

Memoria Anual

2021





Índice

Mensaje del Directorio	Pág.	3
Declaración de Responsabilidad	Pág.	4
Gobierno Corporativo	Pág.	6
Nuestro Directorio	Pág.	6
Nuestra Gerencia Mancomunada	Pág.	11
 I. Perfil de la Entidad	Pág.	13
1.1 Datos Generales	Pág.	13
1.2 Objeto Social	Pág.	14
1.3 Capital Social	Pág.	14
1.4 Estructura Accionaria	Pág.	14
1.5 Red de Agencias, Oficinas y Centros de Promoción e Información	Pág.	15
 II. Imagen y Posicionamiento	Pág.	16
 III. Cultura Organizacional	Pág.	17
3.1 Nuestra Visión	Pág.	17
3.2 Nuestra Misión	Pág.	17
3.3 Nuestros Valores	Pág.	17
 IV. Entorno Económico	Pág.	20
4.1 Evolución del PBI	Pág.	20
4.2 Inflación	Pág.	22
4.3 Tipo de Cambio	Pág.	22
4.4 Tasas de Interés	Pág.	23
4.5 Entorno Financiero y Micro financiero	Pág.	23
4.5.1 Sistema Financiero	Pág.	23
4.5.2 Sistema Micro Financiero	Pág.	25
 V. Mercado Regional	Pág.	27
 VI. Análisis de Gestión	Pág.	29
6.1 Gestión de Activos	Pág.	29
6.1.1 Evolución de las Colocaciones	Pág.	29
6.1.2 Evolución de Estructura de Colocaciones	Pág.	30
6.1.3 Evolución del número de clientes de créditos	Pág.	30
6.1.4 Calidad de cartera de Colocaciones	Pág.	31
6.1.5 Gestión de Liquidez	Pág.	32
6.2 Gestión del Pasivo	Pág.	33
6.2.1 Evolución de Depósitos	Pág.	33
6.2.2 Evolución de la Estructura de Depósitos	Pág.	33
6.2.3 Evolución de Clientes de Depósitos	Pág.	34
6.2.4 Fuentes de Fondeo	Pág.	34
6.3 Patrimonio	Pág.	35
6.3.1 Evolución del Patrimonio	Pág.	35
6.4 Resultado Económico	Pág.	35
6.5 Gestión Integral de Riesgos	Pág.	37

6.5.1 Gestión de Riesgo Crediticio	Pág. 37
6.5.2 Gestión de Riesgo de Liquidez y Mercado	Pág. 37
6.5.3 Gestión de Riesgo Operacional	Pág. 38
6.6 Gestión de Inversiones	Pág. 39
6.7 Gestión de Servicios Financieros	Pág. 40
6.8 Gestión PLAFT	Pág. 41
6.9 Gestión del Talento Humano	Pág. 43
VII. Principales Indicadores Financieros	Pág. 46
VIII. Planificación Estratégica	Pág. 47
IX. Responsabilidad Social	Pág. 49
X. Hechos relevantes de la Gestión	Pág. 50
XI. Estados Financieros Auditados	Pág. 51

Mensaje del Directorio

Es grato dirigirme a ustedes, para presentarles la Memoria Institucional con los resultados de la gestión del año 2021; no sin antes agradecer la confianza brindada en beneficio de la continuidad de nuestra institución, sobre todo en los tiempos más difíciles de nuestra historia; el cual nos ha tocado vivir debido a la pandemia Covid 19 emergencia sanitaria que trajo un perjuicio económico para el país, a la que se sumó la incertidumbre política en la economía; la cual seguimos atravesando.

Asimismo, agradezco el apoyo recibido por parte de la Junta General de Accionistas-JGA quien renovó su confianza a través de la aprobación, para nuestra participación en el D.U. N° 037-2021: Programa de Fortalecimiento Patrimonial por S/ 11.2 Millones, promovido por el Gobierno y articulado por COFIDE, el cual nos permitirá la mejora de nuestros indicadores financieros e impulsando el crecimiento sostenido de los ingresos, para obtener rentabilidad con transformación digital de nuestros procesos claves en el próximo ejercicio 2022.

Es preciso mencionar que, la SAE Moreno & Asociados SC, consideró opinar razonablemente los Estados Financieros en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A. al 31 de diciembre del 2021, demostrando nuestro desempeño financiero y sus flujos de efectivo de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Son tiempos difíciles; sin embargo es oportuno destacar la sinergia a todo nivel de La Caja del Santa; uniendo esfuerzos para generar resultados sostenidos mensuales a partir del IISem-21 y brindar una mejor calidad de servicio para satisfacción del cliente en estos 35 años de historia corporativa.

Finalmente para el periodo 2022, somos conscientes de los grandes retos que nos pone la coyuntura económica y social, para cumplir fielmente nuestra misión y visión pero con fe y trabajo constante lograremos ser reconocidos como una institución que apoya financieramente el sueño de las personas, contribuyendo al desarrollo económico de nuestra región con rapidez y trato personalizado.

Cordialmente,



Ing°. Alejandro Genaro Tirapo Sánchez
Presidente de Directorio

Declaración de Responsabilidad

El contenido del presente documento está basado en la información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SANTA S.A., durante el año 2021.

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 de Directorio



Lic. Jose Luis Lam Robles
Gerente de Administración



Econ. Gerónimo A. Saldarriaga Colmenares
Gerente de Negocios
Gerente de Operaciones y Finanzas (e)

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



Presidente del Directorio

Ing°. Alejandro Genaro
Tirapo Sánchez

Representante de
Cámara de Comercio del Santa.

Nombrado con AC N° 018-2016-
MPS del 29.02.16
Ratificado con AC N° 048-2018-
MPS del 19.03.18.



Vice presidente del Directorio

Lic. Edwin Adolfo
Varillas Uriol

Representante de
Municipalidad Provincia del
Santa – Minoría.

Nombrado con AC N° 017-2017-
MPS del 31.03.17
Ratificado con AC N° 064-2018-
MPS del 18.05.18.



Director

Econ. Jenry Alex
Hidalgo Lama

Representante de la
Municipalidad Provincial del
Santa - Mayoría,

Nombrado con AC N° 119-2019-
MPS del 10.10.19.



Director

Sr. Pedro Marcial
Cisneros Aramburú

Representante de la
Micro y Pequeña Empresa -
MYPES,

Nombrado con AC N° 002-2016-
MPS del 12.01.16
Ratificado con AC N° 117-2017-
MPS del 20.12.17



Director

Abog. Leidy del Rosario
Linares Cubillas

Representante de
COFIDE

Designada por COFIDE
mediante carta del 27.02.20



Director

Lic. Flor de Maria
Zavaleta Escobedo

Representante del Clero

Designada por la Diócesis de
Chimbote mediante Carta del
29.08.19.

Aprobada en Sesión de
Directorio N° 19-2019-O del
24.10.19

Nuestra Gerencia Mancomunada

- **Ing° Javier Oswaldo Fernández Rumiche**

Gerente de Operaciones y Finanzas

Desde el 02 de Mayo del 2020 al 18 de Marzo del 2021.

- **Lic. Marianella Pacífico Linares**

Gerente de Operaciones y Finanzas (e)

Desde el 19 de Marzo del 2021 al 28 de Octubre del 2021.

- **Econ. Gerónimo Agustin Saldarriaga Colmenares**

Gerente de Operaciones y Finanzas (e)

Desde 29 de Octubre del 2021 a la actualidad.

Gerente de Negocios

Desde el 19 de marzo del 2020 a la actualidad.

- **Lic. 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

Desde el 25 de octubre del 2019 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 35 años de constante trabajo, La Caja del Santa cuenta con 69,514 clientes desagregándose en 16,514 clientes de créditos y 53,000 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/ 36'236,660.00 (Treintaseis Millones Doscientos Treintaseis Mil Seiscientos Sesenta Mil con 00/100 Soles), representada por 3'523,666 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	97%
Fondo de Cajas Municipales - FOCMAC	3%
TOTAL	100%

1.5 Red de Agencias, Oficinas y Centros de Promoción e Información

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 Huarmey	Av. El Olivar 315 Centro Cívico de Huarmey	Ancash
6	OE Casma	Programa de Vivienda H.U. Zona Nor Oeste 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 Santa	Mz. G Lt. 9, Distrito de Santa,	Ancash
12	CPI Carhuaz	Mz. M Lt. 7B, Sector San Martín, Distrito de Carhuaz	Ancash
13	CPI Yungay	Urb. Yungay Zona A Mz E Lt 1, Zona Comercio, Yungay	Ancash
14	CPI San Jacinto	Calle Santa Mz L-1 Lt. 27, San Jacinto, Nepeña, Santa	Ancash

II. Imagen y Posicionamiento

“...Tu Mejor Socio!!!”, 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:**
Contamos con la 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:**
Tenemos el convencimiento y la pasión por ejercer nuestra actividad profesional con una actitud de empatía hacia los clientes, orientada a satisfacer sus necesidades financieras.
- **Compromiso:**
Fomentamos el cumplimiento del deber a través del buen juicio y profesionalismo, haciendo uso eficiente de los recursos.

Nuestros Valores



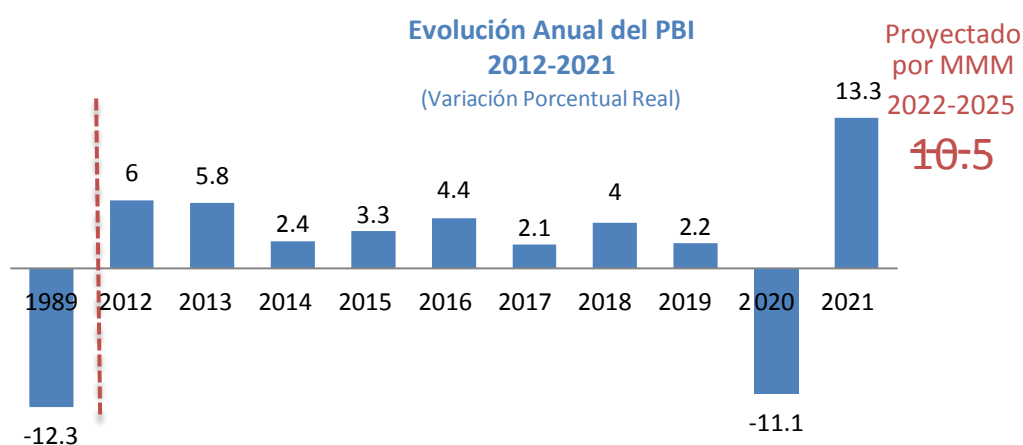
Fuente: Departamento. de Planeamiento e Investigación.



