



REPORTE **ANUAL** 2021





Declaración de Responsabilidad

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo de operaciones de la Caja Tacna 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.

Jesús Humberto Arenas Carpio
Presidente del Directorio

CPCC. Miguel Ángel Montesinos Sánchez
Gerente de Administración

C.P.C. Richard Bayona López
Gerente de Negocios

C.P.C. Roxana Vargas Martínez
Gerente de Finanzas y Operaciones (e)



Contenido

CARTA DEL PRESIDENTE DE DIRECTORIO

DIRECTORIO Y PLANA GERENCIAL

I. NOSOTROS

Perfil Institucional

Cultura Institucional

Red Agencias

Organigrama

Productos, Canales 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 Económicos

IV. PARTICIPACIÓN INSTITUCIONAL

V. INNOVACIÓN TECNOLÓGICA

VI. GESTIÓN DEL CAPITAL 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

Con



tenido



Carta del Presidente del Directorio

El año 2021 fue un año particularmente duro para nuestra querida CMAC Tacna, pues fue el año en el que asumimos financieramente todo el impacto negativo derivado de la pandemia por SARS COV 2.

En efecto, conviene recordar que la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, durante el 2020, con la finalidad de mantener saldos de colocaciones, ingresos financieros y preservar el patrimonio de las empresas supervisadas, emitió diversas disposiciones que permitieron “congelar” el desplazamiento de clasificación de la cartera deteriorada “Pre- Covid” y reprogramar los créditos en clasificación “Normal”, otorgando hasta un año de gracia. Asimismo, se facultó a las empresas supervisadas a registrar ingresos financieros bajo el método de devengado. Al amparo de estas medidas CMAC Tacna llegó a reprogramar más del 60% de su cartera crediticia durante el 2020.

Ahora bien, tenemos que la mayor parte de las reprogramaciones realizadas durante el 2020 tuvieron como fecha de reinicio de pago, el primer cuatrimestre de 2021. En el caso particular de CMAC Tacna, las restricciones y el cierre de fronteras derivados de la pandemia, nos afectaron en mayor medida debido a nuestra ubicación geográfica y concentración de colocaciones (un tercio en la ciudad de Tacna). Abruptamente se cortó el flujo comercial con Chile, nuestro vecino del sur y las

ventas de cientos de establecimientos comerciales, restaurantes, centros odontológicos, centros médicos y hoteles se vieron repentinamente mermados. Miles de negocios en la ciudad de Tacna sufrieron afectación en su capacidad de pago y tuvieron que suspender actividades o cerrar definitivamente.

A consecuencia de ello, experimentamos una significativa disminución de ingresos financieros durante el 2021, explicada en: i) extorno de ingresos de la cartera reprogramada morosa; ii) alineamiento externo de clientes reprogramados y no reprogramados; iii) caída de cartera en los primeros meses por el incremento del riesgo por la segunda ola del Covid-19. A esto se añade, “picos” de provisiones por impagos de la cartera reprogramada, los mismos que estuvieron concentrados en el primer semestre del año, y estresaron los resultados de la Caja hacia una pérdida bastante significativa.

Ante esta difícil coyuntura, la alta dirección optó por una estrategia que permitiera absorber de la mejor forma los impactos negativos de la pandemia, teniendo como foco la preservación patrimonial y la mejora del ratio capital global. Así, en coordinación con la Superintendencia, se tomaron las siguientes decisiones: a) constituir provisiones directamente contra capital al amparo del Oficio Múltiple No. 42138-2020-SBS a efecto





de cubrir las “pérdidas no esperadas” derivadas de la pandemia; b) Acogimiento por parte de la CMAC Tacna al Programa de Fortalecimiento Patrimonial establecido por el DU N° 037-2021; c) excluir del balance a través de castigos los activos no rentables.

En ese sentido, por Junta General de Accionistas del 30 de marzo de 2021 se aprobó por unanimidad; la reducción del capital social por S./ 18 millones de soles con la finalidad de constituir nuevas provisiones específicas y/o genéricas en el marco de lo dispuesto por el Oficio Múltiple N° 42138-2020-SBS.

De otra parte, en la JGA del 01 de octubre se aprobó: a) el acogimiento por parte de CMAC Tacna al Programa de Fortalecimiento Patrimonial, lo que implica incorporar a COFIDE en representación del Estado Peruano como tercer accionista; b) El aumento de capital por parte de Cofide por la suma de S./ 32' 023, 844 de soles; c) la emisión de acciones preferentes a favor de Cofide, las mismas que deberían ser recompradas hasta el 31 de diciembre de 2029; d) la asunción de diversos compromisos de austeridad y capitalización de utilidades; e) el otorgamiento de un poder irrevocable a favor de Cofide.

Con fecha 3 de diciembre de 2021 COFIDE a través de la Carta N° 003442-2021-COFIDE/DAF nos informa que el Acta de Junta General

de Accionistas de CMAC Tacna de fecha 01 de octubre de 2021, cumple los requisitos establecidos en el inciso b) del numeral 8.1. del Reglamento Operativo del Programa de Fortalecimiento Patrimonial, DU N° 037-2021.

Quiero aprovechar la oportunidad para agradecer a la Junta General de Accionistas de CMAC Tacna por haber adoptado con la celeridad del caso, tanto el acuerdo de reducción de capital para cubrir las pérdidas no esperadas derivadas de la pandemia, como el acuerdo de fortalecimiento patrimonial que incorpora a Cofide como tercer accionista. Estamos convencidos de que este aporte de capital se materializará indefectiblemente durante el año 2022 y permitirá restablecer la solvencia patrimonial de CMAC Tacna.

Para finalizar, quiero hacer llegar en representación del Directorio, mi más profundo agradecimiento a nuestros clientes por la confianza depositada y a cada uno de nuestros colaboradores, por habernos ayudado a afrontar estos tiempos difíciles.

Atentamente,

Jesús Arenas Carpio
Presidente del Directorio

Directorio y Plana Gerencial

MIEMBROS DEL DIRECTORIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021

REPRESENTANTE DE LA MAYORÍA DEL CONCEJO MUNICIPAL PROVINCIAL

- ❑ **Ing. Comercial Jesús Humberto Arenas Carpio**
Acuerdo de Concejo N° 0010-2020, desde el 12.02.2020
Presidente del Directorio desde el 25.02.2020.

REPRESENTANTE DE LA MAYORÍA DEL CONCEJO PROVINCIAL DE PROVINCIAL

- ❑ **CPC. Gladys Pilar Chata Yapurasi**
Acuerdo de Concejo N° 0009-2020, desde el 07.02.2020

REPRESENTANTES DE LA MINORÍA DEL CONCEJO PROVINCIAL DE PROVINCIAL

- ❑ **Ing. Industrial Luciana Patricia Biondi Acosta**
Acuerdo de Concejo N° 0042-2020, desde el 17.02.2020

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 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 desde el 12.07.2019

REPRESENTANTE DEL CLERO

- ❑ **Bach. Adm. Dora Esther Zeballos Zeballos**
Acuerdo de Concejo N° 026-2018, desde el 15.05.2018

REPRESENTANTE DE LA CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO - COFIDE

- ❑ **Bach. Econ. Ernesto Pantaleón Vilca Gallegos**
Acuerdo de Concejo N° 091-2017, desde el 04.10.2017



PLANA GERENCIAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

GERENTE DE NEGOCIOS

- ❑ C.P.C. Richard Bayona López
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

GERENTE DE ADMINISTRACIÓN

- ❑ CPCC. Miguel Ángel Montesinos Sánchez
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

GERENTE DE FINANZAS Y OPERACIONES (e)

- ❑ C.P.C. Roxana Vargas Martínez
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

GERENTE DE RIESGOS (e)

- ❑ Lic. Adm. Paola Daysi Martínez Sardón
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

GERENTE DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

- ❑ Mag. Edgard Melquíades Pilco Apaza
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021



I. Nosotros





Perfil Institucional

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna es una institución de intermediación financiera, clasificada en el sistema financiero peruano no bancario, con autonomía económica, administrativa y financiera.

Inició su actividad el 1 de junio de 1992, amparada en las resoluciones N.° 505-92-SBS y N.° 322-98-SBS, de creación y conversión a sociedad anónima. Es regulada y controlada por la Superintendencia de Banca y Seguros y el Banco Central de Reserva del Perú, sujetándose a las disposiciones sobre encaje y otras normas obligatorias. Además es miembro del Fondo de Seguros de Depósitos.

El objeto social que persigue es actuar bajo la forma de sociedad anónima, con el fin de captar recursos del público y realizar operaciones de financiamiento preferentemente a las pequeñas y microempresas.

Desde su creación Caja Tacna basó su crecimiento en la implementación de políticas innovadoras, permitiéndole ello una participación activa en el sector microfinanciero y alcanzar un posicionamiento marcado en las regiones de Tacna y Madre de Dios como una empresa de confianza, sólida y líder en las microfinanzas.

La estructura accionaria de la entidad pertenece a la Municipalidad Provincial de Tacna al 100 % y su capital social a 2021 ascendió a S/ 97 604 958.

Cultura Institucional



VISIÓN:

"Tener una sólida presencia en la región sur, brindando una óptima experiencia al cliente".



MISIÓN:

"Brindamos soluciones microfinancieras competitivas e innovadoras, buscando el desarrollo de nuestros clientes y colaboradores".



NUESTROS VALORES:

- Integridad
- Calidad de servicio
- Orientación a resultados
- Innovación

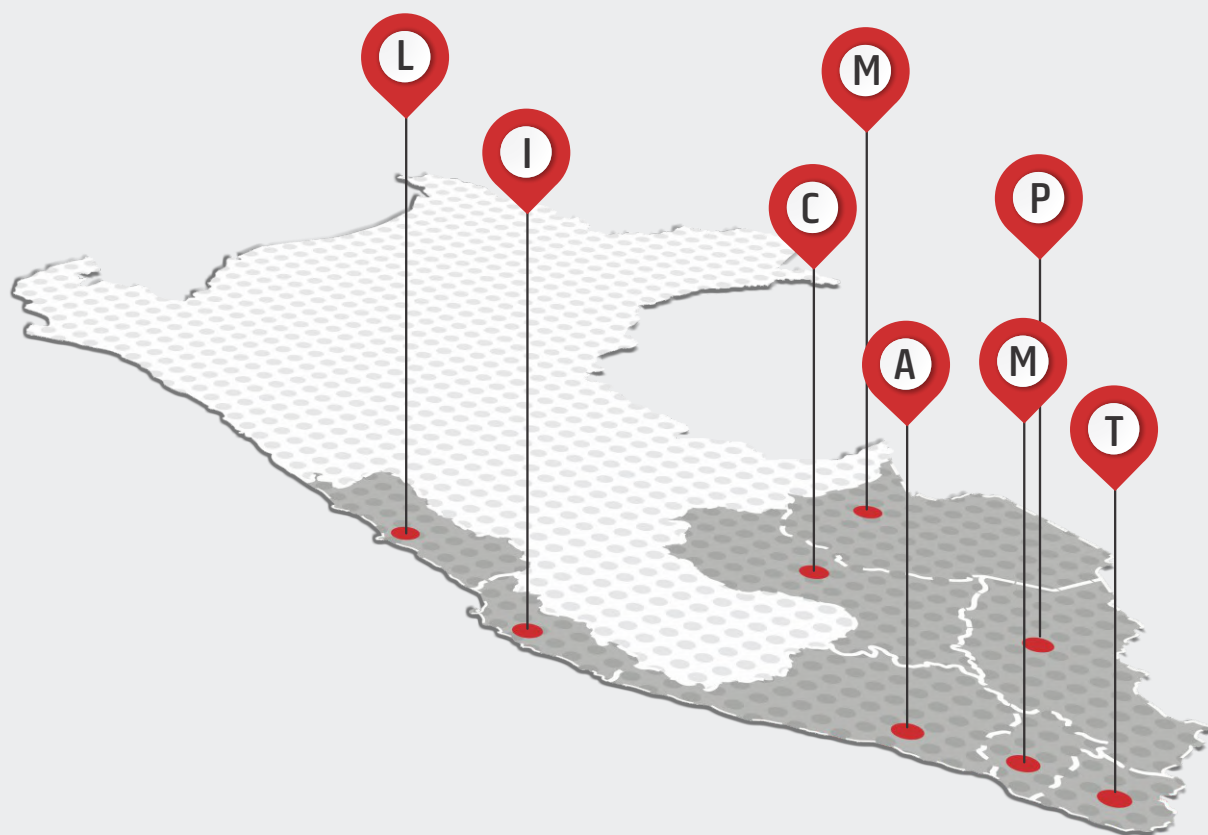


OBJETIVOS GENERALES DEL PEI:

- Incrementar la rentabilidad
- Reducción de la mora
- Crecimiento de los saldos de créditos
- Optimizar el gasto financiero
- Mejorar ingresos por servicios financieros, no financieros y cobranza de créditos castigados
- Optimizar el gasto administrativo
- Mejorar la experiencia del cliente
- Fidelización de clientes
- Optimizar el uso de canales
- Reforzar el posicionamiento de marca
- Mejorar el proceso crediticio
- Mejorar el modelo de negocio
- Medir el desempeño de zonas y agencias
- Mejorar el proceso de cobranza
- Fortalecer el desempeño del personal de negocios
- Optimizar procesos de gestión de personas
- Mejorar el clima laboral
- Desarrollar el gobierno corporativo

Red de Agencias

OFICINAS	Nro.
Principal y Agencias	30
Oficinas de Informes	2
Total	32



LIMA

Agencia Higuereta
Agencia San Juan de Miraflores
Agencia La Victoria
Agencia Ate

ICA

Agencia Ica

MOQUEGUA

Agencia Moquegua
Agencia Ilo

LIMA

Agencia Cusco
Agencia Marcavalle

AREQUIPA

Agencia Bustamante y Rivero
Agencia Cayma
Agencia La Negrita
Agencia El Pedregal
Agencia Cerro Colorado

PUNO

Agencia Puno
Agencia Juliaca
Agencia Túpac Amaru
Agencia Ilave
Agencia Desaguadero
Oficina de Informes Juli
Oficina de Informes Yunguyo

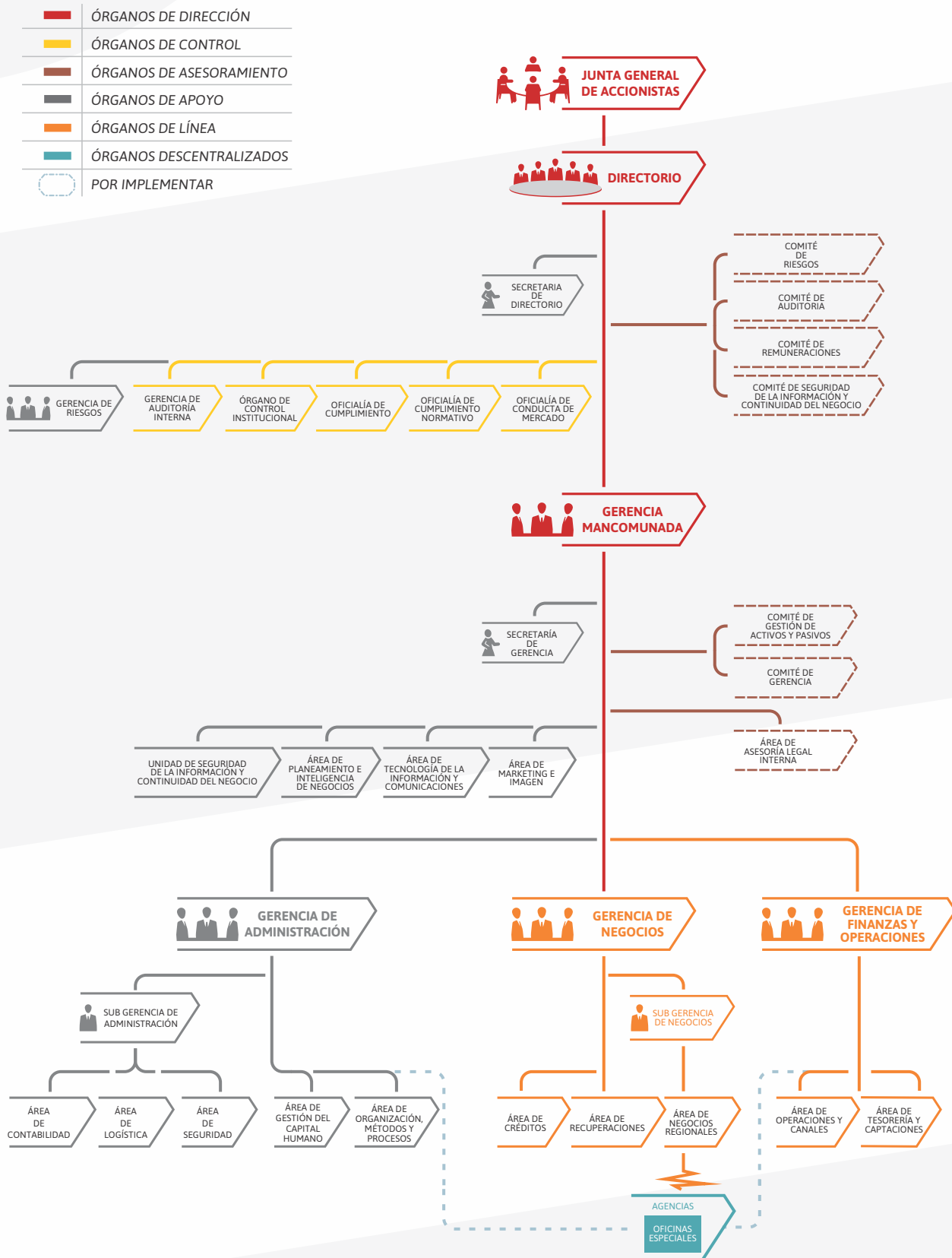
MADRE DE DIOS

Agencia Puerto Maldonado
Agencia León Velarde
Agencia Mazuko
Agencia Huepetuhe
Agencia Iberia

TACNA

Oficina Principal
Agencia Gregorio Albarracín
Agencia Coronel Mendoza
Agencia Alto de la Alianza
Agencia San Martín
Agencia Ciudad Nueva

Organigrama



Productos, canales y servicios

CRÉDITOS



1. **CrediPyme**

Dirigido al financiamiento de actividades empresariales de comercio, producción o servicios. Tiene como destino el financiamiento de capital de trabajo y/o activo fijo.

2. **CrediFácil**

Destinado a financiar actividades empresariales de comercio, producción o servicios a clientes que no cuentan con vivienda propia.

3. **Microagropecuario**

Destinado al financiamiento de actividades microagropecuarias de pequeños y microempresarios para capital de trabajo.

4. **Agropecuario**

Destinado al financiamiento de actividades de producción agrícola en sus diferentes etapas y actividad pecuaria para capital de trabajo o activo fijo.

5. **Leasing**

Modalidad de financiamiento por la cual la Caja Tacna, a solicitud del cliente, adquiere un bien y se lo otorga en arrendamiento para su uso, previo acuerdo de pago de cuotas por un plazo determinado. Al término de este plazo el cliente tiene la primera opción de compra por un valor previamente pactado.

