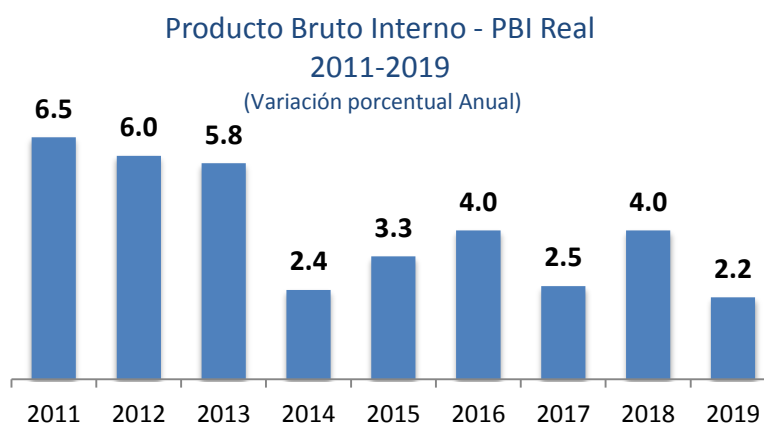


Actividad Pesquera

IV. Entorno Económico

4.1 Evolución del Producto Bruto Interno (PBI)

Al cierre del 2019 el PBI registró un crecimiento anual del 2,2% menor a lo proyectado (3.0%)² dado el contexto de desaceleración del crecimiento mundial (que pasó de 3,6 por ciento en 2018 a 3,0 por ciento en 2019) con caída de términos de intercambio (-1,8 por ciento), a lo que se sumó: el impacto prolongado de los choques de oferta sobre la actividad primaria, que implicó un menor crecimiento de los volúmenes exportados de productos tradicionales mineros y pesqueros y la moderación del crecimiento de la demanda interna, debido al menor gasto público por parte de las autoridades sub nacionales que empezaron su mandato a inicios del 2019, y al menor crecimiento de los ingresos.



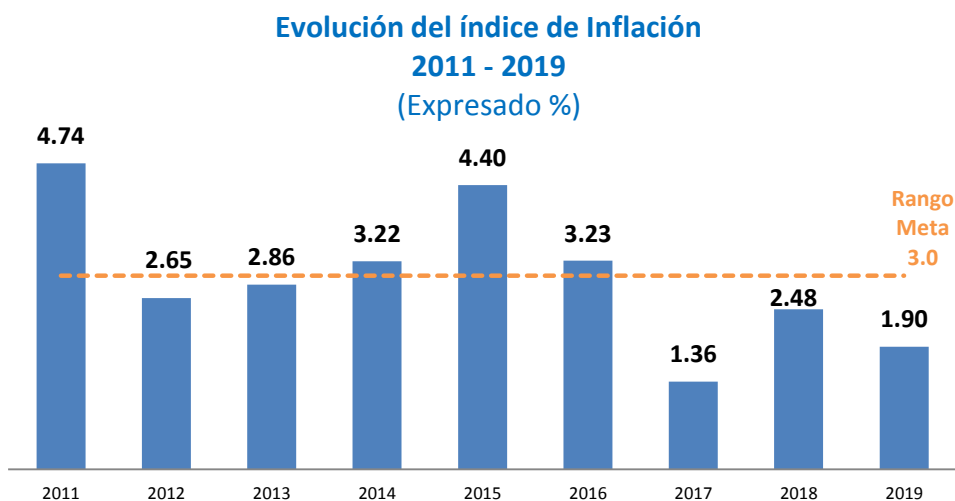
Fuente: BCRP - Cuadros Anuales Históricos

Composición del PBI	2018	2019
PBI Primario	3.6	-1.3
Agropecuario	7.8	3.2
Pesca	47.7	-25.9
Minería metálica	-1.7	-0.8
Hidrocarburos	0	4.6
Manufactura	12.9	-8.8
PBI No Primario	4.1	3.2
Manufactura	3.4	1.2
Electricidad y Agua	4.4	3.9
Construcción	5.3	1.5
Comercio	2.6	3
Servicios	4.4	3.8
Producto Bruto Interno	4.0	2.2

²<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Programa-Economico/mmm-2020-2023.pdf>

4.2 Inflación

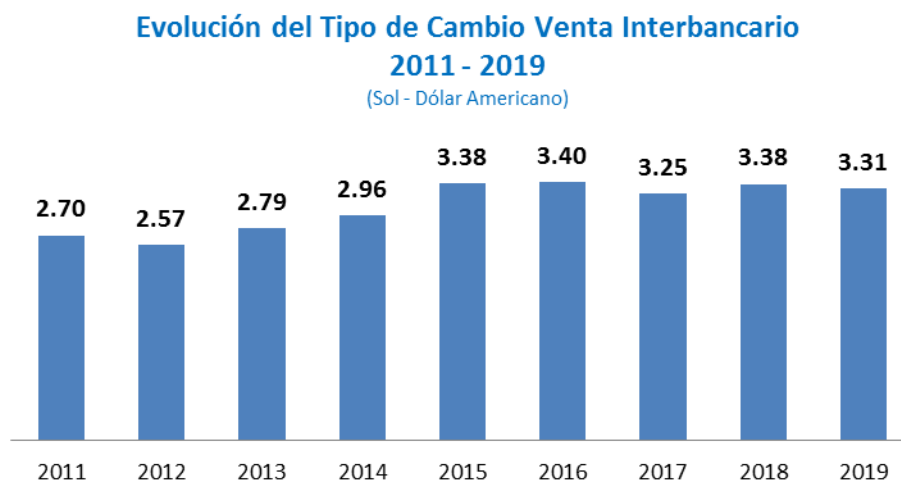
La economía peruana cerró el 2019 con una inflación del 1,90%, tasa que se encuentra dentro del rango meta de entre 1% y 3% fijado el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). El resultado anual se dio principalmente por el aumento de ante un alza de precios en los rubros de esparcimiento, alquiler de viviendas, combustibles y alimentos (Fuente: BCRP).



Fuente: BCRP - Cuadros Anuales Históricos

4.3 Tipo de Cambio

El tipo de cambio venta interbancario cerró en S/ 3,31 por dólar, presentando una variación negativa de 0.07 puntos respecto al cierre del 2018 (3.38).



Fuente: BCRP - Cuadros Anuales Históricos

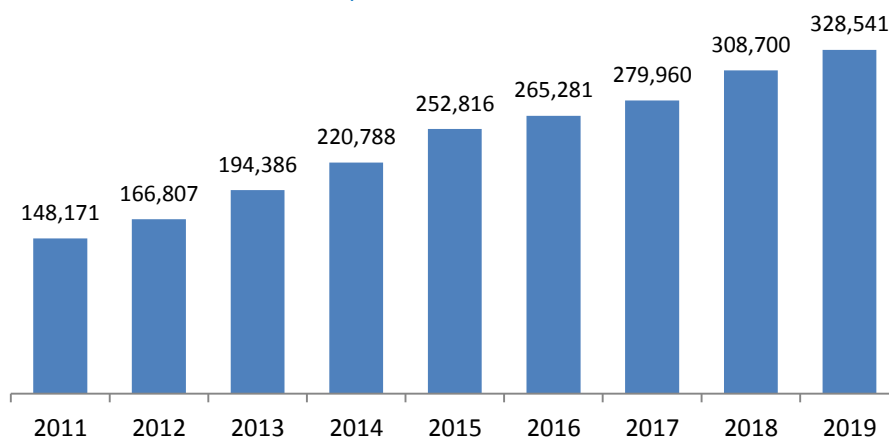
4.4. Entorno Financiero y Micro Financiero

Colocaciones:

Las colocaciones al mes de Dic-19 en el Sistema Financiero Peruano sumaron S/ 328,541 Millones, lo que representó un crecimiento de 6.42% respecto a Dic-18, donde alcanzó los S/ 308,700 Millones.

