





III. Gestión del Negocio

*Menestrón
estilo tacneño*

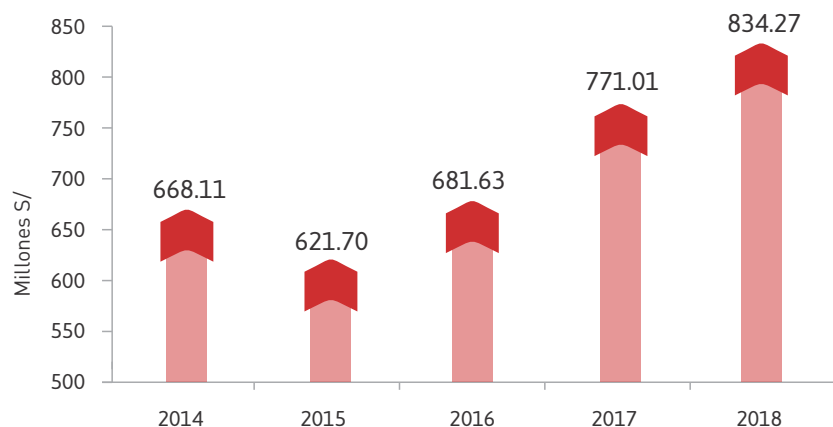
Gestión de Activos

EVOLUCIÓN DEL SALDO DE COLOCACIONES

En el 2018, Caja Tacna alcanzó un saldo colocado de S/834.27 millones, experimentando un crecimiento anual de S/ 63.26 millones, logro que fue resultado del trabajo en equipo y las distintas estrategias implementadas a nivel institucional. Cabe mencionar también, que desde el 2015 Caja Tacna mantuvo una expansión constante en los saldos.

EVOLUCIÓN DE SALDOS DE COLOCACIONES

(En Millones de Soles)



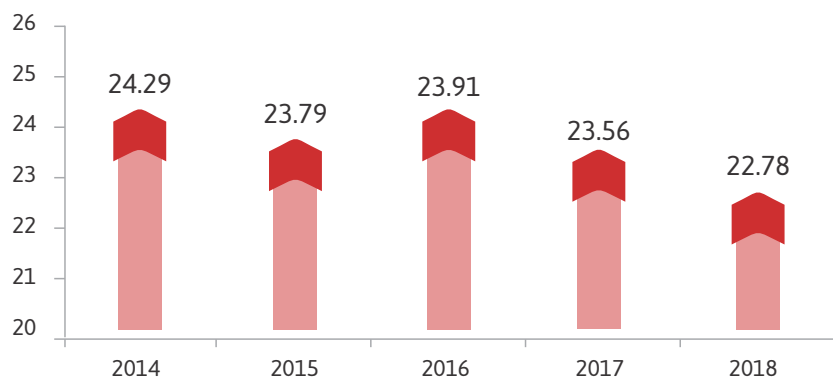
Fuente : Área de Créditos

TASA PONDERADA ANUAL

En el 2018, Caja Tacna presentó una disminución de su tasa ponderada en 0.78 puntos porcentuales con respecto al 2017.

EVOLUCIÓN DE TASA PONDERADA

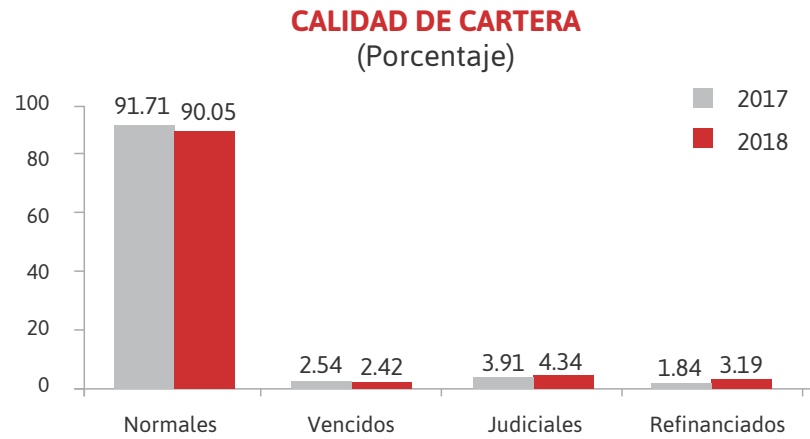
(Porcentaje)



