



MEMORIA INSTITUCIONAL

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO
DEL SANTA

2023

Nuestro equipo,

Trabajamos todos los días de manera incansable para crear productos financieros que ayuden a nuestros clientes a alcanzar sus sueños.





Contenido

Mensaje del Presidente del Directorio	5
Declaración de Responsabilidad	6
Gobierno Corporativo	7
Directorio	9
Gerencia Mancomunada	10
Perfil de la Entidad	11
Imagen y Posicionamiento	17
Cultura Organizacional	21
Entorno Económico	25
Mercado Regional	35
Análisis de Gestión	39
Principales Indicadores Financieros	61
Planificación Estratégica	63
Responsabilidad Social	65
Hechos Revelantes de la Gestión	67
Dictamen de los Auditores Independientes	

MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Estimados accionistas, colaboradores, clientes y público en general:

En nombre del Directorio, tengo el agrado de presentarles nuestra Memoria Anual correspondiente al periodo 2023, en la cual consolidamos información financiera y no financiera, como resultado de la dirección y gestión realizada en un año marcado por la inestabilidad política, social y económica; resaltando las principales acciones puestas en marcha para el mejor desempeño de nuestra organización.

Las circunstancias no fueron necesariamente favorables para el país, y el mundo, por los sucesos políticos y sociales ocurridos, lo cual generó inestabilidad social y económica que trajo como consecuencia una desaceleración de la economía. Por ello, en Caja del Santa reorientamos nuestros planes con una dosis importante de flexibilidad que permitió ir adecuándose a la coyuntura a fin de cumplir con nuestros objetivos estratégicos y mantener la sostenibilidad y rentabilidad de la institución.

Los resultados de gestión obtenidos en el año 2023, que son notoriamente mejores que en los años previos, son resultado del trabajo en equipo, la capacidad de nuestro personal y la confianza del Gobierno Corporativo, que han permitido mantenernos como una institución financiera estable y sostenible.

Es preciso mencionar que, la SAE Moreno

y Asociados S.C., consideró opinar positivamente respecto a los Estados Financieros del periodo, considerando que expresan razonablemente la situación financiera de la Caja y cumplen con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados.

Igualmente, informar que Caja del Santa, ha cumplido a satisfacción todas las exigencias regulatorias que la Superintendencia, Seguros y AFP dispuso en el año 2023. Es oportuno, además, agradecer a la Junta General de Accionistas, Directorio, Gerencia Mancomunada y colaboradores, quienes con su capacidad profesional contribuyen, sin duda, en la mejora de nuestra organización. Un agradecimiento especial a nuestros clientes ahorradores y prestatarios por su confianza y permitirnos cumplir nuestro propósito de “apoyar financieramente el sueño de las personas, contribuyendo al desarrollo económico de nuestra región”.

En Caja del Santa somos conscientes de los retos externos e internos que tenemos como institución; por ello, estamos comprometidos y confiamos superarlos, para generar una organización cada vez más grande y sólida que brinde mayor inclusión financiera, fundamentalmente en nuestra región.

Cordialmente,
Ing. Alejandro Genaro Tirapo Sánchez
Presidente del 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 2023.

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



CAJA DEL SANTA S.A.
Ing. Luis Ricardo Levano Alfaro
Gerente de Operaciones y Finanzas



CAJA DEL SANTA S.A.
Econ. Jorge Solorzano Arostegui
Gerente de Negocios



GOBIERNO CORPORATIVO

MIEMBROS DE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS



Ing. Luis Fernando Gamarra Alor
Alcalde de la Municipalidad
Provincial del Santa

Dr. Walter Leyva
Presidente del Directorio de
FOCMAC



Lic. Luis Eléspuru Palacios
Gerente General de
COFIDE

NUESTRO DIRECTORIO



**Ing. Alejandro Genaro
Tirapo Sánchez**

Presidente del
Directorio



**Sr. Pedro Marcial
Cisneros Aramburú**

Vicepresidente del
Directorio



**Lic. Edwin Adolfo
Varillas Uriol**

Director



**Lic. Flor de María
Zavaleta Escobedo**

Director



**Ing. Jorge Luis Lafosse
Quintana**

Director



**Abog. Leidy del Rosario
Linares Cubillas**

Director

NUESTRA GERENCIA MANCOMUNADA



Lic. José Luis Lam Robles

Gerente de Administración

Desde el 25 de Octubre del 2019 a la actualidad

Ing. Luis Ricardo Lévano Alfaro
Gerente de Operaciones y Finanzas
Desde el 17 de Abril del 2023 al 30 de Enero del
2024



Econ. Jorge Carlos Solórzano Aróstegui

Gerente de Operaciones y Finanzas

Desde el 01 de Junio del 2022 al 16 de Abril del 2023

Gerente de Negocios

Desde el 28 de Octubre del 2022 a la actualidad







I. PERFIL DE LA ENTIDAD

I. PERFIL DE LA ENTIDAD

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 de 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 sus 37 años de constante trabajo, La Caja del Santa cuenta con 89,889 clientes desagregándose en 20,451 clientes de créditos y 69,438 clientes de ahorros; razón por la cual continuamos trabajando para brindar un mejor servicio y atender a más microempresarios de la zona y del país.

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.

CAPITAL SOCIAL

El capital social es de S/ 47'527,685.00 (Cuarentaisiete Millones Quinientos Veintisiete Mil, Seiscientos Ochentaicinco 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, 1'000.000 acciones con un valor nominal de S/ 1.00 a nombre del Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – FOCMAC y 11'291,025 acciones con un valor nominal de S/ 1.00 a nombre de la Corporación Financiera de Desarrollo – COFIDE; íntegramente suscritas y totalmente pagadas.

ESTRUCTURA ACCIONARIA

ACCIONISTA	% PATRIMONIO
Municipalidad Provincial del Santa	74%
Corporación Financiera de Desarrollo - COFIDE	24%
Fondo de Cajas Municipales - FOCMAC	2%
TOTAL	100%

RED DE AGENCIAS, OFICINAS Y CENTROS DE PROMOCIÓN E INFORMACIÓN

N°	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



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SANTA - OFICINA CHIMBOTE



The background image shows a majestic snow-capped mountain peak on the left, partially obscured by clouds. Below the mountain, a town is visible, featuring a prominent multi-story brick building with arched windows. The foreground is dominated by the corrugated metal roofs of several buildings. A large, semi-transparent orange rectangle is overlaid on the right side of the image, and a white rectangular box is positioned within it, containing the section header.

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.





The background of the slide is a photograph of a beach at sunset. The sky is filled with soft, orange and yellow clouds. In the distance, a wooden pier with a small pavilion at its end extends into the ocean. The waves are gently breaking on the shore. A large, solid orange rectangle is overlaid on the right side of the image, and a white rectangle is overlaid on the bottom right of the orange rectangle, containing the text.

III. CULTURA ORGANIZACIONAL



3.1 Nuestra Visión

“Ser una institución financiera, con un crecimiento sostenido y rentable que apoya la inclusión financiera en nuestra región”.

3.2 Nuestra Misión

“Ser el mejor socio estratégico de nuestros clientes brindando soluciones financieras, de manera ágil y personalizada, con un equipo humano altamente comprometido”.

3.3 Nuestros Valores

Integridad

Nuestro comportamiento ético, honesto, transparente y responsable busca generar confianza y seguridad con nuestros clientes, colaboradores y todos los demás actores con los que nos relacionamos.

Vocación de Servicio

Entusiasmados de realizar nuestra actividad profesional buscamos comprender las necesidades de nuestros clientes, con actitud de empatía a fin de ofrecerles productos y servicios financieros que conviertan sus sueños en realidad para su felicidad.

Compromiso

Somos un equipo humano involucrado con el logro de los objetivos institucionales, lo que nos permitirá seguir contribuyendo al desarrollo de nuestra región.

Innovación

Buscamos ser una institución ágil, orientada a mejorar permanentemente nuestros productos, servicios y procesos que nos permitan acercarnos a la excelencia de la calidad en los servicios que ofrecemos.

Optimismo

Somos un grupo de personas que ante las adversidades buscamos enfrentarlas con una actitud positiva, abordando el problema y proponiendo soluciones de manera colaborativa y perseverando en su solución. Somos capaces de aprender de nuestros errores y enfrentar los problemas como grandes oportunidades.

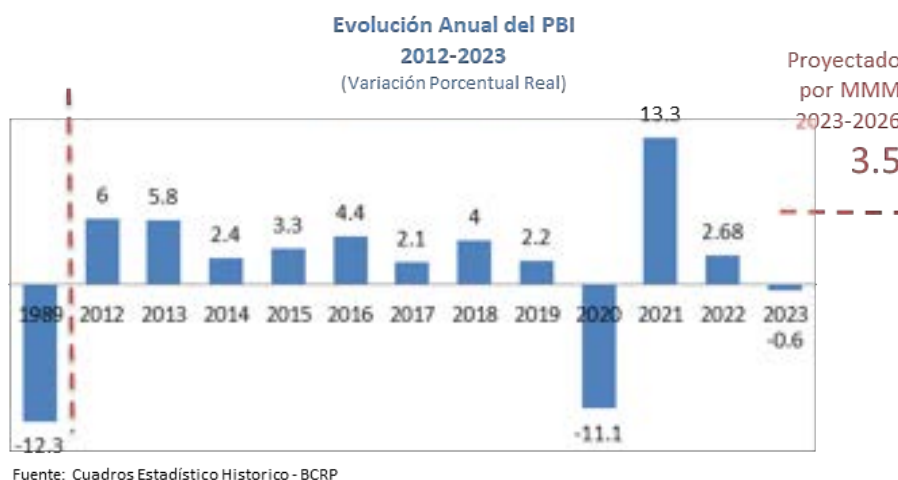




IV. ENTORNO ECONÓMICO

4.1 Evolución del Producto Bruto Interno (PBI)

El Producto Bruto Interno (PBI) disminuyó 0,6 por ciento en 2023, reflejo principalmente de la caída del gasto privado. La actividad del año estuvo afectada por una serie de choques de oferta que impactaron en los niveles de confianza y en los ingresos de los agentes de la economía que afectaron la demanda interna privada a pesar del incremento en el gasto público.