IV. Entorno Económico

4.1 Evolución del Producto Bruto Interno (PBI)

En 2021, el Producto Bruto Interno (PBI) tuvo un crecimiento de 13,3 por ciento respecto a 2020 y de 0,8 por ciento respecto a 2019. La recuperación se sustentó en la flexibilización de las medidas sanitarias y el avance del proceso de vacunación; factores que permitieron revertir gran parte del impacto negativo proveniente del cese de actividades no esenciales en 2020. La demanda interna se expandió 14,4 por ciento interanual y 3,5 por ciento con relación a 2019.



Fuente: Cuadros Estadístico Histórico - BCRP

En 2021, el PBI creció 13,3 por ciento respecto a 2020, destacando el crecimiento del PBI no primario en 15,6 por ciento.

PBI Sectorial	2020	2021	2020
PBI Primario	-7.7	5.5	-7.7
Agropecuaria	1.3	3.8	1.3
Pesca	2.1	2.8	2.1
Minería metálica	-13.5	9.7	-13.5
Hidrocarburos	-11.0	-4.6	-11.0
Manufactura	-2.5	1.9	-2.5
PBI No Primario	-12.1	15.6	-12.1
Manufactura	-17.3	24.6	-17.3
Electricidad y Agua	-6.1	8.6	-6.1
Construcción	-13.9	34.7	-13.9
Comercio	-16.0	17.8	-16.0
Servicios	-10.3	11.8	-10.3
Producto Bruto Interno	-11.1	13.3	-11.1

Fuente: Cuadros Estadístico Histórico - BCRP

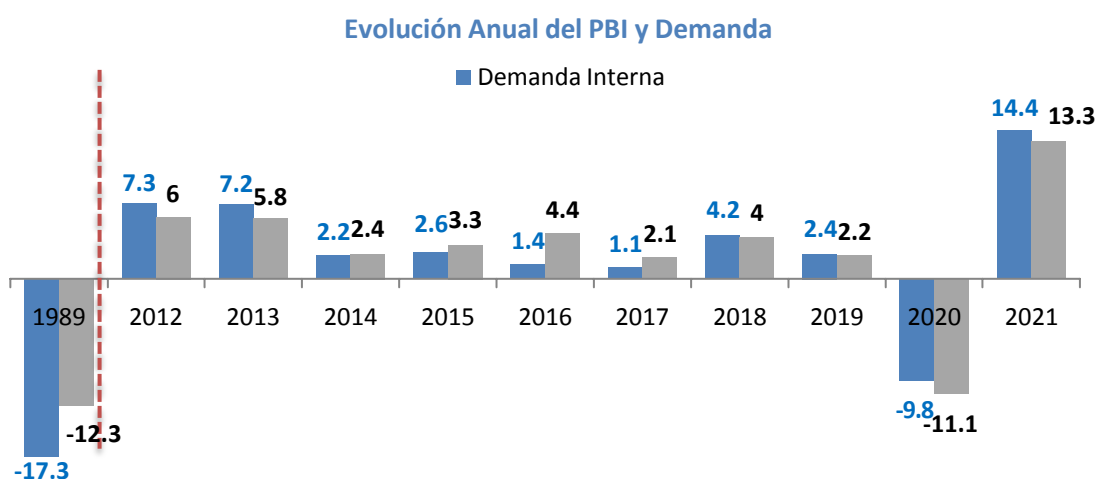
² Marco Macroeconómico Multianual del 25 de agosto del 2021 – Ministerio de Economía y Finanzas.

Producto Bruto Interno – Por Tipo de Gasto

El PBI relacionado al Gasto al cierre del 2021 (13.3) estuvo influenciado por el incremento de las Importaciones (18.8), y la Demanda Interna (14.4); compuesto por Consumo Privado (11.7), Consumo Público (10.7), Inversión Privada (37.6), Inversión Pública (23.7), variación de inventarios (-2.4); éste último al igual que las Exportaciones aún presentan indicadores negativos; respectivamente.

Producto Bruto Interno por Tipo de Gasto (Variación Porcentual)		
	2020	2021
i. Demanda Interna	-9.8	14.4
Consumo privado	-8.7	11.7
Consumo público	7.5	10.7
Inversión Privada	-17.2	37.6
Inversión Pública	-17.7	23.7
Variación de inventarios (contrib.)	-0.7	-2.4
ii. Exportaciones	-20	-14.0
III. Importaciones	-15.6	18.8
PBI (I+II+III)	-11.1	13.3

Fuente: Resumen Informativo Semanal BCRP del 17.02.22)

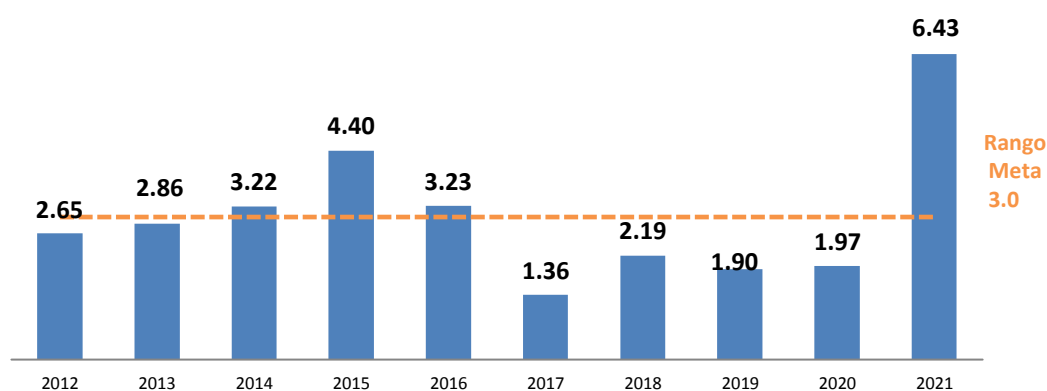


Fuente: Cuadros Estadístico Histórico - BCRP

4.2 Inflación

La inflación al 2021 cerró en 6,43%, la tasa más alta en trece años debido principalmente por el mayor precio de los alimentos con alto contenido importado y de los combustibles; superando el rango meta (3%) fijado por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

**Evolución del índice de Inflación
2012 - 2021**



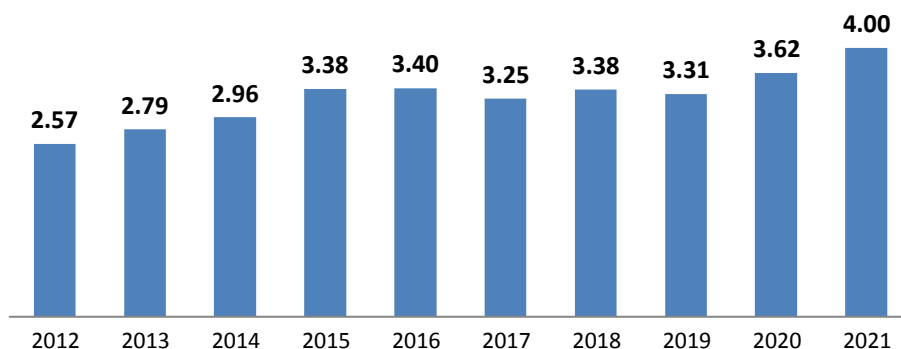
Fuente: BCRP - Cuadros Anuales Históricos

4.3 Tipo de Cambio

El tipo de cambio venta interbancario cerró en S/ 4.00 por dólar, presentando una variación de 0.38 puntos respecto al cierre del 2020 (3.62).

**Evolución del Tipo de Cambio Venta Interbancario
2012 - 2020**

(Sol - Dólar Americano)



Fuente: BCRP - Cuadros Anuales Históricos

4.4 Tasas de Interés

El BCRP mantiene desde abril del 2020 una tasa de interés de referencia mínima histórica de 0,25 por ciento hasta Julio, luego se incrementó 25 puntos básicos en agosto y 50 puntos en setiembre, octubre y noviembre del 2021, estableciendo la tasa de interés de referencia de 2,0 a 2,5 por ciento en Dic21; continuando con una política monetaria expansiva y de tasas de interés real aún en niveles negativos (-1.21).



Fuente: BCRP - Cuadros Anuales Históricos

4.5 Entorno Financiero y Micro Financiero

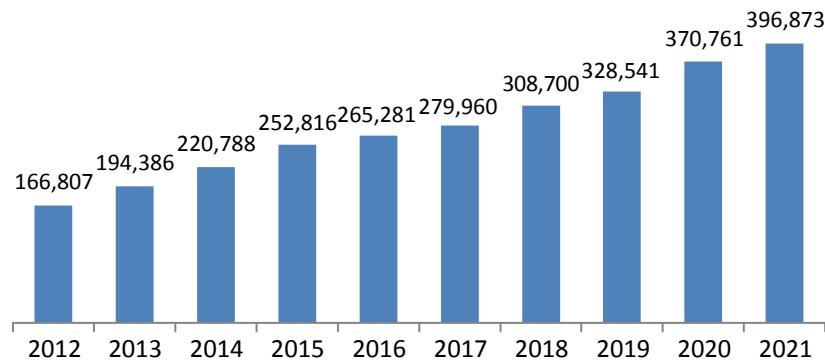
4.5.1 Sistema Financiero

▪ Colocaciones:

Las colocaciones al mes de Dic-21 en el Sistema Financiero Peruano ascendieron a S/ 396,873 Millones, lo que representó un crecimiento de 7.04% (+S/26,112 Millones) respecto a Dic- 20, (S/ 370,761 Millones). El crecimiento estuvo influenciado por la variación anual de la colocación en créditos a la Mediana Empresa que paso de S/ 69,401 Millones a S/ 71,412 Millones variando en 2.90% (+S/ 2,011 Millones), Créditos a Grandes Empresas paso de S/ 58,885 Millones a S/ 61,041 Millones variando en 3.66% (S/ 2,156 Millones), Créditos a Pequeñas Empresas paso de S/ 39,572 Millones a S/ 40,476 Millones variando en 2.28% (S/ 904 Millones), Créditos a Microempresas pasó de S/ 14,332 Millones a S/ 13,686 Millones variando en - 4.50% (-S/ 645 Millones) y Créditos Hipotecarios pasó de S/ 53,310 Millones a S/ 57,925 Millones variando en 8.66% (S/ 4,615 Millones).