Fuente : Área de Créditos

CALIDAD DE CARTERA

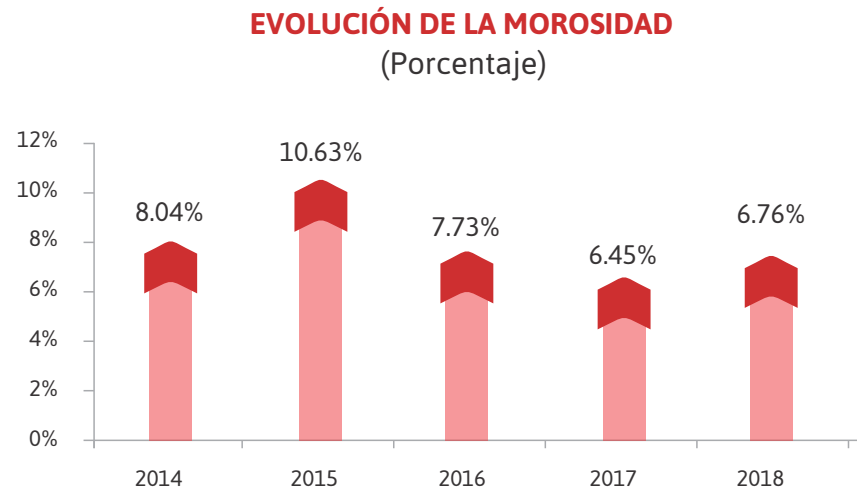
Al 2018, la composición de la cartera de Caja Tacna por estado de créditos fue de 90.05% en estado normal, 2.42% vencidos, 4.34% judicial y 3.19% refinanciados. Así también, se aprecia una disminución en la participación de créditos en estado normal en 1.66 puntos porcentuales con respecto al 2017.



Fuente : Área de Créditos

EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD

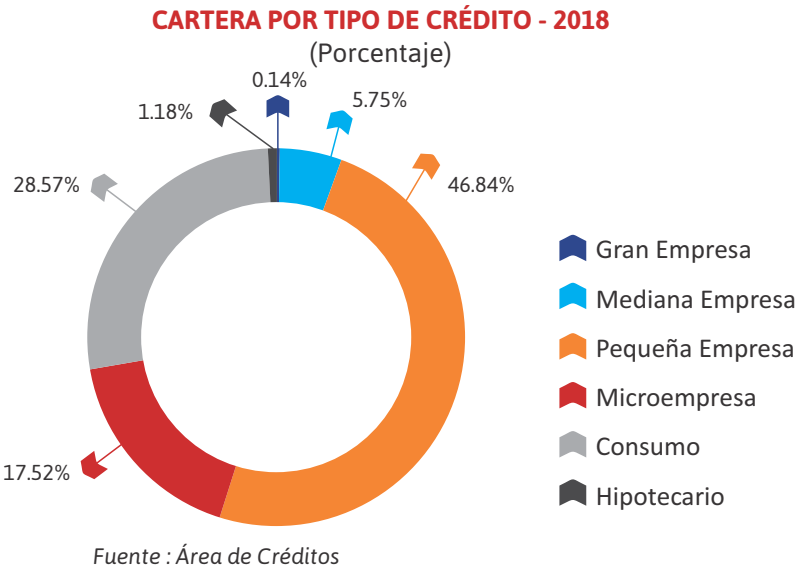
En el 2018, Caja Tacna alcanzó un indicador de mora de 6.76%, presentándose ligeramente mayor en 0.31 puntos porcentuales respecto del 2017, situación alineada al alza de morosidad registrada en el sistema financiero.