Evolución de Créditos Directos del Sistema Financiero 2011-2019

Expresado en Millones de Soles



Fuente: SBS - Información a Dic-19

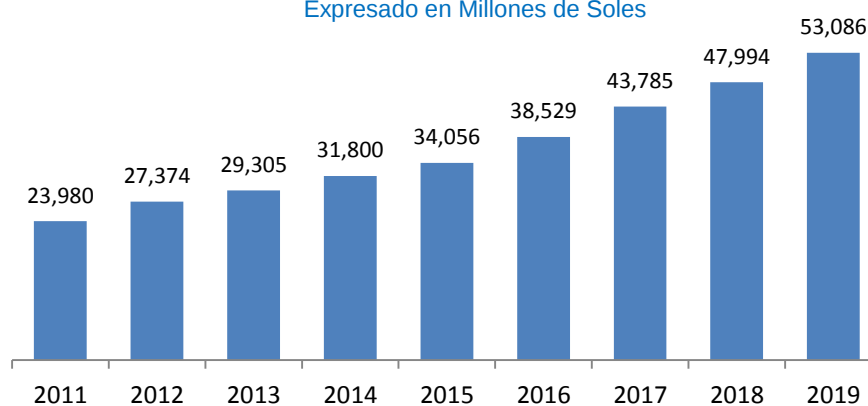
1/ Excluyendo a Banco de la Nación, Agrobanco y Empresas de Arrendamiento Financiero

El Sistema Financiero registró un nivel de colocaciones del 22.04% en Créditos Corporativos, 14.18% a Grandes Empresas, 13.70% en Créditos a Medianas Empresas, 9.33% en Pequeñas Empresas, 3.52% a Microempresas, 21.69% en Créditos de Consumo; además del 15.55% colocados en Créditos Hipotecarios.

Las colocaciones a nivel del Sistema Microfinanciero totalizaron S/53'086 Millones, presentando un incremento del 10.61% respecto al año precedente (S/47'994 Millones); registrando las Cajas Municipales el mayor porcentaje de participación (44.41%) del total de créditos de todo el Sistema Micro Financiero. seguido de las Financieras (26.07%), Mi Banco (20.02%), Edpymes (4.97%) y CRAC's (4.52%).

Evolución de Créditos Directos del Sistema Micro Financiero 2011-2019

Expresado en Millones de Soles



Fuente: SBS - Información a Dic-19

1/ Excluyendo a Banco de la Nación, Agrobanco y Empresas de Arrendamiento Financiero

Caja del Santa a nivel nacional tiene cobertura en tres (03) Departamentos: Ancash, Lima y La Libertad, siendo Ancash, el Departamento que concentra la mayor participación (80.77%) siendo el saldo colocado de S/ 82'746 Mil, seguido del Departamento de Lima con 12.03% (S/ 12'320 Mil) y La Libertad 7.21% (S/ 7'382 Mil).



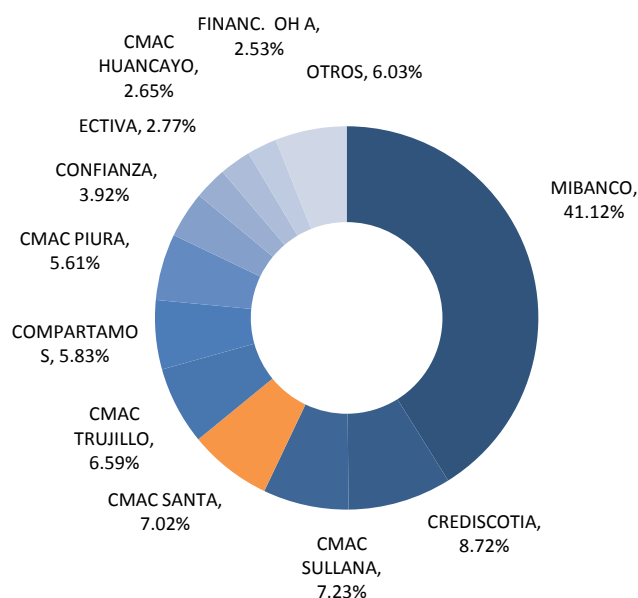
Isla Blanca - Chimbote

V. Mercado Regional

A nivel de Instituciones Micro Financieras (IMF's), Caja del Santa obtuvo el cuarto lugar con el 7.02% de participación siendo el total de colocaciones del sistema microfinanciero de S/1'164'533 Mil.

Las principales instituciones microfinancieras que interactuaron en el mercado objetivo de La Caja del Santa fueron MI Banco, Crediscotia y Caja Sullana.

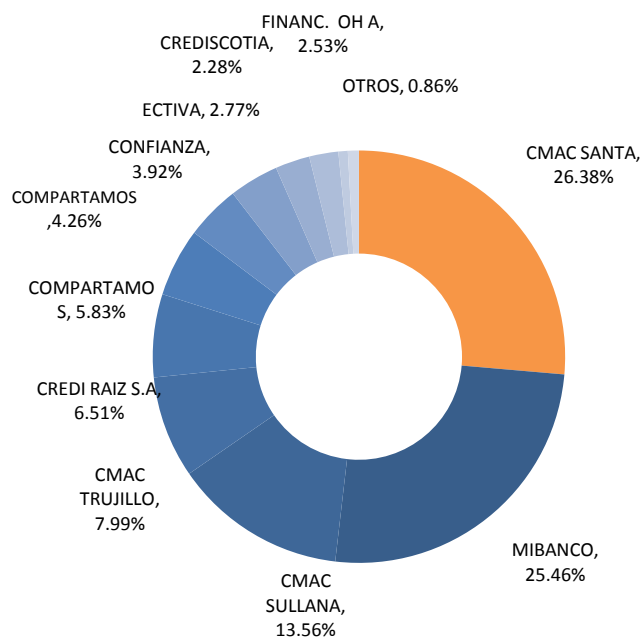
Participación de Colocaciones en el Sistema Microfinanciero de Ancash
Dic-19



Fuente: SBS - Información a Dic-19

Durante el 2019. La Caja del Santa obtuvo un saldo de captaciones de S/ 124,988 Mil, y ocupó el 1º lugar a nivel de Instituciones Micro Financieras (IMF's), con un 26.38% de participación de un total de S/ 473'877 Mil, debido a la preferencia de sus clientes.

Participación de Captaciones en el Sistema Microfinanciero de Ancash
Dic-19



Fuente: SBS - Información a Dic-19



Credi Negocio

Un Crédito que impulsa a miles de emprendedores a lograr el sueño del negocio propio.

Ahorro Corriente

“Tu ahorro de hoy es tu inversión del mañana”.



VI. Análisis de Gestión

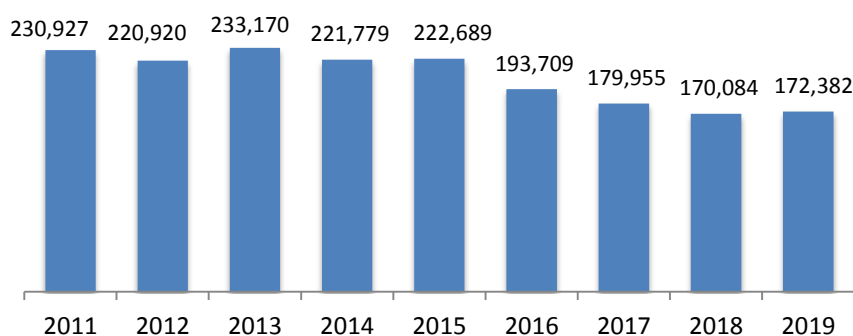
6.1 Gestión del Activo

6.1.1 Evolución del Activo

Los activos ascendieron a S/ 172,382 Mil, constituido principalmente por los créditos directos (S/ 95,311 Mil) que representan el 55.29% de los activos, siendo el principal activo rentable que sustenta las actividades de La Caja.