Evolución de Créditos Directos del Sistema Financiero 2012-2021

Expresado en Millones de Soles



Fuente: SBS - Información a Dic-21

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

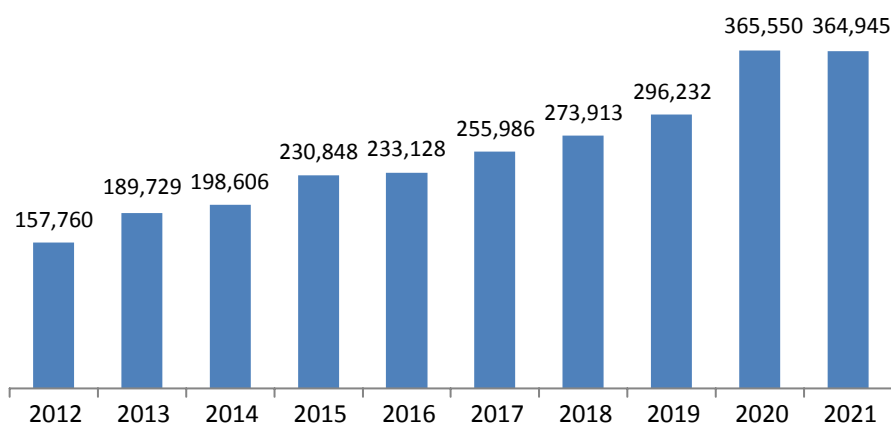
El Sistema Financiero registró una participación del 21.01% en Créditos Corporativos, 15.38% a Grandes Empresas, 17.99% en Créditos a Medianas Empresas, 10.20% en Pequeñas Empresas, 3.45% a Microempresas, 17.37% en Créditos de Consumo; además del 14.60% colocados en Créditos Hipotecarios.

▪ Captaciones:

Las captaciones de los Depósitos al mes de Dic-21 en el Sistema Financiero Peruano totalizaron S/ 364,945 Millones, lo que representó una disminución de -0.17% (-S/ 606 Millones) respecto a Dic-20 (S/ 365,550 Millones). El decrecimiento estuvo influenciado principalmente por la disminución de los Depósitos a Plazo Fijo, de los cuales pasaron de S/ 125,726 Millones a S/ 107,706 Millones al cierre de Dic-20; seguido de los Ahorros a la Vista que varió en -1.10% pasando de S/ 118,327 Millones a S/ 117,027 Millones; sucediendo lo contrario en la evolución de los Depósitos de Ahorros; el cual mostró un incremento de 15.40% pasando de S/ 121,497 Millones a S/ 140,212 Millones al cierre del 2021.

Evolución de Depósitos del Sistema Financiero 2012-2021

Expresado en Millones de Soles



Fuente: SBS - Información a Dic-21
1/ Excluye a Banco de la Nación.

El total de las Captaciones a nivel del Sistema Financiero estuvo distribuido en un 90.77% en la Banca Múltiple, 6.77% en las Cajas Municipales, 2.03% en las Empresas Financieras y 0.42% en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.

4.5.2 Sistema Micro Financiero

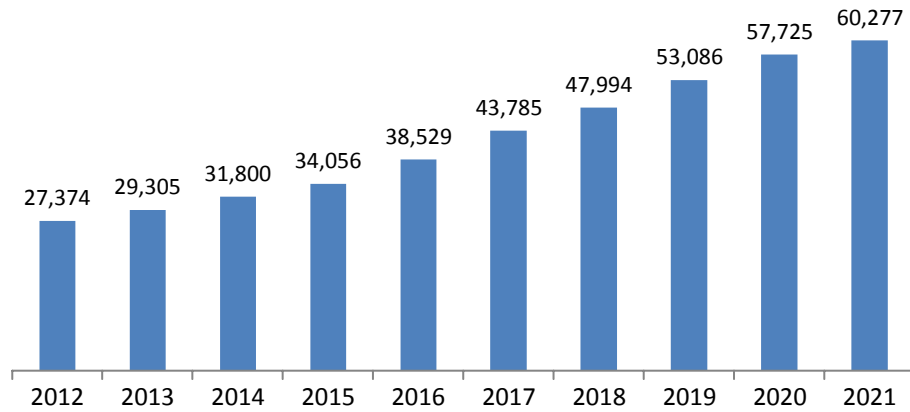
▪ Colocaciones

Las colocaciones a nivel del Sistema Microfinanciero totalizaron S/ 60'277 Millones, presentando un incremento del 4.42% respecto al año precedente (S/ 57,725 Millones); registrando las Cajas Municipales el mayor porcentaje de participación (48.59%) del total de créditos del Sistema Micro Financiero, seguido de las Financieras (20.97%), Mi Banco (22.28%), Edpymes (4.44%) y CRAC's (3.72%).

El Incremento de las colocaciones en el Sistema Microfinanciero se debió básicamente por los créditos otorgados a las Pequeñas Empresas variando en 13.31% pasando de S/ 24,115 Millones a S/ 27,326 Millones, seguido del crédito Mediana Empresa el cual varió en 4.62% respecto del año anterior; pasando de S/ 3,422 Millones a S/ 3,581 Millones, finalmente los créditos otorgados a Grandes Empresas que varió en 19.38%, pasando de S/105 Millones a S/ 124 Millones al cierre del 2021.

Evolución de Créditos Directos del Sistema Micro Financiero 2012-2021

Expresado en Millones de Soles



Fuente: SBS - Información a Dic-21

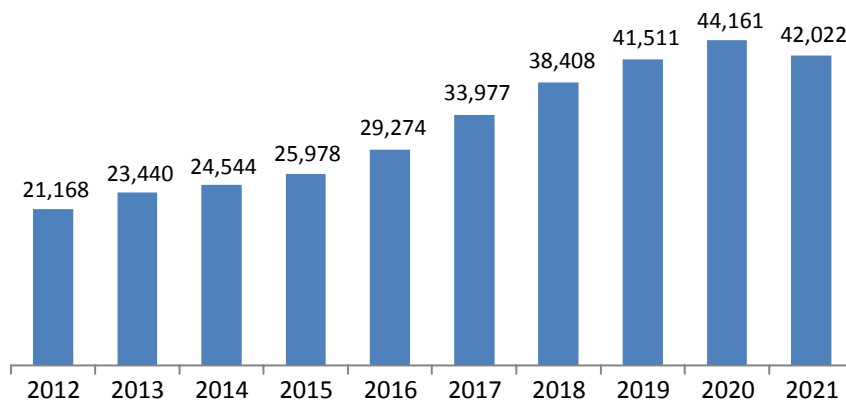
1/ Excluyendo a Banco de la Nación, Agrobanco y Empresas de Arrendamiento Financiero

▪ Captaciones

A nivel del Sistema Microfinanciero la evolución de los depósitos mostraron una tendencia creciente logrando totalizar al cierre de Dic-21 S/42,022 Millones variando en un -4.84% (S/ 2,139 Millones) en relación a Dic-20 (S/ 44,161 Millones). La mayor participación del total de las captaciones está en las CMAC's con 58.83% (S/24,720 Millones), seguido de Mi Banco con el 19.84% (S/ 8,337 Millones), y de las Empresas Financieras con un 17.65% (S/ 7,416 Millones) y finalmente las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito con una menor participación del 3.69% (S/1,550 Millones).

Evolución de Depósitos del Sistema Micro Financiero 2012-2021

Expresado en Millones de Soles



Fuente: SBS - Información a Dic-21

1/ Excluye a Banco de la Nación.

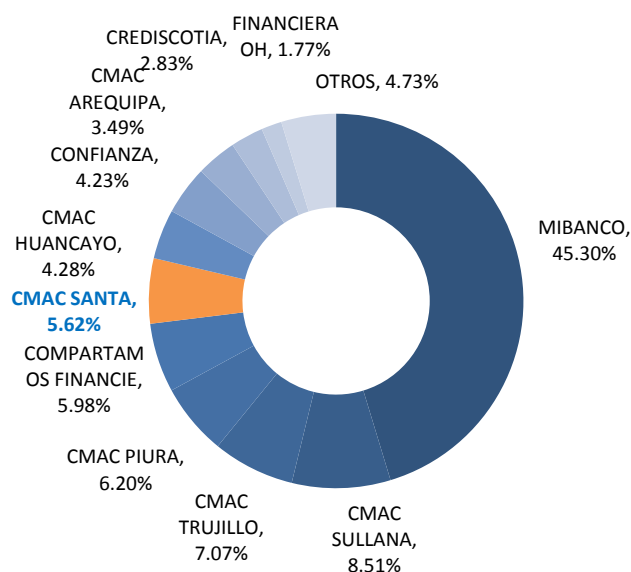
V. Mercado Regional

COLOCACIONES

A nivel de Instituciones Micro Financieras, la Caja del Santa participó con el 5.62% del total (S/ 1,338 Millones) de colocaciones en el Sistema Microfinanciero Regional – Ancash.

Las principales IMF's que interactuaron en el mercado objetivo de La Caja del Santa fueron MIBanco, Caja Sullana, Caja Trujillo, Caja Piura, Compartamos y Caja del Santa.