Fuente : Área de Créditos

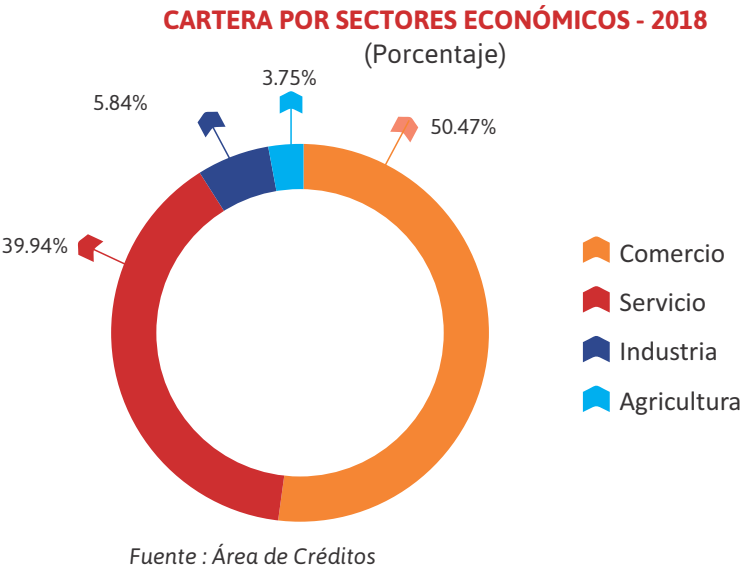
CARTERA POR PRODUCTO

El saldo de colocaciones de Caja Tacna estuvo compuesto por 6 tipos de créditos; entre ellos, el tipo Pequeña Empresa concentró la mayor proporción del saldo con 46.84%, en segunda posición estuvo tipo Microempresa con 17.52%; ambos destinados al financiamiento del principal mercado objetivo, las MYPE.



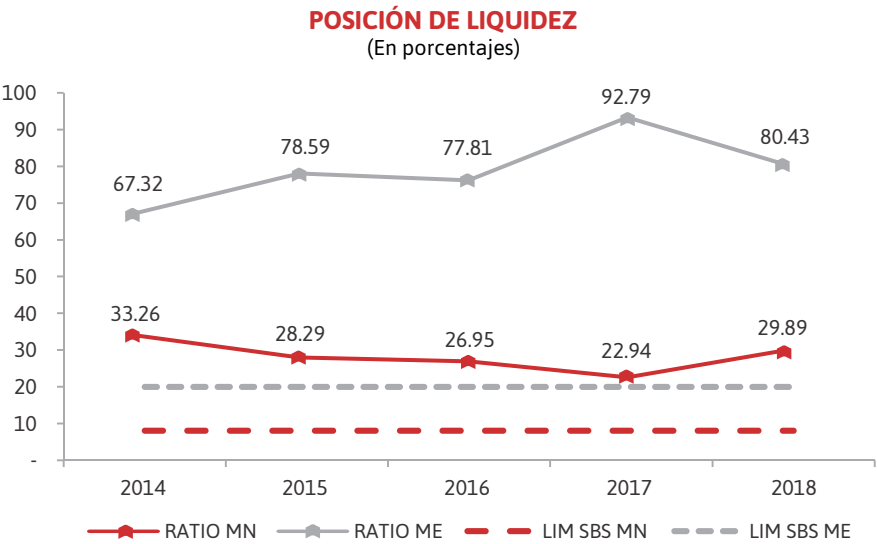
CARTERA POR SECTORES ECONÓMICOS

La participación de las actividades económicas en los saldo colocados por Caja Tacna, se concentró principalmente en el sector comercio con 50.47%, debido a un mayor desempeño de esta actividad en la región sur; seguido del sector servicio con 39.94% y en menor escala los sectores industria con 5.84% y agropecuario con 3.75%.