Evolución Anual del Activo 2011-2019

Expresado en Miles de Soles

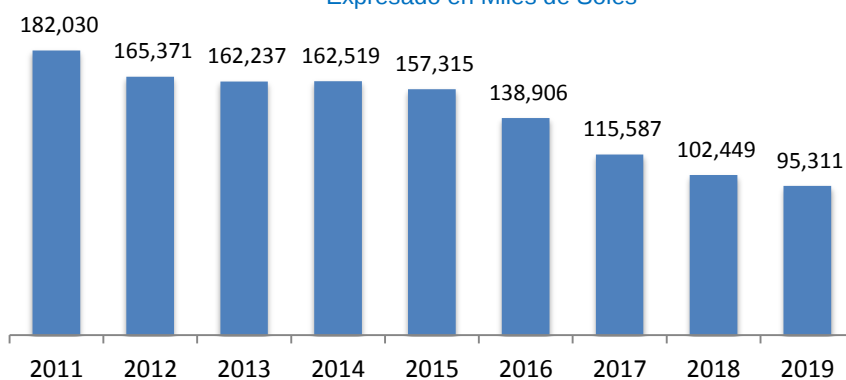


6.1.2 Evolución de las Colocaciones

Al cierre del mes de Dic-19, los créditos totalizaron S/ 95'311 Mil, descendiendo 6.97% respecto a Dic-18 (S/ 102'449 Mil).

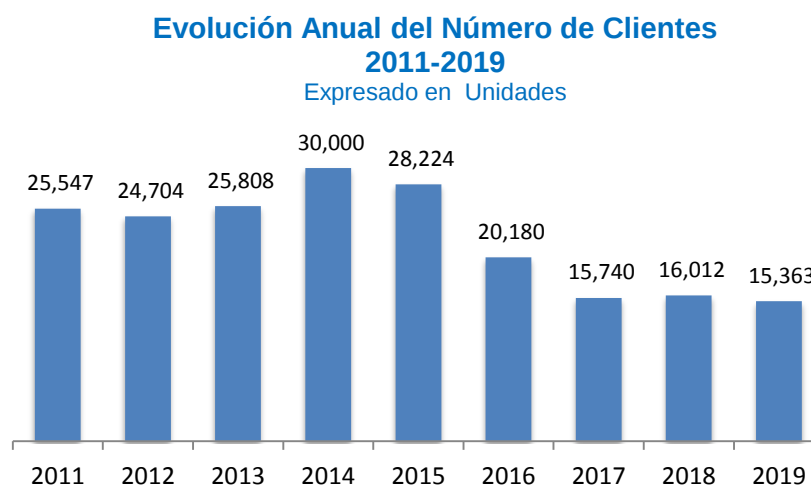
Evolución Anual de las Colocaciones 2011-2019

Expresado en Miles de Soles



6.1.3 Evolución del número de Clientes de Créditos

Al cierre del 2018, la Caja del Santa registró un total de 15,363 clientes de créditos, presentando una variación anual de -4.05% (-649) en relación al 2018 (16,012 clientes).



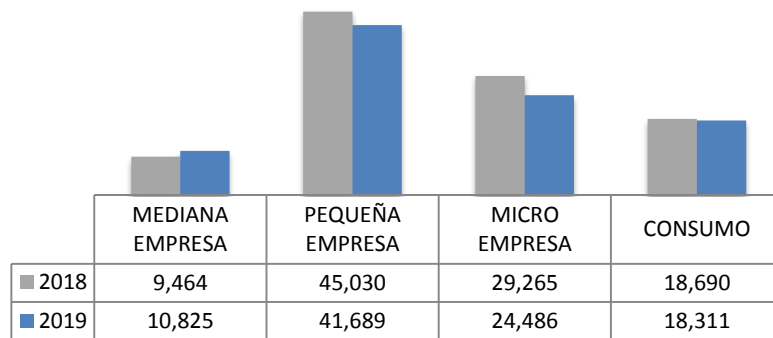
6.1.4 Evolución de la Cartera por Tipo de Créditos

Los créditos otorgados a la Pequeña Empresa se mantiene como el principal componente de la cartera; pues hacia diciembre 2019 concentran el 43.74% del total de créditos. Los montos ascienden a S/41,689 Mil variando en S/ -3,341 Mil (-7.42%) respecto al año anterior.

El Sector Microempresa participa con un 25.69% de la cartera total, con créditos que alcanzan la suma de S/24,486, variando en S/ -4,779 Mil (-16.33%) respecto a Dic-18.

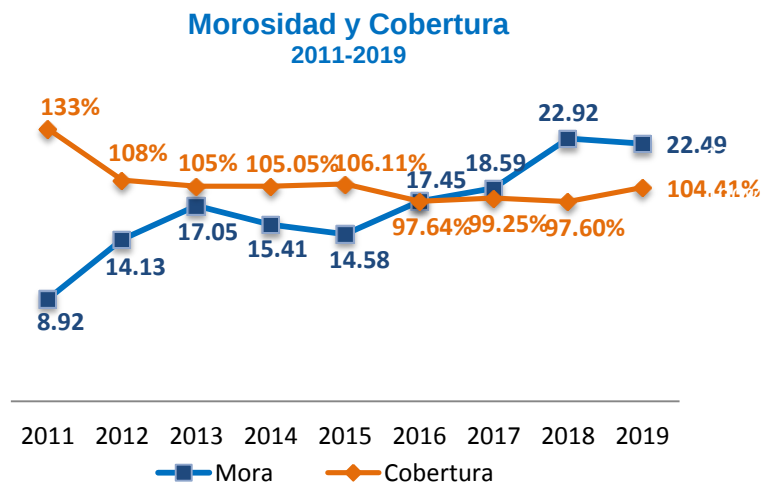
Los Créditos Consumo ocupan el tercer lugar, estos créditos concentran el 19.21% (S/ 18'311 Mil) reduciéndose en S/ +379 Mil respecto a Dic-18. Con una menor participación y dentro de los límites de concentración (11.36%) se ubicaron los créditos otorgados a la Mediana Empresa, que cerraron en S/ 10'825 Mil, mostrando una variación anual positiva de S/ +1'361 Mil en relación a Dic-18.

Diversificación de las colocaciones Expresado en Miles de Soles



6.1.5 Calidad de la Cartera de Colocaciones

El ratio de morosidad al cierre de Dic-19, se situó en 22.49%; por su parte la cobertura de cartera atrasada ascendió a 104.41%.