6. **Crédito con Garantía DPF-Empresarial**

Créditos destinados a financiar a clientes con actividades de comercio, producción o servicios

que presenten como garantía una cuenta de depósito a plazo fijo (DPF) de titular, aval o fiador solidario.

7. **Crédito con Garantía DPF-Consumo**

Crédito dirigido a personas naturales que presenten como garantía una cuenta de depósito a plazo fijo (DPF).

8. **Crédito Personal**

Crédito otorgado a personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos personales no relacionados a una actividad empresarial.

9. **Crédito por Convenio**

Crédito dirigido a personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados a una actividad empresarial. Para ello debe existir un convenio entre la Caja Tacna y la empresa pública o privada donde laboran. Este convenio permite el pago de las cuotas a través del descuento por planilla.

10. **Crédito por convenio-Personal de la CMAC Tacna**

Crédito otorgado a directores y trabajadores de la Caja Tacna solo a través del descuento por retención de dietas y planilla, según corresponda.

11. **Crédito por convenio-Gratificación**

Crédito dirigido a los trabajadores de la Caja Tacna otorgado en base a las gratificaciones percibidas en julio y diciembre.

12. **Crédito Pignoraticio**

Crédito de consumo de libre disponibilidad otorgado con garantía de prenda(s) de oro.

**13. Multioficios**

Crédito orientado a personas naturales que generen ingresos y que no puedan acceder al sistema financiero.

14. CrediConstruye

Crédito otorgado a personas naturales con la finalidad de atender necesidades de remodelación, ampliación de vivienda y/o instalaciones eléctricas y de agua potable.

15. Mi Terrenito

Crédito otorgado a personas naturales con la finalidad de atender la necesidad de adquirir un terreno.

16. Crédito Hipotecario CREDIHOGAR

Crédito otorgado a personas naturales para la adquisición, construcción, ampliación o mejoramiento de vivienda.

17. Crédito Hipotecario - CASAPLUS

Crédito para la adquisición, construcción, ampliación o mejoramiento de vivienda.

18. Crédito Hipotecario-NUEVO CRÉDITO MIVIVIENDA

Crédito otorgado a personas naturales con la finalidad de atender la necesidad de adquirir vivienda nueva o usada de uso familiar. El Nuevo Crédito Mivivienda es un programa creado por el Gobierno con el fin de permitir el acceso a la vivienda propia a miles de familias peruanas. Se otorga el Bono del Buen Pagador (BBP) o Premio al Buen Pagador (PBP) como complemento de la cuota inicial.

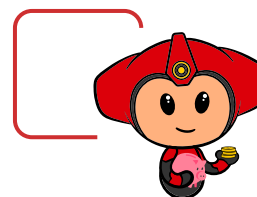
19. Carta Fianza

Crédito indirecto otorgado a personas naturales con negocio o personas jurídicas destinado a garantizar a su empresa las obligaciones contraídas frente a terceros por un monto y plazo determinados.

20. Crédito Hipotecario –**Complementario Techo Propio**

Crédito otorgado a personas naturales dependientes o independientes de menores recursos, con capacidad de pago y con buenos antecedentes crediticios, destinando dichos recursos a financiar la adquisición de vivienda nueva (AVN). Se otorga Bono Familiar Habitacional (BFH) como complemento de la cuota inicial. Podrá acceder al Bono Mivivienda Sostenible (BMS) en caso de adquiera vivienda sostenible.

AHORROS

**1. Ahorro Corriente**

Destinado al público en general (personas naturales o jurídicas), sin cobro de mantenimiento y con libre disponibilidad de efectivo.

2. Ahorro Sueldo

Destinado al pago de remuneraciones (exonerado del ITF), sin cobro de mantenimiento y con libre disponibilidad de efectivo. No requiere monto mínimo de apertura y adicionalmente permite recibir abonos por conceptos no remunerativos.

3. Ahorro Futuro

Para personas menores de 18 años en compañía de sus padres, tutor o apoderado. No realiza cobro de mantenimiento. Se permiten solo dos retiros por año y hasta el 50 % del saldo disponible en la fecha del retiro. Además, los movimientos en la cuenta los realiza el titular mayor de edad.

4. Cuenta Intangible

Destinada al público en general (solo personas naturales), se ofrece en moneda nacional y se encuentra exonerada del ITF, cargos y comisiones. Permite solo abonos de fondos liberados por la AFP.

5. Ahorro Zero

Destinado al público en general (solo personas naturales), se ofrece en moneda nacional y extranjera. Permite realizar operaciones de transferencias interbancarias y fuera de plaza sin el cobro de comisiones. Ofrece operaciones gratuitas ilimitadas por cajeros automáticos de la red de Global Net y sugiere mantener un saldo mínimo recomendado en cuenta al cierre de mes para no aplicar mantenimiento de cuenta.

6. Ahorro con Órdenes de Pago

Para clientes en general, con un costo mínimo de mantenimiento mensual. Permite retiros de ahorros utilizando órdenes de pago, que son documentos que constituyen un poder o mandato que otorga el titular o titulares de una cuenta de ahorro para que un tercero pueda efectuar un retiro de la misma.

7. Ahorro CTS

Para el depósito del pago por la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) de los trabajadores, no aplica cobros por mantenimiento y no requiere monto mínimo de apertura. Si el cliente mantiene una cuenta de CTS y además una cuenta de Ahorro Sueldo vigentes, puede solicitar el incremento del 0.50 % en moneda nacional y 0.10 % en moneda extranjera adicional a la TEA de su cuenta de CTS, cuenta exonerada de ITF.

8. Depósito a Plazo Fijo Convencional

Destinado al público en general a plazo determi-

nado (con un plazo mínimo de 31 días). La tasa de interés es fijada de acuerdo al monto y plazo del depósito, sin cobro de mantenimiento, permitiendo el incremento de capital durante la vigencia del mismo.

9. Depósito a Plazo Fijo - Plan Ahorro

Destinado al público en general (solo personas naturales), comprende depósitos fijos mensuales a un plazo de 6, 9 o 12 meses en moneda nacional o extranjera. La tasa es mayor a una de ahorro corriente pero menor a una de DPF convencional. El cliente elige el monto que desea ahorrar, la fecha y el importe mensual a depositar. No se cobra mantenimiento.

CANALES DE ATENCIÓN



1. Red de Agencias

La red de agencias permite al cliente realizar todas las consultas y operaciones activas y pasivas con la mejor atención. Para ello contamos con 30 agencias situadas en el sur del país.

2. Canales Electrónicos

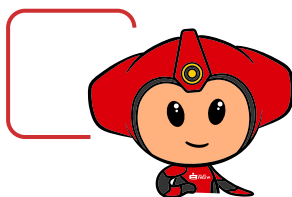
Los canales electrónicos permiten al cliente realizar consultas y operaciones. Tenemos los siguientes canales: cajeros automáticos (Caja Tacna y Global Net), Visa (compras y cajeros automáticos en el Perú y el resto del mundo), operaciones por internet (Tu Caja por Internet y Caja Tacna App), operaciones en quioscos multimedia (Servicaja Virtual), operaciones en telefonía celular (CMAC Móvil) y operaciones en telefonía fija (Servifono).



3. Canales Alternativos

Los canales alternativos permiten al cliente realizar sus operaciones. Tenemos los siguientes canales alternativos: red Western Union y corresponsalía del Banco de la Nación, recaudos BCP, recaudos IBK (para pago de créditos) y red de agentes Kasnet (para operaciones de depósito, retiro, transferencias y pago de créditos).

SERVICIOS PARA EL CLIENTE



1. Giros

Servicio de transferencia de dinero desde y hacia cualquiera de nuestras agencias a nivel nacional para clientes y no clientes de la Caja Tacna.

2. Pago de Instituciones Educativas y Servicios

Servicio que permite a clientes y no clientes efectuar el pago de pensiones a instituciones educativas y otros servicios.

3. Compra y Venta de Moneda

Permite a clientes y no clientes el cambio entre moneda nacional y moneda extranjera. Para operaciones de importes considerables se ofrece un tipo de cambio preferencial.

4. Servicio de Transferencia de Interés de Cuenta DPF

Permite a los clientes con cuentas de depósito a plazo fijo convencional transferir sus intereses mensuales a una cuenta de ahorros.

5. Recaudación del Servicio SAFETY PAY

Permite a clientes y no clientes realizar el abono de las compras realizadas por internet.

6. Pago de Remuneraciones y CTS por Internet

Servicio que permite a los clientes realizar el pago de planillas de remuneraciones y CTS desde el canal electrónico de operaciones por internet.

7. Notificaciones Virtuales

Servicio que permite a los clientes recibir un correo electrónico de alerta por cada operación realizada con la tarjeta Servicard Débito Visa Chip.

8. Transferencias Interbancarias

Permite recibir y enviar dinero a una cuenta de ahorros de Caja Tacna desde cualquier otro banco a través de la Cámara de Compensación Electrónica (CCE).

9. Operaciones Internacionales

Permite a los clientes que posean la tarjeta Servicard Débito Visa Chip realizar operaciones internacionales a través de los cajeros automáticos y establecimientos comerciales afiliados a la red Visa.

10. Microseguros

Servicio de venta de microseguros de vida para clientes de ahorros y créditos.

11. SOAT

Servicio de venta del Seguro Obligatorio contra Accidentes de Tránsito (SOAT) para clientes y no clientes de Caja Tacna.

12. YAPE

Servicio que permite a los clientes que posean la tarjeta Servicard Débito Visa realizar transferencias rápidas con "yaperos" de nuestra institución y otras participantes, tales como BCP, Banco de la Nación y Mibanco.



II. Contexto del Entorno



Entorno Económico

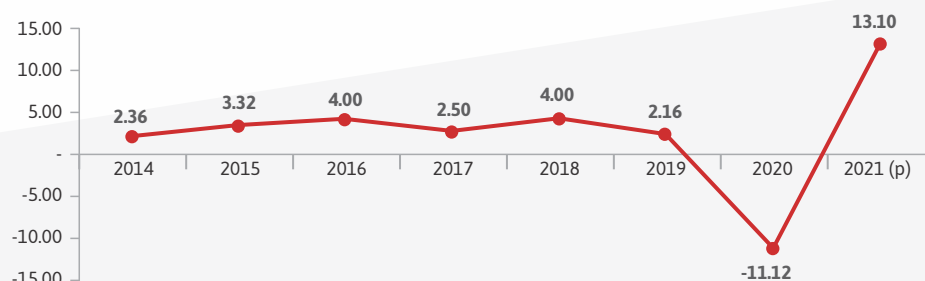
a. PBI

El alza en el crecimiento de 2021 corresponde a una mejor ejecución en lo que va del año e introduce una revisión al alza de dos puntos porcentuales.

La sorpresa positiva se concentra en el tercer trimestre (crecimiento cercano a 10 % interanual). Si bien se anticipó una ralentización en la última parte del año, el cuarto trimestre se inició con un nivel más alto, lo que implica un punto más de crecimiento para 2021.

En el tercer trimestre el entorno político no afectó tanto al gasto privado, como se había anticipado, y la tercera ola no se materializó, lo que permitió una elevación de aforos en centros comerciales y restaurantes. También favoreció la movilización de las personas. Además, las medidas de liquidez (retiro de fondos de AFP y de CTS) continúan dando soporte al gasto de las familias.

PRODUCTO BRUTO INTERNO (PBI)
(Variaciones porcentuales reales anuales, %)

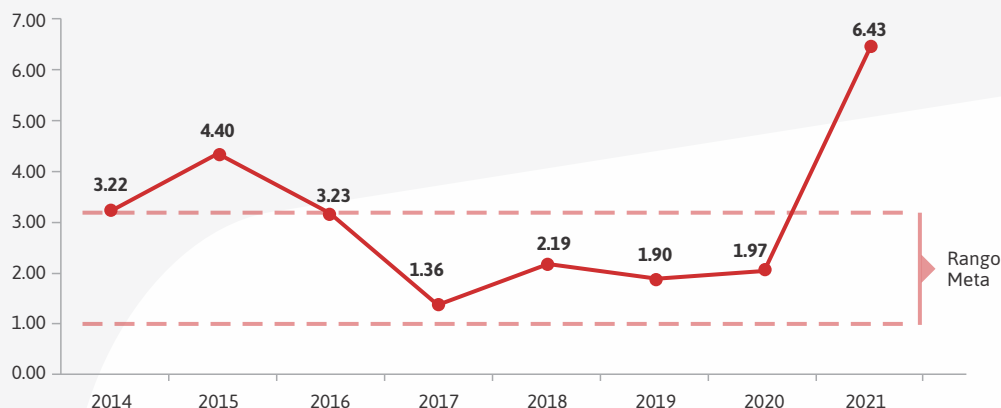


Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), BBVA Research

b. Inflación

Según el BCRP, el Perú cerró el 2021 con una inflación anualizada de 6.43 %, por encima de la media del rango meta oficial, debido a un alza en los precios de los combustibles empleados en el hogar y por el alza estacional de los precios de las carnes y el transporte. La tasa de inflación anual es la mayor en ocho años, superando a la de 4.40 % de 2015. Asimismo, indica que en el mundo se observa una aceleración de las tasas de inflación desde mediados del año pasado. En diciembre de 2021 tanto la inflación total como la inflación subyacente de Perú fueron de las más bajas a nivel regional.

INFLACIÓN
(Variación promedio anual)

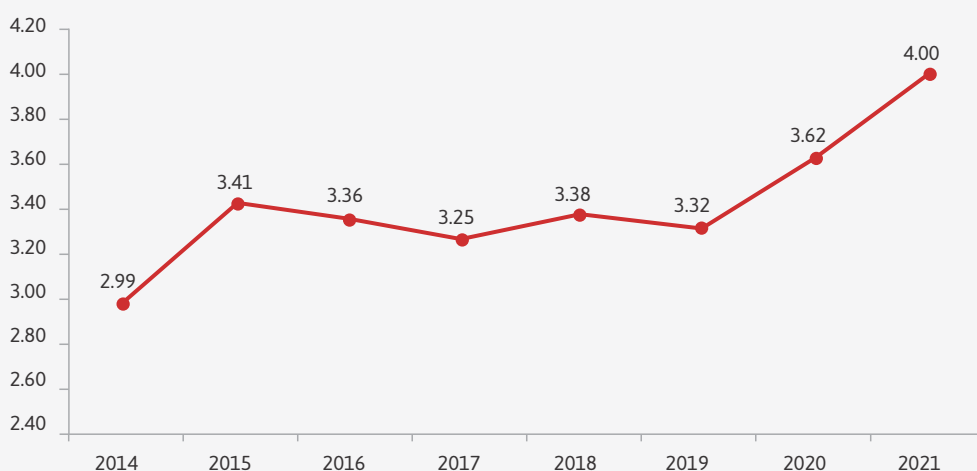


Fuente: BCRP

c. Tipo de Cambio

El comportamiento del tipo de cambio durante gran parte de 2021 estuvo marcado por la gran incertidumbre electoral y política, que indujo una fuerte disminución de la demanda relativa de activos en la moneda nacional (dolarización de portafolios, salida de capitales) de parte de familias, empresas e inversionistas extranjeros, debilitándola. El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) intervino en el mercado para moderar la depreciación de la moneda nacional ofreciendo USD 17.5 mil millones en 2021 (USD 11.6 mil millones en el mercado spot).

TIPO DE CAMBIO AL CIERRE ANUAL
(Soles por 1 US\$)



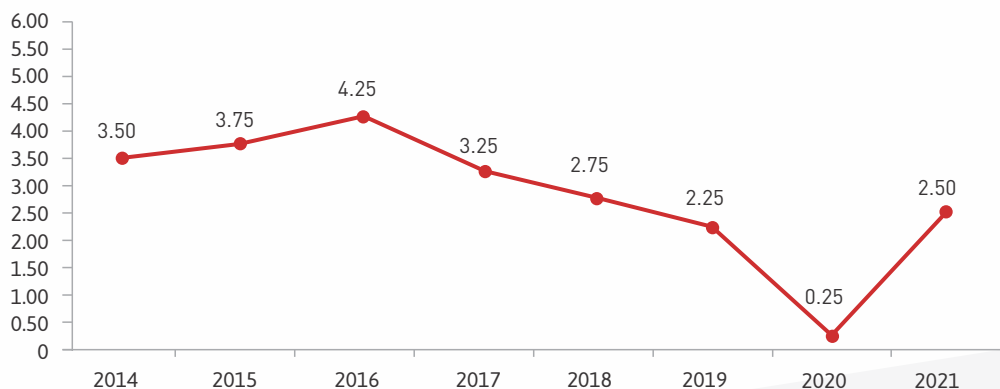
Fuente: Reporte de Tipo de Cambio, SBS

d. Tasa de Referencia

El Directorio del Banco Central de Reserva del Perú acordó elevar la tasa de interés de referencia en 50 pbs. a 2.50 %. La política monetaria continúa siendo expansiva y esta decisión no implica necesariamente un ciclo de alzas sucesivas en la tasa de interés de referencia.

Cabe indicar que la tasa de interés de política monetaria de Perú de 2.5 % es una de las más bajas de la región.

TASA DE REFERENCIA
(Porcentaje)



Fuente: BCRP

Entorno Financiero

El mercado de cobertura de Caja Tacna experimentó un crecimiento anual del saldo colocado por el sistema financiero de 8.01 %, cerrando el 2021 con S/ 328 585 millones. De esto, el 91.47 % estuvo financiado por la banca, el 4.90 % por cajas municipales y el 2.47 % por financieras. Las cajas municipales registraron un crecimiento de saldos de 10.20 %. Con respecto al número de oficinas, la banca disminuyó 118 oficinas, las financieras disminuyeron 23 oficinas, las cajas municipales incrementaron 21 oficinas y las cajas rurales disminuyeron 2 oficinas. El saldo de captaciones presentó un decremento anual de -2.25 %.