Por el lado de la demanda interna se registró una caída de 0,5 por ciento interanual en el cuarto trimestre de 2023. Este resultado se explica por la caída de la inversión privada, el débil crecimiento del consumo privado y la fuerte desinversión de inventarios. Esta tendencia negativa fue atenuada por el incremento del gasto público.

Producto Bruto Interno por Sector

(Var. % respecto a similar periodo del año mencionado)

Sector	Variación Porcentual		
	2022	Dic-23	Año 2023
PBI Primario	20.9	-4.7	2.9
Agropecuario	6.1	0.2	-2.9
Pesca	0.4	-51.3	-19.7
Minería metálica	8.3	4.10	9.5
Manufactura primaria	3.1	-27.8	-1.8
PBI No Primario	79.1	-0.3	-1.5
Manufactura no primaria	9.3	-2.9	-8.2
Electricidad, agua y gas	1.9	1.0	3.7
Construcción	6.8	-0.8	-7.9
Comercio	10.6	2.0	2.4
Servicios	50.5	0.7	-0.4
PBI Global	100.0	-0.7	-0.6

- En diciembre, el sector agropecuario creció 0,2 por ciento, con bajos volúmenes de mango y uva, por el impacto de El Niño costero; compensados por el retraso de cosechas de arándanos y la mayor producción de arroz y tomate. En el año, el sector acumuló una caída de 2,9 por ciento, después de dieciocho años de crecimiento continuo. Dicho registro

es la mayor caída desde 1992, cuando el PBI agropecuario cayó 7,7 por ciento por efectos del Fenómeno El Niño.

- La actividad pesquera registró una caída de 51,3 por ciento en diciembre por la menor captura de anchoveta, en el marco de la segunda temporada de la zona norte-centro. En el año, el sector acumuló

una contracción de 19,7 por ciento lo que fue resultado, adicionalmente, de la ausencia de la primera temporada de anchoveta en la referida zona, en el marco de El Niño costero. Ello fue parcialmente compensado por la mayor captura de especies hidrobiológicas para consumo humano directo, como la pota, el bonito y el jurel.

- El sector minería metálica se expandió 4,1 por ciento en diciembre con respecto a similar mes de 2022, por la mayor producción de la mayoría de los metales, a excepción del hierro. En 2023, el sector acumuló un crecimiento de 9,5 por ciento, favorecido por la mayor producción de cobre, zinc y molibdeno.

- En diciembre, la producción de hidrocarburos se redujo 0,1 por ciento interanual, principalmente por la menor producción de líquidos de gas natural. El sector registró un crecimiento de 0,7 por ciento en 2023, impulsado por la mayor producción de gas natural.

- La manufactura de recursos primarios de diciembre disminuyó 27,8 por ciento interanual producto de la menor producción de conservas y congelados de pescado vinculada a un inicio temprano de la segunda temporada de pesca del año y a una menor cuota de captura de anchoveta. En 2023, el sector disminuyó en 1,8 por ciento.

- En diciembre, la producción del sector electricidad, agua y gas se incrementó 1,0 por ciento interanual. El sector registró un dinamismo de 3,7 por ciento en 2023, impulsado principalmente por la mayor generación de electricidad durante el primer semestre del año.

- La actividad de construcción de diciembre disminuyó 0,8 por ciento, por menores proyectos privados y de autoconstrucción. En el año 2023, el sector disminuyó 7,9 por ciento por la contracción del consumo interno de cemento observada durante todos los meses del año.

- El sector comercio creció 2,0 por ciento en diciembre, por un mayor crecimiento de las ventas al por mayor de combustibles, de maquinaria y equipo, de otros enseres domésticos, y de alimentos, bebidas y tabaco; mayores ventas al por menor de agroquímicos, de farmacéuticos, y de grifos; y menores ventas y reparaciones de vehículos. El sector creció 2,4 por ciento en 2023.

- En el último mes de 2023, el sector servicios creció 0,7 por ciento interanual. Los subsectores que más contribuyeron al crecimiento fueron otros servicios, administración pública y transporte y almacenamiento. En 2023, el sector acumuló una caída de 0,4 por ciento.

4.2 Inflación

La tasa de inflación mensual en diciembre de 2023 fue del 0,41 por ciento. En términos interanuales disminuyó a 3,24 por ciento, continuando con su tendencia decreciente observada desde inicios de 2023 y alcanzando su nivel más bajo después de mayo de 2021. En diciembre, la tasa de inflación sin alimentos y energía registró 0,36 por ciento en el mes y 2,90 por ciento interanual, ubicándose en el rango meta después de 25 meses.

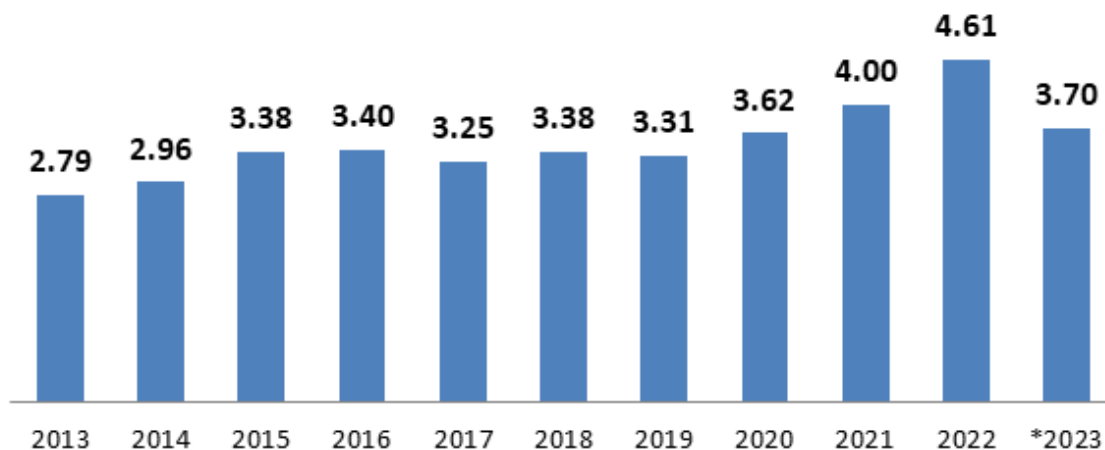


4.3 Tipo de Cambio

El tipo de cambio venta interbancario cerró en S/ 3,7 por dólar el 27 de Dic-23, menor en 0,2 por ciento a la cotización al 20 de diciembre, acumulando una apreciación del sol de 2,9 por ciento con respecto al cierre del año pasado. En lo que va del año, el BCRP ha efectuado operaciones venta spot en mesa de negociaciones por USD 81 millones, y ha subastado Swaps cambiarios venta y CDR BCRP, con lo que el saldo de estas operaciones se ha incrementado en USD 2 498 millones.

Evolución del Tipo de Cambio Venta Interbancario 2013 - 2023

(Sol - Dólar Americano)

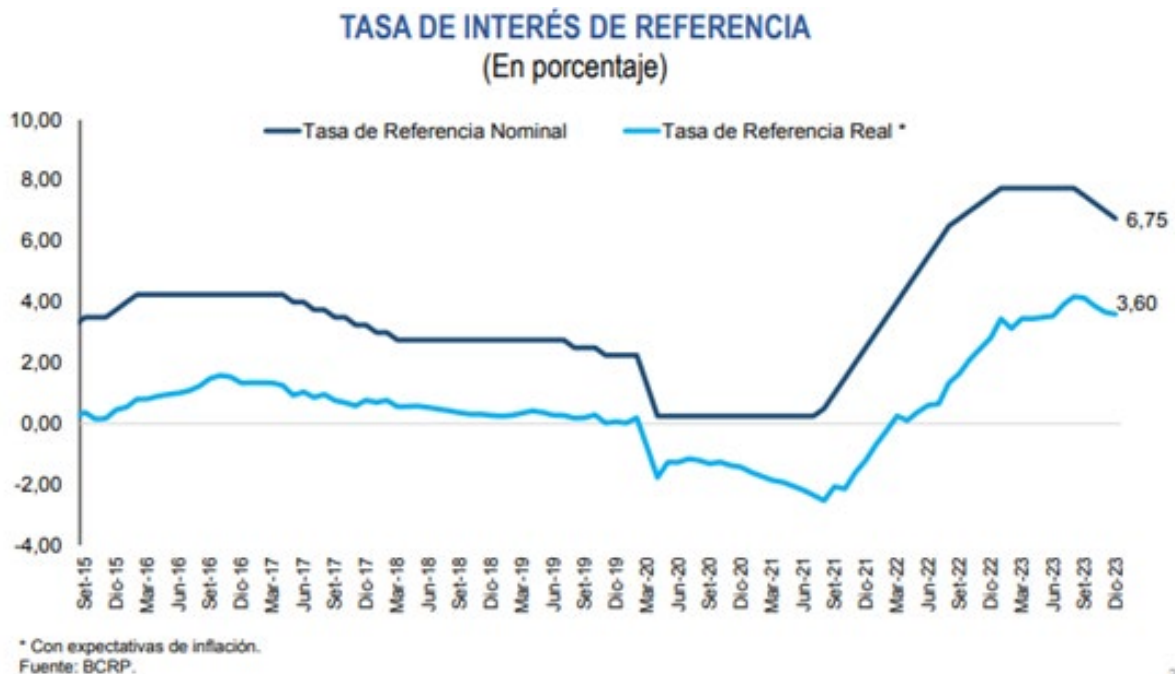


Fuente: BCRP - Cuadros Anuales Históricos

* 2023: Información al 27.12.23

4.4 Tasas de Interés

El BCRP mantuvo desde Abr-20 una tasa de interés de referencia mínima histórica de 0,25 por ciento hasta Julio, incrementándose a 2.5 a Dic-21, evolucionando con una tendencia creciente hasta 7.5 en el 2022, manteniendo esa tendencia hasta Ago-23; cerrando en el último cuatrimestre del 2023 con una tasa del 6,75 por ciento; considerando para futuros ajustes información sobre la inflación y sus determinantes.