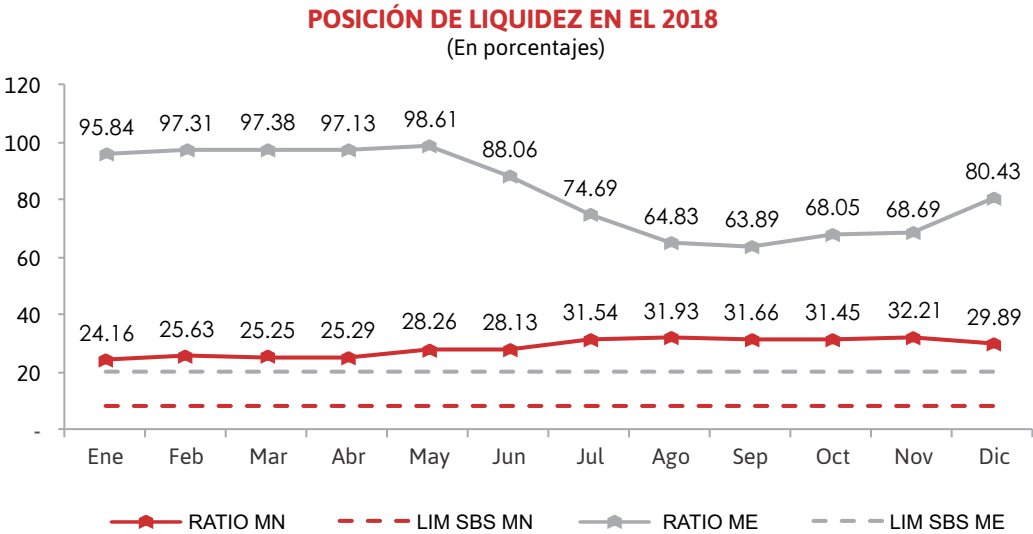
GESTIÓN DE LIQUIDEZ

Caja Tacna al 2018 alcanzó un ratio de liquidez en moneda nacional de 29.89% y en moneda extranjera en 80.43%, reflejando con ello su alineada posición a las políticas institucionales y márgenes establecidos por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, garantizando así su capacidad de hacer frente a posibles condiciones adversas del mercado y contingencias de liquidez.



Fuente: Área de Tesorería

Gracias a los resultados de la posición de liquidez podemos evidenciar la capacidad de Caja Tacna para disponer de efectivo a un costo razonable. En ese sentido, al cerrar el periodo 2018 con las auspiciosas cifras expuestas, podemos ratificar con total seguridad que nos encontramos en posición de dar atención a nuestros clientes, honrar compromisos de manera oportuna y operar eficientemente, sin que ello implique sobre costos para la institución.



Fuente: Área de Tesorería

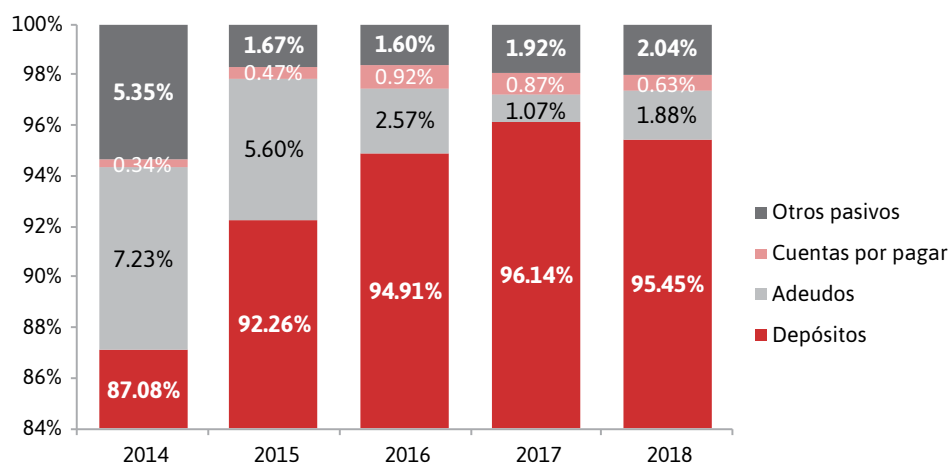
Gestión de Pasivos

FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Los pasivos de Caja Tacna alcanzaron un crecimiento anual de 9.34%, cerrando el 2018 con un total de S/893.56 millones, donde el 95.45% estuvo concentrado en los depósitos, 1.88% en adeudos, 0.63% en cuentas por pagar y 2.04% en otros pasivos.

ESTRUCTURA DEL PASIVO 2018

(En porcentaje)



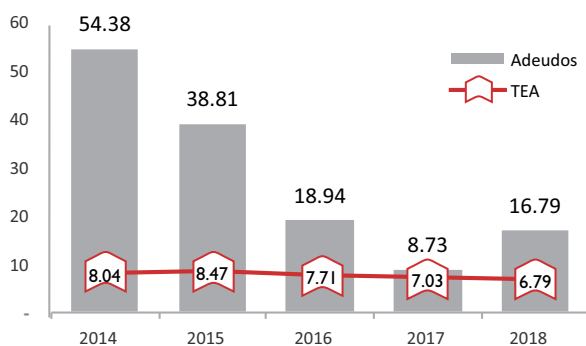
Fuente: Área de Tesorería

GESTIÓN DE ADEUDOS

En el 2018 Caja Tacna alcanzó un saldo de S/16.79 millones, donde el 99.01% correspondió al saldo en moneda nacional y el 0.99% en moneda extranjera; las entidades otorgantes del financiamiento fueron COFIDE con 70% e Interbank con 30%. Así también, la gestión de adeudos logró contribuir en la reducción del gasto financiero con el decremento de la TEA a 6.79%.