SALDO DE COLOCACIONES Y CAPTACIONES POR TIPO DE ENTIDAD EN DEPARTAMENTOS DE COBERTURA

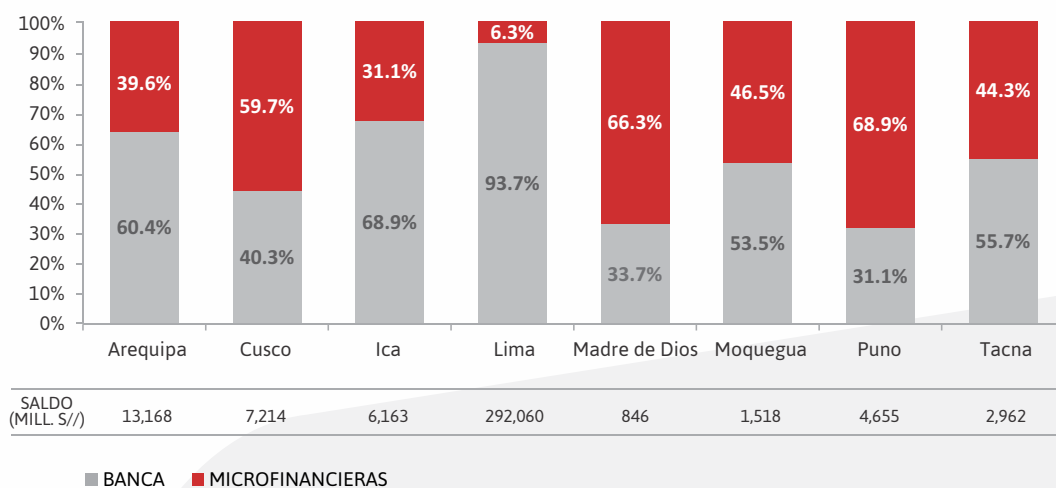
TIPO DE ENTIDAD	COLOCACIONES				CAPTACIONES				OFICINAS	
	Saldo Dic/2020 (Mill. S/)	Saldo Dic/2021 (Mill. S/)	Variación (%)	Estructura Saldo Dic/2020 (%)	Saldo Dic/2020 (Mill. S/)	Saldo Dic. 2021 (Mill. S/)	Variación (%)	Estructura Saldo Dic/2020 (%)	Dic/2020 (Nro.)	Dic/2021 (Nro.)
Banca Múltiple	277,874	300,567	8.17%	91.47%	292,874	289,558	-1.13%	92.51%	1,234	1,116
Financieras	8,528	8,103	-4.98%	2.47%	7,247	6,282	-13.32%	2.01%	465	442
Cajas Municipales	14,606	16,095	10.20%	4.90%	16,566	15,849	-4.33%	5.06%	479	500
Cajas Rurales	1,605	1,405	-12.44%	0.43%	1,530	1,315	-14.04%	0.42%	108	106
EDPYME	1,897	2,415	27.28%	0.73%	-	-	-	-	100	57
Total general	304,205	328,585	8.01%	100.00%	320,203	313,004	-2.25%	100.00%	2,382	2,221

Fuente: Reportes del portal web de la SBS

Nota: Los departamentos de cobertura de Caja Tacna son Tacna, Madre de Dios, Puno, Cusco, Moquegua, Arequipa, Ica y Lima

Caja Tacna tiene cobertura en ocho departamentos. La participación del financiamiento de la banca destacó principalmente en los departamentos de Lima e Ica, con 93.7 % y 68.9 % del mercado, respectivamente. En Puno y Madre de Dios la estructura fue inversa y las microfinancieras presentaron mayor cuota de financiamiento que la banca.

ESTRUCTURA DE LOS SALDOS POR SEGMENTO Y DEPARTAMENTO (Porcentaje)



Fuente: reportes web de la SBS

Nota: El segmento Microfinancieras incluye Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales, EDPYME y Mibanco

Mercado Objetivo

En cuanto a saldo colocado, Caja Tacna obtuvo un decrecimiento anual de -18.16 %, obteniendo un resultado menor al mercado, que fue de 5.37 %. Los mercados con mayor ritmo de crecimiento porcentual fueron Ica, con 10.72 %, y Moquegua, con 9.47 %. Caja Tacna presentó una participación de mercado en los departamentos de Madre de Dios y Tacna, con 18.85 % y 14.25 %, respectivamente.

SALDO COLOCADO, OFICINAS Y PARTICIPACIÓN EN LOS DEPARTAMENTOS DE COBERTURA

DEPARTAMENTOS	MICROFINANCIERAS					CAJA TACNA					PARTICIPACIÓN DE C. TACNA EN M. MICROF.	
	Saldo Dic/2020 (Mill. S/)	Saldo Dic/2021 (Mill. S/)	Variación (%)	Oficinas Dic/2020 (Nro.)	Oficinas Dic/2021 (Nro.)	Saldo Dic/2020 (Mill. S/)	Saldo Dic/2021 (Mill. S/)	Variación (%)	Oficinas Dic/2020 (Nro.)	Oficinas Dic/2021 (Nro.)	Dic/2020 (%)	Dic/2021 (%)
Arequipa	5,006	5,220	4.28%	190	182	122	103	-15.83%	6	5	2.45%	1.97%
Cusco	4,054	4,307	6.24%	143	141	27	23	-14%	2	2	0.67%	0.54%
Ica	1,732	1,917	10.72%	89	83	21	20	-5.29%	1	1	1.24%	1.06%
Lima	17,508	18,513	5.74%	676	646	54	38	-28.79%	4	4	0.31%	0.21%
Madre de Dios	520	561	7.80%	18	38	116	106	-8.50%	5	5	22.21%	18.85%
Moquegua	644	705	9.47%	33	34	42	39	-6.93%	2	2	6.47%	5.50%
Puno	3,120	3,206	2.76%	124	98	113	92	-19.01%	5	5	3.63%	2.86%
Tacna	1,336	1,311	-1.91%	44	38	248	187	-24.54%	6	6	18.52%	14.25%
Total general	33,920	35,741	5.37%	1,317	1,260	743	608	-18.16%	31	30	2.19%	1.70%

Fuente: Reportes del portal web de la SBS

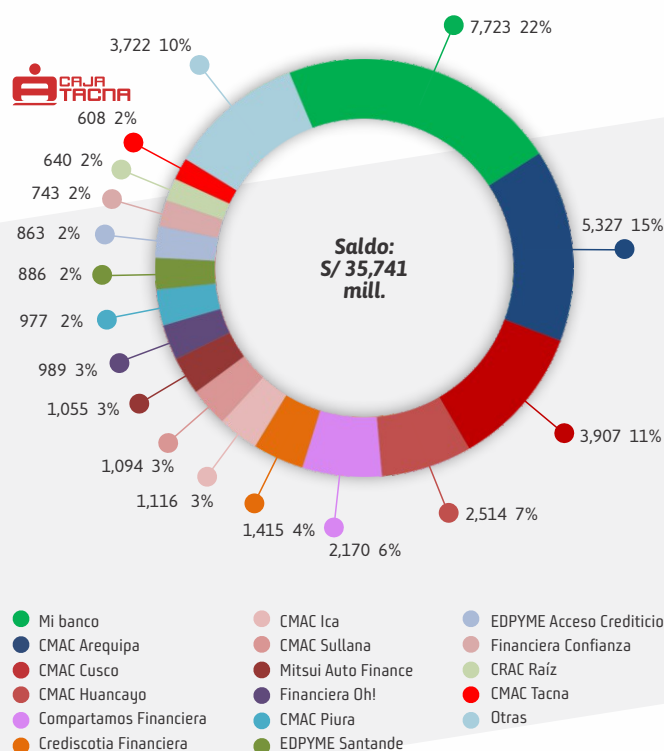
Nota: El segmento Microfinancieras incluye Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales, EDPYMEs y Mibanco

Las principales microfinancieras que interactuaron en el mercado objetivo de Caja Tacna fueron Mibanco, con 22 % de participación, Caja Arequipa con 15 % y Caja Cusco con 11%.

En el 2021 las principales entidades expandieron y contrajeron el número de sus oficinas:

- Mibanco redujo 14 agencias: 1 en Tacna, 1 en Arequipa, 2 en Cusco, 1 en Ica, 6 en Lima, 1 en Moquegua y 2 en Puno.
- Caja Arequipa abrió 3 en Arequipa, 1 en Cusco, 4 en Lima y 1 en Moquegua y redujo 1 en Puno.
- Caja Cusco abrió 1 en Cusco y 1 en Lima.
- Caja Huancayo abrió 1 en Cusco y 4 en Lima.

Participación de Caja Tacna en el Mercado Microfinanciero de los 8 departamentos de cobertura





Gestión del Negocio

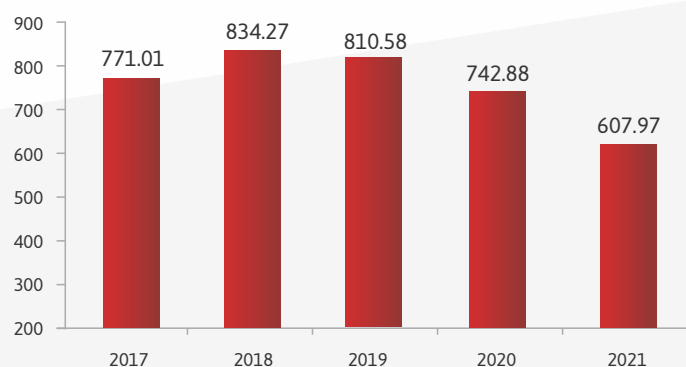


Gestión de Activos

EVOLUCIÓN DEL SALDO DE COLOCACIONES

En el 2021 Caja Tacna presenta una disminución considerable del saldo de cartera de S/ 134.91 millones con respecto a 2020, lo que representa un 18.16 %. Cabe indicar que la cartera de créditos desde 2017 presentaba un crecimiento; sin embargo, desde el periodo de 2020 a nivel nacional se ha presentado la situación coyuntural del estado de emergencia a causa de la COVID-19, generando una disminución considerable en el saldo de la cartera. Aun así, se ha trabajado estrategias relacionadas a reprogramación especial, refinanciación especial y otorgamiento de créditos bajo los programas creados por el Gobierno con la finalidad de mitigar la caída de la cartera de créditos de Caja Tacna.

EVOLUCIÓN DE SALDOS DE COLOCACIONES (En millones de Soles)

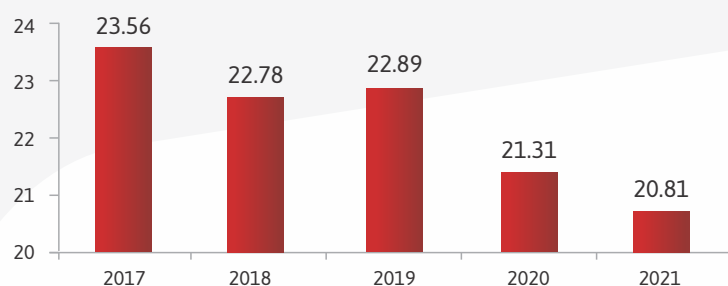


Fuente : Área de Créditos

TASA PONDERADA ANUAL

Al cierre de 2021 Caja Tacna tuvo una disminución en la tasa promedio ponderada de 0.50 % con respecto a 2020. Mediante las estrategias aplicadas durante el periodo de 2021 se ha logrado contener la tasa ponderada en comparación con los periodos anteriores, teniendo en cuenta la situación que atraviesa el país frente a la pandemia de la COVID-19.

EVOLUCIÓN DE TASA PONDERADA (Porcentaje)

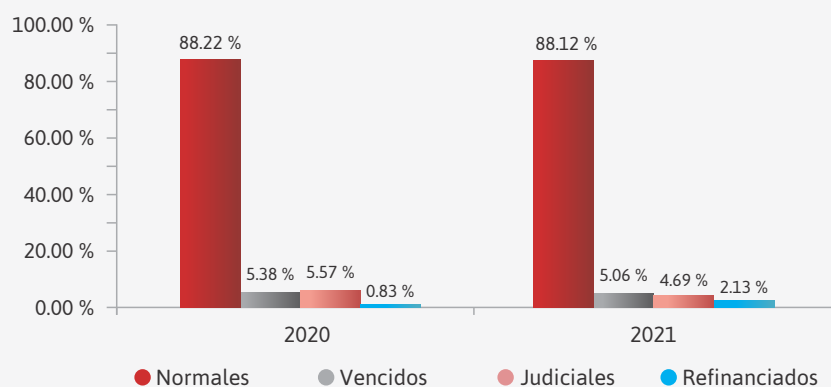


Fuente : Área de Créditos

CALIDAD DE CARTERA

La composición de la cartera, de acuerdo al estado de sus créditos, es de 88.12 % en condición normal; 5.06 %, vencidos; 4.69 %, judiciales; y 2.13 %, refinanciados. Se puede apreciar una disminución en la participación en los saldos de la cartera vencida y cartera judicial, así como un incremento en créditos refinanciados en comparación al ejercicio de 2020. Uno de los factores que influyó en el crecimiento de esta cartera es el de las refinanciaciones especiales que se realizaron como medida para hacer frente a la pandemia de la COVID-19.

CALIDAD DE CARTERA (Porcentaje)

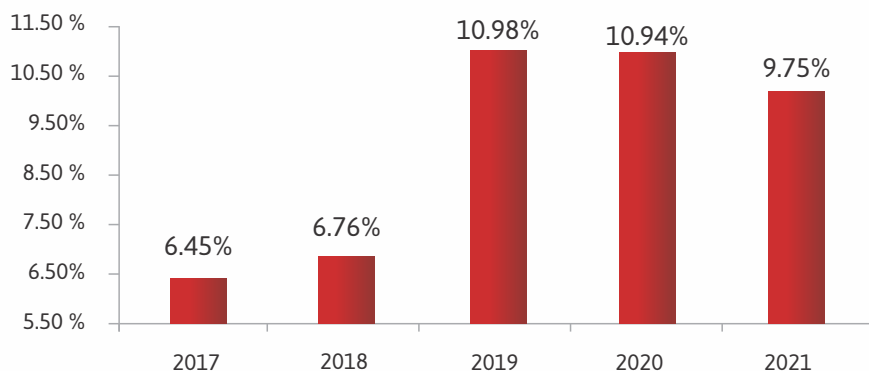


Fuente : Área de Créditos

EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD

Al cierre de 2021 Caja Tacna presenta una disminución del porcentaje de mora de 1.19 % menos con respecto a 2020, cerrando el 2021 con 9.75 %.

EVOLUCIÓN DE LA MOROSIDAD (Porcentaje)



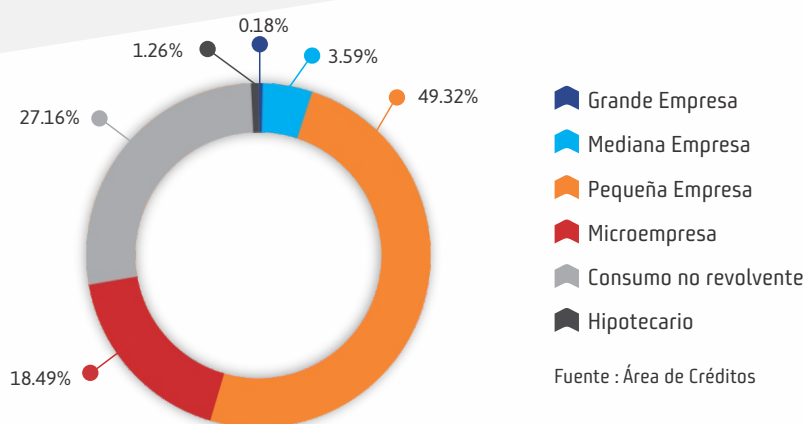
Fuente : Área de Créditos

CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO

El saldo total de la cartera de colocaciones de Caja Tacna es de S/ 607.97 millones. Esta se encuentra conformada de la siguiente manera:

- La mayor proporción de la cartera está compuesta por los créditos a la pequeña empresa, representados por el 49.32 % del total. El segundo tipo de crédito de mayor proporción es el crédito de consumo no revolvable, con el 27.16 % de la cartera total. Ambos tipos de crédito abarcan la mayor porción de las colocaciones.
- El tercer lugar en saldo de colocaciones lo ocupan los créditos de microempresa, con el 18.49 % de la cartera.
- Los créditos de tipo mediana empresa y grande empresa representan el 3.59 % y 0.18 %, respectivamente. Conforman la cartera no minorista.
- Los créditos hipotecarios para vivienda alcanzaron el 1.26 % del total de la cartera de créditos.

COMPOSICIÓN DE LA CARTERA POR PRODUCTO (Porcentaje)

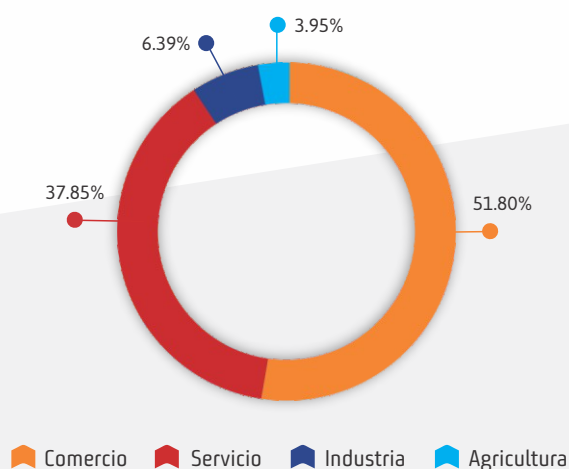


CARTERA POR SECTORES ECONÓMICOS

En el periodo de 2021 la cartera de créditos según la actividad económica se compuso de la siguiente manera:

La actividad de comercio representó el 51.80 % del total de las colocaciones de créditos empresariales. Después de esta actividad se encuentra el sector de servicios, que tuvo una participación de 37.85 %, seguido por las actividades de industria y agricultura, con 6.39 % y 3.95 %, respectivamente.

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA POR SECTORES ECONÓMICOS (Porcentaje)

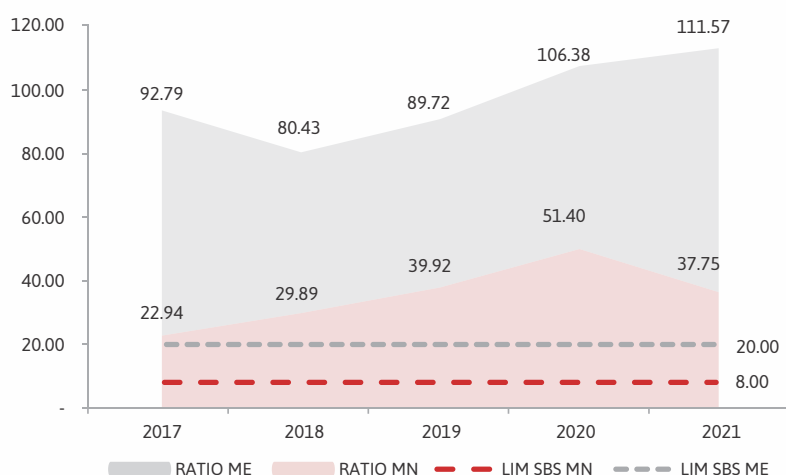


GESTIÓN DE LIQUIDEZ

Nuestro sólido soporte de liquidez evidencia la capacidad institucional para afrontar obligaciones con un costo bastante competitivo. Así, culminamos el periodo de 2021 con un indicador de liquidez en moneda nacional de 37.75 % y en moneda extranjera de 111.57 %, resultados alineados al sector y cuya composición es reflejo de la confianza de nuestros clientes y nuestra disposición para continuar atendiéndolos, honrando compromisos de manera oportuna y operando eficientemente.