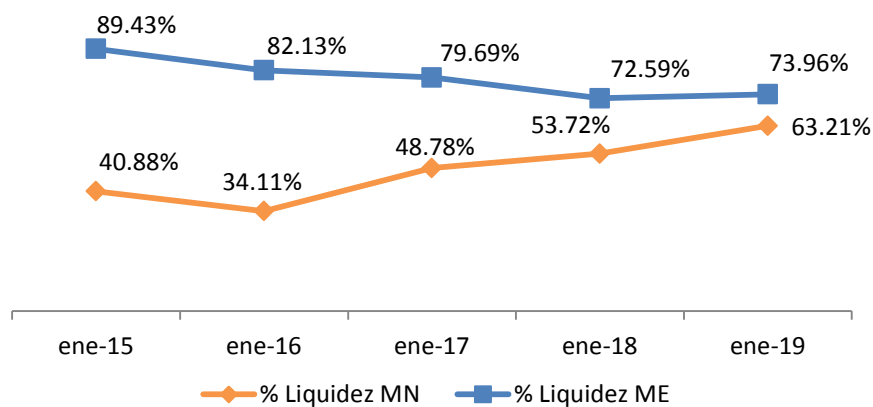


6.1.6 Gestión de Liquidez

El ratio de liquidez en moneda nacional ha pasado de 53.72% en Dic-18 a 63.21% en Dic-19, por su parte el ratio de liquidez en moneda extranjera ha pasado de 72.59% en Dic-18 a 73.96% en Dic-19, encontrándose ambos sobre los límites mínimos regulatorios fijados por la SBS, siendo de 8% en MN y de 20% en ME, estos ratios garantizan la capacidad de la empresa de hacer frente a posibles condiciones adversas del mercado y/o contingencias de liquidez.

Evolución del Ratio de Liquidez 2015-2019

Expresado en %



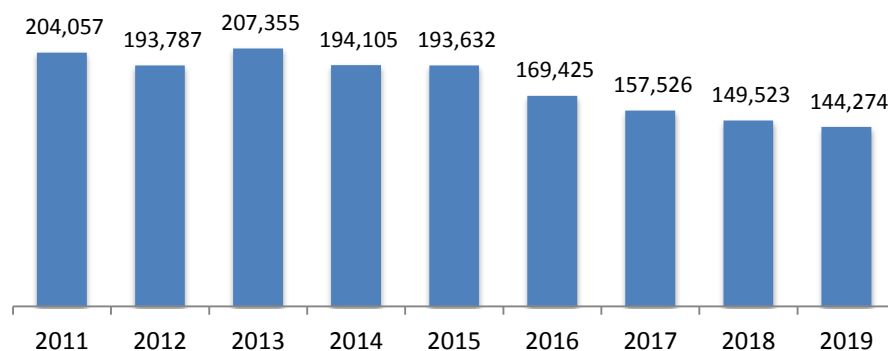
6.2 Gestión del Pasivo

6.2.1 Evolución del Pasivo

Al cierre de Dic-19, el pasivo registró un total de S/. 144'274 Mil, constituido principalmente por las obligaciones con el público que representan el 98.25% (S/ 141'747 Mil) de los pasivos totales.

Evolución Anual del Pasivo 2011-2019

Expresado en Miles de Soles

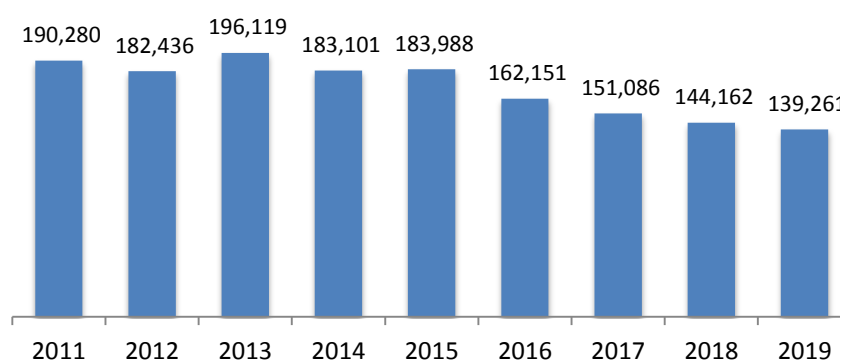


6.2.2 Evolución de los Depósitos

Las captaciones a Dic-19 totalizaron S/139'261 Mil, presentando una variación de -3.40% (S/ -4,900 Mil) en relación al cierre del ejercicio previo. La estrategia durante el 2019 estuvo orientada a equilibrar el calce de las captaciones respecto a las colocaciones.

Evolución Anual de los Depósitos 2011-2019

Expresado en Miles de Soles

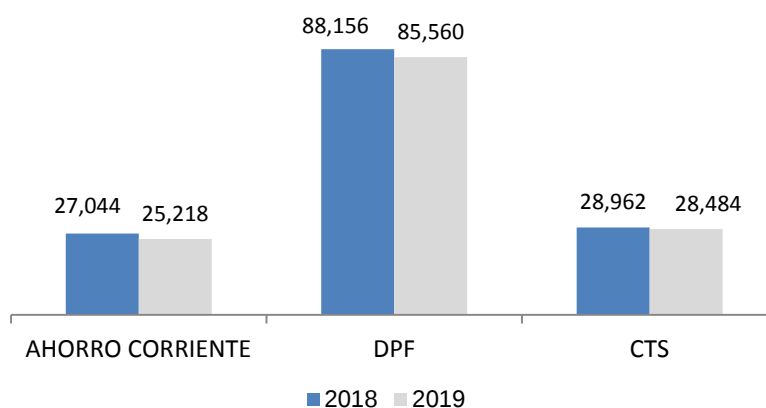


6.2.3 Evolución del Portafolio de Captaciones por Producto

Al cierre del ejercicio 2019, el producto que cuenta con la mayor participación del portafolio de captaciones es el Depósito a Plazo Fijo con S/ 85,560 Mil y el 61.44% de participación, por su parte, el producto Compensación por Tiempo de Servicio (CTS) registró un saldo de S/ 28,484 Mil con una participación del 20.45%, en cuanto al producto Ahorro Corriente, éste registró un importe de S/ 25,218 Mil y una participación del 18.11% del total del portafolio.

Evolución del Portafolio de Captaciones

Expresado en Miles de Soles

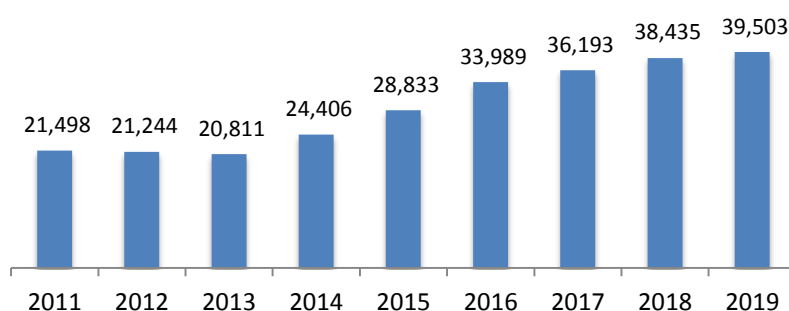


6.2.4 Evolución de Clientes de Productos Pasivos

Al mes de Diciembre 2019 el número de clientes de depósitos tuvo una tendencia creciente en relación al 2018, incrementándose en 2.78%, pasando de 38,435 clientes a un total de 39,503 clientes.

Evolución Anual de Clientes Pasivos 2011-2019

Expresado en Miles de Soles

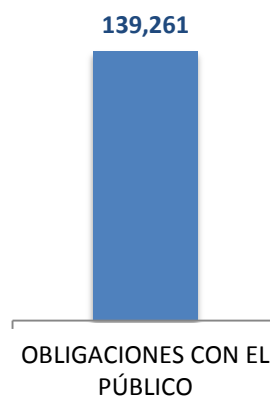


6.2.5 Fuentes de Fondo

Nuestra fuente de fondeo es constituida en su totalidad por las Obligaciones con el Público, los mismos que al cierre del periodo ascendieron a 139'261 Mil.