SALDO DE ADEUDOS

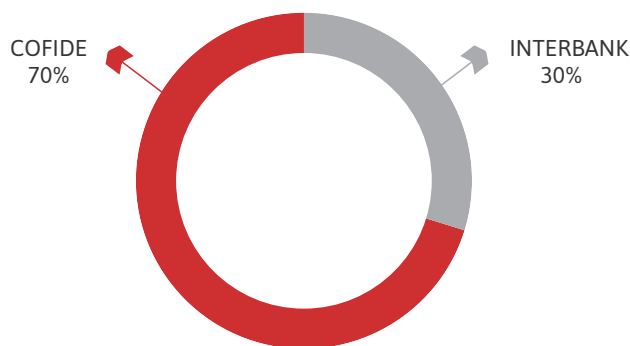
(En millones de Soles y porcentaje)



Fuente: Área de Tesorería

ADEUDOS POR ACREEDOR

(En porcentaje)



Fuente: Área de Tesorería

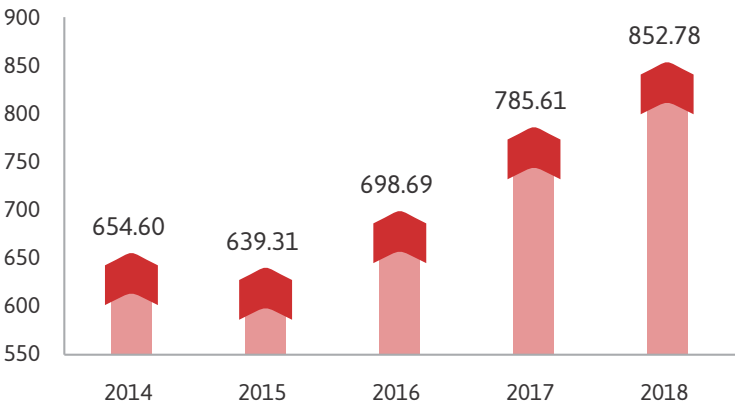


*Manzana
rellena*

EVOLUCIÓN DE SALDOS DE LOS DEPÓSITOS

La cartera de depósitos de Caja Tacna al 2018 alcanzó un saldo total de S/ 852.78 millones. En cuanto a su estructura de portafolio, la cartera estuvo compuesta por captaciones del público en 99.09% e IFIs con 0.91%, subastas no registró saldos.

EVOLUCIÓN DE LOS SALDOS DE DEPÓSITO
(En millones de Soles)

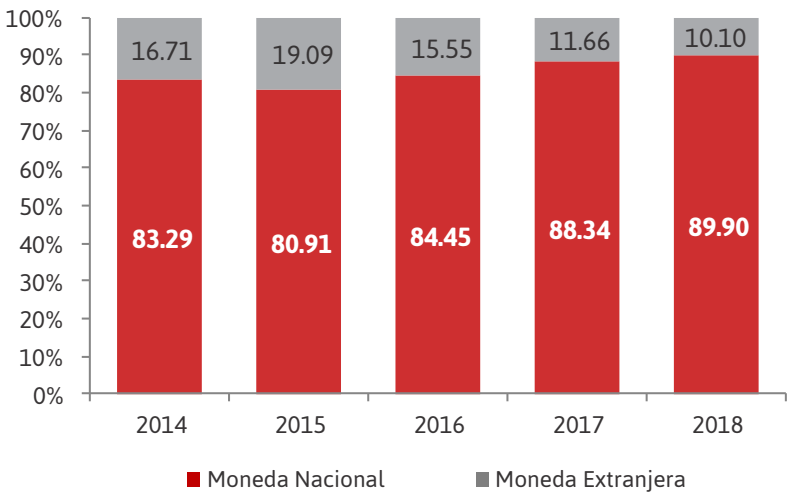


Fuente: Área de Captaciones

ESTRUCTURA POR TIPO DE MONEDA

Los depósitos en moneda nacional concentraron el 89.90% y en moneda extranjera el 10.10%. El leve incremento de participación del saldo en moneda nacional, 1.55 puntos porcentuales respecto del 2017, se debió principalmente a la necesidad institucional de una mayor captación en esta moneda durante el periodo 2018.