EVOLUCIÓN DE LA POSICIÓN DE LIQUIDEZ

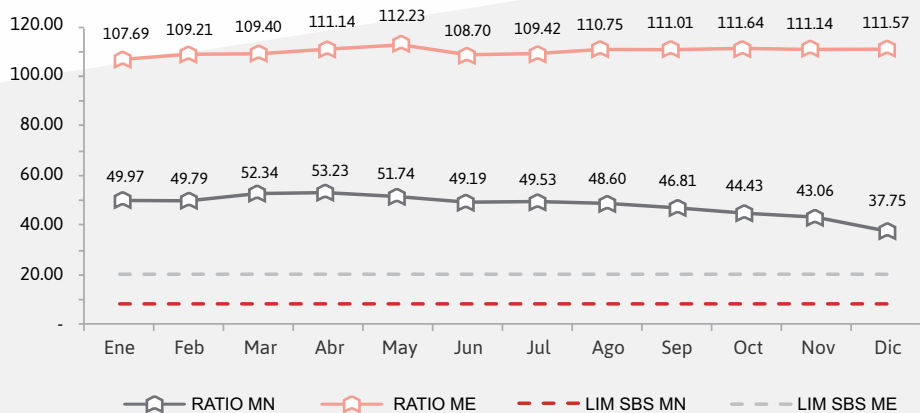
(Porcentaje)



Fuente: Área de Tesorería y Captaciones

POSICIÓN DE LIQUIDEZ MENSUAL 2021

(Porcentaje)



Fuente: Área de Tesorería y Captaciones

Gestión de Pasivos

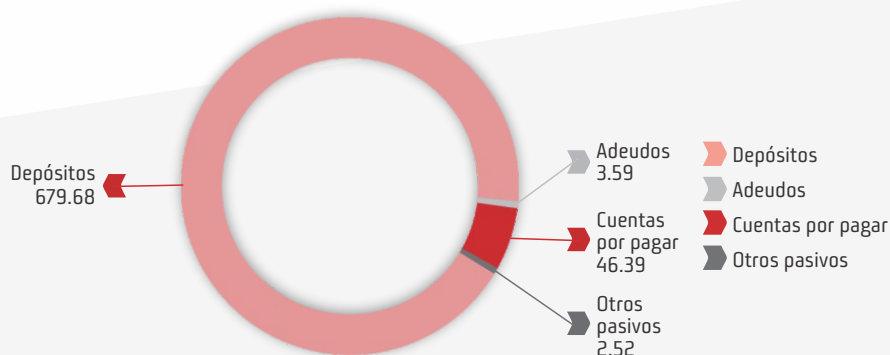
FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Caja Tacna cerró el periodo de diciembre de 2021 con un total de S/ 732.18 millones, lo que representa una contracción neta de S/ 201.08 millones (-21.55 %) en esta cartera. Esta evolución planificada y monitoreada ha sido acompañada de una mejora en la eficiencia desplegada a nivel estructural del pasivo.

Respecto a la participación, el 92.83 % (S/ 679.68 millones) corresponde a obligaciones por depósitos, el 6.34 % (S/ 46.39 millones) a obligaciones en cuentas por pagar, que albergan los fondos adquiridos en programas sociales para la reactivación económica, y en menor cuantía el 0.49 % (S/ 3.59 millones) a adeudados y el 0.34 % (S/ 2.52 millones) a otros pasivos.

ESTRUCTURAS DEL PASIVO 2021

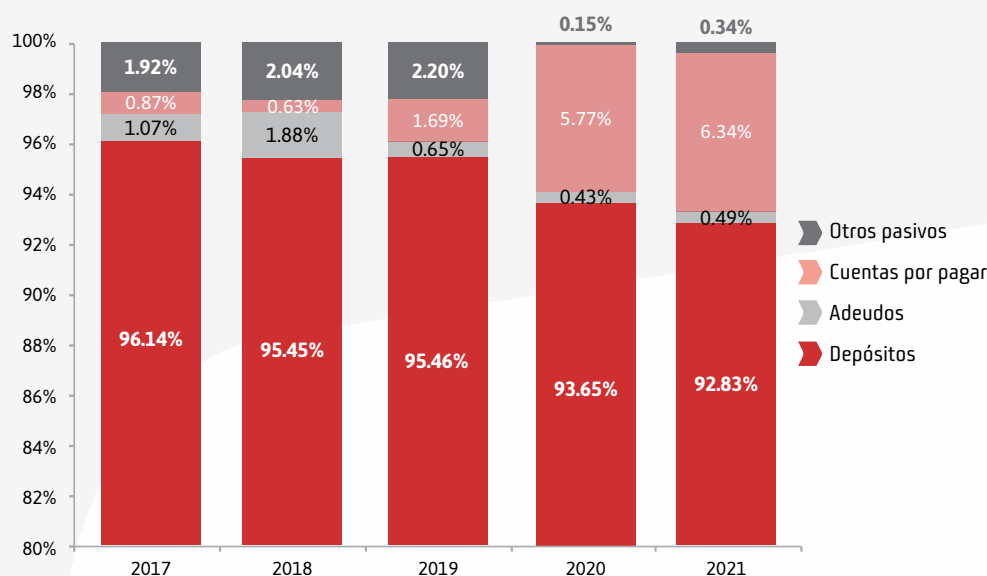
(En millones de soles)



Fuente: Área de Tesorería y Captaciones

EVOLUCIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL PASIVO

(En porcentaje)



Fuente: Área de Tesorería y Captaciones

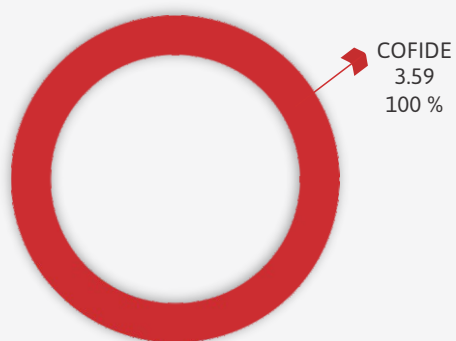
GESTIÓN DE ADEUDOS

El saldo de adeudados de Caja Tacna a diciembre de 2021 fue de S/ 3.59 millones, reduciéndose en S/ 0.42 millones respecto al periodo anterior, en línea con las estrategias generales en la administración del pasivo para este año.

El 100 % de esta partida se compone de operaciones en moneda nacional con nuestro acreedor Cofide, en congruencia con los requerimientos comerciales de nuestra cartera activa.

ADEUDADOS POR ACREEDOR

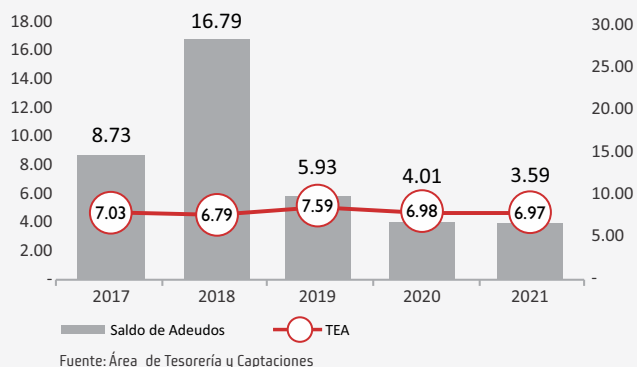
(En millones de soles y porcentaje)



Fuente: Área de Tesorería y Captaciones

SALDO DE ADEUDADOS

(En millones de soles)

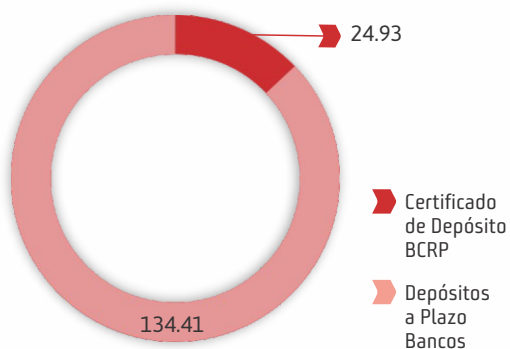


GESTIÓN DE INVERSIONES

El portafolio de inversiones y disponibles al cierre de diciembre ascendió a S/ 159.34 millones con una tasa promedio ponderada de 1.09 %, compuesto de instrumentos del mercado de dinero como depósitos a plazo e instrumentos de gobierno como CDBCRP. Durante el 2021 se mantuvo un perfil conservador alineado al apetito de riesgo de la institución, cumpliendo adecuadamente las políticas internas y regulatorias de inversiones.

ADEUDADOS POR ACREEDOR

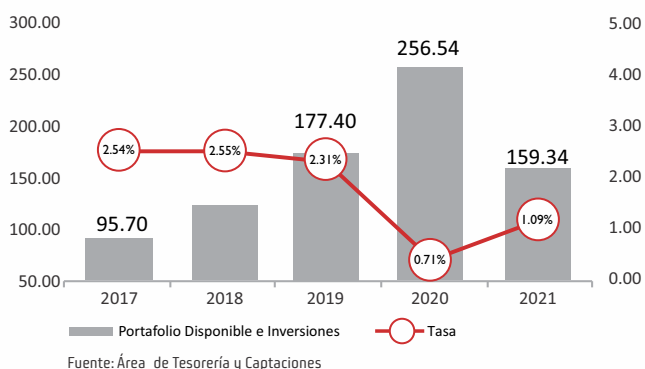
(En millones de soles y porcentaje)



Fuente: Área de Tesorería y Captaciones

PORTAFOLIO DE DISPONIBLE E INVERSIONES

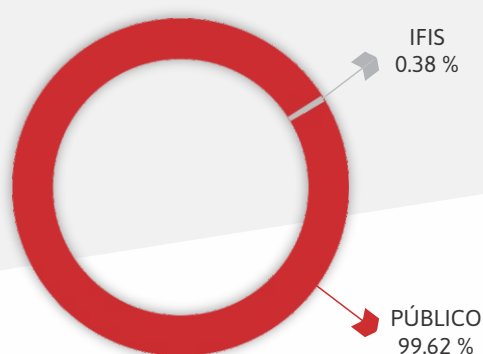
(En millones de soles)



EVOLUCIÓN DE SALDOS DE LOS DEPÓSITOS

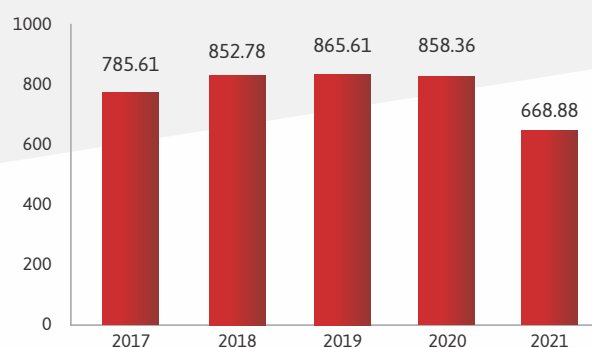
A diciembre del año 2021 la cartera pasiva alcanzó un saldo total de S/ 668.88 millones. En cuanto a la estructura del portafolio, la cartera de captaciones del público alcanzó un saldo de S/ 666.37 millones, manteniendo una participación del 99.62 % y siendo el diferencial la participación de las carteras de las captaciones de IFIS.

ESTRUCTURA POR CAPTACIONES (En porcentaje)



Fuente: Área de Tesorería y Captaciones

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



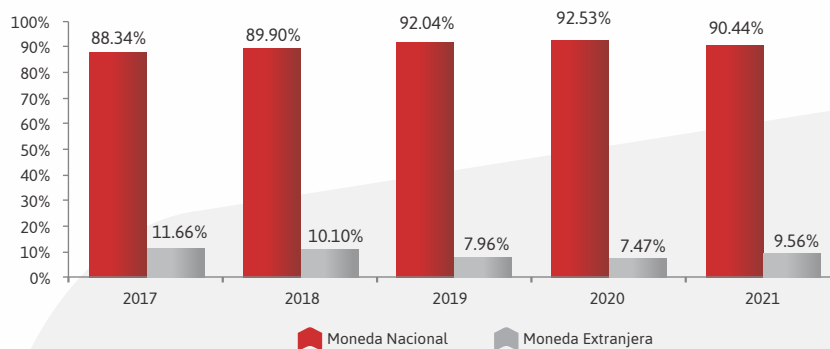
Fuente: Área de Tesorería y Captaciones

ESTRUCTURA POR TIPO DE MONEDA

Respecto a la estructura por tipo de moneda, los depósitos en moneda nacional concentraron el 90.44 %, mientras que el 9.56 % corresponde al saldo en moneda extranjera.

La disminución de la participación en los saldos de los depósitos en moneda nacional respecto al año anterior (92.53 %) a diciembre del año 2021 está alineada a la necesidad institucional desplegada para el periodo de 2021.

ESTRUCTURA DEL SALDO CAPTACIONES POR TIPO DE MONEDA (En porcentaje)



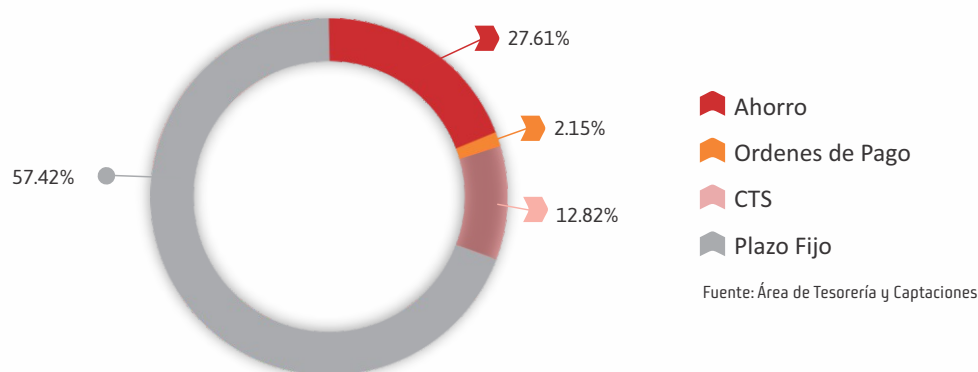
Fuente: Área de Tesorería y Captaciones

ESTRUCTURA DE DEPÓSITOS POR PRODUCTO

En lo que respecta a la estructura de los depósitos por producto, podemos destacar que la modalidad de depósito a plazo representa el 57.42 %, equivalente a S/ 384.05 millones, seguida de ahorro corriente, representando el 27.61 %, equivalente a S/ 184.69 millones. El producto CTS, con una representación de 12.82 %, es equivalente a S/ 85.74 millones. Finalmente, la modalidad de ahorro con órdenes de pago representa el 2.15 %, equivalente a S/ 14.41 millones.

La estructura actual de los saldos de los depósitos se orientó a cumplir las políticas de las necesidades de las colocaciones de Caja Tacna, dando prioridad a incrementar y mantener la participación de los productos de bajo costo financiero. Por ello durante la gestión del periodo de 2021 el producto de ahorro corriente fue el segundo producto de mayor participación de la cartera total, lo que se consiguió mediante la implementación de nuevas tecnologías en beneficio de nuestros clientes y el fortalecimiento de los atributos y beneficios del producto de ahorro corriente.

ESTRUCTURA DE LOS DEPÓSITOS POR PRODUCTO
(En porcentaje)



EVOLUCIÓN DE CUENTAS DE DEPÓSITOS

En el año 2021 tuvimos un incremento de 7 224 cuentas de ahorro, haciendo un total de 184 483 cuentas vigentes al cierre del periodo, lo que representa un incremento de 4.08 %.

También se puede detallar que el 84.73 % perteneció a cuentas de ahorro corriente, con un total de 156 313 cuentas; el 6.61 % a depósitos a plazo, con 12 193 cuentas; el 7.86 % a CTS, con un total de 14 497 cuentas; y el 0.80 % a ahorro con órdenes de pago, con 1 480 cuentas.

EVOLUCIÓN DE LAS CUENTAS DE DEPÓSITO
(Nro. de Cuentas)



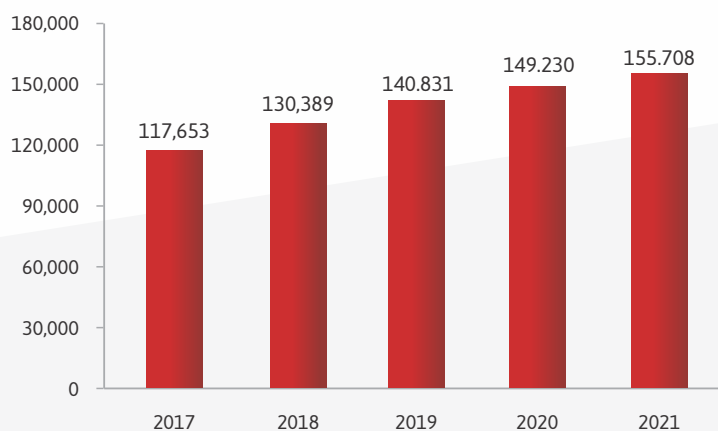
Fuente: Área de Tesorería y Captaciones

EVOLUCIÓN DE CLIENTES DE DEPÓSITOS

En cuanto a la evolución de clientes, en el año 2021 se obtuvo un incremento de 4.34 % en relación al año 2020, lo que representa 6 478 clientes nuevos captados en los departamentos donde tenemos presencia, como Tacna, Moquegua, Arequipa, Lima, Puno, Cusco, Ica y Madre de Dios.

EVOLUCIÓN DE LOS CLIENTES DE DEPÓSITOS

(Nro. de Clientes)



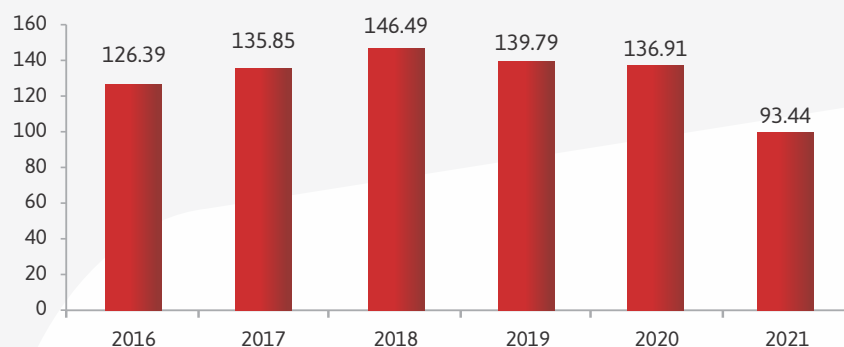
Fuente: Área de Tesorería y Captaciones

PATRIMONIO

El patrimonio representa una mayor solidez y permite un mayor apalancamiento crediticio. Al cierre del año 2021 alcanzó un importe de S/ 93.44 millones, representando el 11.31% del total del pasivo y patrimonio. Dicho indicador es soporte para el constante crecimiento que la institución programa para los próximos años.

EVOLUCIÓN ANUAL DEL PATRIMONIO

(En millones de soles)



Fuente: Área de Contabilidad



Gestión de Riesgos

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Al cierre del ejercicio 2021 Caja Tacna obtuvo un ratio de capital global de 11.99 %, el mismo que tuvo una disminución de 3.46 pp respecto al del ejercicio 2020, encontrándose por encima del indicador legal de 8 % (que se redujo según D. U. 037-2021). Este retroceso se debe a un incremento de la exposición por riesgo de crédito en entidades del sector público, empresas del sistema financiero y microempresa. En cuanto al patrimonio de la institución, Caja Tacna está aplicando al D. U. 037-2021, que establece medidas extraordinarias complementarias en materia económica y financiera orientadas al fortalecimiento patrimonial de las instituciones especializadas en microfinanzas. A la fecha, mediante la SBS y Cofide, ha determinado que la evaluación y la necesidad del capital se han calculado conforme a los parámetros establecidos en el reglamento operativo. En tal sentido, el fortalecimiento patrimonial se debe estar ejecutando en los próximos meses, considerando que cumplimos con los requisitos y somos elegibles para el programa.