Estructura de Fuentes de Financiamiento

Expresado en Miles de Soles



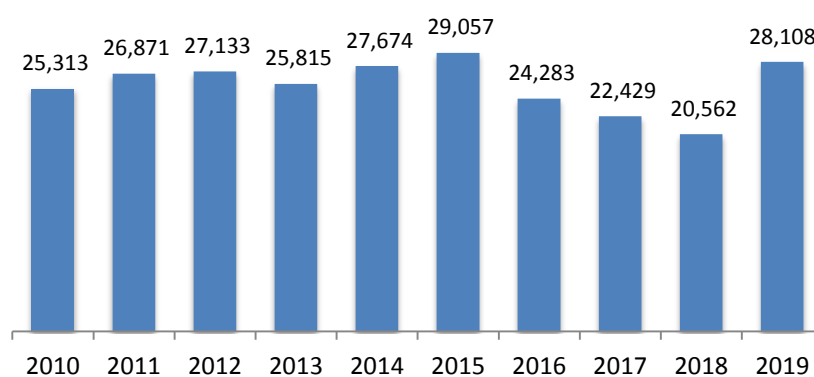
6.3 Patrimonio

6.3.1 Evolución del Patrimonio

Al cierre de Dic-19, el Patrimonio registró un total de S/ 28'108 Mil, experimentando un incremento de 36.70% (S/7'546 Mil) con relación al año anterior (S/ 20'562 Mil), producto de la capitalización del aporte del terreno por parte de la Municipalidad Provincial del Santa.

Evolución Anual del Patrimonio 2011-2019

Expresado en Miles de Soles

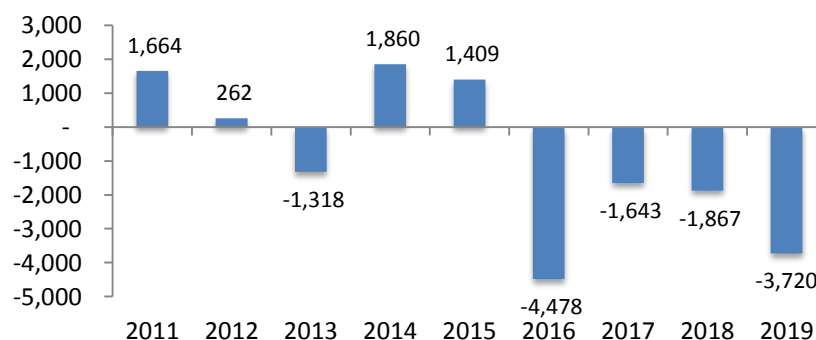


6.3.2 Resultado Económico

El resultado económico al cierre de Dic-19; ascendió a S/- 3'720 Mil, variando en 99.24% en relación al año anterior (S/- 1'867 Mil).

Evolución Anual de los Resultados

Expresado en Miles de Soles





*El Mejor
Tipo de
Cambio
está en
Tu Caja*

*Siempre +
en Tu Caja*

“Más servicios en un solo
lugar”



Seda Chimbote



HIDRANDINA



Banco
de la Nación
el banco de todos



VALLE DEL
RECUERDO

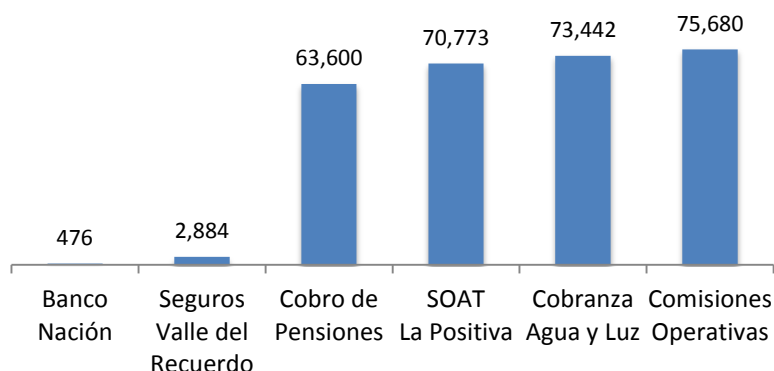


VII. Servicios Financieros

En el 2019 La CMAC Santa continuo brindando diversos servicios financieros a fin de poner a disposición de todos los usuarios y clientes las plataformas para realizar sus operaciones en menos tiempo tales como: el envío y recepción de remesas Western Unión, Recaudación de pagos de servicios (agua, luz, telefonía), venta de SOAT, Venta de Seguros Valle del Recuerdo, Cobros de pensiones de colegios, pago de tasas del Banco de la Nación; asimismo, la institución ha logrado percibir ingresos por comisiones operativas relacionadas a créditos y ahorros, como son: servicio de corresponsalía, búsqueda de boletas, cartas de presentación a embajadas, comisiones por seguro de desgravamen; estos servicios financieros han permitido acumular ingresos durante el ejercicio 2019 ascendentes a S/ 1,352 Mil.

Ingresos por Servicios Financieros 2019

Expresado en Soles

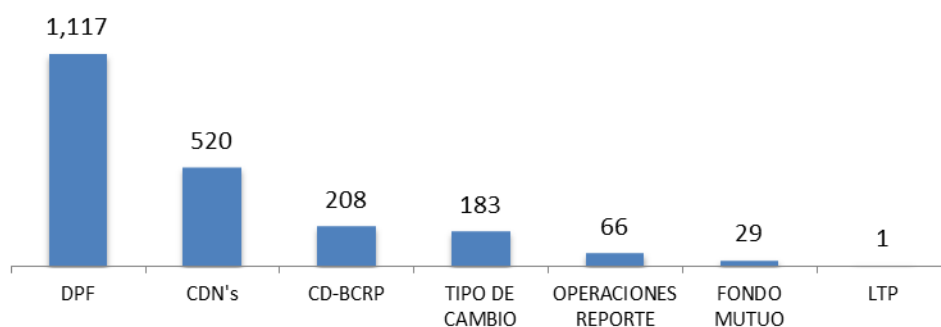


VIII. Mesa de Tesorería

Con la finalidad de rentabilizar los excedentes que no son colocados, durante el ejercicio 2019, la Mesa de Tesorería concretó negociaciones que permitieron generar una rentabilidad de S/ 2,124 Mil, conformada por la rentabilidad de cada uno de los instrumentos, como son: Fondo Mutuo con S/ 29 Mil, Certificados de Depósito del BCRP con una rentabilidad de S/ 208 Mil, Operaciones de Reporte con S/ 66 Mil, Certificados de Depósito Negociable con S/ 520 Mil, Depósito a Plazo Fijo con una rentabilidad de S/ 1,117 Mil, siendo este instrumento el que generó la mayor rentabilidad con el 52.56% del total y finalmente los ingresos por operaciones de compra y venta de moneda extranjera que aportó a los resultados en S/ 183 Mil.

