

 **CAJA  
TACNA**  
memoria  
anual 2018

*Tacna*  
cocina  con alma





# En Tacna

es el cocinero quien le da alma a la receta, la pasión por los sabores y los misterios de su tradición culinaria han hecho un verdadero arte de la gastronomía.



Costillas de alpaca

Tacna  
cocina  con alma







# Declaración de Responsabilidad

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo de operaciones de Caja Tacna durante el año 2018.

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

ABOG. EDGAR EFRAÍN MAMANI SUÁREZ  
Presidente del Directorio

MBA. ROCÍO JANET SAKURAY MONTALVO  
Gerente de Administración

MAG. JORGE FERNANDO ALCALÁ BLANCO  
Gerente de Negocios

LIC. ADM. MIGUEL ÁNGEL NOLE ROJAS  
Gerente de Finanzas y Operaciones (e)

Moliendo  
ajíes en mortero  
de piedra





CARTA DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
DIRECTORIO Y PLANA GERENCIAL

**I. NOSOTROS**

Perfil Institucional  
Cultura Institucional  
Red Agencias  
Organigrama  
Productos y Servicios

**II. CONTEXTO DEL ENTORNO**

Entorno Económico  
Entorno Financiero  
Mercado Objetivo

**III. GESTIÓN DEL NEGOCIO**

Gestión de Activos  
Gestión de Pasivos  
Gestión de Riesgos  
Resultados de la Gestión

**IV. PARTICIPACIÓN INSTITUCIONAL**

**V. INNOVACIÓN TECNOLÓGICA**

**VI. GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO**

**VII. DICTAMEN DE AUDITORES**

Dictamen  
Balance General  
Estados de Ganancias y Pérdidas  
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto  
Estados de Flujo de Efectivo  
Notas a los Estados Financieros

*Lapallo  
de carga relleno*

# Carta del Presidente del Directorio

**El año 2018, declarado como el Año del Diálogo y la Reconciliación Nacional, ocurrieron diversos sucesos que estremecieron el escenario nacional y regional; sin embargo en Caja Tacna, con el apoyo de sus directores, funcionarios y colaboradores, dichos sucesos no alteraron nuestro desempeño, gracias a la firme decisión de enfocarnos solo en el cumplimiento de los objetivos trazados, con un trabajo responsable y eficiente.**

Es así como Caja Tacna tuvo un crecimiento porcentual anual de 8.20%, que representó S/63.26 millones; destacando en las regiones de Tacna con un 26.82%, y en la región de Madre de Dios con un 29.77%, lográndose un saldo de colocaciones de S/834.27 millones.

Caja Tacna, presentó una composición de la cartera referente al estado de los créditos por el orden de un 90.05% en estado normal, 2.42% vencidos, 4.34% judicial y 3.19% refinanciados, dichos indicadores servirán para construir una cartera sana, y un crecimiento progresivo. La más alta proporción se concentró en el tipo de Pequeña Empresa con un 46.84%, seguido por Microempresa con 17.52%, ambos tipos de crédito pertenecen a nuestro principal mercado objetivo.

Alcanzamos el ratio de liquidez de 29.89% en moneda nacional y 80.43% en moneda extranjera, lo cual nos permite garantizar a nuestros clientes que frente a cualquier desequilibrio del mercado o contingencia de liquidez, seguiremos operando con total eficiencia, seguridad y competitividad.

Otro logro del año 2018, es haber superado en 11.53% el registro de las cuentas de depósito, respecto al año pasado. Registrándose 153,178 cuentas de depósito; siendo de ellas el 78.75% cuentas de Ahorro Corriente, 11.33% en Depósitos a Plazo Fijo, 8.97% en CTS y 0.95% en Órdenes de Pago, por consiguiente se registró un crecimiento anual de 10.83% que corresponden a 12,736 clientes nuevos, lo cual hacen un total de 120,389 clientes registrados. Nuestro patrimonio ascendió en total a S/146.49 millones, producto del crecimiento anual de S/10.64 millones, cifras que evidencian una garantía para el crecimiento de los años venideros.