Activos ponderados por riesgo:

	En Millones de Soles
Activo Ponderado por Riesgo de Crédito	680.16
Activo Ponderado por Riesgo de Mercado	0.45
Activo Ponderado por Riesgo Operacional	136.15
Total	816.75

Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito - en millones

Tipo de Exposición	Exposición Final	Total Exposición Ajustada	Total Requerimiento Patrimonio Efectivo
Soberanas	205.12	-	-
Entidades del Sector Público	14.32	108.97	8.71
Bancos Multilaterales de Desarrollo	-	-	-
Empresas del Sistema Financiero	14.99	5.44	0.43
Intermediarios de Valores	-	-	-
Créditos Hipotecarios para Vivienda	2.33	2.02	0.16
Consumo No Revolvente	154.96	223.18	17.85
Consumo Revolvente	-	-	-
Corporativas	-	-	-
Grandes Empresas	-	-	-
Medianas Empresas	0.84	0.84	0.67
Pequeñas Empresas	185.12	185.12	14.81
Microempresas	95.38	95.38	7.63
Accionariales	-	-	-
Derivados crediticios	-	-	-
Otras	74.76	59.19	4.74
Exposición Ajustada Ponderada por Riesgo de Crédito	747.84	680.16	54.41

GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

La administración del riesgo crediticio es fundamental para Caja Tacna, ya que su sostenibilidad depende de la calidad del portafolio que mantiene. Esta es la fuente de riesgo más significativa, que impacta directamente en los resultados de la entidad al ser el riesgo crediticio un riesgo inherente debido a la actividad que realiza.

Al cierre de diciembre de 2021 se vienen cumpliendo las disposiciones sobre evaluación y clasificación de deudores, en las que existe una participación más activa debido a las labores que realiza el personal de la Gerencia de Riesgos de manera descentralizada en cada región.

El empleo de la herramienta de análisis de cosechas ha permitido a la entidad no solo evaluar el proceso de maduración individual del crédito, sino advertir deterioros tempranos en las exposiciones admitidas, lo que ha conllevado a proponer alertas tempranas. Esto es fundamental para evaluar campañas y criterios de admisión aplicados en el proceso crediticio.

Asimismo, al cierre de 2021 se sigue aplicando el modelo de sobreendeudamiento para la admisión y seguimiento de la cartera minorista.

La empresa viene aplicando el método estándar establecido por la SBS para el cálculo del requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de crédito.

Datos de la Gestión de Riesgo de Créditos

CONCEPTO	RESULTADOS CIERRE 2021 (EN MILLONES DE SOLES)
Saldo de colocaciones directas	607.97
Provisiones	73.9
Saldo cartera atrasada	59.27

CONCEPTO	RESULTADOS CIERRE 2021 (EN MILLONES DE SOLES)
Concentración saldo/deudor	0.01
Requerimiento de patrimonio efectivo por RC	68.01

CONCEPTO	RESULTADOS CIERRE 2021 (EN PORCENTAJE)
Indicador de cobertura cartera atrasada	124.69 %

GESTIÓN DE RIESGO ESTRATÉGICO

Con respecto a la gestión de riesgo estratégico, durante el año 2021 Caja Tacna la ha monitoreado a través de la ejecución del plan estratégico, en el marco del cumplimiento de la normativa vigente y las necesidades de la institución, considerando el entorno cambiante en el que se ha venido desarrollando la economía debido a la pandemia de la COVID-19. Esto ha motivado la realización de ajustes de las metas presupuestadas, así como los planes de acción que permitan el logro del plan estratégico y la sostenibilidad, alineados a los objetivos estratégicos de la empresa, para de esta manera poder detectar desviaciones que puedan generar un incumplimiento y poder tomar las medidas necesarias.

GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

Caja Tacna define el riesgo operacional como “la posibilidad de ocurrencia de pérdidas debido a procesos inadecuados, fallas del personal, de la tecnología de información o eventos externos”. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y de reputación.

La gestión de riesgo operacional en Caja Tacna es un proceso que se desarrolla de manera continua, con una metodología enfocada en los diferentes procesos de la entidad, priorizando el análisis de riesgos en procesos que son considerados críticos y sobre los cuales se proponen los planes de acción correspondientes.

Periódicamente se realiza el monitoreo de los riesgos operacionales, que son informados al Comité de Riesgos y al Directorio a fin de que se tomen las acciones necesarias para gestionarlos adecuadamente.

Se aplica el programa de incentivos monetarios y no monetarios dirigidos a todo el personal de la entidad, se cuenta con el registro y mantenimiento de la base de datos de eventos de pérdida a través del sistema SAF-RI y se realizó el análisis de riesgos de nuevos servicios y ante cambios significativos en el ambiente operativo y/o informático.

Asimismo, se ha establecido indicadores clave de riesgos (KRI), los cuales nos permiten medir la efectividad de los controles, establecer alertas y controlar la gestión de cada unidad organizacional, identificando potenciales eventos de riesgo para monitorear la exposición a los riesgos asociados a estos indicadores y así poder tomar acciones oportunamente, de ser el caso.

La gestión del riesgo operacional es informada al Directorio y la gerencia mancomunada periódicamente a través de informes presentados al Comité de Riesgos, los cuales contienen la gestión del riesgo operacional en los diferentes procesos de la entidad.

GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ Y MERCADO

Caja Tacna, mediante el Comité de Riesgos y el Directorio, estableció indicadores prudenciales para la gestión de riesgos de liquidez y mercado que le sirven de señales de alerta para la toma de acciones oportunas ante la materialización de escenarios adversos.

Riesgo de liquidez:

Al 31 de diciembre de 2021 el promedio mensual de liquidez es de 37.75 % en soles y 111.57 % en moneda extranjera, cumpliendo los límites regulatorios de 8 % en moneda nacional y 20 % en moneda extranjera y los límites institucionales. Asimismo, el ratio de cobertura de liquidez, el ratio de inversiones líquidas, el nivel de concentración de los depósitos y el calce de plazos y monedas mantienen niveles adecuados para atender a los clientes y operar de manera eficiente, honrando los compromisos de forma oportuna y financiando el crecimiento normal de la cartera de créditos, manteniendo así un nivel de riesgo conservador en todo el periodo de 2021.

Riesgo de mercado:

Al 31 de diciembre de 2021 el riesgo de mercado tiene una exposición de sobreventa con mayores pasivos que activos en moneda extranjera de 0.56 %, la exposición de ganancias en riesgos representa el 2.33 % y el valor patrimonial en riesgos es de 5.10 % del patrimonio efectivo, manteniéndose en un nivel de riesgo bajo en todo el periodo de 2021.

Resultados Económicos

El año 2021 fue un año retador para las entidades microfinancieras, dado el contexto económico del país. Por su parte, Caja Tacna alcanzó un resultado neto al cierre del ejercicio 2021 de S/ -25.35 millones de soles. El resultado neto obtenido en el ejercicio 2021 permite seguir atendiendo satisfactoria y oportunamente las operaciones de créditos y ahorros de nuestros clientes.

	2021	2020
RENTABILIDAD		
Utilidad Neta (En millones de soles)	-25.35	-2.98
Retorno sobre el Patrimonio	-27.13%	-2.18%
Utilidad Neta Anualizada sobre Patrimonio Promedio	-25.60%	-2.14%
Retorno sobre Activos	-2.74%	-0.29%
OPERATIVOS		
Gastos Operativos sobre ingresos Financieros	109.14%	74.83%
BALANCE		
Activos (En millones de soles)	825.62	1,070.19
Colocaciones Brutas (En millones de soles)	607.79	742.87
Depósitos (En millones de soles)	677.17	873.89
Patrimonio (En millones de soles)	93.44	136.91
APALANCAMIENTO		
Pasivo sobre Patrimonio	7.84	6.82
CAPITALIZACIÓN		
Activo sobre Patrimonio	8.84	7.82
CALIDAD DE LA CARTERA		
Provisiones sobre cartera atrasada	124.69%	139.58%
OTROS DATOS		
Número de Empleados	715	761

Fuente: Área de Contabilidad y Presupuesto



IV. Participación Institucional



Participación Institucional

LANZAMIENTO DE CAJA TACNA TV

En mayo de 2021 Caja Tacna lanzó su primer programa digital, denominado Caja Tacna TV, que es transmitido por el fanpage oficial y está dirigido a todos nuestros clientes y público en general.

Caja Tacna TV nace con el fin de aportar conocimiento, estrategias, consejos y tips, además de información relevante que ayude a potenciar los negocios y asesoría constante, mejorando así la gestión integral de los mismos. Se enfoca en resolver dudas en diferentes ámbitos, como el financiero, empresarial y laboral, contribuyendo de esta forma a la educación financiera de todos los peruanos.

En los programas se han tocado temas como “¿Cómo formalizar mi empresa?”, “Financiamiento y ahorro”, “Regímenes tributarios para mypes”, “Estrategias de marketing”, entre otros.



SEMANA MUNDIAL DEL AHORRO

Durante marzo de 2021 se llevó a cabo la campaña anual denominada Semana Mundial del Ahorro, organizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). Esta campaña se realiza en más de 175 países buscando concientizar a los jóvenes sobre la importancia de las finanzas y que adquieran conocimientos, habilidades y aptitudes para tomar decisiones financieras sólidas.

Debido a la coyuntura mundial esta campaña se realizó de forma digital a través de una plataforma que permitió la interacción entre las instituciones financieras participantes y la población en general en un ambiente de diversas actividades virtuales educativas y lúdicas que buscaban consolidar los conceptos y beneficios de los productos y servicios financieros.

La plataforma recibió más de 136 754 visitas, cantidad que confirma el interés de la población por tomar mayor conocimiento sobre las diferentes alternativas que brindamos las entidades financieras.

Caja Tacna premió con dos packs tecnológicos (tablet, audífonos y USB) a los clientes que realizaron aperturas de cuentas de ahorro durante la semana del 22 al 31 de marzo de 2021. De esta forma Caja Tacna reafirma su compromiso de incentivar la cultura del ahorro.

ACTIVACIONES COMERCIALES “MÁS CERCA DE TI”



Las activaciones se han convertido en una alternativa para estar cerca de nuestros clientes y poderles brindar información precisa sobre nuestros productos. Durante el 2021 se han desarrollado activaciones a nivel nacional en las ocho regiones en las que Caja Tacna tiene presencia. Estas se ejecutaron en zonas estratégicas con el fin de llegar a todos los emprendedores del país y de esta forma impulsar el desarrollo de sus negocios, ofertándoles productos a su medida y necesidad.

Por otro lado, se buscó premiar la preferencia de los clientes realizando sorteos y dinámicas de juegos financieros con el fin de reforzar la cultura financiera de nuestros productos y servicios, orientándolos al uso de las diversas plataformas que Caja Tacna ofrece para interactuar con ella y consolidando nuestro concepto de estar más cerca del cliente.

CAMPAÑA DE CRÉDITOS CON GARANTÍA DPF “TUS AHORROS TE GARANTIZAN”

Caja Tacna cuenta con un segmento de clientes con un depósito a plazo fijo. Esto se debe a dos grandes razones: la solidez de nuestra institución y porque contamos con un fondo de seguro de depósito, que respaldan dichos ahorros. En tal sentido, y con el objetivo de beneficiar a nuestros clientes con tasas preferenciales, se lanzó la campaña “Tus ahorros te garantizan”, por la que nuestros clientes que tienen un DPF pueden solicitar un crédito dejando dicho fondo en garantía y con una tasa especial. Con ello nuestros clientes siguen ahorrando y haciendo uso del crédito para cubrir alguna necesidad o emprender un nuevo negocio. Lo importante de esta campaña es que es a sola firma y de desembolso inmediato.

CAMPAÑA “MUJER CHAMBEADORA”

El empoderamiento de la mujer ha contribuido al crecimiento de las sociedades, no solo en el ámbito económico sino en el social y cultural, ya que se ha demostrado el ímpetu, coraje y responsabilidad que las mujeres ejercen en sus áreas de desarrollo. Es por ello que Caja Tacna busca incentivar la independencia y empoderamiento de las mujeres impulsando sus emprendimientos, incrementando su participación para que sigan luchando por salir adelante para cumplir sus sueños y ofreciéndoles una alternativa rápida de financiamiento que se adecue a sus necesidades con créditos rápidos, sencillos y a sola firma.



CAMPAÑA “PERUANOS DE ORO”

La campaña “Peruanos de oro” ha sido una de las más enriquecedoras, porque ha permitido dar a conocer las diversas historias de nuestros clientes. Sus protagonistas han formado parte de la imagen de dicha campaña y han presentado sus negocios como lo que son: historias reales de emprendimiento y esfuerzo constante. En base a ello es que se buscó premiar a los peruanos de oro con la oportunidad de seguir creciendo mediante la compra de mercadería, mejora de la imagen de su negocio y otras acciones. Por ello regalamos tres premios de S/ 1 000 más un termómetro infrarrojo para sus negocios, y un premio mayor de S/ 1 000, un termómetro y un kit emprendedor, compuesto por el diseño de marca del negocio, tarjetas de presentación y bolsas con el logo de la empresa.



CAMPAÑA DE ACTUALIZACIÓN DE DATOS

Caja Tacna se preocupa por atender a todos sus clientes con diferentes campañas, brindándoles un servicio de calidad a través de sus agencias y canales electrónicos. Con la intención de que puedan acceder a la información de nuestras promociones y beneficios se desarrolló la campaña de actualización de datos, con el fin de actualizar los principales datos de los clientes, de tal forma que puedan recibir en tiempo real las ofertas que tenemos para ellos a través de mensajes de texto, correos electrónicos, etc. Esta consistía en llenar el formulario disponible en nuestro portal web www.cmactacna.com.pe o realizarlo a través de las ventanillas en nuestras treinta agencias. Con esto Caja Tacna resalta la importancia del contacto con sus clientes para una atención de calidad.



CAMPAÑA INTERNA “ESTAMOS DE VUELTA”

El factor humano siempre será el principal recurso de toda organización. Es por ello que en el 2021 se reforzó la motivación del personal de negocios lanzando la campaña “Estamos de vuelta” para premiar el esfuerzo y dedicación constante de nuestros colaboradores en el cumplimiento de sus metas, manteniendo una cartera sana, incrementando saldos y captando nuevos clientes. Esta campaña entregó premios zonales de forma trimestral a los mejores analistas y un gran premio anual al de mejor desempeño durante el 2021. Con esto Caja Tacna reafirma su compromiso de incentivar la identificación, actitud y trabajo en equipo.





V. Innovación Tecnológica





Innovación Tecnológica

En el año 2021 se han incorporado nuevos servicios en la plataforma tecnológica de Caja Tacna con la finalidad de mejorar la experiencia del cliente. Por la coyuntura que estamos atravesando se han incorporado nuevas plataformas virtuales para ayudar a los clientes a realizar sus transacciones en el lugar donde se encuentren. El área de TIC, en conjunto con las áreas de negocios, implementó la emisión de giros a través de nuestro servicio online con la finalidad de que nuestros clientes tengan la comodidad y seguridad de realizar transferencias sin tener que apersonarse a una agencia. Asimismo, se ha realizado un convenio de recaudo con el Banco de Crédito del Perú (BCP) para ofrecer a nuestros clientes mayor cobertura a través de los diversos canales del banco, donde ya pueden realizar el pago de sus créditos. Para fortalecer la gestión de cobranza se ha mejorado el sistema de información con la sincronización de la cartera de clientes y el registro de gestiones, así como el aplicativo móvil para la cobranza integral. También se ha incorporado en el aplicativo móvil para créditos los productos Credipyme y Credifácil, con la finalidad de ampliar las líneas de productos para los analistas de créditos y su trabajo de campo. Además se tiene un gran avance del proyecto de digitalización de documentos del proceso de desembolso mediante huella digital, cuya culminación se prevé para el primer trimestre del año entrante.

Para fortalecer la infraestructura tecnológica se ha adquirido nuevos equipos de servidores y sistemas de almacenamiento con el fin de ampliar la cobertura de nuevos servicios y mejorar la capacidad y el rendimiento de los sistemas de información. Finalmente, se ha adquirido equipos de seguridad criptográfica para mejorar la alta disponibilidad de nuestros servicios relacionados a tarjetas electrónicas y digitalización de documentos. Continuamos trabajando para ser el soporte tecnológico de las áreas de negocio en beneficio de nuestros clientes.

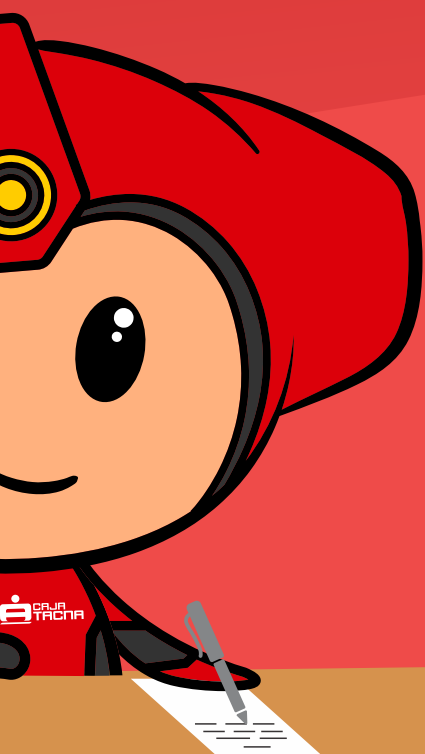




VI. Gestion del Capital Humano



0



Capacitación

La inversión en el capital intelectual es una de las mejores formas de incrementar la productividad. Hoy, en la economía del conocimiento, el saber utilizar o no los recursos disponibles permite crear riqueza más rápidamente o hacer que nuestra empresa pierda grandes cantidades de dinero en poco tiempo. Incluso teniendo a los mejores egresados de las mejores universidades como profesionales a cargo de la compañía, la capacitación debe ser un proceso continuo porque la realidad, la tecnología y los conocimientos no dejan de cambiar y desarrollarse.

En consecuencia, Caja Tacna es una institución que promueve la capacitación de su personal, sea interno o externo, e invierte en el crecimiento de sus trabajadores de acuerdo a la necesidad de la entidad.

La pandemia de la COVID-19 ha modificado la realidad. Ahora actividades como el aprendizaje virtual o las experiencias online son parte de la cotidianidad.

Caja Tacna cuenta con una plataforma e-learning que ha permitido desarrollar el plan de capacitación anual para el periodo de 2021, generando un ahorro del 53 % del presupuesto asignado a este rubro, fortaleciendo así los conocimientos del personal de la institución.