Rentabilidad de la Mesa de Tesorería

Expresado en Miles de Soles



IX. Principales Indicadores Financieros

PRINCIPALES INDICADORES	A DIC-17	A DIC-18	A DIC-19	PROYECCIÓN A DIC-19
SOLVENCIA				
RATIO DE CAPITAL GLOBAL (%)	14.71	15.14	14.16	13.50
RENTABILIDAD				
RESULTADO DEL EJERCICIO	-1,643	-1,867	-3,720	-3,284
ROE (%)	-7.17	-8.99	-12.33	10.87
ROA (%)	-0.89	-1.07	-2.09	1.85
EFICIENCIA Y GESTIÓN				
GESTIÓN OPERATIVA (%)	60.46	59.38	66.58	65.24
GASTO ADMINISTRATIVO	20,136	17,119	16,971	17,188
GESTIÓN COMERCIAL				
CARTERA MEDIANA EMPRESA (S/)	12,068	9,464	10,825	10,346
CREDITO PROMEDIO (S/)	7.3	5.8	5.6	6.0
SPREAD FINANCIERO (%)	26.08	28.48	27.72	28.63
TASA PROMEDIO PONDERADA PASIVA	0.40	0.36	0.35	0.38
CALIDAD DE ACTIVOS				
MORA (%)	18.59	22.92	22.49	23.38
MORA ALTO RIESGO (%)	21.7	26.77	27.07	27.73
PROVISIONES (S/)	7,206	5,111	2,797	3,173
COBERTURA CART.ATRASADA	99.25	97.60	104.41	82.66
BALANCE DE SITUACIÓN				
ACTIVOS	179,955	170,084	172,382	174,139
PASIVOS	157,526	149,523	144,274	145,595
PATRIMONIO	22,429	20,562	28,108	28,544
PRODUCTOS				
COLOCACIONES (S/)	115,587	102,449	95,311	95,256
CAPTACIONES (S/)	151,086	144,162	139,261	139,450

X. Planificación Estratégica

El Plan Estratégico institucional se reformuló para el horizonte 2019–2021; en el cual se puntualizó los lineamientos que constituyen las principales directrices de orientación estratégica, tales como:

1. **Segmento Objetivo “créditos minoristas”**
Orientando los esfuerzos y recursos en la colocación de créditos pequeña, micro y consumo.
2. **Gestión Eficiente y Rentable**
Implica implementar una gestión que innove en formas de llegar a más clientes ofreciéndoles nuevos productos; acorde con sus necesidades, involucra aplicar planes de retención de clientes a través de una mejora constante de calidad de servicio.
3. **Seguimiento, Control y Supervisión**
Implica continuar con las acciones que garanticen el cumplimiento de las actividades y proyectos alineados con los objetivos estratégicos institucionales.
4. **Innovación**
implica introducir cambios para mejorar productos, servicios, procesos dando solución a problemas identificados.
5. **Responsabilidad social**
Implica continuar desarrollando estrategias que nos permita contribuir de manera activa y voluntaria al mejoramiento social, económico y ambiental de las zonas donde operamos.

Asimismo, se delinearon los ejes o rutas básicas de actuación del Plan Estratégico Institucional, sobre el cual descansa la estrategia comercial tales como: Cartera Sostenible, Eficiencia Operacional, y Creación de Valor Compartido; de los cuales se desprenden dieciocho (18) objetivos estratégicos por ejecutar:

- F1 Mejorar la rentabilidad y solidez financiera de La Caja:
- F2 Alinear nivel de gastos con ingresos
- C1 Incrementar cartera minorista con calidad
- C2 Fidelizar y recuperar clientes
- C3 Atraer nuevos clientes
- P1 Mejorar la efectividad de la prospección.
- P2 Fortalecer la tecnología crediticia y su aplicación

- P3 Reducir la cartera atrasada
- P4 Intensificar la supervisión del proceso crediticio
- P5 Incrementar la recuperación de cartera atrasada
- P6 Mejorar continuamente los procesos CORE
- P7 Lograr eficiencia en los procesos de las áreas de soporte.
- P8 Mejorar imagen corporativa
- P9 Alinear oferta de servicios y productos con impacto social
- A1 Asegurar la asignación de personal según perfil de puesto
- A2 Desarrollar una cultura orientada a resultados
- A3 Promover la práctica de valores organizacionales
- A4 Incrementar el uso de tecnología de información para optimizar procesos.

XI. Proyectos Estratégicos

– FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL

Posterior al proceso seguido por La Caja del Santa, para lograr la capitalización del aporte de terreno cedido por la Municipalidad Provincial del Santa, La Caja espera que con la concretización de la venta del terreno se obtenga la autorización de la SBS para fortalecer el ratio de capital global y garantizar el crecimiento de las colocaciones.



– MEJORA DE LA IMAGEN CORPORATIVA

Con la finalidad de brindar un mejor servicio a nuestros clientes a través de ambientes modernos; La Caja inauguró su nuevo local para la Agencia Trujillo y Bolognesi, el traslado de sus agencias ha permitido reducir los gastos administrativos en más del 40 por ciento



XI. Gestión Integral de Riesgos

La Gestión de Riesgos es uno de los pilares estratégicos en CAJA del SANTA; la cual busca garantizar en el tiempo la estabilidad de los resultados de los riesgos y la sostenibilidad. En este contexto en el 2019 en el marco del apetito al riesgo, se establecieron niveles de riesgos que permiten vincular los objetivos estratégicos de la entidad. Del mismo modo se definió políticas, procesos y herramientas que acompañen la gestión de riesgos y que permitan mejorar el portafolio de negocios – cartera crediticia.

➤ GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO

Existe una marcada contracción de la cartera en términos de saldo y prestatarios; En línea con el Plan estratégico, la entidad viene realizando esfuerzos para especializar la metodología y agilizar el proceso crediticio, dándole la facilidad al Asesor de negocios de aprobar operaciones de montos pequeños.

La cobertura de provisiones de Cartera Atrasada ha tenido una mejora respecto al ejercicio 2018, pasando de 97.60% a 104.41% al cierre del 2019. En cuanto a la Cartera de Alto Riesgo, ésta pasó de 83.57% A 86.75%.

➤ GESTIÓN DE RIESGO LIQUIDEZ Y MERCADO

Durante el 2019 mantuvimos eficientes niveles de liquidez con una adecuada cobertura de nuestras obligaciones a corto plazo.

Los ratios de liquidez en moneda nacional fue de 63.20% y moneda extranjera de 74.0, superando ampliamente los requerimientos regulatorios de 8% y 20% respectivamente.

La Cobertura de Liquidez cuenta con un monto adecuado de activos líquidos de alta calidad para hacer frente a una situación de iliquidez por 30 días y que se mantiene por encima de 100%

➤ GESTIÓN DE RIESGO MERCADO

La institución mantiene un bajo riesgo de mercado. Exhibe bajo riesgo por tasa de interés al pactar sus colocaciones y captaciones a tasas fijas. Asimismo, el riesgo por reprecio de tasas (2.7% del patrimonio efectivo) se mantiene bajo.

Por otra parte, el riesgo por tipo de cambio es manejable, con una posición global de sobreventa de moneda extranjera equivalente a 0.38% del patrimonio efectivo, materialmente por debajo del límite regulatorio (10%). Cabe mencionar que solamente el 5.1% de los activos y 6.1% de los depósitos se encuentran denominados en dólares, porcentajes que son poco significativos.

➤ GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

La Gestión de Riesgo Operacional, busca reducir los eventos de pérdidas que son ocasionadas por fallas en los procesos, personas, sistema informáticos y eventos externos, para ello se viene continuando con la realización programas de sensibilización al personal generando de una cultura de riesgos.

Se cuenta con una base de datos de eventos de perdida, donde se registra las pérdidas que fueron ocasionadas por fallas de la gestión de riesgo operacional. De igual forma a través de los talleres se vienen identificando los riesgos por cada Departamento y/o Unidad orgánica de la entidad.

*Caja del
Santa
Tu Mejor
Socio*



XII. Gestión PLAFT

El Sistema de Prevención y Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y del Financiamiento de Terrorismo de La Caja; ha sido adecuado en concordancia a lo establecido en la Ley N° 27693, la cual crea la UIF, la Resolución SBS N° 2660-2015 la cual aprueba el Reglamento de Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo y sus modificatorias.