El año 2018, continuamos con nuestro plan de expansión implementando tres modernas oficinas informativas en las regiones de Tacna, Moquegua e

Ica; y quedando expedito la apertura de una agencia en Ate-Lima, que se encuentra dentro del plan estratégico a operar en el 2019.

Caja Tacna, como empresa reconocida por el Pacto Mundial de las Naciones Unidas, ejecutó diversas actividades de responsabilidad social y ambiental, mediante las campañas “Sembrando una Planta Ayudamos al Planeta” en la institución educativa César Cohaila Tamayo, y las campañas “Yo reciclo” y “Dona una tapita y destapa una sonrisa” en apoyo del Hogar de Ancianos “San José”, así como con el programa de atención sanitaria, social y psicológica “Angelitos de Cristal” del Instituto Nacional de Salud del Niño. También venimos participando en activaciones por el “Día Mundial Contra el Trabajo Infantil”, en los distritos con mayor necesidad de orientación tanto en niños como en adultos en coordinación con la Dirección Regional de Trabajo de Tacna.

**Caja Tacna, siempre a la vanguardia tecnológica, implementó el servicio de video conferencia, como también el uso de medios electrónicos para créditos hipotecarios; además puso en marcha el “Proyecto Cero Papel”, el mismo que nos ha permitido realizar Aperturas Digitales, con un proceso ágil, seguro y tecnológico, que fue presentado en el Seminario Internacional de Microfinanzas 2019, como un aporte de nuestra institución a las entidades microfinancieras.**

Asimismo se implementó el servicio de Biometría, el cual ofrece entre sus beneficios la simplificación del proceso de aperturas de cuentas, atención de calidad, disminución de costes y eliminación de riesgos de suplantación.

Uno de los pilares importantes es la capacitación de nuestros colaboradores, por ello mediante diversos programas logramos elevar el rendimiento, desempeño y fortalecer las áreas de trabajo, con el Taller “Fortalecimiento de Equipos de Trabajo”.





Caja Tacna el año 2018, estableció el Área de Inteligencia de Negocios y Soluciones Analíticas, cuyo objetivo principal es la generación de información de valor, relevante, confiable y como soporte para la toma de decisiones certeras para la Gerencia de Negocios y sus áreas dependientes. Con lo cual se genera un cubo de información denominado “SINERGIA”, el que centraliza todas las variables de negocios, variables comparativas del Sistema Financiero, reportes automatizados, entre otros que mejoran la toma de decisiones. Además, se crearon tableros de control de indicadores operativos, directivos y estratégicos; visualizándose las tendencias de diferentes variables analizadas. Ante el éxito de la experiencia, el año 2019 se pondrá en marcha la “SINERGIA MOVIL”, dirigido al personal de negocios.

Culminamos el año 2018 cumpliendo retos como una institución unida, con personal capacitado y con ideas innovadoras que pueden hacer frente a toda adversidad. Desde la alta dirección, el equipo gerencial, y colaboradores, nos comprometemos a seguir laborando por el camino responsable, disciplinado y optimizando los recursos, en un mundo financiero competitivo.

Agradecemos la confianza y el cariño de nuestros clientes, y el esfuerzo permanente de nuestros colaboradores, de igual forma reconocemos el respaldo de la Junta General de Accionistas durante estos 27 años de vida institucional; ello nos permite reafirmar nuestro compromiso de seguir trabajando por hacer de Caja Tacna la institución líder en microfinanzas a nivel regional y nacional, y ser aliado estratégico de los empresarios, para que hagan realidad sus sueños, haciendo honor a nuestro lema “Crecemos Contigo”.