4.5 Entorno Financiero y Micro Financiero

4.5.1 Sistema Financiero

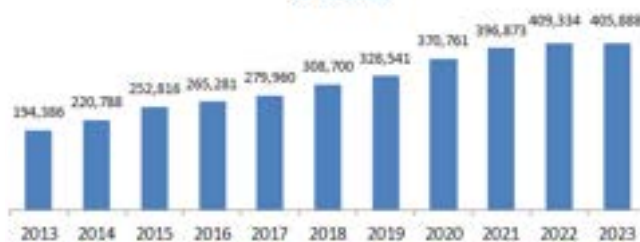
• Colocaciones

Las colocaciones al mes de Dic-23 en el Sistema Financiero Peruano totalizaron S/ 405,888 Millones, lo que representó un decrecimiento de -0.84% (-S/ 3,446, Millones) respecto a Dic-22 (S/ 409,334 Millones); el decrecimiento estuvo influenciado por la variación negativa anual de la colocación en créditos a las Medianas Empresas que pasó de S/ 61,771 Millones a S/ 53,769 Millones seguido de los créditos a Grandes Empresas que pasó de S/ 59,640 Millones a S/ 53,225 Millones y de los créditos otorgados a Micro Empresa que pasó de S/ 14,017 Millones a S/ 13,837 Millones; respectivamente.

Los créditos Corporativos ascendieron de S/ 82,620 Millones a S/ 83,731 Millones; seguido de los créditos otorgados a Pequeñas Empresas que pasaron de S/ 44,475 Millones a S/ 45,137 Millones; además de los Créditos Consumo que pasó de S/ 84,401 Millones a S/ 89,243 Millones sumado a ello los Créditos Hipotecarios que pasó de S/ 62,410 Millones a S/ 65,547 Millones.

El Sistema Financiero registró una participación del 22.06% en Créditos de Consumo, 20.70% en Créditos Corporativos, 16.20% colocados en Créditos Hipotecarios, 13.29% en Créditos a Medianas Empresas, 13.16% a Grandes Empresas, 11.16% en Pequeñas Empresas y 3.42% los créditos otorgados a Microempresas.

**Evolución de Créditos Directos del Sistema Financiero
2013-2023**



Fuente: SBS - Información Dic-23

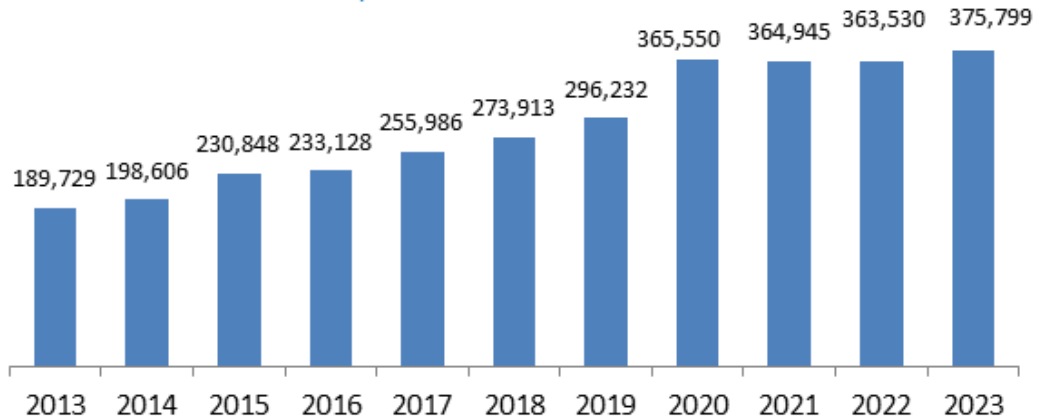
1/ Excluyendo a Banco de la Nación, Agrupación y Empresas de Arrendamiento Financiero

• Captaciones

Las captaciones de los Depósitos al mes de Dic-23 en el Sistema Financiero Peruano totalizaron S/ 375,799 Millones, lo que representó un crecimiento de 3.37% (+S/ 12,269 Millones) respecto a Dic-22 (S/ 363,530 Millones). El crecimiento estuvo influenciado principalmente por el incremento de los Depósitos a la Vista, de los cuales pasaron de S/ 101,204 Millones a S/ 105,408 Millones, seguido de los Depósitos de a Plazo que varió en +13.47% pasando de S/ 134,130 Millones a S/ 152,200 Millones; sucediendo lo contrario en la evolución de los Depósitos de Ahorros que disminuyó en -7.81% pasando de S/ 128,196 Millones a S/ 118,190 Millones al cierre del 2023.

Evolución de Depósitos del Sistema Financiero 2013-2023

Expresado en Millones de Soles



Fuente: SBS - Información a Dic-23
1/ Excluye a Banco de la Nación.



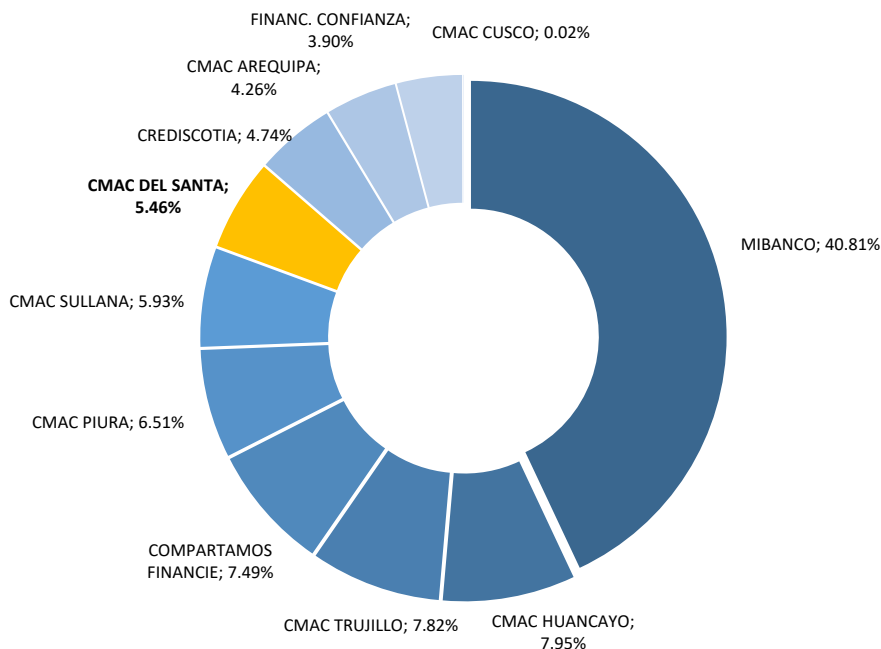
A photograph of a person wearing a straw hat, looking down at a large pile of root vegetables, possibly yuca or sweet potatoes. The image is partially covered by a large orange rectangular overlay. Within this overlay, there is a white rectangular box containing the text 'V. MERCADO REGIONAL'.

V. MERCADO REGIONAL

COLOCACIONES

A nivel de Instituciones Micro Financieras, la Caja del Santa participó con el 5.46% del total (S/ 1,584 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 Huancayo, Caja Trujillo, Compartamos Financiera, Caja Piura, Caja Sullana y Caja del Santa.

Participación de Colocaciones en el Sistema
Microfinanciero de Ancash
Dic-23

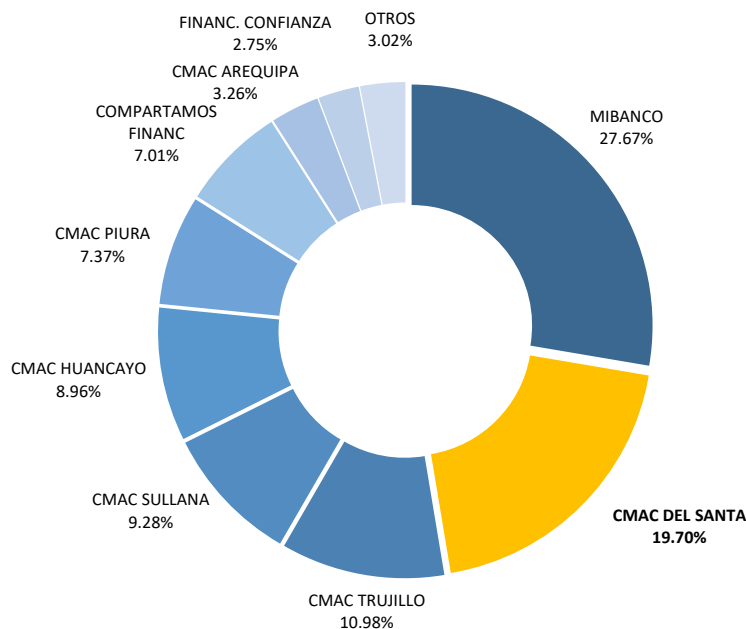


Fuente: Estadística SBS - Dic-23

CAPTACIONES

Durante el 2023, la Caja del Santa obtuvo un saldo de captaciones de S/ 112 Millones y ocupó el 2° lugar a nivel de las Instituciones Microfinancieras (IMF's), con un 19.70% de participación de un total de S/ 568 Millones; debido a la confianza, identificación y reconocimiento de nuestros clientes siendo la Caja más representativa de la Región.