PRESUPUESTADO

S/ 87 206.91

EJECUTADO

S/ 40 517.48

AHORRO

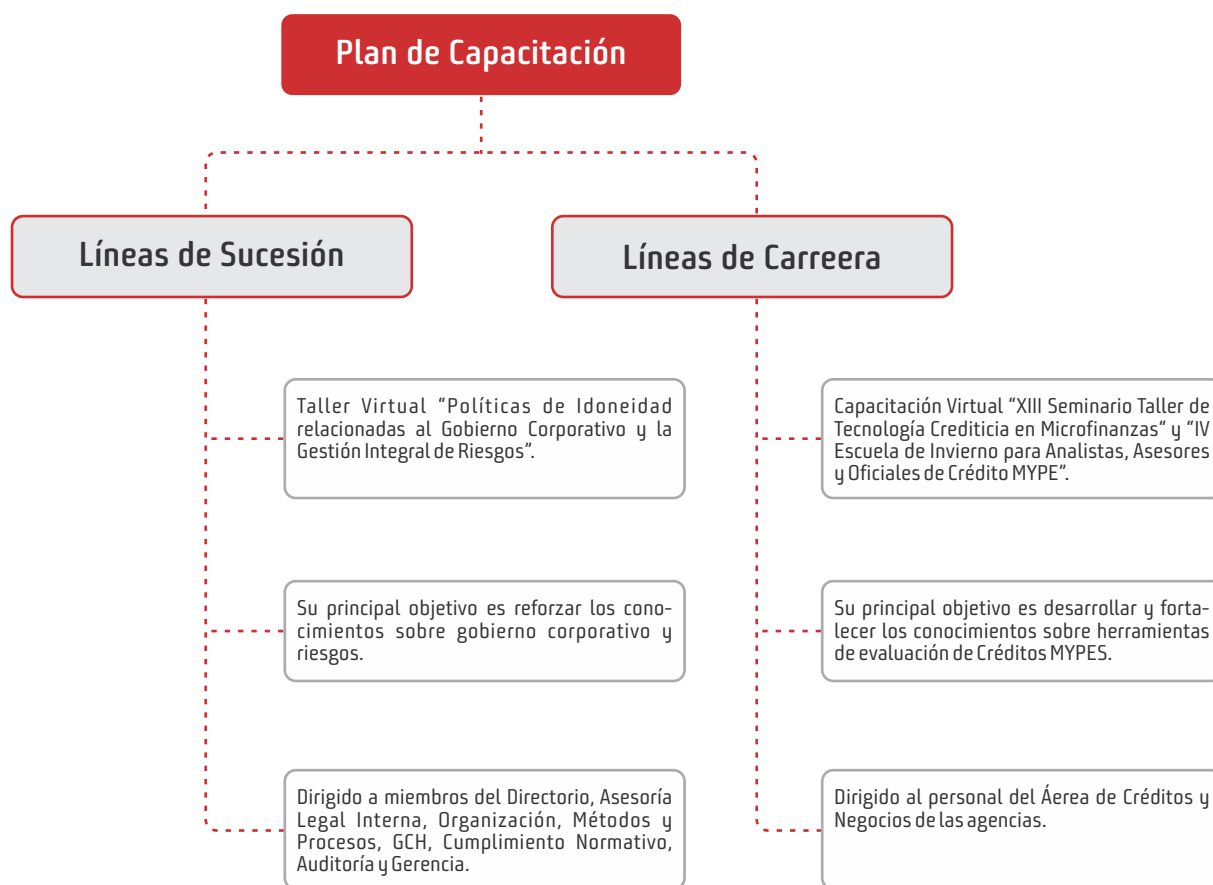
53 %



Gestión de capacitaciones

A raíz de la ampliación de cobertura de nuestro producto Crédito Prendario para las ciudades de Tacna, Lima, Arequipa, Cusco e Ica se llevó a cabo una capacitación sobre tasación de joyas dirigida al personal de operaciones de las agencias ubicadas en dichas localidades. Se logró capacitar a un 43 % del personal de operaciones.

En el periodo de 2021 el área de Gestión del Capital Humano ejecutó al 100 % las capacitaciones dentro del plan de capacitaciones y plan de formación de competencias. Dichos planes están enfocados en:



Bienestar Social

Uno de los objetivos para el periodo de 2021 fue impulsar la integración del personal de nuestra entidad, debido a que iniciaba a su vez una etapa de incorporación al trabajo presencial. Bajo esta premisa, el área de Gestión de Capital Humano buscó diferentes formas de motivar a los colaboradores con actividades internas que mejoren su identificación y comunicación, logrando de esta manera la compenetración de los equipos de trabajo, el refuerzo de la cultura organizacional y el mejoramiento de la comunicación de todos los niveles jerárquicos.

Como resultado se obtuvo la ejecución de diez actividades, entre ellas:

1. **“Madre solo hay una”**, actividad dedicada a las madres trabajadoras, cuya energía desborda para así afrontar los retos diarios. Buscamos retribuir el amor y dedicación que nos dan todos los días.



2. **“Mi papá, mi héroe”**, actividad que se realizó para reconocer la labor diaria de nuestros “superpapás”, resaltando la entrega, responsabilidad y esfuerzo que demuestran día a día por su familia.



3. **“Orgullosos de ser tacneños”**, actividad desarrollada para conmemorar la riqueza histórica y cultural de nuestra ciudad.



4. **“29 años creciendo juntos”**, actividad con la que buscamos la integración del personal para lograr los objetivos propuestos y seguir enalteciendo nuestra institución.



5. **“Navidad en Caja Tacna”**, actividad desarrollada para fortalecer la unión familiar y mantener la ilusión de este mágico día entre los integrantes de Caja Tacna y su familia.



Gestión del Personal

Iniciamos el año 2021 con 744 colaboradores, captando 95 nuevos talentos al 31.12.2021. Se cerró el ejercicio con 713 trabajadores, en razón de la coyuntura de la pandemia de la COVID-19.

Respecto a la distribución del personal, al cierre del año 2021 el 78.82 % estuvo concentrado en la gestión de negocios y operaciones. Una concentración menor de 21.18 % se registró en las áreas administrativas. Se logró de esta manera que el personal esté ubicando en la fuerza de ventas, generando valor para la empresa de manera directa.

DISTRIBUCIÓN POR GRUPO	N° DE PERSONAL	%
Administrativos	151	21.18 %
Negocios	417	58.48 %
Operaciones	145	20.34 %
Total personal	713	100 %

Además, las estrategias estuvieron alineadas a la igualdad de oportunidades de género: el 49.79 % del personal estuvo conformado por damas.

DISTRIBUCIÓN POR SEXO	N° DE PERSONAL	%
Femenino	355	49.79 %
Masculino	358	50.21 %
Total personal	713	100 %

RELACIÓN DE FUNCIONARIOS

FUNCIONARIO	ÁREA
VELASCO ZEBALLOS, RENEE YSABEL	JEFE DE ASESORÍA LEGAL INTERNA (e)
CALLOAPAZA CAÑAHUARA, CARLOS ALBERTO	JEFE DE CONTABILIDAD Y PRESUPUESTO
TICONA MAMANI, YENNY ROXANA	JEFE DE CRÉDITOS
GONZALES DE LA VEGA, YESSIKA IVY	JEFE DE GESTIÓN DEL CAPITAL HUMANO
ALAY ALE, ÁNGEL ELISEO	JEFE DE LOGÍSTICA (e)
LÓPEZ BEGAZO, SILVIA VANESSA DEL ROSARIO	JEFE DE MARKETING E IMAGEN
CAPAJAÑA TINTA, RÓMULO	JEFE DE NEGOCIOS REGIONALES IV (e)
OSORIO ZUBIETA, KARLA SONIA	JEFE DE OPERACIONES Y CANALES (e)
PAREDES MEZA, NATALY SABY	JEFE DE ORGANIZACIÓN, MÉTODOS Y PROCESOS (e)
TICLAVILCA FORLONG, RUBÉN DARÍO REYNALDO	JEFE DE PLANEAMIENTO E INTELIGENCIA DE NEGOCIOS
CAMPAÑA LÓPEZ, MARIO JAVIER	JEFE DE RECUPERACIONES
GIRÓN MEZA, JESSICA PAOLA	JEFE DE SEGURIDAD
QUISPE PÉREZ, WILBER	JEFE DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIONES
RIVAS PAREDES, ALISON BEATRIZ	JEFE DE TESORERÍA Y CAPTACIONES (e)
JORDÁN LLANOS, YANET ALICIA	JEFE DEL ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL (e)
DEL CAMPO TORRES, JORGE LUIS	OFICIAL DE CONDUCTA DE MERCADO
-	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
JARA SANTOS, FERNANDO	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO

RELACIÓN DE ADMINISTRADORES DE AGENCIAS

FUNCIONARIO	AGENCIA
MARTÍNEZ SÁNCHEZ, MARIO GUILLERMO	AGENCIA PRINCIPAL (e)
LÁZARO MENDOZA, AMADEO	AGENCIA GREGORIO ALBARRACÍN (e)
TEJADA ZEA, CÉSAR ALBERTO	AGENCIA PUNO (e)
ALVARADO LIMACHE, ZENÓN HÉCTOR	AGENCIA ILO (e)
GOYZUETA URDANIVIA, MELISSA CYNTHYA	AGENCIA MOQUEGUA (e)
BRAVO OBANDO, ANTHONY OSMAN	AGENCIA MAZUKO (e)
CARCASI TICONA, PERCY WASHINGTON	AGENCIA TÚPAC AMARU (e)
QUINTANA MEDINA, JOEL JONATAN	AGENCIA MARCAVALLE (e)
LOAIZA MEDINA, ALDIELY	AGENCIA HUEPETUHE (e)
GUTIÉRREZ MÁRQUEZ, ELÍAS ÁNGEL	AGENCIA PUERTO MALDONADO
FERNÁNDEZ SANTOS, MIGUEL ÁNGEL	AGENCIA CORONEL MENDOZA
HORNA MAZUELOS, MARKO ROBERTO	AGENCIA LEÓN VELARDE
ZAPANA GaAUNA, REINA	AGENCIA SAN MARTÍN
RÍOS ANGULO, JUAN CARLOS	AGENCIA ALTO DE LA ALIANZA
FLORES MAMANI, ALFREDO EDY	AGENCIA JULIACA
ARANGURI PEÑA, RODOLFO ENRIQUE	AGENCIA HIGUERETA
LINARES LOZADA, HUGO JIMMY	AGENCIA CIUDAD NUEVA
RAMOS MAMANI, ALFREDO ELMER	ZONA II
PAREDES DELGADILLO, YVAN ERNESTO	AGENCIA SAN JUAN-LIMA II
GANDARILLAS CÁRDENAS, AMIRAN VÍCTOR	AGENCIA BUSTAMANTE Y RIVERO
GÓMEZ CASTILLO, KELLY LILIANA	AGENCIA LA VICTORIA-LIMA III
MAMANI TICONA, PERCY	AGENCIA CUSCO
RODRÍGUEZ PALACIOS, MARCO ANTONIO	AGENCIA CAYMA
NOEL MARTELL, WILFRED STACY	AGENCIA LA NEGRITA
CABRERA MAVILA, JAVIER OSWALDO	AGENCIA ICA
CASTILLO VARGAYA, HENRY ELOY	AGENCIA EL PEDREGAL
DEL PINO ZÚÑIGA, DAVID	AGENCIA CERRO COLORADO
ARCOS VALENZUELA, PEDRO KENNETH	AGENCIA ATE
UGARTE RODRÍGUEZ, ROBERT	AGENCIA IBERIA
APAZA MAMANI, IGNACIO	AGENCIA DESAGUADERO
COLQUE VELÁSQUEZ, ORLANDO INOCENCIO	AGENCIA ILAVE



VII. Dictamen de los Auditores





Jeri Ramón & Asociados, S. C. R. L.

Sociedad de Auditoria

Contadores - Asesores - Consultores - Peritos

**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO
Y CRÉDITO DE TACNA S.A.**

INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA

EJERCICIO 2021

Av. República de Chile N° 295 Of. 206 - Lima 01
Telefax 332-6564 Cel.: 9683-79972 E-mail: jeriramon_162@hotmail.com





Jeri Ramón & Asociados, S. C. R. L.

Sociedad de Auditoria

Contadores - Asesores - Consultores - Peritos

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Accionistas y directores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A., los cuales comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021, los Estados de Resultados, y otros Resultado Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas

J. E. Ramírez



Responsabilidad de la Gerencia con respecto a los estados financieros

2. La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de dichos estados financieros de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú aplicables a empresas del sistema financiero, y respecto de aquel control interno que la Gerencia determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que no contengan errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

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. 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 Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A. 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 CMAC. 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.
5. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Av. República de Chile N° 295 Of. 206 - Lima 01
Telefax 332-6564 Cel.: 9683-79972 E-mail: jeriramón_162@hotmail.com





Jeri Ramón & Asociados, S.C.R.L.

Sociedad de Auditoria

Contadores - Asesores - Consultores - Peritos

Opinión

6. En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A. al 31 de diciembre de 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú aplicables a empresas del sistema financiero.

Otros asuntos

7. Los estados financieros presentados con fines comparativos correspondientes al ejercicio 2020, fueron auditados por nuestra sociedad de auditoria, emitiendo dictamen sin salvedades con fecha 12 de marzo del 2021.

Lima, Perú.

28 de febrero de 2022

Refrendado por:

CPC Priscila Duffia Payano Rosales (Socia)
Matrícula N° 16086
JERI RAMÓN & ASOCIADOS S.C.R.L.

Av. República de Chile N° 295 Of. 206 - Lima 01
Telefax 332-6564 Cel.: 9683-79972 E-mail: jeriramon_162@hotmail.com



Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en miles de soles)

	NOTA	2021 S/	2020 S/
ACTIVO			
Disponible	4		
Caja		22,560	12,004
Banco Central de Reserva del Perú		140,934	38,467
Bancos y entidades del sistema financiero del país		13,517	115,654
Canje		0	21
Otras disponibilidades		647	257
Total disponible		177,658	166,403
Inversiones disponibles para la venta	5	0	122,419
Inversiones a vencimiento	6	25,005	23,806
Cartera de Créditos, neto	7	536,538	682,198
Cuentas por cobrar	8	1,826	2,868
Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados, neto	9	6,143	5,558
Participaciones	10	2,382	2,326
Inmueble, mobiliario y equipo, neto	11	38,117	38,411
Activo intangible		766	458
Impuestos corrientes		18,772	16,421
Impuesto diferido	12	14,319	4,749
Otros activos	13	4,098	4,576
Total del Activo		825,624	1,070,193
Riesgos y Compromisos Contingentes		1,540	2,433
Cuentas de orden	21		
Cuentas de orden deudoras		824,393	1,067,747
Contracuentas de orden acreedoras		791,273	664,771
Fideicomisos y comisiones de confianza		9,575	8,942

	NOTA	2021 S/	2020 S/
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivos			
Obligaciones del público	14	677,171	873,893
Fondos Interbancarios		0	0
Depósitos de empresas del sistema financiero	15	2,508	66
Adeudo y obligaciones financieras	16	3,589	4,011
Cuentas por pagar	17	46,392	53,898
Provisiones	18	785	817
Otros pasivos	19	1,739	597
Impuestos corrientes		0	-
Total pasivo		732,184	933,282
Patrimonio			
Capital Social	20	97,605	115,605
Capital adicional		74	73
Reservas		21,112	28,200
Ajustes al Patrimonio		0	121
Resultados Acumulados		0	-4,102
Resultado Neto del Ejercicio		-25,351	-2,986
Total patrimonio		93,440	136,911
Total pasivo y patrimonio		825,624	1,070,193
Riesgos y Compromisos Contingentes		1,540	2,433
Cuentas de orden	21		
Cuentas de orden deudoras		824,393	1,067,747
Contracuentas de orden acreedoras		791,273	664,771
Fideicomisos y comisiones de confianza		9,575	8,942

Las Notas a los estados financieros son parte integrante del Estado de Situación Financiera



Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en miles de nuevos soles)

	Nota	2021 S/ (000)	2020 S/ (000)
Ingresos por Intereses	22		
Disponible		944	1,886
Fondos Interbancarios		0	0
Inversiones a Valor Razonable con cambios en Resultados		0	0
Inversiones disponibles para la venta		225	1,525
Inversiones a vencimiento		232	263
Cartera de créditos directos		87,862	133,843
Otros Ingresos Financieros		0	0
Gastos por Intereses	23		
Obligaciones con el público		22,241	34,686
Depósitos de empresas del sistema financiero y Org. Financ. Internac.		7	5
Adeudos y Obligaciones financieras		515	567
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras		0	0
Cuentas por pagar		252	104
Otros gastos financieros		0	0
Margen Financiero bruto		66,248	102,155
Provisiones para créditos directos		33,231	38,025
Margen Financiero neto		33,017	64,130
Ingresos por servicios financieros:	24	2,836	1,948
Ingresos por créditos indirectos		0	0
Ingresos por fideicomisos y comisiones de confianza		0	0
Ingresos diversos		2,836	1,948
Gastos por servicios financieros	25	7,256	7,833
Gasto por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		14	14
Primas al fondo seguro de depósito		5,777	6,505
Gastos diversos		1,465	1,314
Margen financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros		28,597	58,245
Resultados por operaciones financieras (ROF)			
Inversiones disponibles para la venta		0	0
Ganancia (pérdida) en participaciones		0	0
Utilidad - pérdida en diferencia de cambio		261	233
Otros		1,574	163
Margen operacional		30,432	58,641
Gastos de administración		59,830	60,320
Gastos de personal y directorio	26	39,523	41,731
Gastos por servicios recibidos de terceros	27	19,294	17,513
Impuestos y contribuciones		1,013	1,076
Depreciaciones y amortizaciones		4,538	4,556
Margen Operacional Neto		-33,756	-6,235
Valuación de activos y provisiones		1,412	1,650
Provisión para créditos indirectos		0	0
Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar		565	292
Provisiones para bienes recibidos en pago y recuperados		675	1,193
Provisión para litigios y demandas		172	165
Resultado de Operación		-35,168	-7,885
Otros ingresos y gastos	28	247	3,816
Resultados del ejercicio antes de Impuesto a la renta		-34,921	-4,069
Impuesto a la renta		-9,570	-1,083
Resultado neto del ejercicio		-25,351	-2,986

Utilidad (Pérdida) por acción Básica y Diluida

-0.259728807

-0.025833200



Caja municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.

Estado de Resultados y Otros Resultado Integrales

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en miles de nuevos soles)

	Nota	2021 S/(000)	2020 S/(000)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		-25,351	-2,986
Otro Resultado Integral:			
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero		-	-
Inversiones disponibles para la venta		-	121
Coberturas de flujo de efectivo		-	-
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero		-	-
*Otros ajustes		-	-
**Impuesto a las ganancias de Otros Resultados Integrales		-	-
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos		-	121
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		-25,351	-2,865



Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en miles de nuevos soles)

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de las actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	-25,351	-2,986
Ajustes		
Depreciación y amortización	4,359	4,556
Provisiones para incobrabilidad de créditos	39,565	39,837
Provisiones para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	565	291
Provisiones para bienes adjudicados	788	1,694
Gastos por impuestos a la renta corriente	9,570	-1,082
Variación neta en activos y pasivos:		
Incremento neto (disminución) en activos		
Créditos	105,834	143
Cuentas por cobrar y otras	-21,911	-13,419
Incremento neto (disminución) en pasivos		
Pasivos financieros, no subordinados	-423	-1,914
Cuentas por pagar y otras	-206,873	32,347
Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	-93,877	59,467
Impuesto a las ganancias pagadas / cobrados	-11,922	-3,934
Flujos de efectivo netos de actividades de operación	-105,799	55,533
Flujos de efectivo de actividades de inversión		
Salidas por compras intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-4,372	-664
Salidas por aporte a FOCCMAC	-56	-67
Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0	-69,853
Entrada de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	121,220	0
Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	116,792	-70,584
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Otras entradas relacionadas a actividades de financiamiento	0	0
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento		
Dividendos pagados		
Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	-	0
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio	10,933	-15,051
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	261	233
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	11,254	-14,818
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	166,403	181,221
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	177,657	166,403



Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.