Participación de Colocaciones en el Sistema Microfinanciero de Ancash
Dic-21

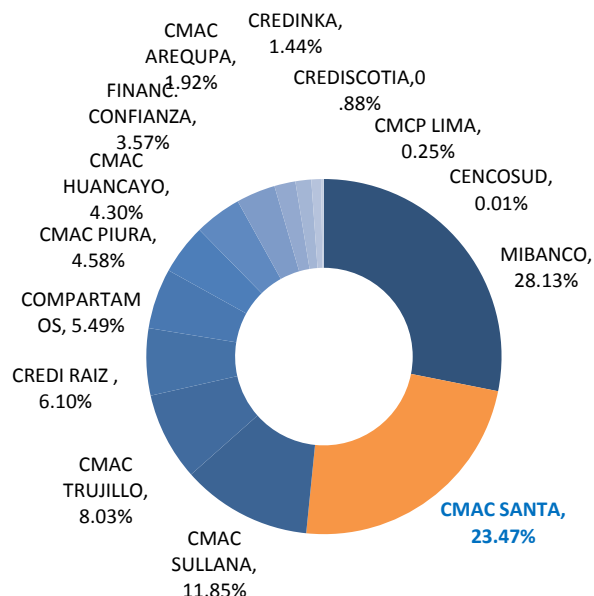


Fuente: SBS - Información a Dic-21

CAPTACIONES

Durante el 2021, la Caja del Santa obtuvo un saldo de captaciones de S/ 120 Millones y ocupó el 2º lugar a nivel de las Instituciones Microfinancieras (IMF's), con un 23.47% de participación de un total de S/ 511 Millones; debido a la confianza, identificación y reconocimiento en la Caja más representativa de la Región Ancash.

Participación de Captaciones en el Sistema Microfinanciero de Ancash
Dic-21



Fuente: SBS - Información a Dic-21

**CAJA
DEL SANTA**
...tu mejor socio!!!



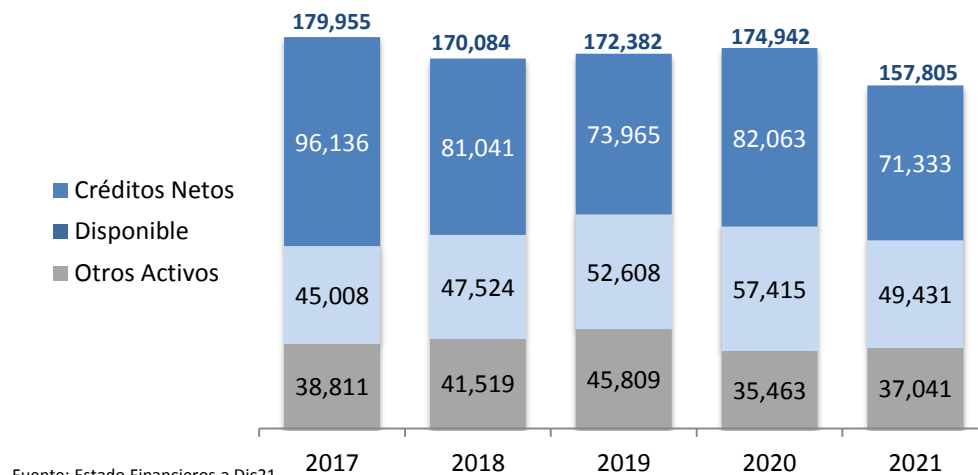
VI. Análisis de Gestión

6.1 GESTIÓN DE ACTIVOS

Los activos al cierre de Dic21, totalizaron S/ 157,805 Mil disminuyendo en 9.80% respecto a Dic-20 (S/ 174,942 Mil); la variación corresponde básicamente al decrecimiento de la cartera de créditos netos (-13.08%) y del Disponible (-13.91%) a fin de controlar y mantener los indicadores de acuerdo a la normatividad establecida por SBS.

Composición del Activo 2012-2021

Expresado en Miles de Soles



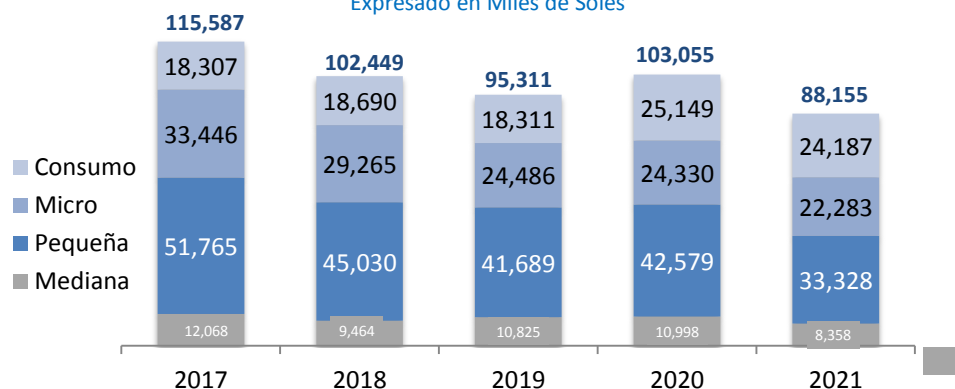
Fuente: Estado Financieros a Dic21

6.1.1 Evolución de las Colocaciones

La cartera bruta presentó un decrecimiento de -14.46% (- S/ 14,900 Mil) alcanzando un total de S/ 88,155 Mil, al cierre de Dic- 21.

Cartera por Tipo de Crédito 2017-2021

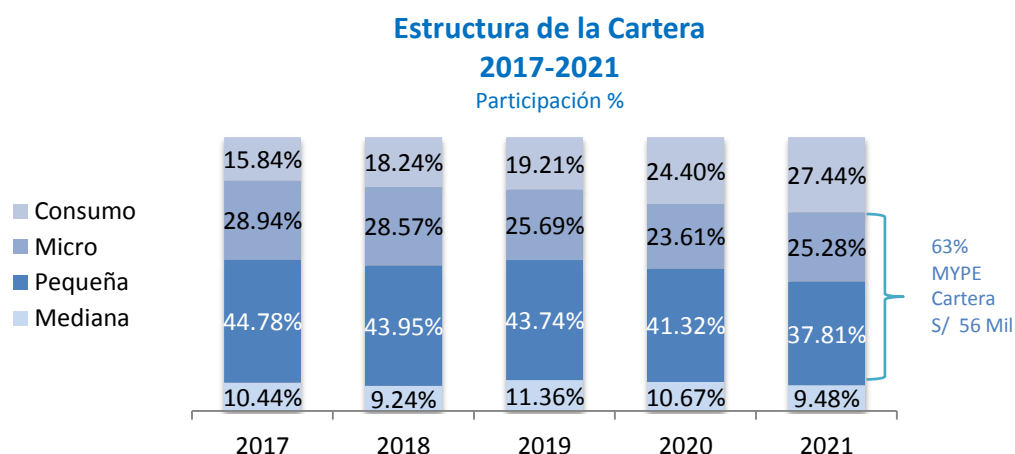
Expresado en Miles de Soles



Fuente: Cuadros Estadísticos CMAC Santa Dic21

6.1.2 Evolución de la Estructura de las Colocaciones

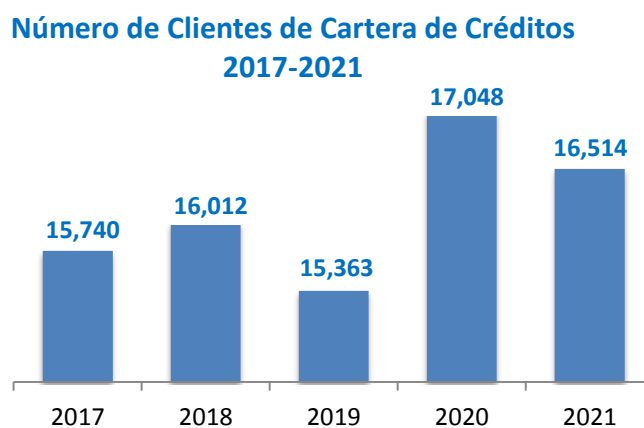
La cartera de créditos se compone principalmente por créditos a la pequeña y microempresa (63%); la cual ha mostrado un decrecimiento de -16.89% (-S/ 11,298 Mil) respecto al 2020.



Fuente: Cuadros Estadísticos CMAC Santa Dic21

6.1.3 Evolución del Número de Clientes de Créditos

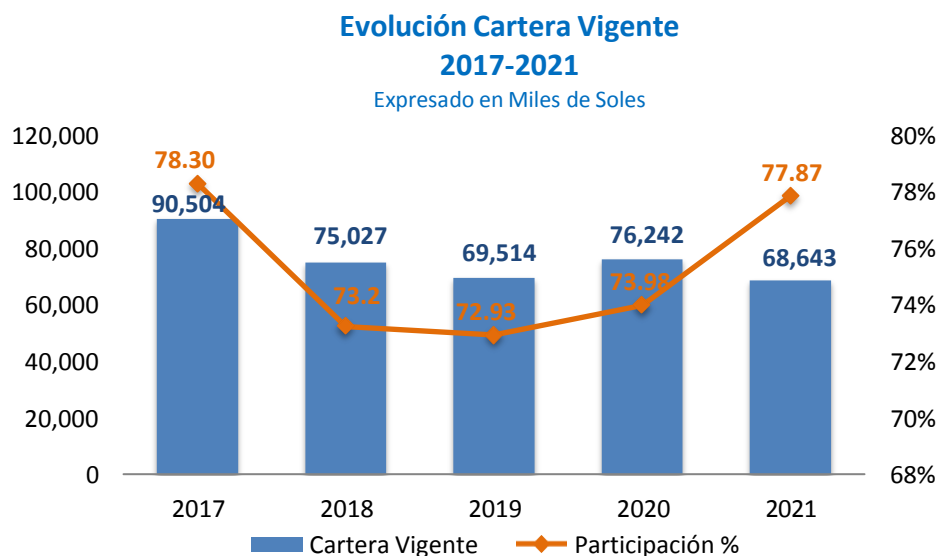
Los clientes son el principal activo de Caja del Santa. Al cierre de Dic-21 se cuenta con un número de 16,514 clientes disminuyendo en 3.13% (-534) respecto al año anterior (17,048 Clientes).