Participación de Captaciones en el Sistema
Microfinanciero de Ancash
Dic-23



Fuente: Estadística SBS - Dic-23





VI. ANÁLISIS DE GESTIÓN

6.1 GESTIÓN DE ACTIVOS

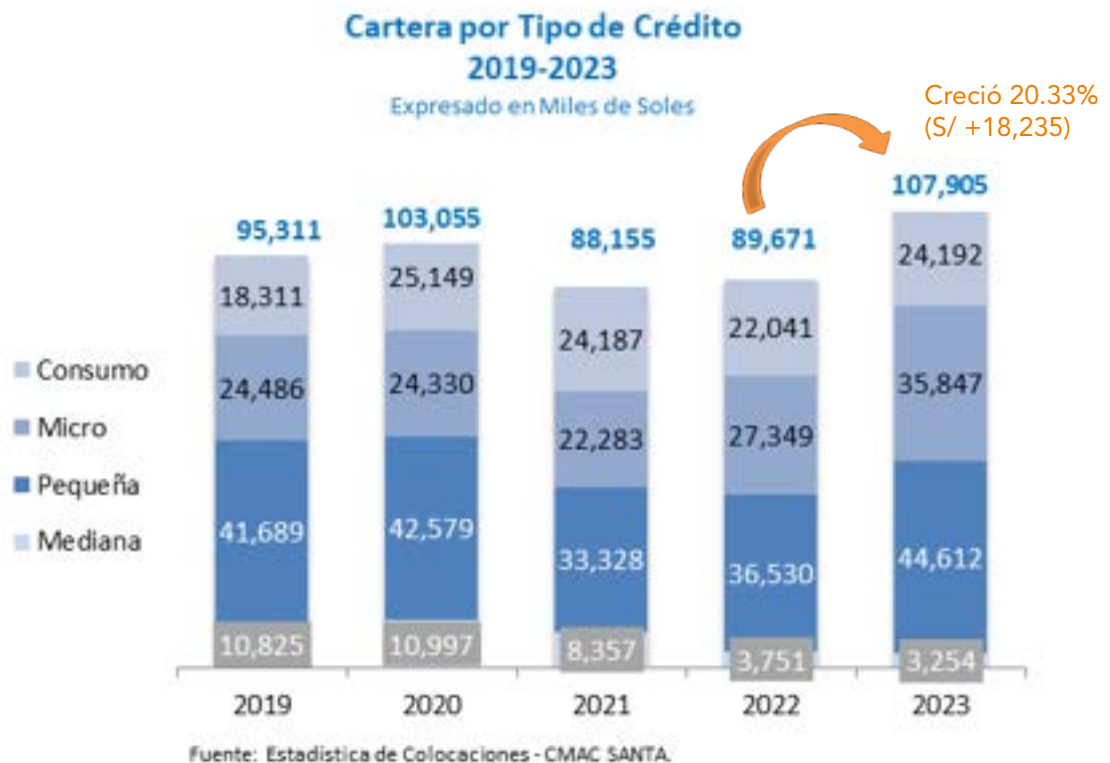
Los activos al cierre de Dic-23, totalizaron S/ 159,500 Mil disminuyendo en 1.60% respecto a Dic-22 (S/ 162,096 Mil); la variación corresponde básicamente a la contracción del Disponible (-34.51%) y del rubro Otros Activos (-15.39%); sucediendo lo contrario con la Cartera de Créditos; la cual se incrementó en 19.54% (+S/ 16,468 Mil) en relación a Dic-22 principalmente por el crecimiento de la cartera vigente +S/ 14,242 Mil.



Fuente: Estados Financieros CMAC SANTA

6.1.1 EVOLUCIÓN DE LAS COLOCACIONES

Las colocaciones brutas sumaron S/ 107,905 Mil, cifra que muestra un incremento de +S/ 18,235 Mil (20.33%) respecto al cierre del ejercicio anterior (Dic-22). Cabe mencionar que la variación anual está relacionada con el crecimiento de los créditos de la cartera Micro y Pequeña que pasaron de S/ 63,879 Mil en Dic- 22 a S/ 80,459 Mil, en Dic-23.



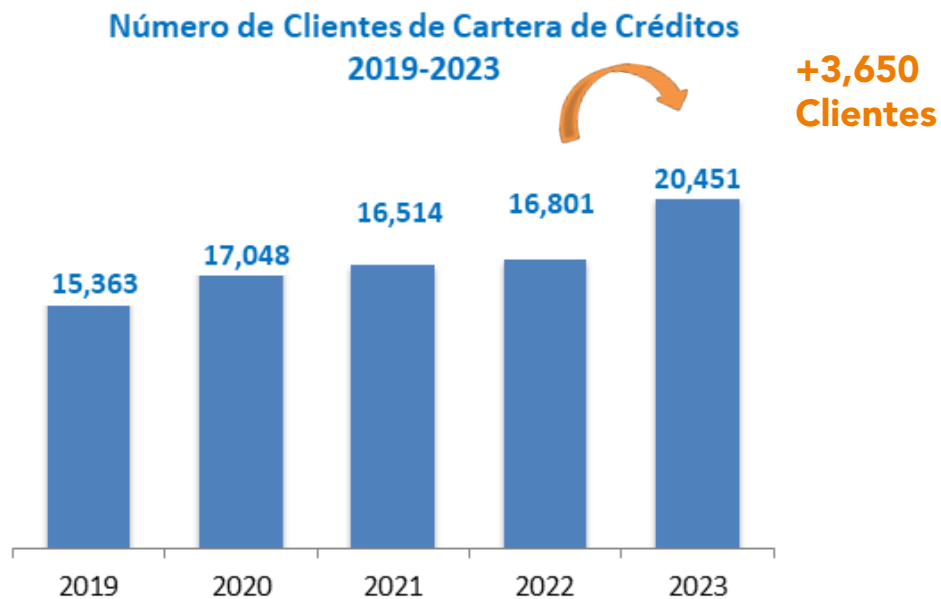
6.1.2 EVOLUCIÓN DE LA ESTRUCTURA DE LAS COLOCACIONES

La cartera de créditos se compone principalmente por créditos a la pequeña y microempresa, la cual participa del 75% del total de nuestras colocaciones; mostrando un crecimiento anual del 25.96% (+S/16,580 Mil) respecto a Dic-22.



6.1.3 EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE CLIENTES DE CRÉDITO

El número de clientes al cierre del 2023 registró un total de 20,451 adicionando 3,650 clientes; respecto al cierre de Dic-22 (16,801) producto de las estrategias de bancarización, crecimiento y recuperación de clientes.



Fuente: Estadística de Colocaciones CMAC SANTA

6.1.4 CALIDAD DE LA CARTERA DE COLOCACIONES

En el 2023, surgieron nuevos desafíos ante la desaceleración de la economía debido a factores climáticos y protestas de índole político, sumados a ello una preocupante inflación que ha mermado el poder adquisitivo de la población, impactando con mayor proporción a las MYPES que se vieron afectados con una menor recaudación de ingresos y por ende una menor capacidad de pago lo cual incrementó el índice de morosidad que pasó 5.71 en Dic-22 a 7.66 al cierre del 2023.

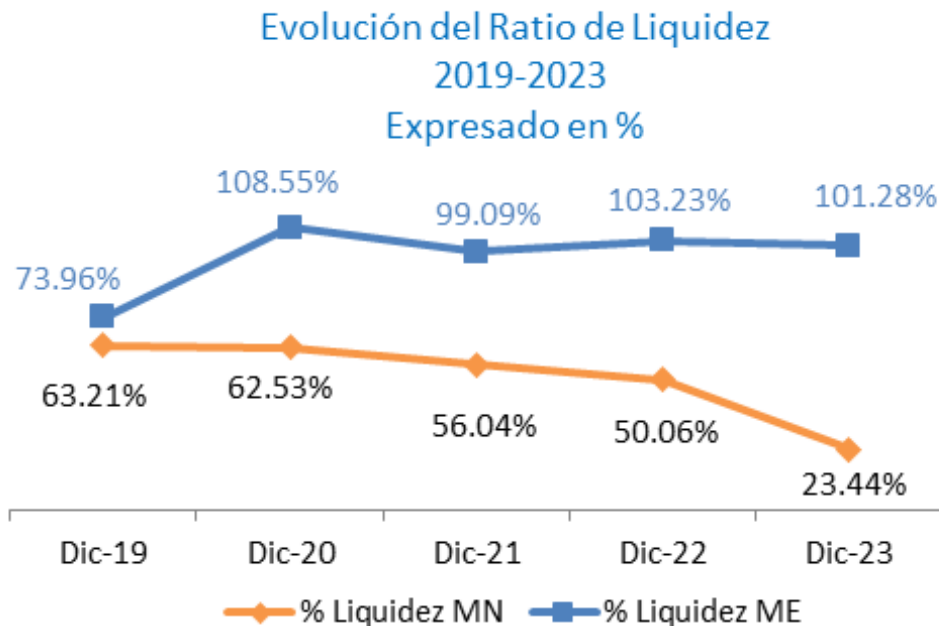
En cuanto al índice de cobertura de provisiones de Cartera Atrasada, éste supera el 100% de dicha cartera; no obstante disminuyó respecto al 2022, pasando de 154.32% a 126.07% al cierre del 2023.