Dentro del marco legal vigente relacionado a la Prevención y Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo. La Caja, cuenta con un Oficial de Prevención a dedicación exclusiva quien reporta directamente al Directorio respecto de cualquier situación que pudiese estar relacionada al Lavado de Activos. Asimismo, es el encargado de elaborar y presentar trimestral y semestralmente informes sobre la base de la reglamentación emitida al respecto por la SBS y su aplicación en las prácticas corporativas de la Institución. Para asegurar el cumplimiento de la normativa, La Caja cuenta con un Manual de Prevención y Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo así como un Código de Ética y Conducta actualizado, alineado a la normativa vigente.

En el 2019, se han verificado las señales de alerta existentes, permitiendo la detección oportuna de operaciones inusuales y su posterior calificación como operaciones sospechosas, disminuyendo así la exposición al riesgo de LAFT en La Caja; se desarrollaron acciones con relación a los procedimientos de conocimiento del colaborador, clientes, mercado, proveedores y contrapartes; acciones correctivas adoptadas en virtud de las recomendaciones de las Auditorías Interna-Externa y SBS; emisión de informes trimestrales y semestrales de gestión dirigidos al Directorio y SBS; cumplimiento de cronograma de visitas a las Agencias / Oficinas / CPI de La Caja, además se viene evaluando el desarrollo metodológico para la prevención y gestión de riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, lo cual nos permite facilitar las labores en la identificación y gestión de los riesgos relacionados a estas actividades ilícitas, lo cual nos permitirá mantener una mejora continua.

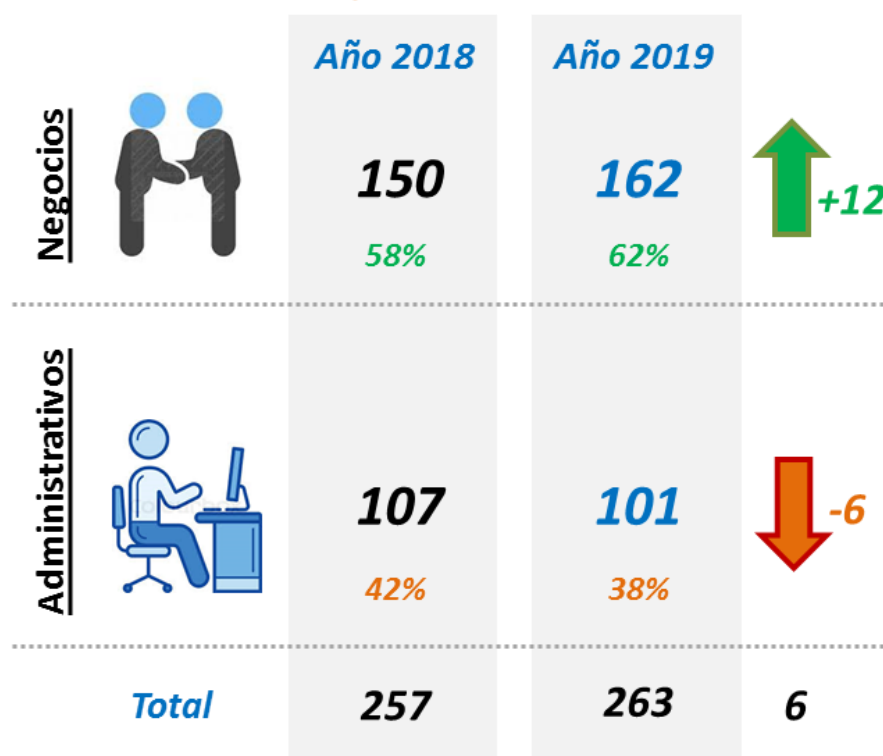
Asimismo, la Unidad de Prevención ha impartido capacitación a todos los colaboradores de las Agencias y Oficinas de La Caja con la finalidad de instruir a todo el personal de La Caja, sobre las normas vigentes en materia de prevención y gestión de riesgos de LAFT, así como de las políticas, normas y procedimientos establecidos por La Caja, tomando en consideración el perfil del colaborador,

XII. Gestión del Talento Humano

NUESTROS COLABORADORES

Al cierre del año 2019, La Caja del Santa contó con un total de 263 colaboradores, mostrando un incremento de seis colaboradores respecto al cierre del 2018, siendo su estructura de la siguiente manera: 162 colaboradores (62%) realizan labores de negocios (+12 colaboradores respecto a Dic-18) y 101 colaboradores (38%) realizan labores administrativas (-6 colaboradores respecto a Dic-18).

Estructura de personal – CMAC Santa



COMUNICACIÓN INTERNA

En Caja del Santa se considera que una adecuada comunicación interna fomenta la participación y compromiso de los colaboradores en la consecución de los objetivos Institucionales, generando el sentido de pertenencia e identificación con la cultura organizacional. El servicio de comunicación interna de La Caja del Santa está encargado de administrar y gestionar esta comunicación a través de medios masivos, sobre todo para la atención de sus clientes internos, difundiendo los acontecimientos más relevantes que tienen lugar a nivel institucional, en coherencia con los lineamientos, cultura y filosofía de la Institución

PROGRAMA DE BIENESTAR SOCIAL

El recurso más valioso de las organizaciones, es sin duda el capital humano que permite el logro de objetivos y metas institucionales; es por esta razón que Caja del Santa en el marco de una Cultura de reconocimiento hacia sus colaboradores ofrece un conjunto de beneficios sociales e incentivos con el objetivo de fidelizar y fortalecer el compromiso con más iniciativas que apuntan a mejorar la calidad de vida de nuestros colaboradores.

Es por ello que, fiel al cumplimiento de la Ley y Normas vigentes relacionadas a la materia; La Caja del Santa otorga los siguientes beneficios:

- Licencias con Goce de Haber
 - Día libre por onomástico.
 - Día libre por paternidad
 - Día libre por maternidad.
 - Día libre por fallecimiento de familiares directos.
 - Día libre por enfermedad.
- Aguinaldo Navideño
- Seguro Vida Ley: Seguro que brinda la protección a los colaboradores en caso de muerte accidental o natural, conforme al Decreto Ley N° 688
- Asignación Familiar: Equivalente al 10% del sueldo mínimo legal del país.
- Celebración de fechas especiales: Día de la Mujer, Día de la Madre, Día del Padre, Día del Trabajo, Día de la Amistad, Día de la Juventud y Aniversario Institucional.



XIII. Responsabilidad Social

La creación de las Cajas Municipales tiene como fin principal brindar el soporte financiero a segmentos no atendidos por la banca tradicional, convirtiéndose en un eje social que brinda el impulso económico para alcanzar una mejor calidad de vida y desarrollo en cada lugar donde tiene presencia.

INCLUSIÓN FINANCIERA

La Caja del Santa ha priorizado atender a soñadores que quieren emprender el negocio propio y tienen el acceso limitado en las IFI's; en atención a ello, durante el 2019 se continuó impulsando las siguientes campañas:

CAMPAÑA “RENUEVA TU CASA”

Esta campaña está dirigida a un sector de la población urbana y rural que tienen necesidad de financiamiento desde los S/300 soles hasta los S/20,000. Para ello Caja del Santa suscribió un acuerdo con Water.org, el cual desarrolló un proyecto denominado “Renueva Tu casa”, cuyo objetivo ha sido ofrecer créditos para la adecuación y mejora de los servicios de agua y saneamiento, favoreciendo en una etapa inicial a los Distritos de Santa, Casma y Huarney extendiéndose a toda la red de Agencias. Producto de la acogida de la campaña se recibió un reconocimiento de la Federación Peruana de Cajas Municipales –FEPCMAC por la participación de La Caja del Santa en el proyecto “Water Credit”, que impulsa los créditos para la adecuación y mejora de los servicios de agua y saneamiento en cada lugar donde La Caja del Santa tiene presencia.