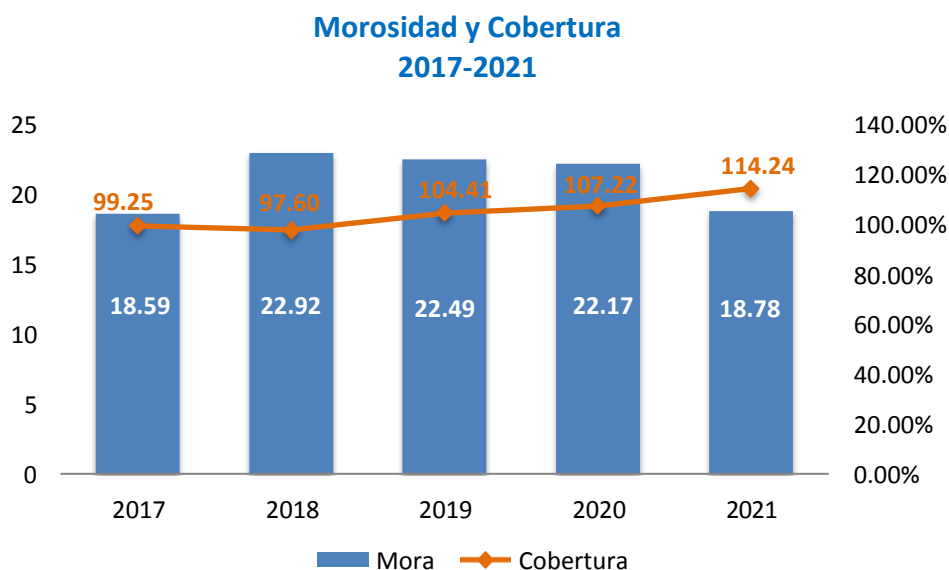
Fuente: Cuadros Estadísticos CMAC Santa Dic21

6.1.4 Calidad de la Cartera de Colocaciones

La cartera vigente mostró una disminución, pasando de S/ 76,242 Mil en Dic-20 a S/ 68,643 Mil en Dic-21 (-S/ 7,600 Mil). En cuanto a la participación respecto al total de colocaciones, los créditos vigentes pasaron de 73.98% (Dic-20) a 77.87% (Dic-21); mejorando la calidad de la cartera.

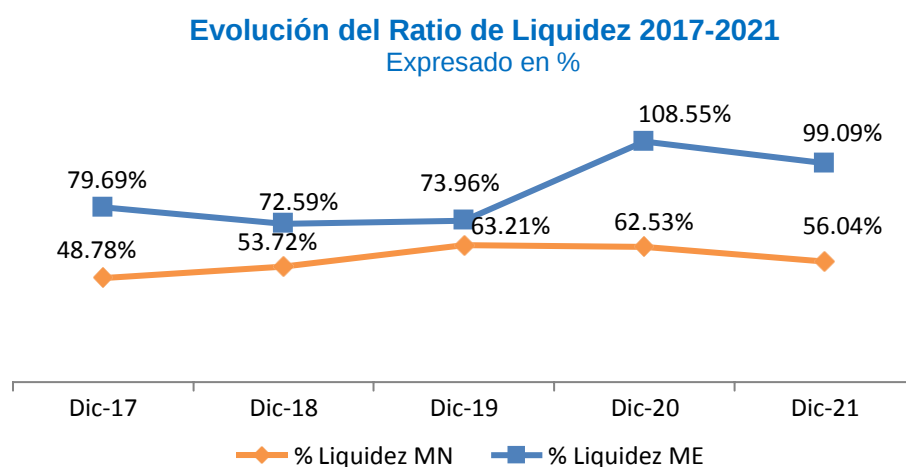


El ratio de morosidad al cierre de Dic21, se situó en 18.78%; por su parte las provisiones alcanzaron un nivel de cobertura de la cartera atrasada de 114.24%.



6.1.5 Gestión de liquidez

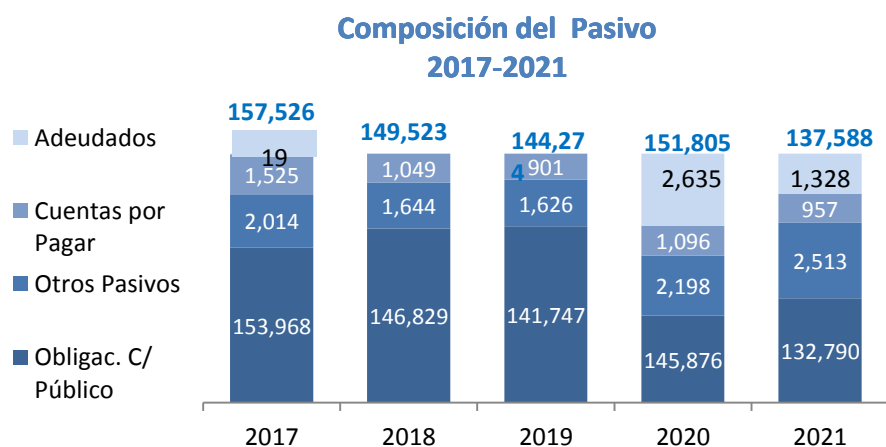
El ratio de liquidez en moneda nacional ha pasado de 62.53% en Dic-20 a 56.04% en Dic-21, por su parte el ratio de liquidez en moneda extranjera ha pasado de 108.55% en Dic-20 a 99.09% en Dic-21, encontrándose ambos sobre los límites mínimos regulatorios fijados por la SBS, del 8% en MN y de 20% en ME, estos ratios garantizan la capacidad de la empresa de hacer frente a posibles condiciones adversas del mercado y/o contingencias de liquidez.



Fuente: Reporte de Unidad de Riesgos

6.2 GESTIÓN DEL PASIVO

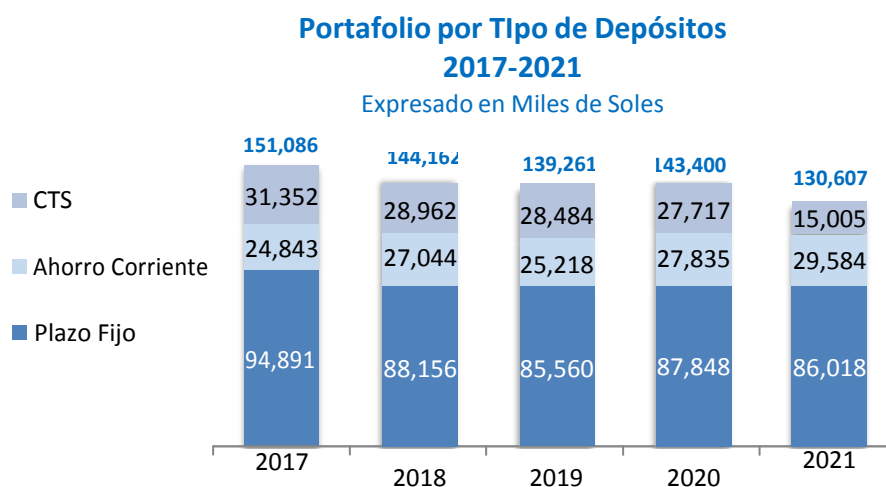
El total del pasivo al cierre de Dic-21, consolidó S/137,588 Mil, variando en -9.37% (-S/ 14,217 mil) en relación al cierre del año anterior. El principal componente del pasivo son las obligaciones con el público que representan el 96.51% del total pasivo.



Fuente: Estado Financiero Dic21

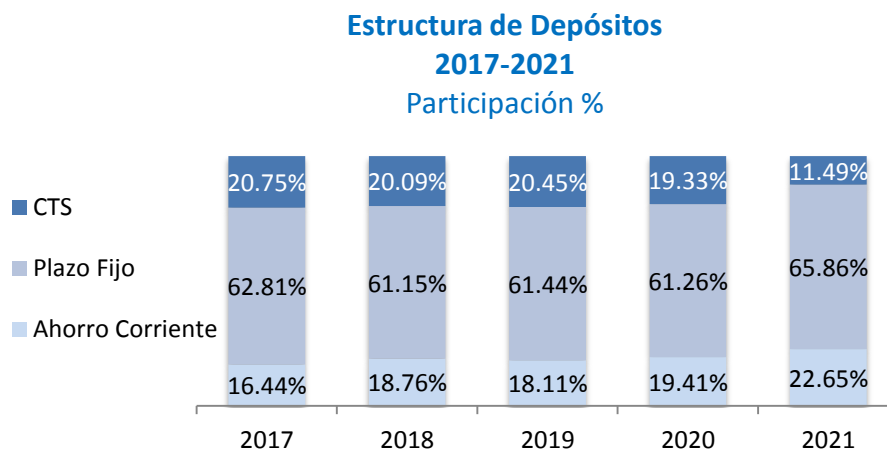
6.2.1 Evolución de los Depósitos

El Portafolio de Depósitos a Dic-21 totalizó S/ 130,607 Mil, presentando un decrecimiento de 8.92% (-S/ 12,793 Mil) respecto al año anterior, debido principalmente a la cancelación y/o retiro de los depósitos de CTS producto de las políticas económicas para limitar el impacto del COVID-19.



6.2.2 Evolución de la Estructura de los Depósitos

La composición de los Depósitos consideró los productos de Ahorro Corriente (22.65%), CTS (11.49%), Depósitos a Plazo Fijo (65.86%); de los cuales el Ahorro Corriente presentó un crecimiento anual de 6.28% (S/ 1,749 mil) sucediendo lo contrario con los productos de CTS y Depósito a Plazo Fijo; los cuales disminuyeron -2.08% y -45.86%; respectivamente.