Fuente: Estadística de Colocaciones CMAC SANTA

6.1.5 GESTIÓN DE LIQUIDEZ

El ratio de liquidez en moneda nacional ha pasado de 50.06% en Dic-22 a 23.44% en Dic-23 dado, por su parte el ratio de liquidez en moneda extranjera ha pasado de 103.23% en Dic-22 a 101.28% en Dic-23, 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: EstadísticasCMAC SANTA

6.2 GESTIÓN DEL PASIVO

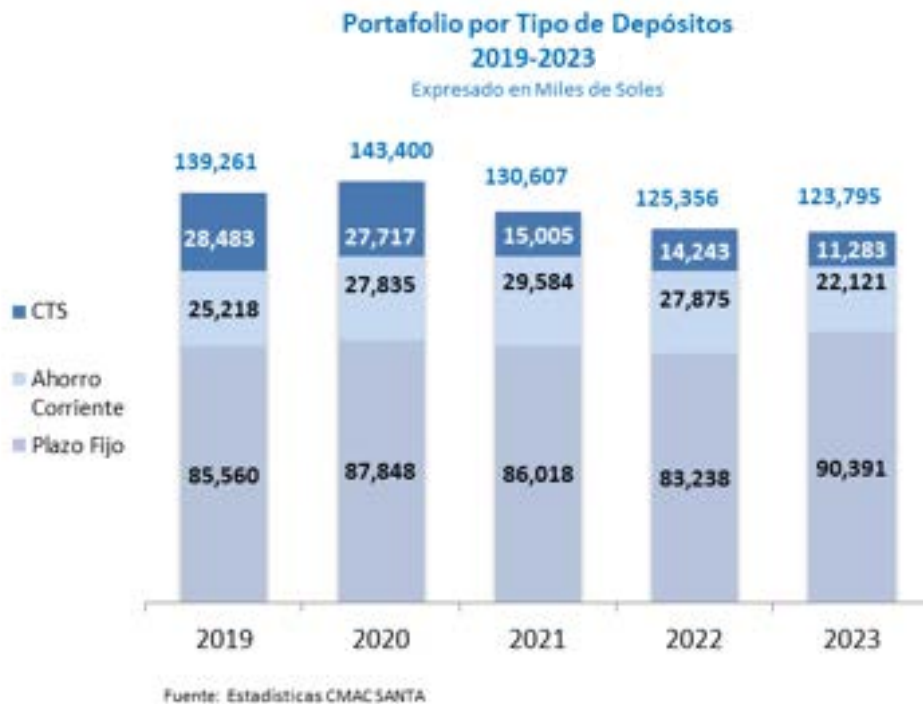
El total del pasivo al cierre de Dic-23, consolidó S/ 128,735 Mil, variando en -1.82% (S/ -2,383 mil) en relación al cierre del año anterior. El principal componente del pasivo son las obligaciones con el público que representan el 98.71% del total pasivo.



Fuente: Estados Financieros CMAC SANTA

6.2.1 EVOLUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS

El Portafolio de Depósitos a Dic-23 totalizó S/ 123,795 Mil, presentando un decrecimiento de 1.25% (S/ - 1,561 Mil) respecto al año anterior, debido principalmente a la cancelación y/o retiro de los depósitos de CTS producto de las políticas aplicadas por el gobierno central a fin de aliviar el impacto de la recesión económica a nivel nacional.



6.2.2 EVOLUCIÓN DE LA ESTRUCTURA DE LOS DEPÓSITOS

La composición de los Depósitos comprende los productos de Ahorro Corriente (17.87%), CTS (9.11%), Depósitos a Plazo Fijo (73.02%); de los cuales los productos de Ahorro Corriente y CTS presentaron una contracción del -20.64% y -20.78%; respectivamente. Sucediendo lo contrario con el saldo de Depósitos a Plazo Fijo, el cual presentó un crecimiento del 8.59% debido a la gestión de negociación y lanzamiento de campaña de este producto con el fin de mantener el insumo para desarrollar nuestra actividad de intermediación financiera.



6.2.3 EVOLUCIÓN DE CLIENTES DE DEPÓSITOS

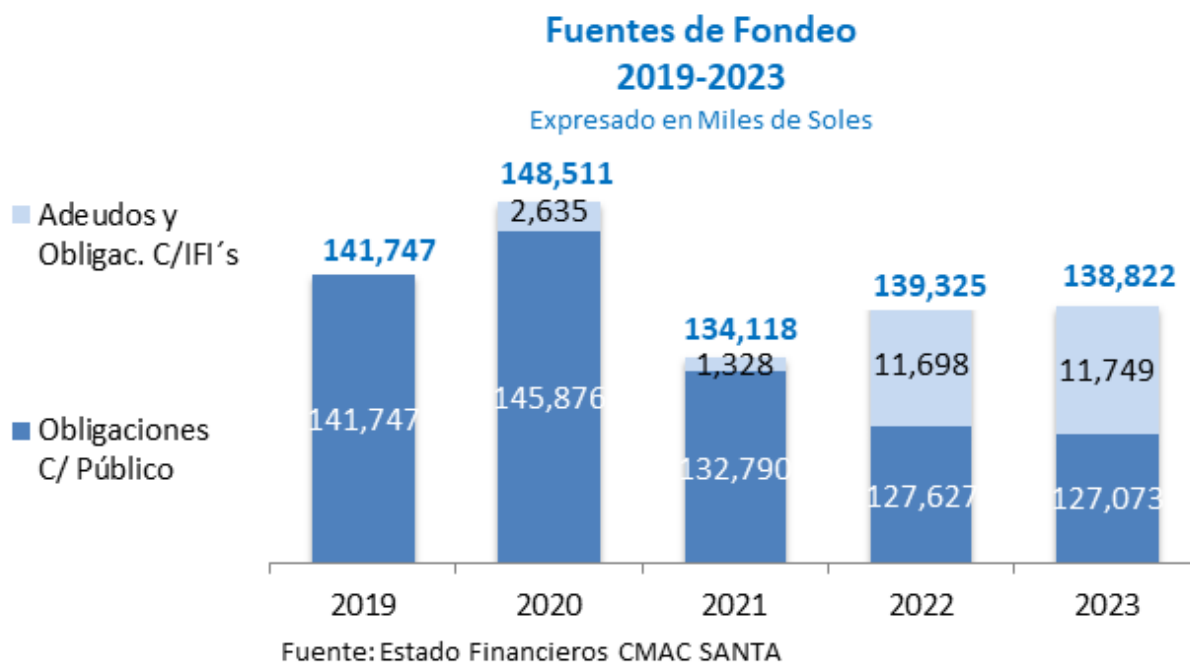
El número de clientes de depósitos a Dic-23 presentó una tendencia creciente en los últimos cinco (05) años, incrementándose en 14.84% en relación a Dic 22, pasando de 60,463 clientes a un total de 69,438 clientes.



Fuente: Portafolio de Ahorros Dic-23

6.2.4 FUENTES DE FONDEO

Nuestra fuente de fondeo está constituida principalmente por las Obligaciones con el Público por S/ 127,073 Mil además de los Adeudos y Obligaciones contraídos con la Corporación Financiera de Desarrollo – COFIDE la cual asciende a (S/ 11,749 Mil) producto de la adhesión al programa de reactivación Fondo de Apoyo Empresarial a la MYPE (S/ 51 Mil) y del Programa de Fortalecimiento Patrimonial para las CMAC's (S/ 11, 291 Mil).

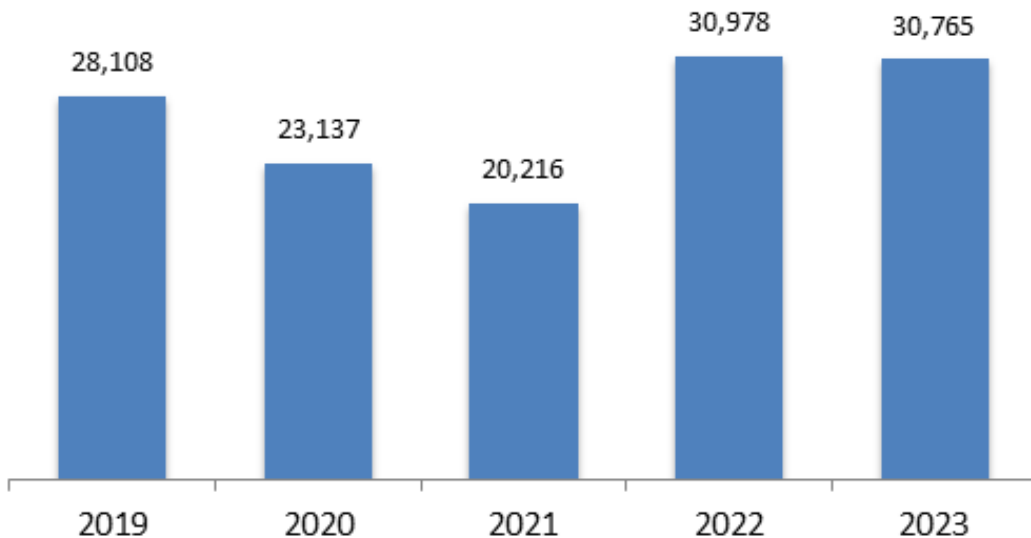


6.3 PATRIMONIO

Al cierre de Dic-23, el Patrimonio registró un total de S/ 30,765 Mil, experimentando una variación de -0.69% (-S/ 212 Mil) con relación al año anterior (S/ 30,978 Mil), producto del resultado obtenido al cierre del ejercicio en evaluación ascendente a (-S/ 212 Mil).