CAMPAÑA “EI CHAMBEADOR”

Esta campaña estuvo dirigida a un sector de la población urbano y rural que tienen necesidad de financiamiento desde los S/300 soles hasta S/5,000; orientada a impulsar a todos aquellos emprendedores que tienen ganas de crecer comercialmente y se van convirtiendo en prósperos microempresarios, gracias a la confianza en una institución líder en la región.

ESCUELA DE MICROFINANZAS

Es ya una tradición la Escuela de Microfinanzas de La Caja del Santa; la cual se ha convertido en el semillero de talentos de las Microfinanzas; brindando el “Know how” a jóvenes chimbotanos a través de capacitación y desarrollo de competencias en la gestión crediticia, brindando la experiencia y oportunidad de acceder a un empleo en el sector; incorporándose en el 2019 un total de 41 jóvenes.

TALLER PARA MICROEMPRESARIOS

Durante el 2019, se realizaron dos (02) conferencias magistrales denominadas “Créditos MYPES para tu negocio” y “Empoderándonos Unidas Somos más Fuertes”, siendo éste último un evento organizado por la Asociación de Mujeres Empresarias del Perú.

NAVIDAD PARA LOS NIÑOS DE ESCASOS RECURSOS

Como todos los años en el mes de Diciembre en el marco de la celebración navideña manifestamos nuestro espíritu solidario llevando alegría a través de un show navideño con la participación de los colaboradores de los diversos departamentos de La Caja, asimismo realizó la entrega de obsequios a los niños de escasos recursos del P.J. San Pedro de Chimbote.

Escuela de Microfinanzas 2019



XIV. Hechos Relevantes De la Gestión

- Se logró la capitalización del terreno aportado por la Municipalidad Provincial del Santa. Se espera que con la concretización de la venta del terreno se obtenga la autorización de la SBS para fortalecer el ratio de capital global que garantice el crecimiento de las colocaciones.
- Se continúa mejorando la imagen corporativa a través de la inauguración de dos (02) de sus locales: Agencia Trujillo y Bolognesi; el traslado de sus agencias ha permitido reducir los gastos administrativos en más del 40%, ofreciendo además un mejor servicio a nuestros clientes en ambientes modernos.
- Se continuó dando impulso a las campañas crediticias de inclusión financiera *“Agua y Saneamiento”* y *“El Chambeador”*, contribuyendo a la mejora de la calidad de vida de las regiones donde La Caja opera.
- Se continúa impulsando la Marca “Caja del Santa”, a través del cual se programan caravanas, barridos promocionales, participación en eventos regionales, talleres de microempresarios para promover el emprendimiento.
- Se realizó la venta de cartera vencida judicial y castigada aportando a los ingresos financieros.
- Se desarrolló la Escuela de Microfinanzas 2019 con la finalidad de formar cuadros identificados con nuestra institución. El programa ejecutado en dos fases incorporó a cuarenta y un jóvenes talentos brindando oportunidades de crecimiento y desarrollo profesional en el sector.
- Se concretó la alianza estratégica con el BCP, a fin de brindar mayor acceso a los clientes para el pago de sus créditos culminando con éxito la implementación del Convenio de Recaudación; lo cual permitirá extender nuestra cobertura de atención.

- Se desarrollaron programas de capacitación, incentivos, líneas de carrera y planes de bienestar social que involucra campañas de salud, actividades de integración, acompañamiento y asistencia al personal como parte del plan de retención del personal y diversas acciones orientadas a mejorar el clima laboral.
- Se continúa fomentando la cultura organizacional a través del servicio de comunicación interna encargado de administrar y gestionar la comunicación a través de medios masivos, para la atención de sus clientes internos, promoviendo los valores institucionales y difundiendo los acontecimientos más relevantes que tienen lugar a nivel institucional, promoviendo la participación y compromiso de los colaboradores en la consecución de los objetivos Institucionales.
- Se continúa fortaleciendo el área comercial a través de la reorganización de las actividades administrativas. El 62% (162 colaboradores) realizan labores de negocios (+12 colaboradores respecto a Dic-18) y el 38% (101 colaboradores) realizan labores administrativas (-6 colaboradores respecto a Dic-18).
- Se aprobó el Plan Estratégico Institucional 2020-2022, documento de gestión que define la estrategia de negocio y que busca asegurar en el mediano y largo plazo lograr una posición competitiva en el mercado donde tenemos presencia.
- Se redujo el crédito promedio de S/ 5.800 a S/ 5.600 contribuyendo a la disminución del riesgo crediticio.
- Se mantienen indicadores adecuados de cobertura de cartera atrasada pasando de 98% en el 2018 a 104% en el 2019.

XV. Estados Financieros Auditados

2



VERA & ASOCIADOS S.CIVIL

AUDITORES Y CONSULTORES

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A LOS SEÑORES MIEMBROS DEL DIRECTORIO DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SANTA S.A.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **Caja Municipal de Ahorro y Crédito del SANTA S.A.**, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019, el Estado de Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia de Administración sobre los estados financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre los estados financieros basada en la auditoría que efectuamos. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con las disposiciones señaladas en la Directiva N° 005-2014-CG/AFIN denominada Auditoría Financiera Gubernamental, aprobada por Resolución de Contraloría N° 445-2014-CG, dictada por la Contraloría General de la República y con las normas internacionales de auditoría (NIAs). Tales normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría, para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores materiales y representaciones erróneas de importancia relativa.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2018, que se presentan con fines comparativos fueron auditados por otros auditores independientes, quienes en su dictamen de fecha 29 de febrero del 2019 emitieron una opinión limpia.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar una evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la CMAC SANTA S.A., en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y que las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.



Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base razonable para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos la situación financiera de la **Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A.**, al 31 de diciembre de 2019, los resultados de sus operaciones y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.

Párrafo de Énfasis

La CMAC SANTA S.A. viene obteniendo resultados negativos desde el año 2016, generados por el deterioro de la cartera de créditos, la misma que siendo en el ejercicio 2018 S/ 102'448,618.44, al 31 de diciembre de 2019 se reduce a S/ 95'311,294.41; es decir, la reducción asciende a S/ 7'137,324.03, importe que en términos porcentuales equivale al 6.9% de lo que fue la cartera en el ejercicio anterior al 2019.

TRUJILLO - PERU.
FEBRERO, 12 - 2020

VERA & ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL
Refrendado por:

MANUEL A. VERA MONDRAGÓN (Socio)
Contador Público Colegiado Certificado
Matrícula N° 02 - 223



Elaborado por el Dpto. de Planeamiento e Investigación
Gerencia de Operaciones y Finanzas

La Memoria Anual 2019 ha sido realizada teniendo como base la información de los Estados Financieros, informes de los diferentes departamentos, Información Financiera Auditada emitida por la Sociedad Auditadora Vera & Asociados Sociedad Civil, información del Sistema Financiero, entre otros.

Reservados todos los derechos: Ni la totalidad ni parte de este libro puede reproducirse o transmitirse por ningún procedimiento electrónico o mecánico incluyendo fotocopia, grabación magnética o cualquier almacenamiento de información y sistema de recuperación, sin el permiso escrito de la Caja del Santa.