Fuente: Portafolio de Ahorros a Dic21

6.2.3 Evolución de Clientes de Depósitos

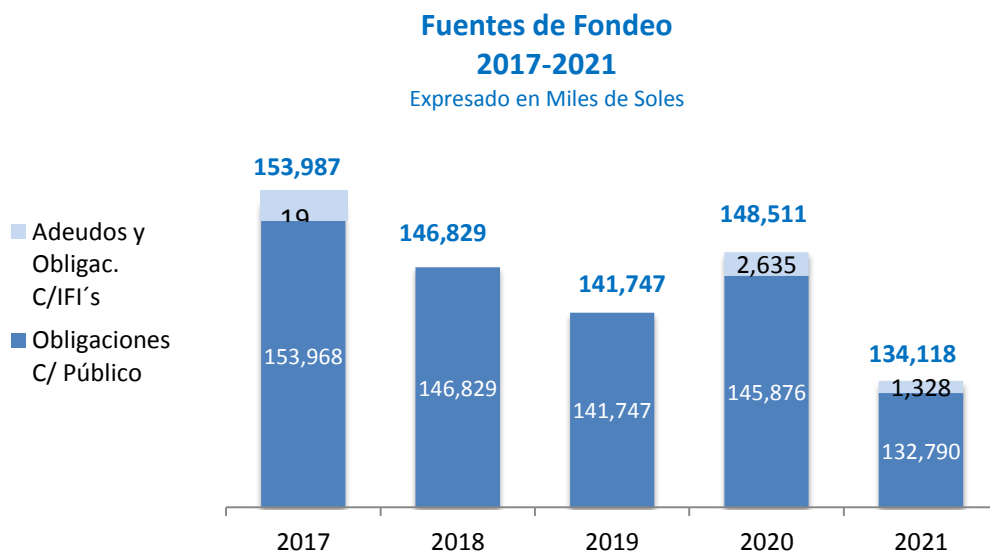
El número de clientes de depósitos a Dic-21 presentó una tendencia creciente en los últimos cinco (05) años, incrementándose en 18.12% en relación a Dic 20, pasando de 44,868 clientes a un total de 53,000 clientes.



Fuente: Portafolio de Ahorros a Dic-21

6.2.4 Fuentes de Fondeo

Nuestra fuente de fondeo está constituida principalmente por las Obligaciones con el Público por S/ 132,790 Mil además de los Adeudos y Obligaciones contraídas con las Instituciones Financieras-COFIDE (S/ 1,328 Mil).



Fuente: Estado Financieros a Dic21

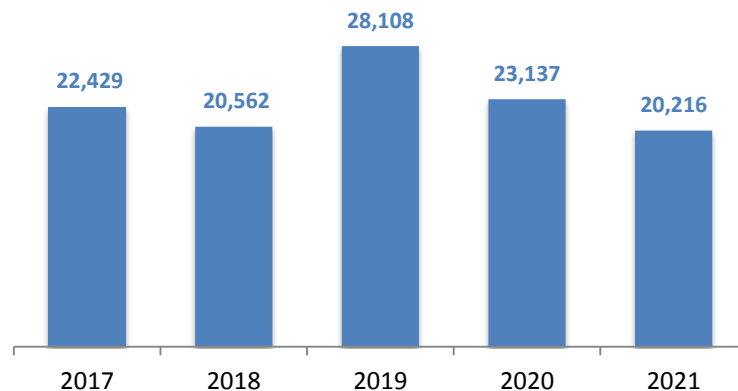
6.3 PATRIMONIO

6.3.1 Evolución del Patrimonio

Al cierre de Dic-21, el Patrimonio registró un total de S/ 20,216 Mil, experimentando una variación de -12.62% (S/- 2'921 Mil) con relación al año anterior (S/ 23,137 Mil), afectado por el resultado económico al término del año 2021 por S/ -3,559 Mil.

Evolución Anual del Patrimonio 2017-2021

Expresado en Miles de Soles



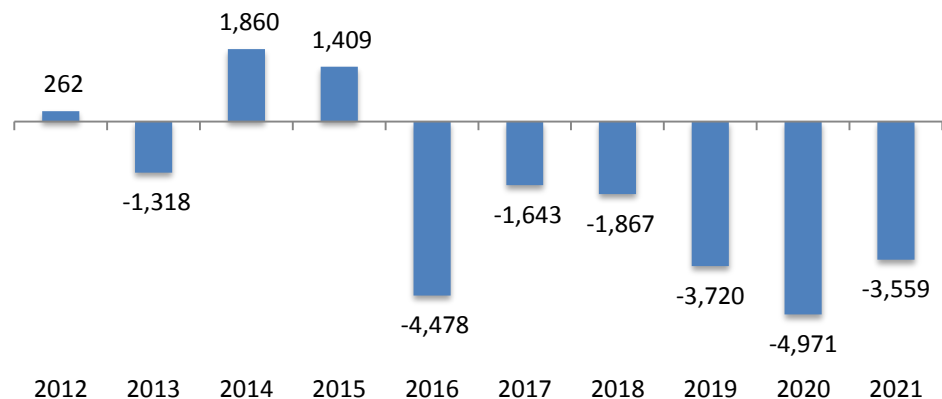
Fuente: Estado Financieros a Dic21

6.4 RESULTADO ECONÓMICO

El resultado económico al cierre de Dic-21; mostró una mejora de S/- 3'559 Mil, variando en -28.41% en relación al año anterior (S/- 4'971Mil).

Evolución Anual de los Resultados

Expresado en Miles de Soles



Fuente: Estado Financieros a Dic21



6.5 Gestión Integral de Riesgos

La Gestión de Riesgos implementado por la Caja del Santa es uno de los pilares estratégicos; dentro del buen gobierno corporativo el cual busca garantizar en el tiempo la estabilidad de los resultados de los riesgos y la sostenibilidad. En este contexto en el 2021 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 y la cartera crediticia.

6.5.1 Gestión de Riesgo Crediticio

La Cartera de créditos presentó una disminución, producto del cambio de estrategia comercial, el cual está orientada al segmento microcréditos y consumo, con lo que se busca tener mayor rentabilidad y mejorar la calidad de cartera.

La cobertura de provisiones de Cartera Atrasada ha tenido una mejora respecto al ejercicio 2020, pasando de 107.22% a 114.24% al cierre del 2021. En cuanto a la cobertura de Cartera de Alto Riesgo, ésta pasó de 91.37% a 96.93%.

6.5.2. Gestión de Riesgo de Liquidez y Mercado

Durante el 2021 se mantuvieron eficientes niveles de liquidez con una adecuada cobertura de nuestras obligaciones a corto plazo.

Los ratios de liquidez en moneda nacional fue de 56.04% y moneda extranjera de 99.09%, 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 del 100%. 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 (1.42% del patrimonio efectivo) se mantiene bajo.

Asimismo, el riesgo por tipo de cambio es manejable, con una posición global de sobreventa de moneda extranjera equivalente a 0.39% del patrimonio efectivo, materialmente por debajo del límite regulatorio (10%).

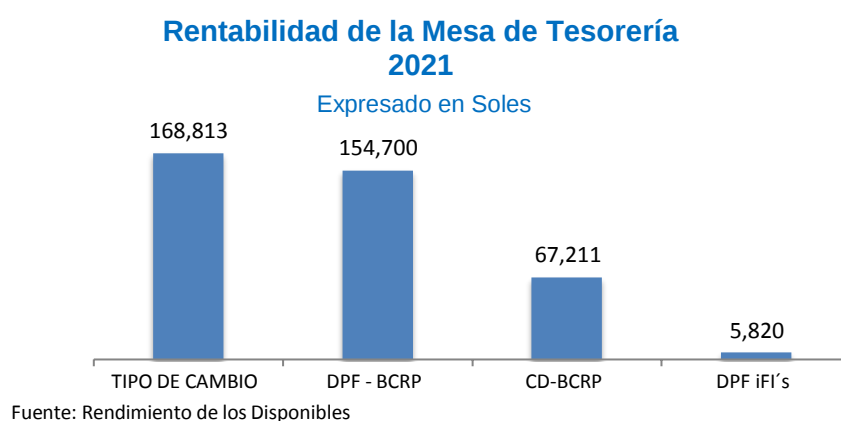
6.5.3 Gestión de Riesgo Operacional

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. Además se ha implementado una base de datos de eventos de pérdida, 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.



6.6 Gestión de Inversiones

La gestión de la Mesa de Tesorería logró rentabilizar el excedente de efectivo a través de diversas negociaciones que permitieron generar una rentabilidad de S/ 227,731; conformada por la rentabilidad de cada uno de los instrumentos, como son: Depósitos a Plazo Fijo en IFI's con una rentabilidad de S/ 5,820, Certificados de Depósito del BCRP con una rentabilidad de S/ 67,211 y Depósitos a Plazo Fijo BCRP con S/154,700 siendo este instrumento el que generó la mayor rentabilidad con el 67.93% del rendimiento total de las inversiones y sumado a ello los ingresos por operaciones de compra y venta de moneda extranjera que aportó a los resultados S/ 168,813.