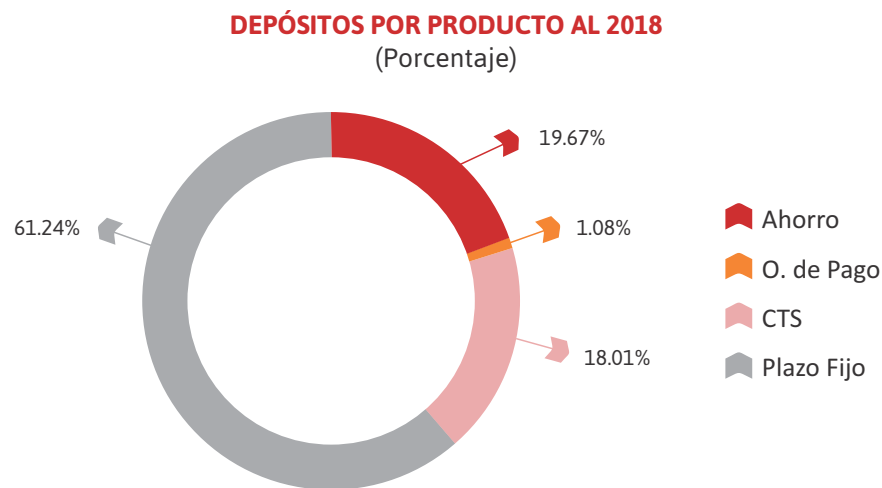
SALDO CAPTACIONES POR TIPO DE MONEDA
(Porcentaje)



Fuente: Área de Captaciones

ESTRUCTURA DE DEPÓSITOS POR PRODUCTO

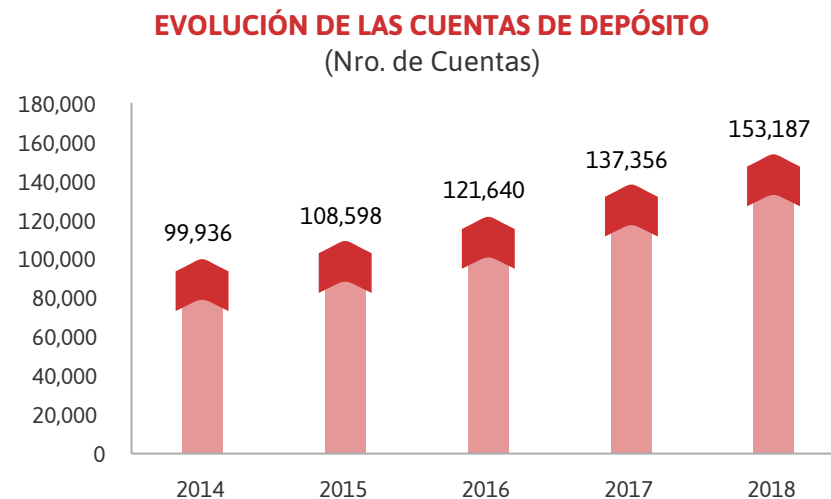
Destacó el Depósito a Plazo Fijo con una participación de 61.24%, representado en un saldo de S/522.23 millones; seguido del Ahorro Corriente con 19.67%, CTS con 18.01% y del Ahorro con Órdenes de Pago con 1.08%. Caja Tacna orientó dicha estructura a sus políticas institucionales, como la de otorgar prioridad al incremento de Plazo Fijo a fin de un adecuado calce de plazos y vencimientos en las operaciones activas y pasivas, e incrementar el Ahorro Corriente fortaleciendo sus atributos y beneficios.



Fuente : Área de Créditos

EVOLUCIÓN DE CUENTAS DE DEPÓSITOS

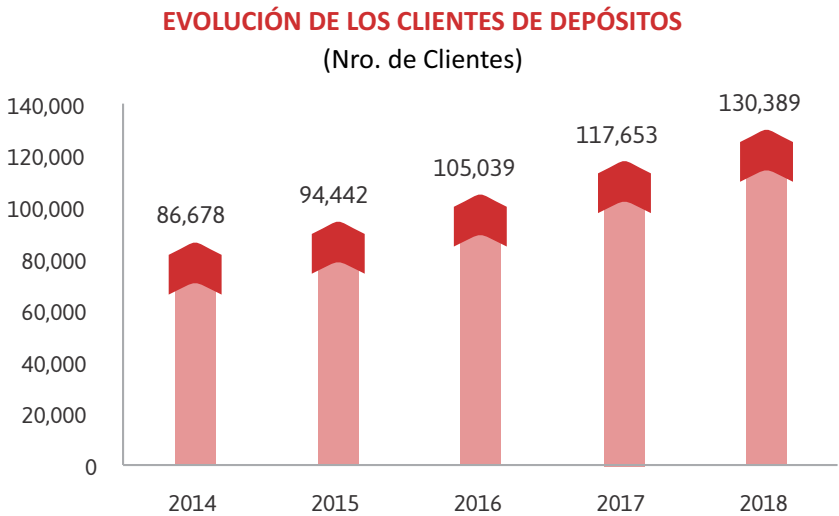
Al 2018, Caja Tacna registró 153,178 cuentas de depósito, 11.53% superior al número de cuentas en el 2017. De ellas, se puede detallar que el 78.75% se concentraron en Ahorro Corriente, 11.33% en Depósitos a Plazo, 8.97% en CTS y 0.95% en Órdenes de Pago.