Evolución Anual del Patrimonio 2019-2023

Expresado en Miles de Soles

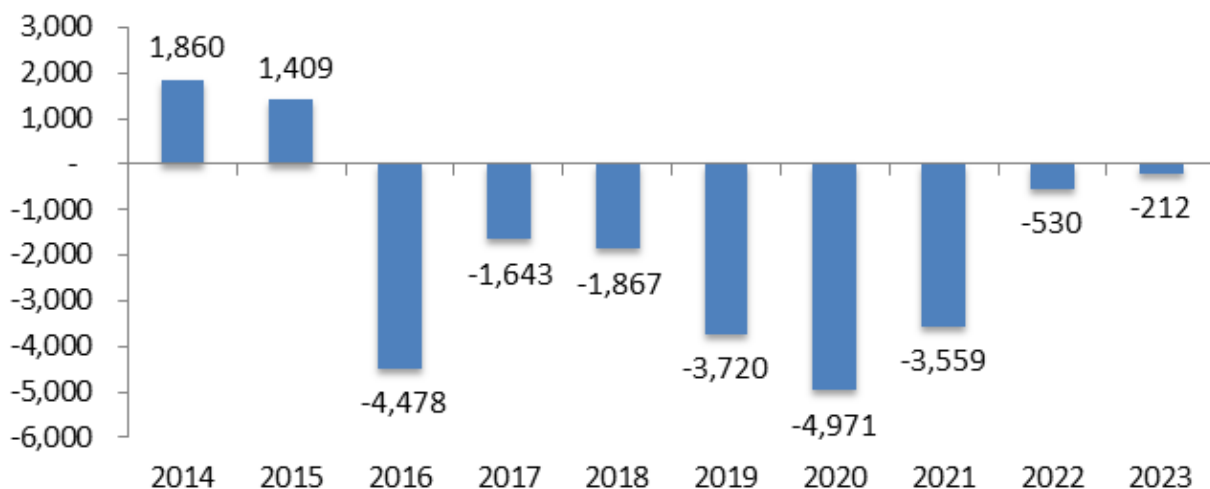


Fuente: Estado Financieros a Dic23

6.4 RESULTADO ECONÓMICO

El resultado económico al cierre de Dic-23 ascendió a - S/ 212 Mil, mostrando una mejora del 59.92%; respecto al resultado de Dic-22 (- S/ 530 Mil).

Evolución Anual de los Resultados
Expresado en Miles de Soles



Fuente: Estados Financieros a Dic23

6.5 GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La Administración del Riesgo en la Caja del Santa establece la aplicación de las políticas y procedimientos para la identificación, la evaluación, el tratamiento, el control y el monitoreo de los distintos riesgos y toma como referencia el Marco integral para la Gestión de Riesgos – enfoque COSO.

Asimismo; la gestión integral de riesgos está liderado por el Directorio, contando con el apoyo de los comités especializados: Comité de Riesgos, Comité de Auditoria, Comité de Remuneraciones y la Gerencia Mancomunada.

6.5.1 Gestión de riesgo crediticio

La gestión de riesgo de crédito, tiene como base las políticas, reglamentos y metodologías definidas que permiten identificar, evaluar, controlar y reducir los riesgos de créditos donde se realiza el seguimiento y monitoreo de los principales indicadores como el ratio de cobertura de cartera, indicadores de morosidad (cartera vencida y cartera alto riesgo), límites de concentración por tipo de crédito, por producto y por sectores económicos. Los cuales son informados a través de los reportes de cosechas, reportes de sobreendeudamiento, reportes de excepciones, créditos fallidos, los mismos que son evaluados en el Comité de Riesgos y puestos de conocimiento al Directorio.

Así mismo; se ha fortalecido la gestión crediticia a través de la implementación de alertas preventivas de la calidad de

cartera, provisiones, monitoreo diario de la productividad de los asesores de negocios y agencias; así como se efectúa la revisión de la normativa interna y se actualiza según la optimización del proceso de admisión de los créditos.

6.5.2 Gestión de Riesgo de Liquidez y Mercado

La gestión de riesgo de Liquidez y Mercado está plasmada en manuales, políticas y procedimientos; los cuales consideran el apetito al riesgo, límites y alertas tempranas, con el cual se realiza el seguimiento y monitoreo de manera diaria y mensual; a través de los principales indicadores: "ratio de liquidez de corto plazo", "ratio de cobertura de liquidez", "ratio de activos líquidos sobre activos totales" y "loan to deposit"; los mismos que son reportados al Comité de Riesgos y Comité de Gestión de Activos y Pasivos.

6.5.3 Gestión de Riesgo Operacional

La Gestión de Riesgo Operacional cuenta con un modelo de gestión basado en la metodología y procedimientos de autoevaluación para la identificación, evaluación, acción de control y monitoreo mediante base de datos de eventos de riesgo operacional; así como el seguimiento de indicadores de riesgo (KRI); informando todo ello periódicamente al Comité de Riesgos y Directorio.

La gestión de Riesgos operacional además contempla talleres de autoevaluación con las principales líneas de negocio y áreas de soporte.

6.5.4 Gestión de Seguridad de Información y Continuidad de Negocio

La gestión de la seguridad de información, ciberseguridad y Continuidad de negocios está alineado a las buenas prácticas establecidas en los estándares y normas internacionales, así como a las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Banca y Seguros. En el 2023, se reforzaron los controles para la protección de los activos de información y asegurar la continuidad de las operaciones; entre las acciones de control se realizaron pruebas de

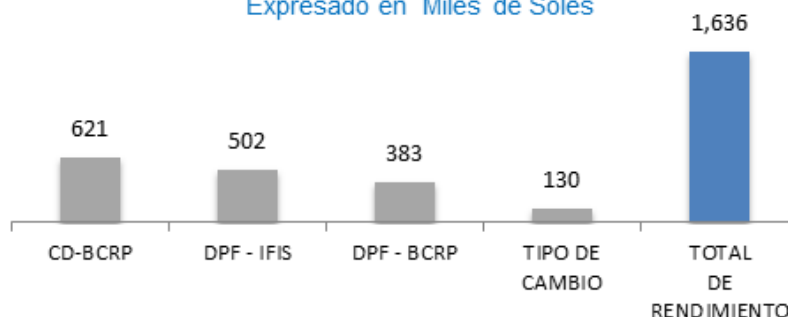
continuidad de negocio, que han permitido preparar a los colaboradores ante eventos de interrupción del negocio; logrando la activación del centro de procesamiento de datos alterno. Asimismo; en relación a las normas establecidas internas los resultados de la gestión de la continuidad del negocio se comunican al Comité de riesgos y al Directorio.

6.6 GESTIÓN DE INVERSIONES

La gestión de las Inversiones a través de la Mesa de Tesorería logró rentabilizar el excedente de efectivo a través de diversas negociaciones que permitieron generar una rentabilidad anual de S/ 1,636 Mil; conformada por la rentabilidad de cada uno de los instrumentos, como son: Depósitos a Plazo Fijo en IFI's con una rentabilidad de S/ 502 Mil, Certificados de Depósito del BCRP con una rentabilidad de S/ 383 Mil y Depósitos a Plazo Fijo BCRP con S/ 621 Mil; siendo este instrumento el que generó la mayor rentabilidad con el 41.23% 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/ 130 Mil.

Rentabilidad de la Mesa de Tesorería 2023

Expresado en Miles de Soles



Fuente: Estadística Financiera CMAC SANTA

6.7 GESTIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS

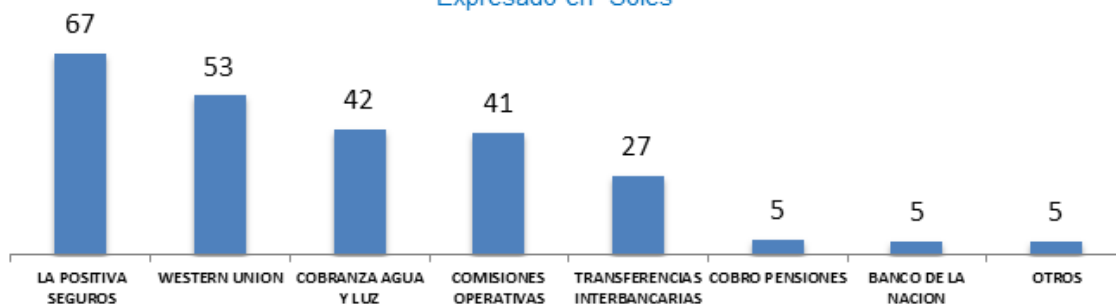
A través de nuestra plataforma de atención al cliente en toda nuestra red de agencias y/u oficinas de la CMAC Santa pone a disposición de clientes y público en general diversos servicios financieros a fin de facilitar el pago de diversas obligaciones por servicios; lo cual nos ha permitido acumular ingresos durante el ejercicio 2023 ascendentes a S/ 2,041Mil.

Entre los servicios más requeridos por los usuarios se encuentran: Venta de SOAT-La Positiva Seguros, envíos y recepción de remesas con "Western Unión", Recaudación de pagos de servicios

(agua, luz, telefonía), 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; así como el cobro de pensiones de colegios y Universidades, pago de tasas del Banco de la Nación; entre otros; tal como se muestra en el siguiente detalle de los servicios con mayor recaudación.

Ingresos por Servicios Financieros 2023

Expresado en Soles



Fuente: Balance Dic-23

6.8 GESTIÓN EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO CONTRA EL TERRORISMO 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 actualizado,

alineado a la normativa vigente.

En el 2023, se han verificado las señales de alerta existentes, permitiendo la detección oportuna de operaciones inusuales y su posterior calificación como operaciones sospechosas, mitigando 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 respectivamente; cumplimiento de cronograma de visitas a las Agencias / Oficinas / CPI de La Caja; aplicación de las metodologías para la prevención y gestión de riesgos de LAFT, lo cual nos permite facilitar las labores en la identificación y gestión de los riesgos relacionados a actividades ilícitas; evaluación integral de los expedientes de nuestros clientes del régimen reforzado de debida diligencia; evaluación de información del total de operaciones de compra y/o venta de moneda extranjera en efectivo; dando cumplimiento al Programa Anual de Trabajo.

Finalmente, la Unidad de Prevención ha dado cumplimiento al 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

Nuestros Colaboradores

Al cierre del año 2023, La Caja del Santa contó con un total de 285 colaboradores, mostrando un incremento de 28 colaboradores respecto al cierre del 2022, siendo su estructura de la siguiente manera: 171 colaboradores (60%) realizan labores de negocios y 114 colaboradores (40%) que realizan labores administrativas.

Comunicación Interna

En Caja del Santa consideramos que una buena y adecuada 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; tanto a través de los canales formales establecidos para ello (reuniones internas, correo electrónico, intranet, redes sociales corporativas), como a través de las diferentes redes sociales y relaciones personales entre los colaboradores. Es importante fortalecer una identidad corporativa interna, en la que todos los colaboradores se sientan identificados con la marca, antes de poder lanzar a los clientes una imagen corporativa consistente.