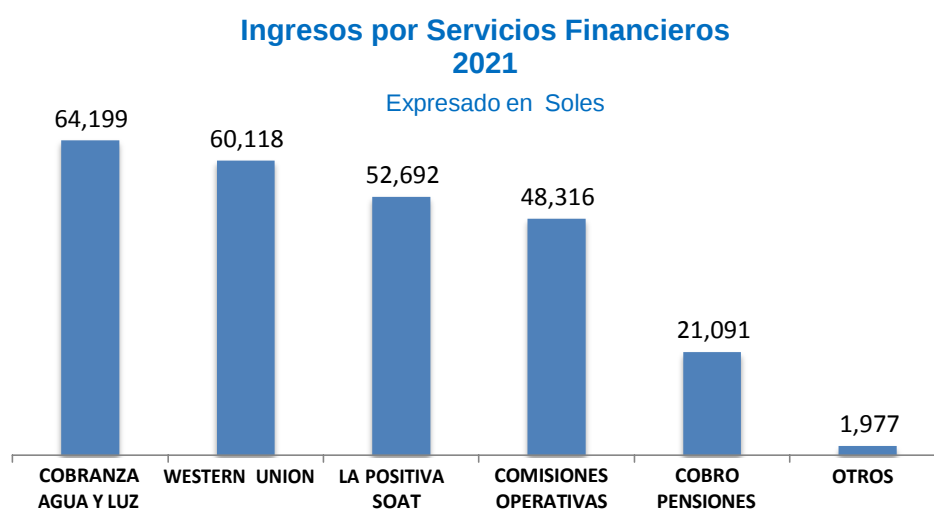
6.7 Gestión de Servicios Financieros

La CMAC Santa ofrece diversos servicios financieros brindando la facilidad para clientes y usuarios en realizar sus operaciones a través de nuestra plataforma de atención al cliente en toda nuestra red de agencias y/u oficinas; lo cual nos ha permitido acumular ingresos durante el ejercicio 2021 ascendentes a S/ 1'291 Mil.

Entre los servicios más requeridos por los usuarios se encuentran: *envíos y recepción de remesas “Western Unión”, Recaudación de pagos de servicios (agua, luz, telefonía), venta de SOAT, Venta de Seguros, Cobros de pensiones de colegios y Universidades, pago de tasas del Banco de la Nación*; entre otros.

Además, La Caja logró percibir ingresos por comisiones operativas relacionadas a créditos y ahorros, como son: *servicio de corresponsalía, búsqueda de comprobantes, cartas de presentación a embajadas, comisiones por seguro de desgravamen*.

A continuación se muestra el detalle de los ingresos por servicios de mayor recaudación.



Fuente: Información Financiera a Dic-21



AGENTE MULTIBANCO



**Cerca
a Ti**

6.8 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 creo 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.

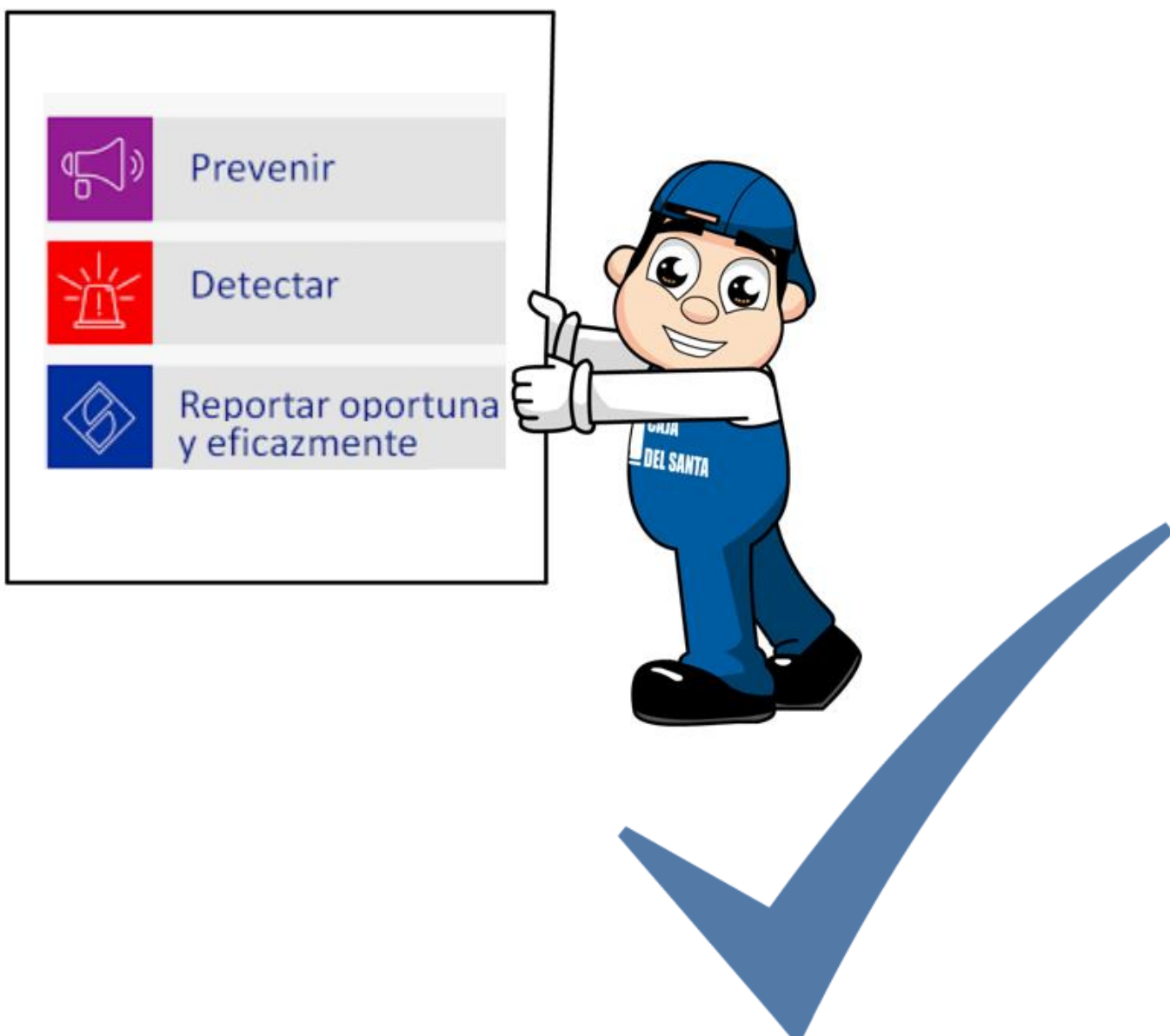
Dentro del marco legal vigente relacionado a la Prevención y Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo. La Caja, cuenta con un Oficial de Prevención a dedicación exclusiva quien reporta directamente al Directorio respecto de cualquier situación que pudiese estar relacionada 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, Metodología de Prevención y Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo y un Código de Ética y Conducta actualizados, alineado a la normativa vigente.

En el 2021, 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 cliente, colaborador, 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, la cual a raíz de la “Declaratoria de emergencia nacional y aislamiento social obligatorio a raíz del Covid-19” se realizaron en modalidad virtual; aplicación de las metodologías 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

nos permite facilitar las labores en la identificación y gestión de los riesgos relacionados a actividades ilícitas, lo cual nos invita a seguir mejorando continuamente, asimismo se dio cumplimiento a la implementación del nuevo instructivo del registro de operaciones únicas (RO) según Resolución SBS N° 1743-2020 y sus modificatorias, el cual al cierre de este periodo viene siendo informado a la SBS.

Finalmente, la Unidad de Prevención ha dado cumplimiento a su Programa de Capacitación Anual, impartiendo 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 y los riesgos de LAFT a los que podrían encontrarse expuestos.



6.9 Gestión del Talento Humano



6.9 Gestión del Talento Humano

Nuestros Colaboradores

Al cierre del año 2021, La Caja del Santa contó con un total de 244 colaboradores, mostrando un incremento de diez colaboradores respecto al cierre del 2020, siendo su estructura de la siguiente manera: 147 colaboradores (60%) realizan labores de negocios y 97 colaboradores (40%) que realizan labores administrativas.

Año	2021
Negocios	147
Administrativos	97
TOTAL	244



Comunicación Interna

En Caja del Santa consideramos que una buena comunicación interna es fundamental para lograr 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; más aún en el escenario de crisis actual, en el que hemos tenido que adoptar el home office como un régimen de trabajo para parte de los colaboradores, es aún más importante, mantener una buena y eficiente comunicación entre nuestros colaboradores.

El servicio de comunicación interna de La Caja del Santa está encargado de administrar y gestionar esta comunicación a través de medios masivos, es importante por el grado de interacción que podemos lograr con los colaboradores, 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 con nuestro programa de Bienestar Social busca tener colaboradores más saludables, felices y motivados.

Nuestra misión es promover la participación de todos nuestros colaboradores, lograr una mayor interacción entre ellos, a fin de contribuir en un ambiente de trabajo positivo.

Es por ello que, fiel al cumplimiento de la Ley y Normas vigentes por la coyuntura actual; La Caja del Santa ha otorgado los siguientes beneficios:

- Capacitación constante: desarrollando un total de 77 capacitaciones durante todo el 2021, orientado al desarrollo personal de los colaboradores, al cumplimiento de metas, a la prevención del Covid19, a la seguridad en el trabajo y al buen funcionamiento de sus funciones.
- Saludo institucional por onomástico de cada colaborador y compensación de día libre.
- Jornada de vacunación “*VacunaFest*”: para colaboradores y familiares mayores de 18 años.
- Visitas a las agencias a fin de brindar charlas con soporte social, emocional y medico presencial a los colaboradores de las diferentes agencias de la institución.
- Campañas de Prevención para una buena salud frente al Covid19.
- Actividades de recreación virtual a fin de generar una salud mental anti stress y positiva durante el periodo de confinamiento en tiempo de pandemia.
- Entrega de reconocimientos por Navidad (Pavo, Vino, Polo institucional y un Kit de Caja del Santa).
- Licencias con Goce de Haber
- 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.