**Abog. Edgar Efraín Mamani Suárez**  
Acuerdo de Concejo N° 126-2010, desde el 22.07.2010  
Presidente del Directorio desde el 12.04.2018

# Directorio y Plana Gerencial



## MIEMBROS DEL DIRECTORIO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018

### REPRESENTANTE DE LA MAYORÍA DEL CONCEJO MUNICIPAL PROVINCIAL

- ❖ **Ing. Econ. Aldo Nicolás Gambetta Palza**  
Acuerdo de Concejo  
N° 008-2015, desde el  
23.01.15 hasta el 16.02.2018  
Presidente del Directorio  
hasta al 16.02.2018

### REPRESENTANTE DE LA MAYORÍA DEL CONCEJO MUNICIPAL PROVINCIAL

- ❖ **Bach. Diana Orialis Yufra Catacora**  
Acuerdo de Concejo  
N° 029-2018, desde el  
28.05.2018

### REPRESENTANTE DE LA MAYORÍA DEL CONCEJO MUNICIPAL PROVINCIAL

- ❖ **Mag. Saúl Rivera Borjas**  
Acuerdo de Concejo  
N° 008-2015, desde el  
23.01.15 hasta el  
16.02.2018

### REPRESENTANTE DE LA MAYORÍA DEL CONCEJO MUNICIPAL PROVINCIAL

- ❖ **CD. Ronald Guillermo Salas Pérez**  
Acuerdo de Concejo  
N° 025-2018, desde el  
15.05.2018

### REPRESENTANTES DE LA MINORÍA DEL CONCEJO MUNICIPAL PROVINCIAL

- ❖ **Bach. Duberli Dante Quispe Casilla**  
Acuerdo de Concejo  
N° 015-2016, desde el  
29.02.2016





REPRESENTANTE DE LA  
CÁMARA DE COMERCIO,  
INDUSTRIA Y PRODUCCIÓN DE  
TACNA

- ❖ **Ing. Ind. Luciana Patricia Biondi Acosta**  
Acuerdo de Concejo  
N° 008-2015, desde el  
23.01.15 hasta el 28.05.2018



REPRESENTANTE DE LA  
CÁMARA DE COMERCIO,  
INDUSTRIA Y PRODUCCIÓN DE  
TACNA

- ❖ **MBA. Raúl Marco Alcázar Alay**  
Acuerdo de Concejo  
N° 028-2018, desde el  
28.05.2018



REPRESENTANTE DEL CLERO

- ❖ **Bach. Adm. Dora Esther Zeballos Zeballos**  
Acuerdo de Concejo  
N° 026-2018, desde el  
15.05.2018  
Vicepresidente de Directorio  
desde el 12.04.2018

REPRESENTANTE DE LA  
PEQUEÑA Y MICRO EMPRESA –  
PYME

- ❖ **Abog. Edgar Efraín Mamani Suárez**  
Acuerdo de Concejo  
N° 126-2010, desde el  
22.07.2010  
Vicepresidente de Directorio  
hasta el 12.04.2018  
Presidente del Directorio  
desde el 12.04.2018

REPRESENTANTE DE LA  
CORPORACIÓN FINANCIERA DE  
DESARROLLO - COFIDE

- ❖ **Mag. Ernesto Pantaleón Vilca Gallegos**  
Acuerdo de Concejo  
N° 091-2017, desde el  
04.10.2017



# Gerentes



## GERENTE DE ADMINISTRACIÓN

- ❖ **MBA. Rocío Janet Sakuray Montalvo**  
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018

## GERENTE DE NEGOCIOS

- ❖ **Mag. Jorge Fernando Alcalá Blanco**  
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018

## GERENTE DE FINANZAS Y OPERACIONES (e)

- ❖ **Lic. Adm. Miguel Ángel Nole Rojas**  
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018

## GERENTE DE RIESGOS

- ❖ **MBA. Guillermo Edgardo Benitez Carpio**  
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018

## GERENTE DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

- ❖ **MGR. Edgar Melquiades Pilco Apaza**  
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018

## SUB-GERENTE DE ADMINISTRACIÓN

- ❖ **CPC. Miguel Ángel Montesinos Sánchez**  
Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018





*Manos  
incansables*