Fuente: Área de Captaciones

EVOLUCIÓN DE CLIENTES DE DEPÓSITOS

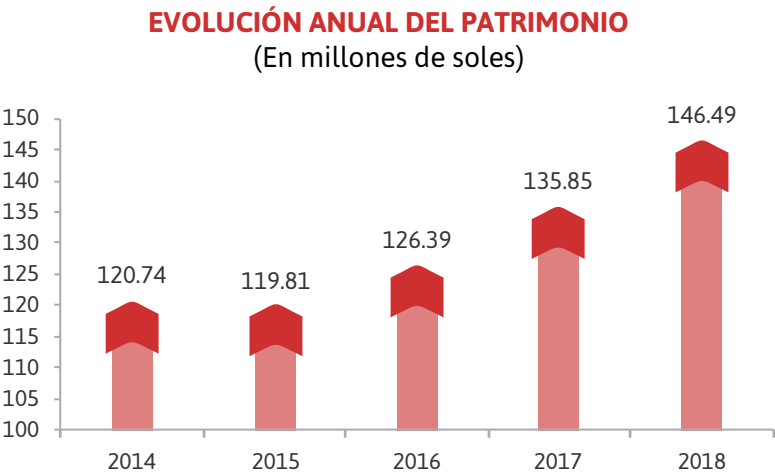
El número de clientes al 2018 fue de 130,389, registrando un crecimiento anual de 10.83%, representado en 12,736 clientes nuevos, captados principalmente en los departamentos con mayor presencia como Tacna y Madre de Dios.



Fuente: Área de Captaciones

PATRIMONIO

Al 2018, el patrimonio alcanzado por Caja Tacna ascendió a S/146.49 millones, producto de un crecimiento anual de S/10.64 millones, situación que aportó solidez y mayor apalancamiento crediticio. La cuota patrimonio representó el 14.08% del Total Pasivo y Patrimonio, siendo este un soporte para el constante crecimiento que la institución proyecta en los próximos años.



Fuente: Área de Contabilidad



*Huancaína
estilo Tacneño*

Gestión de Riesgos

GESTIÓN INTEGRAL

Caja Tacna finalizó el 2018 con un satisfactorio indicador de capital global de 14.08%, superior al límite legal de 10% y al límite institucional global ajustado de riesgo de 13.28%, mostrando con ello un patrimonio suficientemente fortalecido, debido a mejoras en las estrategias e indicadores del negocio, así como la activa participación de los miembros de Directorio, Gerencia Mancomunada y la Unidad de Riesgos.

GESTIÓN DE RIESGO ESTRATÉGICO

Caja Tacna implementó diferentes mejoras en cumplimiento de la normativa vigente y las necesidades de la institución; generando con ello un monitoreo constante sobre el cumplimiento de las metas presupuestadas e indicadores de medición, así como su alineación con los objetivos estratégicos propios a fin de detectar desviaciones y tomar medidas inmediatas.

GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO

La administración de este riesgo es fundamental ya que contribuye en la sostenibilidad de la calidad de portafolios, generando un mayor impacto sobre los resultados; este es un riesgo inherente a la institución dada la actividad que se realiza.

Caja Tacna cumplió con las disposiciones sobre evaluación y clasificación de deudores y otras normas relacionadas, así como el cumplimiento de la gestión, administración, evaluación y seguimiento del riesgo de sobreendeudamiento y riesgo crediticio cambiario; también se culminó con la automatización de la metodología de análisis por cosecha, la cual permite el seguimiento de las exposiciones a nivel individual y de portafolio. Todas estas mejoras se encuentran plasmadas en el Manual de Control de Riesgo de Crédito. Adicionalmente, inició el proyecto de la generación del modelo de sobreendeudamiento, el mismo que ayudará a mejorar la gestión del riesgo a nivel de admisión y seguimiento.