Estado de cambio en el Patrimonio Neto

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en nuevos soles)

CONCEPTOS	FONDOS PROPIOS										AJUSTES AL PATRIMONIO				
	Capital Social	Capital Adicional	Reservas Obligatorias	Reservas Voluntarias	(Acciones de Tesorería)	Resultados Acumulados	Resultados del ejercicio	Total Fondos Propios	Activos financieros disponibles para la venta	Coberturas de flujo de efectivo y de inversiones netas en negocios en el extranjero	Diferencia de cambio por conversión	Participación en otro resultado integral de subsidiarias y asociadas	Otros Ajustes	Total de Ajustes al Patrimonio	Total Patrimonio Neto
Saldo inicial del periodo 2020 antes de ajustes	108,306.68	73.48	28,200.06	-	-	7,298.28	(4,101.56)	139,776.94	-	-	-	-	17.30	17.30	139,794.24
Ajustes por Cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial después de ajustes	108,306.68	73.48	28,200.06	-	-	7,298.28	(4,101.56)	139,776.94	-	-	-	-	17.30	17.30	139,794.24
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.00	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	(2,986.45)	(2,986.45)	-	-	-	-	-	-	(2,986.45)
Otro Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.00	103.00	103.00
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	7,298.28	-	-	-	-	(7,298.28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de pasivos financieros a capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de capital a pasivos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con acciones de tesorería	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al final del periodo 31.12.2020	115,604.96	73.48	28,200.06	-	-	(4,101.56)	(2,986.45)	136,790.49	-	-	-	-	120.31	120.31	136,910.80
Saldo inicial del periodo 2021 antes de ajustes	115,604.96	73.48	28,200.06	-	-	(4,101.56)	(2,986.45)	136,790.49	-	-	-	-	120.31	120.31	136,910.80
Ajustes por Cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por corrección de Errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo inicial después de ajustes	115,604.96	73.48	28,200.06	-	-	(4,101.56)	(2,986.45)	136,790.49	-	-	-	-	120.31	120.31	136,910.80
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	(25,350.82)	(25,350.82)	-	-	-	-	(120.31)	-	(25,350.82)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120.31)	(120.31)
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) de combinaciones de negocios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de pasivos financieros a capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación de capital a pasivos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con acciones de tesorería	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en el Patrimonio Neto	(18,000.00)	-	(7,088.01)	-	-	4,101.56	2,986.45	(18,000.00)	-	-	-	-	-	-	(18,000.00)
Saldo al final del periodo 31.12.2021	97,604.96	73.48	21,112.05	-	-	-	(25,350.82)	93,439.67	-	-	-	-	-	-	93,439.67





Notas a los Estados Financieros



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.

Notas a los Estados Financieros Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

1. IDENTIFICACIÓN Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

i. Identificación

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A. (en adelante CMAC Tacna S.A.) es una institución financiera pública con personería jurídica de derecho privado, que actúa bajo la forma de sociedad anónima, con autonomía económica, financiera y administrativa; siendo de propiedad de la Municipalidad Provincial de Tacna.

CMAC Tacna S.A ampara su funcionamiento en un inicio en la Resolución Municipal N° 042-92 del 20 de Mayo de 1992 y posteriormente en la Resolución N° 505-92-SBS del 21 de mayo de 1992 de la Superintendencia de Banca y Seguros y con la Resolución N° 322-98- SBS obtiene la autorización de su conversión a Sociedad Anónima. Iniciando sus actividades el 01 de Junio de 1992. La CMAC Tacna S.A además se rige en su organización interna y operaciones por lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 157-90-EF del 28 de mayo de 1990, por la Ley N° 26702 Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Ley Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, modificatorias y ampliatorias y supletorias, y por la Ley General de Sociedades y Estatuto Social. Así mismo es regulada por las disposiciones emitidas por el Banco Central de Reserva del Perú y supervisadas y/o controladas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y la Contraloría General de la República.

CMAC Tacna, tiene como visión obtener una sólida presencia en la región sur, brindando una óptima experiencia al cliente. Y la misión de brindar soluciones microfinancieras competitivas e innovadoras, buscando el desarrollo de nuestros clientes y colaboradores

ii. Actividad económica

La CMAC Tacna S.A tiene como actividad principal la intermediación financiera, y como tal está facultada a captar depósitos del público y de terceros e invertirlos, junto con su capital, y el que obtenga de otras fuentes de financiamiento como ser COFIDE otorgando financiamiento preferentemente a la micro y pequeña empresa; igualmente está autorizada a brindar el servicio de crédito pignoraticio, crédito personales, crédito a mediana empresa, crédito hipotecario y desarrollar todas aquellas operaciones que permite la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Ley Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, previa autorización de la Superintendencia de Banca y Seguros.

El domicilio legal de CMAC TACNA S.A. se encuentra ubicado en Calle Francisco Lazo N° 297 en la ciudad de Tacna, distrito y provincia de Tacna, departamento de Tacna. La oficina principal de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A. se encuentra ubicada en Calle Francisco Lazo N° 297 en la ciudad de Tacna, distrito y provincia de Tacna, departamento de Tacna. Para el desarrollo de sus operaciones de intermediación financiera CMAC Tacna tiene 31 agencias y 02 oficinas de Informes distribuidas a nivel nacional.

iii. Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2021 fueron aprobados en Sesión Ordinaria N° 002-2022 de Directorio del 14 de enero de 2022, mediante Acuerdo N° 003-2022 DIR. Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2020 fueron aprobados en Sesión Extraordinaria N° 005-2021 de Directorio del 23 de febrero de 2021, mediante Acuerdo N° 049-2021 DIR.



2. PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES

En la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos, la Gerencia de CMAC Tacna ha observado el cumplimiento de las normas de la SBS vigentes en el Perú al 31 de diciembre de 2021. A continuación se presentan los principales principios contables utilizados en la preparación de los estados financieros de CMAC Tacna:

a. Bases de presentación, uso de estimados y cambios contables –

i. Bases de presentación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados en Soles a partir de los registros de contabilidad de CMAC Tacna, de acuerdo con las normas de la SBS y supletoriamente, cuando no haya normas específicas de la SBS, con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF oficializadas en el Perú a través de resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad (en adelante "CNC") y vigentes al 31 de diciembre de 2021. Estos principios contables son consistentes con los utilizados en el 2015, excepto por lo explicado en el acápite (iii) siguiente.

ii. Uso de estimados

La preparación de los estados financieros adjuntos requiere que la Gerencia realice estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, de ingresos y gastos y la divulgación de eventos significativos en las notas a los estados financieros. Los resultados finales podrían diferir de dichas estimaciones. Las estimaciones son continuamente evaluadas y están basadas en la experiencia histórica y otros factores. Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntos corresponden a la provisión para créditos de cobranza dudosa, la valorización de las inversiones, la estimación de la vida útil y el valor recuperable de los inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles, la provisión para bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados y el impuesto a la renta diferido.

iii. Cambios contables

Los estados financieros son elaborados de acuerdo con las disposiciones emitidas por la SBS mediante el Manual de Contabilidad para empresas del Sistema Financiero. El 19 de septiembre de 2012, la SBS publicó la resolución SBS N°7036-2012 con el objetivo de modificar el Manual de Contabilidad para las empresas del Sistema Financiero en el marco del proceso de armonización de las Normas Internacionales de Información iniciado por la SBS. Las modificaciones realizadas al Manual de Contabilidad entraron en vigencia a partir del 1 de enero de 2013. Los cambios que afectan a los estados financieros de CMAC Tacna se refieren a lo siguiente:

i. Reconocimiento de gastos financieros

Los intereses pagados por anticipado en la obtención de financiamientos y en las operaciones de captación de depósitos se reconocen como gasto de manera lineal durante el plazo del contrato.

ii. Presentación de pasivos en el estado de situación financiera

El rubro de "cuentas por pagar" comprende ahora las cuentas que representan obligaciones provenientes de operaciones con productos financieros derivados; cuentas por pagar diversas; dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar; proveedores de bienes y servicios y primas por pagar al Fondo de Seguro de Depósito.



iii. Nuevo criterio para el reconocimiento de partidas del activo fijo

Se debe reconocer como Inmueble, mobiliario y equipo (activo fijo), el valor de las instalaciones en propiedades recibidas en alquiler por la empresa, que se destinan para el desarrollo de sus actividades bajo plazos contractuales mayores a 1 año. Tales instalaciones deberán cumplir los lineamientos establecidos en la NIC 16 Propiedad, planta y equipo para su reconocimiento.

iv. Nuevas revelaciones sobre instrumentos financieros

El manual de contabilidad modificado requiere revelación sobre los instrumentos financieros relacionados a la administración de riesgos de mercado (tipo de cambio, precio y tasa de interés), riesgos de liquidez y riesgos de crédito. Las nuevas revelaciones se incluyen en la nota 25 de los estados financieros.

b. Instrumentos financieros -

Los instrumentos financieros se clasifican en activos, pasivos o patrimonio según la sustancia del acuerdo contractual que les dio origen. Los intereses, dividendos, ganancias y pérdidas generadas por un instrumento financiero clasificado como activo o pasivo se registran como ingresos o gastos. Los instrumentos financieros se compensan cuando CMAC Tacna tiene el derecho legal de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los activos financieros presentados en el estado de situación financiera corresponden a:

- Disponible
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
- Cartera de créditos
- Cuentas por cobrar
- Participaciones en el FOCMAC

Los pasivos financieros presentados en el estado de situación financiera corresponden a:

- Obligaciones del público
- Depósitos de empresas del sistema financiero
- Adeudos y obligaciones financieras
- Cuentas por pagar
- Otros pasivos

Asimismo, se consideran instrumentos financieros todos los créditos indirectos. Las políticas contables sobre el reconocimiento y la valuación de estas partidas se describen en las respectivas políticas contables.

c. Inversiones en instrumentos financieros

De acuerdo con el manual de contabilidad de la SBS, CMAC Tacna debe clasificar a todas sus inversiones en instrumentos financieros en las siguientes categorías: i) Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, ii) Inversiones disponibles para la venta; y iii) Inversiones a ser mantenidas hasta el vencimiento. Los criterios de valuación de las inversiones de acuerdo a su clasificación son como sigue:



i. Inversiones a valor razonable con cambios en resultados –

El registro contable inicial se efectúa al valor razonable registrando los costos de transacción relacionados con estas inversiones como gastos. La valorización de estas inversiones será al valor razonable y la ganancia o pérdida originada por la variación entre el registro contable inicial y su valor razonable se reconocerá directamente en el Estado de Resultados.

ii. Inversiones disponibles para la venta –

El registro contable inicial se efectúa al valor razonable incluyendo los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de dichas inversiones. La valorización de las inversiones disponibles para la venta será al valor razonable y la ganancia o pérdida originada por la variación entre el registro contable inicial y su valor razonable se reconocerá directamente en el patrimonio, a menos que exista un deterioro permanente en su valor. Cuando el instrumento sea vendido o realizado, la ganancia o pérdida, previamente reconocida como parte del patrimonio, será incluida en los resultados del ejercicio.

En el caso de los instrumentos representativos de deuda, previamente a la valorización a valor razonable, se deberá actualizar contablemente el costo amortizado aplicando la metodología de la tasa de interés efectiva, y a partir del costo amortizado obtenido se deben reconocer las ganancias y pérdidas por la variación en el valor razonable.

iii. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento –

El registro contable inicial se efectúa al valor razonable incluyendo los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de dichas inversiones. La valorización de estas inversiones será al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Las transacciones con instrumentos financieros se registran utilizando la fecha de negociación, esto es la fecha en la que asumen obligaciones recíprocas que deben consumarse dentro del plazo establecido por las regulaciones y usos de mercado en el que se efectúe la operación.

Los intereses se reconocen utilizando la metodología de la tasa de interés efectiva, la cual incorpora tanto los intereses que van a ser cobrados como la amortización de la prima o descuento que exista en su adquisición.

CMAC Tacna evalúa, en cada fecha de balance, si existe evidencia de que un instrumento clasificado como inversión disponible para la venta registra un deterioro de valor; el cual debe ser reconocido en los resultados del ejercicio, aunque el instrumento no haya sido vendido o retirado.

La Resolución SBS N° 7033-2012 contempla que si la SBS considera que es necesario constituir alguna provisión adicional para cualquier tipo de inversión, dicha provisión será determinada en base a cada título individual y registrada en los resultados del ejercicio en que la SBS solicite dicha provisión.

La diferencia entre los ingresos recibidos por la enajenación de las inversiones y su valor en libros se reconoce en el Estado de Resultados.

d. Reconocimiento de los ingresos y gastos -**Ingresos financieros**

Los ingresos por intereses se reconocen en los resultados del periodo en que se devengan, en función al tiempo de vigencia de las operaciones que los generan y las tasas de interés pactadas libremente con



los clientes; excepto en el caso de los intereses generados por créditos en situación de vencidos, refinanciados, reestructurados y en cobranza judicial; así como los créditos clasificados en las categorías de dudoso y pérdida, cuyos intereses se reconocen como ganados en la medida en que son cobrados. Cuando la Gerencia determina que la condición financiera del deudor ha mejorado y el crédito es reclasificado a la situación de vigente y/o a las categorías de normal, con problemas potenciales o deficiente, los intereses se reconocen nuevamente sobre la base del devengado.

En cumplimiento a las disposiciones del Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero y lo dispuesto en el capítulo II de la Resolución SBS N° 11356-2008, la suspensión del reconocimiento como ingresos y su reconocimiento en la cuenta 8104 se realiza conforme a lo siguiente:

- ✓ En el caso de créditos soberanos, a bancos multilaterales de desarrollo, a entidades del sector público, a intermediarios de valores, a empresas del sistema financiero, corporativos, a grandes empresas y a medianas empresas (créditos de deudores no minoristas), después de quince (15) días del vencimiento de la cuota.
- ✓ Para créditos a microempresas, consumo (revolvente y no revolvente), hipotecario para vivienda, a pequeñas empresas, y aquellos créditos bajo la modalidad de arrendamiento financiero y capitalización inmobiliaria, independientemente del tipo de crédito, se realizará después de los treinta (30) días del vencimiento de la cuota, independientemente que las demás cuotas aún no hayan vencido.
- ✓ Los intereses sobre colocaciones en cobranza judicial y de créditos castigados son reconocidos como ingresos en la fecha de su cobranza y mientras no se efectúe la cobranza se registran como intereses en suspenso.
- ✓ Las comisiones por servicios financieros se reconocen como ingresos cuando se perciben.

Ingresos por intereses de instrumentos financieros

Los ingresos por intereses incluyen los rendimientos sobre las inversiones de renta fija mantenidas hasta el vencimiento. Estos ingresos se reconocen siguiendo el método del costo amortizado utilizando la tasa de interés efectiva del instrumento financiero.

Ingresos por dividendos

Los dividendos se registran como ingresos cuando son declarados por la entidad emisora del instrumento patrimonial.

Ingreso por comisiones de servicios financieros

Las comisiones por servicios financieros se reconocen como ingresos sobre la base del devengado durante el plazo de vigencia del servicio. En el caso de los créditos indirectos, la comisión se reconoce de manera lineal durante el plazo del contrato.

Gastos

Los gastos por intereses se reconocen en los resultados del periodo en que se devengan. Sin embargo, los desembolsos por comisiones de estructuración de financiamientos obtenidos por CMAC Tacna son reconocidos como gasto durante el plazo del contrato de préstamo de manera lineal. Todos los demás gastos se reconocen siguiendo el criterio del devengado.



e. Cartera de créditos y provisión para créditos de cobranza dudosa

Los créditos directos se registran cuando se realiza el desembolso de los fondos a favor de los clientes. Se consideran como refinanciados a los créditos o financiamientos directos respecto del cual se producen variaciones de plazo y/o monto del contrato original que obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor; son créditos reestructurados aquellos que están sujetos a reprogramación de pagos aprobados en un proceso de reestructuración conforme a la Ley General del Sistema Concursal, Ley N° 27809.

Al 31 de diciembre de 2021, la provisión de cobranza dudosa se determina siguiendo los criterios de la Resolución SBS N° 11356-2008 "Reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones" y la Resolución SBS N° 6941-2008 "Reglamento para la Administración del Riesgo de Sobre-endeudamiento de Deudores Minoristas". En concordancia con la Resolución SBS N° 11356-2008 la cartera de créditos se separa en deudores minoristas y no minoristas. Los deudores minoristas incluyen a las personas naturales o jurídicas que cuentan con créditos directos o indirectos clasificados como de consumo (revolventes y no-revolventes), a microempresas, a pequeñas empresas o hipotecarios para vivienda. Mientras que los deudores no minoristas, corresponden a las personas naturales o jurídicas que cuentan con créditos directos o indirectos corporativos, a grandes empresas o a medianas empresas; asimismo, la Gerencia efectúa periódicamente revisiones y análisis de la cartera de créditos, clasificando su cartera en las categorías de normal, con problema potencial, deficiente, dudoso o pérdida, dependiendo del grado de riesgo de incumplimiento del pago de cada deudor.

En el caso de los créditos de deudores no minoristas, la clasificación a una de las categorías mencionadas anteriormente considera, entre otros, los siguientes factores: la experiencia de pagos del deudor específico, la historia de las relaciones comerciales con la gerencia del deudor, la historia de las operaciones, la capacidad de pago y disponibilidad de fondos del deudor, las situaciones de los colaterales y las garantías, el análisis de los estados financieros del deudor, el riesgo del deudor en otras instituciones financieras del mercado; así como otros factores relevantes. En el caso de préstamos otorgados a deudores minoristas, la clasificación se realiza, principalmente, sobre la base del atraso en los pagos.

Al 31 de diciembre de 2021, el porcentaje de provisión para los créditos indirectos, que puede ser 0, 25, 50 y 100 por ciento, dependiendo del tipo de crédito, es determinado sobre la base del factor de conversión crediticio.

Provisión de cobranza dudosa

Mensualmente, la Unidad de Riesgos efectúa evaluaciones de la cartera de créditos, clasificando su cartera en las categorías: normal, con problemas potenciales, deficiente, dudoso y pérdida, dependiendo del grado de riesgo de incumplimiento del pago de cada préstamo, asimismo, realizándose los ajustes necesarios de provisiones requeridas según corresponda a la calificación efectuada, la que es registrada mensualmente.