VII. Principales Indicadores Financieros

Evolución Anual de Indicadores Financieros

Ejecutado vs Proyectado

PRINCIPALES INDICADORES	A DIC-19	A DIC-20	PROYECCIÓN DIC-21	A DIC-21
SOLVENCIA				
RATIO DE CAPITAL GLOBAL (%)	14.16	11.3	29.29	9.17
RENTABILIDAD				
RESULTADO DEL EJERCICIO (Miles S/)	-3,720	-4,971	-3,851	-3,559
ROE (%)	-12.33	-19.48	-17.88	-17.60
ROA (%)	-2.09	-2.89	-2.22	-2.18
EFICIENCIA Y GESTIÓN				
GESTIÓN OPERATIVA (%)	66.58	77.53	61.62	72.34
GASTO ADMINISTRATIVO (Miles S/)	16,971	15,662	15,394	14,684
GESTIÓN COMERCIAL				
CARTERA MEDIANA EMPRESA (Miles S/)	10,825	10,998	7,098	8,368
TICKET PROMEDIO (S/)	5	5	4	5
SPREAD FINANCIERO (%)	32.61	36.71	30.00	30.59
TASA PROMEDIO PONDERADA PASIVA	0.35	0.32	0.30	0.27
CALIDAD DE ACTIVOS				
MORA (%)	22.49	22.17	17.62	18.78
MORA ALTO RIESGO (%)	27.07	26.02	21.89	22.13
PROVISIONES (Miles S/)	2,797	1,520	6,108	385
COBERTURA CART. ATRASADA	104.41	107.22	85.38	114.24
BALANCE DE SITUACION				
ACTIVOS (Miles S/)	172,382	174,942	180,767	157,805
PASIVOS (Miles S/)	144,274	151,805	155,481	137,588
PATRIMONIO (Miles S/)	28,108	23,137	25,286	20,216
PRODUCTOS				
COLOCACIONES (Miles S/)	95,311	103,055	98,455	88,155
CAPTACIONES (Miles S/)	139,261	143,400	142,288	130,607

Fuente: Información Financiera a Dic-21

VIII. Planificación Estratégica

El Plan Estratégico institucional se reformuló para el horizonte 2021-2023; en el cual se puntualizó los lineamientos que constituyen las principales directrices de orientación estratégica, tales como:

a. Segmento Objetivo “créditos minoristas”

Orientando los esfuerzos y recursos en la colocación de créditos pequeña, micro y consumo, agrupados en la actividad económica comercio, servicios y manufactura manteniendo el sector agrícola.

b. Gestión Eficiente y Rentable

Implica la definición clara de objetivos y adecuación de planes de desarrollo para garantizar su consecución y una mejora continua.

c. Seguimiento, Control y Supervisión

Implica realizar acciones que garanticen el cumplimiento de las actividades y proyectos alineados con los objetivos estratégicos institucionales.

d. Profundización de Mercado

Implica profundizar en nuevos nichos de mercado no bancarizados ubicados en las zonas periféricas dentro de nuestra zona de influencia, Ancash, La Libertad y Lima.

e. Capacidad de Innovación

implica introducir cambios para mejorar productos, servicios, procesos dando solución a problemas identificados.

f. Responsabilidad social

Implica desarrollar 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: Crecimiento con Rentabilidad, Posicionamiento con Impacto Social, Fidelización y Eficiencia Operativa; de los cuales se desprenden veintitrés (6) objetivos estratégicos de los cuales se desagregaron doce (12) objetivos específicos por ejecutar:

OBJETIVOS ESTRATEGICOS Y ESPECÍFICOS:

- F1 Garantizar la sostenibilidad y crecimiento rentable de la Caja.
 - F1.1 Incrementar los ingresos financieros.
 - F1.2 Lograr una eficiente estructura de costos y adecuada gestión de riesgos
- C1 Incrementar el número de clientes minorista con calidad.
 - C1.1 Atraer nuevos clientes:
 - C1.2 Retener clientes
- C2. Ofrecer rapidez y buen servicio
- P1 Incrementar la eficiencia de procesos claves.
 - P1.1 Optimizar el tiempo de entrega de los Productos y Servicios.
 - P1.2 Dinamizar el proceso crediticio
 - P1.3 Incrementar la recuperación de la cartera atrasada.
 - P1.4 Crear y optimizar la obtención de prospectos.
 - P1.5 Incrementar la eficiencia de las áreas administrativas.
- A1 Lograr equipos competentes y motivados
 - A1.1 Mejorar productividad del colaborador.
 - A1.2 Asegurar la asignación de personal por perfil de puesto
 - A1.3 Aumentar la satisfacción de los colaboradores
- A2 Proveer una infraestructura tecnológica adecuada a los procesos Claves.

IX. Responsabilidad Social

La Caja del Santa está orientada a seguir la filosofía de sus orígenes continua articulando e impulsando económicamente a su público objetivo, creando productos y herramientas financieras a medida para generar el emprendimiento de aquellos microempresarios y emprendedores que requieren un impulso económico para reinventarse y/o cristalizar el proyecto de negocio propio; es por ello que Caja del Santa en el 2021 sumó 6,964 nuevos clientes, cifra ampliamente superior a los ejercicios del 2020 y 2019 que sumaron 4,387 y 1,972 nuevos clientes; respectivamente.

Asimismo en el marco de la declaratoria de estado de emergencia nacional y teniendo en cuenta el rol como impulsador y recuperador de la economía. La Caja en alianza con el Fondo de ayuda a la Empresa, FAE MYPE-COFIDE otorgó nuevos créditos para contribuir con la reactivación económica. Además continuó con las reprogramaciones de créditos a los clientes y negocios afectados por la pandemia. Por otro lado, La Caja cuenta con la cobertura de seguro de desgravamen de créditos; el cual se ha activado para todos nuestros clientes que fallecieron a causa de la pandemia. De esta forma, los avales que participan en los créditos y/o garantías que respaldan las deudas, se liberaron de la obligación siendo asumido por las empresas de seguros contratados.

Inclusión Financiera

La Caja del Santa a través las Agencias y Oficinas ubicadas dentro de la Región Ancash, La Libertad y Lima (Norte Chico), y sus centros de promoción e información brindan asesoría técnica y financiera a los microempresarios y emprendedores que tienen el acceso limitado en la banca tradicional; es por ello que La Caja reestructuró la oferta de productos crediticios: Credi Crecer, Credi Negocio, Crédito Empresarial, Crédito Chambero, Crédito Multiuso y Efecti Oro; así como se mantuvieron las campañas: “El Chambeador” y “Renueva Tu Casa”.

X. Hechos Relevantes de la Gestión

- Se dio inicio al trámite para cumplir con la presentación de los requisitos para acceder al programa de Fortalecimiento de Capital a las Cajas Municipales promovido por el Gobierno central a través de COFIDE.
- Se ha promovido a través de nuestros canales de comunicación y mediante corredores inmobiliarios la venta del terreno ubicado en el distrito de Nuevo Chimbote.
- Se continuó con la reprogramación de los créditos en el marco del Estado de emergencia Sanitaria Nacional
- Se fortalecieron las medidas de seguridad y salud en la atención de las operaciones para garantizar el buen estado de los trabajadores y clientes.
- Se continuó con la modalidad del trabajo remoto a nivel institucional lo cual ha venido consolidándose mes a mes, ante la extensión del estado de emergencia a nivel nacional.
- Se reestructuró la composición de la cartera enfocándose en el crédito PYME (63.08%) Mediana Empresa (9.48%), y Consumo (27.44%).
- Se firmó convenio con Globokas; el cual permitió ampliar nuestros canales de atención para nuestros clientes.
- Se intensificaron las estrategias de promoción de los productos activos, pasivos y servicios, así como de nuestra marca Caja del Santa, las que se realizaron a través de las principales plataformas digitales.
- Se mantienen indicadores de liquidez en moneda nacional y moneda extranjera superior al límite legal establecido.
- Se mejoró el indicador de morosidad a Dic-21; el cual alcanzó el 18.78%, cifra menor a lo obtenido en Dic20 (22.17%); mostrando una mejora en la calidad de la cartera debido a la efectiva gestión de recuperaciones.
- Se ejecutaron planes de reconocimiento público a través de nuestros canales de comunicación Interna al personal de negocios, recuperaciones y ahorros por el cumplimiento de metas como parte de las acciones para fomentar una cultura orientada a resultados.
- La Caja durante el 2021 ejecutó el Presupuesto dentro de un marco de racionalidad, eficiencia, eficacia y transparencia, buscando optimizar la utilización de los recursos financieros, materiales, y de personal dando prioridad a procesos claves del negocio orientado a mejorar los resultados económicos.

XI. Estados Financieros Auditados



MORENO Y ASOCIADOS S.C.
AUDITORIA - CONSULTORIA - SERVICIOS CONTABLES - ORGANIZACIÓN DE EMPRESAS

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Miembros del Directorio de la

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA S.A.

25 de febrero del 2022

1. Hemos auditado los estados financieros de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y los estados de resultados, de cambios en las cuentas de patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia con respecto a los estados financieros

2. La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que no contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre dichos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aprobadas por el Consejo Directivo de la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú para su aplicación en el Perú y Normas de Auditoría Gubernamental emitidas por la Contraloría General de la República. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores materiales.
4. Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Empresa para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, a fin de diseñar aquellos procedimientos de auditoría que sean apropiados 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 la aplicabilidad de las políticas contables utilizadas, y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.



MORENO Y ASOCIADOS S.C.

AUDITORIA - CONSULTORIA - SERVICIOS CONTABLES - ORGANIZACIÓN DE EMPRESAS

Opinión

6. En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A. al 31 de diciembre de 2021 y 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Párrafo de énfasis

7. La Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A. al 31 de diciembre del 2021, mantiene una contingencia contable que corresponde a la determinación de deuda por la SUNAT por S/ 3,805,359, producto de una fiscalización tributaria correspondiente al periodo 2014, consistente en un tributo omitido por S/ 1,289,477 más intereses moratorios que hacen un total de S/ 2,347,532 y una multa por incurrir en la infracción estipulada en el artículo 178 numeral 1 por un importe de S/ 800,595 más intereses que hacen un total de S/ 1,457,827; la cual se encuentra en reclamo ante el Tribunal Fiscal, el mismo que está en proceso y que tiene previsto resolver en el mes de junio 2022. (Nota 32).

Moreno y Asociados Sociedad Civil

Refrendado por:



(socio)
César Antonio Moreno Julca
Contador Público Colegiado Certificado
Matrícula No.02-1022



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

La Memoria Anual 2021, ha sido elaborada teniendo como base la información de los Estados Financieros, informes de los diferentes departamentos, Información Financiera Auditada emitida por la Sociedad Auditora Moreno & Asociados Sociedad Civil, información del Sistema Financiero, entre otros.

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