La empresa aplica el método estándar establecido por la SBS para el cálculo del requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo crediticio.

Los principales datos de la gestión de riesgos se describen a continuación:

Principales Indicadores de Riesgo Crediticio

Concepto	Resultados cierre 2018
En millones de Soles:	
• Saldo de Colocaciones	834.27
• Provisiones	69.85
• Saldo cartera atrasada	56.44
• Requerimiento de Patrimonio efectivo por RC	84.78
En soles:	
• Concentración Saldo/Deudor	14,791
En porcentaje:	
• Indicador cartera atrasada	6.77%
• Indicador de Cobertura cartera atrasada	123.76%

GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

Es un proceso desarrollado de forma continua con una metodología enfocada en diferentes procedimientos institucionales, en el que se enfatiza el análisis a riesgos catalogados como críticos y se aplican planes de acción correspondientes, los mismos que son monitoreados de forma periódica.

Caja Tacna aplicó el programa de incentivos monetarios y no monetarios dirigido a todo el personal de la entidad. Priorizó el registro y mantenimiento de la base de datos de eventos de pérdida a través del sistema SAF-RI. Realizó el análisis de riesgos a nuevos servicios, y ante cambios significativos en el ambiente operativo y/o informático. Visitó agencias con el fin de identificar sus riesgos y poder gestionar su tratamiento.

Así también, aplicó los Indicadores Clave de Riesgos (KRI) para medir la efectividad de controles, establecer alertas y controlar la gestión de cada unidad organizacional, con ello se identificó potenciales eventos de riesgo, se monitorearon y se tomaron acciones oportunamente.

La gestión es comunicada periódicamente al Directorio y Gerencia Mancomunada a través de informes presentados al Comité de Riesgos.

GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ Y MERCADO

Caja Tacna estableció indicadores para la gestión de riesgos de liquidez y mercado, los cuales le sirvieron como señales de alerta para la toma de acciones oportunas ante la materialización de escenarios adversos.

El riesgo de liquidez mantuvo un nivel riesgo conservador. El indicador promedio mensual de liquidez fue 29.89% en moneda nacional y 80.43% en moneda extranjera, ambos dentro de los límites regulatorios de 8% y 20% en moneda nacional y extranjera respectivamente, así como de los límites Institucionales. Los indicadores ratio diario de cobertura de liquidez, ratio de inversiones líquidas, concentración de depósitos y el calce de plazos y monedas, también mantuvieron niveles adecuados, permitiendo la atención de clientes en tiempo oportuno y el financiamiento para el crecimiento normal de la cartera de créditos.

El riesgo de mercado mantuvo una exposición de tipo de cambio calzada, igualmente la exposición de Ganancias en Riesgos y Valor Patrimonial en Riesgos que se ha mantenido en un nivel de riesgo bajo en todo el período 2018.

Resultados Económicos

El 2018 fue un año de retos para las entidades microfinancieras dado el contexto económico del país. Caja Tacna implementó diversas medidas ante las contracción de algunos de sus mercados, ello le permitió alcanzar utilidades en el resultado neto 2018 de S/10.81 millones.

En cuanto a rentabilidad, el ROE, el resultado neto anualizado sobre patrimonio promedio fue de 7.59%, lo cual se ve reflejado en el patrimonio institucional, el que pasó de S/ 135.85 millones a S/146.49 millones.

INDICADORES	2018	2019
RENTABILIDAD		
Utilidad Neta (En millones de Soles)	10.81	10.67
Retorno sobre el Patrimonio	7.38%	7.85%
Utilidad Neta Anualizada sobre Patrimonio Promedio	7.59%	8.16%
Retorno sobre Activos	1.05%	1.18%
OPERATIVOS		
Gastos Operativos sobre Ingresos Financieros	65.43	64.11
BALANCE		
Activos (En millones de Soles)	1,040.05	953.05
Colocaciones Brutas (En millones de Soles)	834.19	771.01
Depósitos (En millones de Soles)	852.79	785.59
Patrimonio (En millones de Soles)	146.49	135.85
APALANCAMIENTO		
Pasivo sobre Patrimonio	6.10	6.02
CAPITALIZACIÓN		
Activo sobre Patrimonio	7.10	7.02
CALIDAD DE LA CARTERA		
Provisiones sobre Cartera Atrasada	123.69	119.13
OTROS DATOS		
Número de Empleados	858	771

Fuente: Área de Contabilidad



*Costillar
de alpaca*