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, objetivos, cultura y filosofía de la Institución.

Plan de Capacitaciones

El desarrollo de las habilidades y actitudes que generan competencias y mejora el desempeño de los colaboradores es uno de nuestros objetivos principales. Es por ello que Caja del Santa realiza esta inversión con la finalidad de contar con colaboradores con mejores conocimientos que impulsen el desarrollo más eficiente orientado a la productividad y rentabilidad del negocio. En el desarrollo del Plan de capacitaciones en el periodo 2023 se llevaron a cabo un total de 85 capacitaciones, con un alcance del 100% de todo el personal, donde se desarrollaron temas orientados al Clima y Cultura Organizacional, Generación de Ingresos, Optimización del Gasto y Transformación Digital.

Gestión del Bienestar del Colaborador

En toda organización el capital humano es el activo más valioso; el cual permite el logro de objetivos y metas institucionales; es por ello, que Caja del Santa con su programa de Bienestar Social y Cultura Organizacional busca tener colaboradores más saludables, competentes, 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 sano y positivo, orientado a la productividad. En tal sentido La Caja valora el esfuerzo

de sus colaboradores por lo que desarrolla el Plan de Bienestar Social y Cultura Organizacional

- Calidad de vida y equilibrio socioemocional
- Promoción de la salud integral
- Festival de Postre "Endulzándonos con Caja del Santa
- Carnaval Caja del Santa
- Jornada de integración
- Encuentro deportivo
- Activación día del amor y la amistad
- Activación día de la mujer
- Concurso Trabajemos en valores
- Capacitación Ética y conducta en el trabajo
- Celebración del día del trabajador
- Valores que conectan:
- Celebración de fiestas patrias
- Bienvenida la primavera
- Concurso "Ritmo color y misterio Caja del Santa
- Concurso "Mi score con Caja del Santa
- Reconocimientos a los colaboradores

**VII.
PRINCIPALES
INDICADORES
FINANCIEROS**

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS	A DIC - 21	A DIC - 22	PROYECCIÓN A DIC - 23	A DIC - 23
SOLVENCIA				
RATIO DE CAPITAL GLOBAL (%)	9.17	14.43	17.88	12.51
RENTABILIDAD				
RESULTADO DEL EJERCICIO	-3,559	-530	1,883	-212
ROE (%)	-17.6	-2.08	6.04%	-0.69%
ROA (%)	-2.18	-0.33	1.08%	-0.13%
EFICIENCIA Y GESTIÓN				
GESTIÓN OPERATIVA (%)	72.34	66.98	65.01%	62.60%
GASTO ADMINISTRATIVO	14,684	15,976	20,259	17,907
GESTIÓN COMERCIAL				
CARTERA MEDIANA EMPRESA (S/)	8,358	3,751	3,341	3,254
TICKET PROMEDIO (S/)	5	5	4.5	5.9
SPREAD FINANCIERO (%)	30.59	29.88	30.00	29.47
TASA PROMEDIO PONDERADA PASIVA	0.27	0.38	0.40	0.49
CALIDAD DE ACTIVOS				
MORA (%)	18.78	5.71	4.56	7.66
MORA ALTO RIESGO (%)	22.13	8.32	6.34%	11.45
PROVISIONES (S/)	385	895	3,600	4,360
COBERTURA CART. ATRASADA	114.24	154.32	174.26	126.07
BALANCE DE SITUACIÓN				
ACTIVOS	157,805	162,096	183,560	159,500
PASIVOS	137,588	131,118	149,401	128,735
PATRIMONIO	20,216	30,978	34,160	30,765
PRODUCTOS				
COLOCACIONES (S/)	88,155	89,671	110,427	107,905
CAPTACIONES (S/)	130,607	125,356	135,173	123,795

Fuente: Estadística Financiera CMAC SANTA

A background image showing a business meeting. A person in a dark suit is pointing with their right hand, while another person in a blue patterned shirt is holding a pen. An orange semi-transparent overlay covers the right side of the image, and a white rectangular box is positioned on the right side of the orange area.

VIII. PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

El Plan Estratégico institucional fue reformulado para el horizonte 2023-2025; en el cual se puntualizó los lineamientos a través de cuatro (04) ejes estratégicos:

- Relación con los clientes
- Crecimiento de cartera
- Control de la mora
- Generación de más ingresos y Control de gastos

Cabe precisar que para establecer dichos ejes se tomó en cuenta la propuesta de valor y/o promesa de valor que La Caja ofrece a sus clientes mediante una atención con: Rapidez, Trato personalizado y Compromiso con el desarrollo Regional.

Teniendo en cuenta la propuesta de valor y enmarcados en los ejes estratégicos institucionales, La Caja estableció veinte (20) objetivos estratégicos:

- F1.** Mejorar la rentabilidad y solidez financiera de la Caja
- F2.** Incrementar Ingresos financieros
- F3.** Alinear nivel de gastos con ingresos
- C1.** Incrementar cartera de micro y pequeña empresa con Calidad.
- C2.** Retener y recuperar clientes
- C3.** Incrementar nuevos clientes
- P1.** Desarrollar relación con el cliente
- P2.** Fortalecer el posicionamiento de la marca en la región
- P3.** Incrementar canales de venta
- P4.** Modernizar el proceso crediticio
- P5.** Fortalecer tecnología crediticia
- P6.** Contención de la cartera vencida
- P7.** Fortalecer Supervisión del proceso crediticio
- P8.** Incrementar operaciones de ingresos
- P9.** Mitigar riesgo operacional
- P10.** Segmentar cartera y mercado
- P11.** Efectivizar aporte MPS en el Patrimonio
- A1.** Fortalecer competencias y compromiso de los colaboradores
- A2.** Desarrollar equipos de trabajo y cultura organizacional
- A3.** Implementar la Transformación Digital



IX. RESPONSABILIDAD SOCIAL

SOMOS RESPONSABLES DE TU DESARROLLO

En el 2023, un total de 3.4 millones de peruanos no tuvieron acceso al agua potable y 7.6 millones no contaron con servicio de saneamiento, según el Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento. Además, un porcentaje significativo de la población rural (5%) y urbana (26%) no tiene acceso al líquido vital de consumo humano, mientras que otra porción de habitantes de las zonas urbanas (10%) y rurales (71%) carecen del servicio de alcantarillado público. Frente a esta problemática, la alianza estratégica de CAJA DEL SANTA y la ONG Water.org, desarrollaron el proyecto "Water Credit", el cual busca mejorar la calidad de vida de las personas, mediante la colocación de nuestro producto crediticio "CASA SANTA" que le ha permitido desembolsar S/ 3,078 Mil en el 2023 atendiendo a más personas a mejorar su calidad de vida y contribuir con el desarrollo en las zonas más vulnerables.

SOMOS RESPONSABLES DE TU CRECIMIENTO

La Responsabilidad Social de Caja del Santa se mantiene enfocada a la generación y crecimiento de las microfinanzas de manera responsable teniendo en cuenta nuestros valores institucionales: Integridad, Vocación de Servicio, Innovación, Optimismo y Compromiso; es por ello que La Caja renueva el compromiso principalmente con ser un actor protagónico en el

desarrollo de la Región; por lo que La Caja participa activamente en coordinación con la Municipalidad Provincial del Santa en diversos eventos y actividades de proyección social tales como el aporte para llevar a cabo el Encuentro de Estudiantes Emprendedores de la Provincia del Santa – INNOVA 2023.

SOMOS RESPONSABLES CON LOS MÁS NECESITADOS

No obstante; ante los desastres naturales que impactaron a diversas zonas; La Caja ha realizado diversas acciones de ayuda social a través de donativos de agua embotellada a la Asociación de Personas con Discapacidad "San Pedrito" de la Provincia del Santa; así como la entrega de artefactos domésticos al Comité Directivo del Asentamiento Humano "Ampliación El Mirador" del sector San Pedro en Chimbote. Asimismo; estas acciones, se extendieron al sector de Guadalupito de la provincia de Virú- Región La Libertad; en coordinación con los directivos, docentes y padres de familia de la Institución Educativa N° 80636 - Luis Valle Goicochea del distrito de Guadalupito; cerrando el año con nuestra campaña Solidaria "Pintemos sonrisas esta Navidad"; a través de la cual se hizo entrega de alimentos no perecibles a las familias de pedregal en Vinzos a través del comedor Virgen de las Mercedes.

**X.
HECHOS
RELEVANTES DE
LA GESTIÓN**

- Se logró incrementar los desembolsos, los cuales ascendieron a S/ 135,222 Mil durante todo el ejercicio 2023, mostrando una variación positiva de S/ +21,665 Mil respecto al 2022. El mayor nivel de desembolsos permitió el crecimiento de nuestra cartera de créditos (crecimiento bruto del año de S/ +18,235 Mil), específicamente la cartera vigente que varió positivamente en S/ +13,339 Mil (cartera vigente: cartera sin atraso que genera ingresos), pasando de S/ 82,208 Mil al cierre del 2022 a S/ 95,547 Mil al cierre del 2023.
- Se logró el crecimiento de colocaciones en nuestro segmento objetivo otorgando créditos a las Micro y Pequeñas Empresas – MYPES; logrando a Dic-23 colocar S/ 80,459 Mil, creciendo en S/ +16,580 Mil respecto a Dic-22 (S/63,880 Mil). Acumulando al cierre del ejercicio un total de cartera de colocaciones ascendentes a S/ 107,905 Mil, incrementándose en S/ +18,234 Mil respecto al 2022 (S/ 89,671 Mil).
- Se logró mejorar el resultado económico al cierre de Dic-23 el cual ascendió a S/ -212 Mil, lo cual en comparación al resultado económico del cierre del año anterior (S/ -529 Mil), evidencia una mejora, variando en S/ +317 Mil; producto de la gestión crediticia y de la generación de otros ingresos que permitieron alcanzar la suma total de S/ 30,650 Mil, superando en S/ +2,043 Mil a los ingresos del ejercicio 2022 (S/ 28,606 Mil).



**XI.
DICTAMEN DE
SAE MORENO &
ASOCIADOS SC**

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**A los señores Accionistas y Directores de
Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A.**

Nuestra Opinión:

En nuestra opinión, los estados financieros de Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., 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 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los principios contables descritos en la nota 2 de los estados financieros.

Lo que hemos auditado

Los estados financieros de Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., comprenden:

- El estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023;
- El estado de resultados por el año terminado en esa fecha;
- El estado de cambios en el patrimonio por el año terminado en esa fecha;
- El estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha; y
- Las notas a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas

Fundamento para nuestra opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) aprobadas para su aplicación en Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor con relación a la Auditoría de los estados financieros de nuestro dictamen.

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

Independencia

Somos independientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Perú. Hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y el Código de Ética del IESBA.

Nuestro enfoque de auditoría:

Aspectos Generales

Una auditoría está diseñada para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error. Estos son considerados materiales



si individualmente o en agregado, podrían razonablemente influenciar en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

El alcance de nuestra auditoría y la naturaleza, oportunidad y extensión de nuestros procedimientos fue determinado por nuestra evaluación de riesgos de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea por fraude o error.

Como parte del diseño de nuestra auditoría, hemos determinado la materialidad y evaluado los riesgos de errores materiales en los estados financieros. En particular, consideramos casos en los que la gerencia ha tenido que aplicar juicios críticos; por ejemplo, con respecto a estimaciones contables críticas que comprenden utilizar supuestos y considerar eventos futuros que son inherentes inciertos. Hemos también abordado el riesgo de vulneración de controles internos por parte de la gerencia, incluyendo entre otros temas, la consideración de si existió evidencia de sesgo que representó un riesgo de errores significativos en los estados financieros debido a fraude.

Diseño de nuestro alcance de la auditoría

Hemos diseñado el alcance de nuestra auditoría para poder efectuar suficiente trabajo que nos permita emitir una opinión sobre los estados financieros en su conjunto, tomando en consideración la estructura orgánica de Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., los procesos contables y controles y el sector económico en el que opera la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A.

Principales asuntos de auditoría (PAA)

Los principales asuntos clave de auditoría son aquellos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2023. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos; sin embargo, no emitimos una opinión por separado sobre estos asuntos.

Principales Asuntos de Auditoría (PAA)	Cómo nuestra auditoría abordó el asunto
Ambiente de Tecnología de Información	
La Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A. cuenta con infraestructura tecnológica para soportar sus actividades operativas, así como con planes continuos de mejora, mantenimiento de la gestión de accesos, desarrollo de nuevos programas y controles dependientes de Tecnología de la Información (TI). Los controles para autorizar, controlar, restringir y retirar accesos en los sistemas, son fundamentales para mitigar el riesgo potencial de fraude o error en función al mal uso o cambio indebido en los sistemas de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A, asegurando así la integridad de la información financiera y los registros contables.	Con la participación del especialista en Ingeniería de Sistemas, se realizó los siguientes procedimientos:
La Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A. es altamente dependiente de su estructura de	• Evaluamos y probamos el diseño y la efectividad operativa de los controles generales de TI. • Evaluamos los controles claves sobre la gestión de accesos a los programas y datos, el desarrollo y cambios a programas y las operaciones de TI. • Verificamos la validez de la información que se reporta a la Gerencia para adoptar las decisiones adecuadas que permitan



tecnología para el procesamiento de sus operaciones, así como para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, lo que nos conlleva a considerar el ambiente de TI como un área importante en nuestra auditoría.	controlar las actividades de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A. Revisamos si los reportes y anexos emitidos a la SBS son válidos y confiables
Cartera de Créditos	
Al 31 de diciembre de 2023, el monto de la Cartera de Créditos asciende a S/ 100,766,111 (Neto), constituida de la siguiente manera: - Créditos vigentes 99,302,116 - Créditos refinanciados 3,842,582 - Créditos vencidos 5,543,393 - Créditos en cobranza judicial 2,501,289 - Provisiones para créditos (10,423,270) La Cartera de Créditos constituye el activo más importante y de mayor materialidad de Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., por tal motivo el área de negocios fue un asunto de importancia en nuestra auditoría.	Nuestro enfoque de auditoría para abordar este asunto incluyó, entre otros procedimientos, lo siguiente: - Se concilió el importe de la data de la Cartera de Créditos reportada por TI con el monto revelado en el estado de situación financiera del rubro Cartera de Créditos. - Determinamos una muestra de expedientes de crédito para evaluar la consistencia o discrepancia de la clasificación de créditos en: normal, CPP, deficientes, dudosos y pérdida. - Verificamos la provisión de la Cartera de Créditos determinando la suficiencia o insuficiencia de la provisión requerida. - Evalúamos el tratamiento de los créditos judiciales y castigados en el marco de las normas de la SBS.
Activos No Corrientes Mantenido para la Venta	
El activo No Corriente Mantenido para la Venta que al 31 de diciembre del 2023 asciende a S/ 11,266,620, está referido al inmueble otorgado por la Municipalidad Provincial del Santa para el reforzamiento patrimonial de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., ubicado en el "H.U.P Villa María sector B, Costa Verde y Av. Arena – Nuevo Chimbote, Provincia del Santa, Departamento Ancash". El aporte patrimonial de la Municipalidad Provincial del Santa, al cierre del ejercicio económico 2023, se encuentra pendiente de venta del inmueble para su incorporación al Capital de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A. que permita mejorar el ratio de capital global.	Para tratar la situación del aporte patrimonial a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., se aplicaron los siguientes procedimientos: - Revisamos las actas e informes del Comité de Venta – Terreno Aporte MPS y seguimiento de las acciones realizadas para su cumplimiento. - Comprobamos la suscripción del contrato de Compra Venta del inmueble con reserva de dominio, a favor de Consorcio El Dorado por S/ 15,700,000, el cual fue RESUELTO por incumplimiento de pago y condiciones acordados.



- | | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none">• Inspeccionamos el terreno recuperado que fuera vendido por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., en actual posesión, para su venta. |
|--|---|

Otra información

La gerencia es responsable de la otra información. La otra información comprende la memoria anual requerida por el Estatuto de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa, que no forma parte de los estados financieros ni de nuestro dictamen.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresamos ningún tipo de seguridad ni conclusión sobre esa otra información.

En relación a nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información antes indicada cuando dispongamos de ella, y al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros o nuestro conocimiento obtenido en la auditoría o si parece que existe un error material en la otra información por algún otro motivo.

Cuando tengamos a nuestra disposición, leamos y consideremos la memoria anual, si concluimos que contiene un error material, estamos en la obligación a comunicar el asunto a los responsables del Gobierno Corporativo de Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A.

Responsabilidades de la Gerencia y el Gobierno Corporativo en relación con los Estados Financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con los principios contables descritos en la nota 2 a los estados financieros, y por el control interno que la Gerencia concluye que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A. de continuar como un negocio en marcha, revelando, según sea aplicable, los asuntos relacionados a la continuidad de operaciones y utilizando el principio contable de negocio en marcha, a menos que el Directorio tenga la intención de liquidar la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista que liquidar o cesar sus operaciones.

Los encargados del gobierno corporativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A. son responsables de supervisar el proceso de preparación de la información financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A.

Responsabilidad del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un dictamen de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría efectuada de conformidad con las NIAs siempre detectará errores



materiales cuando existan. Los errores pueden surgir de fraude o error que son considerados materiales si, individualmente o en agregado, podrían razonablemente influenciar en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría, de acuerdo con las NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional durante toda la auditoría. Además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, y diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría en respuesta a estos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada en ofrecer fundamento para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de fraude es más elevado que el no detectar uno que surge de un error, puesto que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o la vulneración del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y respectiva información revelada por la gerencia.
- Concluimos sobre el adecuado uso del principio contable de negocio en marcha por parte de la gerencia y, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada a eventos o condiciones que pueden suscitar dudas significativas sobre la capacidad de la Caja Municipal de Ahorro y del Santa S.A. para continuar como negocio en marcha. Si llegáramos a la conclusión que existe una incertidumbre significativa, tenemos el requerimiento de llamar la atención en nuestro dictamen de auditoría de la respectiva información revelada en los estados financieros o, si tales revelaciones son inadecuadas, para modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se sustentan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A. deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo la información revelada y si los estados financieros representan las respectivas transacciones y eventos subyacentes de una manera que logre su presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables de las Gerencias, encargadas del Gobierno Corporativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., entre otros aspectos, el alcance planificado, la oportunidad de la auditoría y los hallazgos significativos de auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables de las Gerencias encargadas del Gobierno Corporativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A. una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos éticos relevantes respecto a independencia y les hemos comunicado acerca de toda relación y otros asuntos que podrían razonablemente afectar nuestra independencia y, según corresponda, incluyendo las respectivas salvaguardas.



De los asuntos comunicados a las Gerencias responsables del Gobierno Corporativo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A., determinamos aquellos asuntos que fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo corriente son, por consiguiente, los principales asuntos de auditoría. Hemos descrito los principales asuntos en nuestro dictamen de auditoría salvo que las leyes y regulaciones aplicables prohíban revelación pública sobre el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente inusuales, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro dictamen porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo podrían superar los beneficios en el interés público de tal comunicación.

Trujillo, 26 de febrero de 2024.

Moreno y Asociados Sociedad Civil

Refrendado por:



(socio)

Esli Jemina Villanueva Amoroto
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 02-6031





La memoria Anual 2023 ha sido realizada 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.

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 expreso de Caja del Santa.



Caja del Santa



cajadelsanta



www.cajadelsanta.pe