El cálculo de la provisión para los créditos directos es realizado según la clasificación efectuada y considerando porcentajes específicos, los cuales varían si los créditos están respaldados o no por garantías preferidas autoliquidables - CGPA (depósitos en efectivo y derechos de carta de crédito), o garantías preferidas de muy rápida realización – CGPMRR (instrumentos de deuda pública emitidos por el Gobierno Central peruano, instrumentos de obligaciones del Banco Central de Reserva del Perú, instrumentos de deuda emitidos por gobiernos centrales y bancos que se coticen en mecanismos centralizados de negociación, valores mobiliarios listados por la SBS, entre otros) o garantías preferidas



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

- CGP (primera prenda sobre instrumentos financieros y bienes muebles e inmuebles, primera prenda agrícola o minera, seguro de crédito a la exportación, entre otros), considerados a su valor estimado de realización, el cual es determinado por tasadores independientes. En caso los créditos cuenten con la responsabilidad subsidiaria de una empresa del sistema financiero o de seguros (créditos afectos a sustitución de contraparte crediticia) en el cálculo de la provisión se considera la clasificación del fiador o avalista.

Para los créditos clasificados en la categoría "normal", las tasas aplicadas para determinar la provisión de cobranza dudosa son como sigue:

Tipo de Crédito	Tasa fija %
Corporativos	0.70
Grandes empresas	0.70
Medianas empresas	1.00
Pequeñas empresas	1.00
Microempresas	1.00
Consumo revolvente	1.00
Consumo no-revolvente	1.00
Hipotecarios para vivienda	0.70

Provisión para cartera con riesgo diferente a normal

Para los créditos clasificados en las categorías "Con problemas potenciales", "Deficiente", "Dudoso" y "Pérdida", según se trate de Créditos sin Garantías (CSG), Créditos con Garantías Preferidas (CGP), Créditos con Garantías Preferidas de Muy Rápida Realización (CGPMRR) o Créditos con Garantías Preferidas Autoliquidables (CGPA), al 31 de diciembre de 2021, se utilizan los siguientes porcentajes:

TIPO DE CRÉDITO	CSG %	CGP %	CGPMRR %	CGPA %
Con Problemas Potenciales	5.00	2.50	1.25	
Deficiente	25.00	12.50	6.25	
Dudoso	60.00	30.00	15.00	
Pérdida	100.00	60.00	30.00	

En el cálculo de la provisión para clientes clasificados en las categorías de dudoso o pérdida por más de 36 y 24 meses, respectivamente, el valor de la garantía no es tomado en cuenta y se calcula la provisión requerida como si tales créditos no estuvieran respaldados con garantía alguna.

Adicionalmente, por los créditos con más de 90 días de atraso, se estima la pérdida que esperarían tener La Caja por cada operación de crédito que tenga el deudor. Dicha estimación se realiza tomando en consideración la coyuntura económica y la condición de la operación, incluyendo el valor de las garantías, la modalidad de crédito, el sector económico del deudor, entre otros; constituyéndose como provisión específica el monto que resulte mayor entre la pérdida estimada y el cálculo de la provisión. Las provisiones para los créditos directos se presentan deduciendo el saldo de los mismos en el activo, mientras que las provisiones para créditos indirectos se presentan en el pasivo en el rubro "Provisiones" del estado de situación financiera.

f. Moneda funcional y transacciones en moneda extranjera

Los estados financieros se presentan en soles, que es la moneda funcional y de presentación de la empresa. Se considera moneda extranjera a cualquier moneda diferente de la moneda funcional. Los



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

activos y pasivos en moneda extranjera se registran al tipo de cambio de la fecha en que se realizan las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos a la moneda peruana al cierre de cada mes utilizando el tipo de cambio fijado por la SBS, nota 3. Las ganancias o pérdidas que resultan de reexpresar los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera a las tasas de cambio vigentes a la fecha del estado de situación financiera se registran en los resultados del ejercicio.

g. Inmuebles, mobiliario, equipo y depreciación

Los inmuebles, mobiliario y equipo son registrados inicialmente al costo histórico de adquisición. El costo histórico comprende el precio de compra y todos los desembolsos necesarios para poner el activo en condiciones de ser utilizados de la manera planificada por la Gerencia; no se incluyen los impuestos recuperables. Posteriormente es medido al costo, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del activo de ser aplicable. Los desembolsos por mantenimiento y reparación se cargan a resultados y toda renovación y mejora significativa se capitaliza siempre que: i) sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados de la misma; y, ii) su costo pueda ser valorizado con fiabilidad.

El costo y la correspondiente depreciación acumulada de los activos vendidos o retirados son eliminados de las cuentas respectivas y el costo neto dado de baja incluye en los resultados del ejercicio.

Los trabajos en curso y las unidades por recibir son registrados al costo de adquisición. Estos bienes no se deprecian hasta que se encuentren en condiciones de ser utilizados de la manera prevista por la Gerencia.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de los otros activos que conforman este rubro es calculada siguiendo el método de línea recta, a fin de asignar el costo durante su vida útil estimada, como sigue:

Tipo de Activo	Vida Útil (Años)
Edificios y construcciones	20
Instalaciones y remodelaciones en inmuebles propios	20
Instalaciones y remodelaciones en inmuebles alquilados	Según plazo contractual
Muebles y enseres	10
Equipos de computación y comunicación	4 (*)
Equipos de transporte	5
Otros bienes y equipos de oficina	10

(*) En atención al D.L. 1488 la tasa aplicable de depreciación para los equipos de cómputo de la CMAC TACNA es de 50% para aquellos adquiridos en los ejercicios 2020 y 2021.

El valor residual, la vida útil y el método de depreciación se revisan periódicamente para asegurar que el método y el periodo de la depreciación sean consistentes con el beneficio económico futuro y las expectativas de vida de las partidas de inmuebles, mobiliario y equipo.

h. Bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados

Están conformados por bienes muebles e inmuebles; los primeros básicamente por joyas dejadas como garantía por créditos. Los inmuebles son adjudicados judicialmente y las joyas provienen de créditos



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

prendarios vencidos, que habiendo sido rematadas no fueron vendidos, por lo que pasan a ser adjudicados por LA CAJA. El registro contable de los bienes adjudicados se produce en la fecha de adjudicación judicial o extrajudicial.

Los bienes adjudicados son registrados al valor de adjudicación judicial o extrajudicial; en ningún caso, el valor del bien adjudicado es mayor al valor total de la deuda que se cancela.

De acuerdo a la Resolución SBS N° 1535-2005, inmediatamente al registro del bien adjudicado, se constituye una provisión equivalente al 20% del valor de la adjudicación. En caso que el valor neto de realización refleje que el bien se ha desvalorizado en un porcentaje mayor al 20%, la provisión inicial requerida corresponderá al monto efectivamente desvalorizado.

En el caso de bienes muebles, se constituye mensualmente a partir del primer mes de la adjudicación, una provisión mensual equivalente a un dieciochoavo (1/18) del costo en libros de los bienes menos la provisión inicial. Cuando los bienes no se hayan vendido dentro del plazo de un (1) año, se debe completar la provisión hasta alcanzar el equivalente al 100% del costo en libros, al vencimiento del referido plazo. Tratándose de bienes que cuenten con la prórroga prevista en el Artículo 215° de la Ley General del Sistema Financiero, se debe completar la provisión hasta alcanzar el equivalente al 100%, al vencimiento de la prórroga.

En el caso de bienes inmuebles, en el plazo de tres y medio años, se deben constituir provisiones, al vencimiento de cada mes, sobre el valor neto en libros obtenido al décimo octavo o décimo segundo mes, teniendo en consideración la existencia de la prórroga, hasta completar un monto equivalente al 100%, del costo en libros de los bienes no vendidos.

La actualización de las valuaciones de los bienes inmuebles implicará necesariamente la constitución de provisiones por desvalorización. La antigüedad de las valuaciones no podrá ser mayor a un año.

i. Intangibles de vida útil limitada -

Los intangibles de vida útil limitada son registrados al costo de adquisición, menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del activo, de ser aplicable. Estos activos comprenden principalmente a desarrollos y adquisiciones de licencias de software utilizados en las operaciones propias de CMAC Tacna. Los activos intangibles de vida limitada se amortizan en un plazo que va de 1 a 5 años.

j. Adeudos y Obligaciones Obtenidos

Los adeudos y préstamos obtenidos están conformados por los préstamos obtenidos por CMAC TACNA S.A. de diferentes entidades. Estas partidas se califican como pasivos financieros. En el momento de su reconocimiento inicial se registran netos de cualquier comisión o interés pagado por anticipado en el inicio. Posteriormente las comisiones e intereses pagados por anticipado se reconocen como gasto de manera lineal durante el plazo del contrato. Mensualmente se reconocen gastos financieros por los devengados utilizando la tasa de interés del contrato, adicionalmente se reconoce como gasto el devengamiento de los costos de transacción.

k. Impuesto a la renta

El impuesto a la renta se calcula sobre la base de la renta imponible determinada para fines tributarios, la cual es determinada utilizando criterios que difieren de los principios contables que utiliza CMAC Tacna.



En consecuencia, CMAC Tacna registra el impuesto a la renta diferido, el cual refleja los efectos de las diferencias temporarias entre los saldos de activos y pasivos para fines contables y los determinados para fines tributarios. Los activos y pasivos diferidos se miden utilizando las tasas de impuesto que se espera aplicar a la renta imponible en los años en que estas diferencias se recuperen o eliminen. La medición de los activos y pasivos diferidos reflejan las consecuencias tributarias derivadas de la forma en que se espera, a la fecha del estado de situación financiera, recuperar o liquidar el valor de los activos y pasivos.

El activo y pasivo diferido se reconocen sin tomar en cuenta el momento en que se estime que las diferencias temporarias se anularán. Los activos diferidos son reconocidos cuando es probable que existan beneficios tributarios futuros suficientes para que el activo diferido se pueda aplicar. A la fecha del estado de situación financiera, la Gerencia evalúa los activos diferidos no reconocidos y el saldo de los reconocidos; registrando un activo diferido previamente no reconocido en la medida en que sea probable que los beneficios futuros tributarios permitan su recuperabilidad o reduciendo un activo diferido en la medida en que no sea probable que se disponga de beneficios tributarios futuros suficientes para permitir que se utilice parte o todo el activo diferido reconocido contablemente.

I. Deterioro del valor de los activos -

Cuando existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor de un activo puede no ser recuperable, CMAC Tacna revisa el valor de sus inmuebles, mobiliario y equipo, e intangibles para verificar que no existe ningún deterioro permanente en su valor. Cuando el valor del activo en libros excede su valor recuperable se reconoce una pérdida por deterioro en el Estado de Resultados para los rubros de inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener en la venta de un activo en un mercado libre, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su vida útil.

m. Provisiones

Se reconoce una provisión sólo cuando la entidad tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para cancelar dicha obligación y, al mismo tiempo, es posible estimar su monto de una manera fiable. Las provisiones se revisan cada periodo y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha de los estados financieros. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los gastos que se espera incurrir para cancelarla.

n. Contingencias

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros. Estos se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota. Un activo contingente no se reconoce en los estados financieros, pero se revela cuando su grado de contingencia es probable.

Los pasivos contingentes deben ser evaluados trimestralmente para determinar la probabilidad de salida de recursos para liquidar una obligación. De ser probable la salida de recursos económicos el pasivo contingente se convierte en una provisión que debe ser registrada en los Estados Financieros.

o. Utilidad por acción

La utilidad por acción básica y diluida se calcula dividiendo la utilidad neta entre el promedio ponderado



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

del número de acciones comunes en circulación durante el periodo. Las acciones que provienen de la capitalización de utilidades constituyen una división de acciones y; por lo tanto, para el cálculo del promedio ponderado de acciones se considera que esas acciones siempre estuvieron en circulación. Al 31 de diciembre de 2021, CMAC Tacna no tiene instrumentos financieros con efecto dilutivo, por lo que las utilidades por acción básica y diluida son las mismas.

p. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo considerados en el estado de flujos de efectivo corresponden a los saldos de fondos disponibles del estado de situación financiera; que incluyen depósitos con menos de tres meses de vencimiento desde la fecha de adquisición, así como los fondos depositados en el BCRP.

q. Beneficios laborales

Los beneficios laborales se registran como gasto y como pasivo en el momento de su devengamiento. Los beneficios laborales incluyen las remuneraciones de carácter mensual que se entrega a los trabajadores, las vacaciones, gratificaciones y compensación por tiempo de servicios.

r. Inversiones en el FOCMAC

Se presentan como parte del rubro "otras participaciones" del Estado de Situación Financiera, esta inversión representa los aportes al Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – FOCMAC y se registran al costo de inversión. Por Decreto Supremo N° 157-90-EF del 28 de Mayo de 1990, se dispone que las Cajas perciban un porcentaje de las utilidades generadas por las operaciones de aporte al FOCMAC de acuerdo a su participación en el capital pagado. Los dividendos declarados por el FOCMAC son reconocidos como ingresos cuando se establece el derecho de LA CAJA a ser cobrado.

3. Transacciones en moneda extranjera

Al 31 de diciembre de 2021, el tipo de cambio para la valuación de las cuentas del activo y pasivo en dólares estadounidenses fijado por la SBS era de S/ 3.9870 por cada dólar estadounidense y S/ 3.621 por cada dólar estadounidense al 31 de diciembre de 2020.

	2021		2020	
	En USD (000)	Equivalente en S/ 0	En USD (000)	Equivalente en S/ 0
Activo				
Disponible	15,320	61,080	15,815	57,265
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-
Inversiones a vencimiento	-	-	87	314
Cartera de créditos, neto	431	1,717	1,237	4,479
Cuentas por cobrar	1	3	3	12
Bienes realizables recibidos en pago y adjudicados	-	-	-	-
Otros activos	449	1,792	699	2,532
Pasivo				
Obligaciones del público	15,792	62,964	17,700	64,092
Depósitos de empresas del sistema financiero	249	992	12	43
Adeudos y obligaciones financieras	-	-	-	-
Cuentas por pagar	297	1,184	181	657
Otros pasivos	5	17	1	2
Posición activa, neta	-142	-565	-53	-192

4. Fondos disponibles

El disponible de CMAC Tacna se compone de la siguiente manera:



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Caja	22,560	12,004
Banco Central de Reserva del Perú (a)	140,934	38,467
Bancos y entidades del sistema financiero del país (b)	13,517	115,654
Canje	-	21
Otras disponibilidades	647	257
TOTAL:	177,658	166,403

(a) El Total de fondos disponibles al 31 de diciembre de 2021 ascienden a S/ 177.62 Millones de Soles, en donde el 7.82% corresponde a depósitos efectuados para cubrir el encaje legal en el Banco Central de Reserva del Perú.

(b) El 79.12% corresponde a depósitos efectuados en el sistema financiero a tasas de mercado que oscilan en 1.23%; el 12.7% corresponde a dinero en efectivo que se mantiene en Bóveda de la Red de Agencias de la CMAC Tacna. Por último en menor proporción tenemos con un 0.36% al canje de cheques en tránsito (CCE) y en otras disponibilidades.

5. Inversiones disponibles para la venta

Las Inversiones Disponibles para la Venta al 31 de diciembre de 2021, se componen de la siguiente manera:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Títulos emitidos por BCR (a)	-	121,444
Títulos del Gobierno del Perú	-	-
Fondos mutuos	-	-
Rendimientos devengados y valorización	-	975
TOTAL:	-	122,419

Nota: El Anexo 1-B: Inversión en Instrumentos Representativos de Deuda que se presenta a la SBS es a Valor Razonable y se formula de acuerdo a Instrucciones Metodológicas de la SBS (Resolución SBS N° 7033-2012).

6. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento

Estas inversiones se componen de la siguiente manera:

	2020	2019
	S/(000)	S/(000)
Certificados de depósitos		
Banco de Crédito del Perú en M.E.	-	314
BCR MN (a)	24,988	23,492
Interbank (b)	17	-
Scotiabank en M.E.	-	-
Bonos de Rescate Financiero Agrícola	-	-
Intereses devengados de inversiones	-	-
TOTAL	25,005	23,806

(a) 2 Certificado de Depósito Negociable del BCP en moneda nacional las mismas que fueron constituidas para solicitar financiamiento:

Emisor	F. Emisión	F. Liquidación	F. Vencimiento	Tasa	C. amortizado
Certificado 01	06/01/2021	06/01/2021	04/01/2022	0.38%	4,999,789.80
Certificado 02	03/03/2021	03/03/2021	07/03/2022	0.31%	19,988,656.09



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

- (b) 1 Certificado de Depósito Negociable del Banco Interbank en moneda nacional la misma que fue constituida para solicitar financiamiento:

Emisor	F. Emisión	F. Liquidación	F. Vencimiento	Tasa	C. amortizado
Certificado 01	08/03/2021	08/03/2021	08/03/2022	0.05%	16,533.24

Nota: El Anexo 1-B: Inversión en Instrumentos Representativos de Deuda que se presenta a la SBS es a Valor Razonable y se formula de acuerdo a Instrucciones Metodológicas de la SBS (Resolución SBS N° 7033-2012)

7. Cartera de créditos, neto

- a) Al 31 de Diciembre de 2021 y Diciembre 2020 este rubro incluye lo siguiente:

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Créditos directos		
Préstamos	528,506	647,346
Créditos pignoratícios	169	298
Créditos hipotecarios	7,056	7,739
Créditos refinanciados	12,968	6,197
Créditos vencidos y en cobranza judicial	59,271	81,298
	607,970	742,878
Más (menos)		
Rendimientos devengados de créditos vigentes	8,128	54,844
Intereses no devengados de créditos recurrentes	(1,888)	(2,045)
Intereses no dev engados de créditos reprogramados _COVID 19	(3,769)	
Provisión para créditos de cobranza dudosa (c)	(73,903)	(113,479)
Total créditos directos	536,538	682,198

Los créditos prendarios se encuentran respaldados con garantías de joyas de oro custodiadas en bóveda; mientras que los créditos a la pequeña empresa se encuentran respaldados por garantías preferidas y no preferidas. Asimismo, se estima que la provisión para créditos de cobranza dudosa, que asciende a S/ 73,903 millones al 31 de diciembre de 2021 (S/ 113,479 millones al 31 de diciembre de 2020) es suficiente para cubrir la eventual pérdida por deterioro de los créditos otorgados.

Vencimientos de la cartera de créditos al 31 de diciembre 2021:

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Por vencer		
Hasta 1 mes	40,537	44,340
De 1 a 3 meses	58,660	44,839
De 3 meses a 1 año	243,122	268,140
De 1 a 3 años	204,818	304,027
De 3 a 5 años	46,786	65,361
Más de 5 años	14,047	16,171
	607,970	742,878

- b) La gestión del riesgo de concentración de créditos se describe en la nota 27.
- c) A continuación se muestra el movimiento de la provisión por cobranza dudosa:

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Saldo al 1° de enero	113,479	96,210
Provisiones del período	-198,483	13,135
Castigos	159,068	4,108
Venta de cartera		
Diferencia de Cambio	-161	26
Saldo al 31 de diciembre	73,903	113,479



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

Una parte de la cartera de créditos está respaldada con garantías recibidas de clientes, conformadas en su mayoría por hipotecas, fianzas, títulos valores, prendas industriales y prendas mercantiles. En opinión de la Gerencia de CMAC Tacna, la provisión para créditos de cobranza dudosa registrada al 31 de diciembre 2021, está de acuerdo con las normas y autorizaciones de la SBS vigentes en esas fechas.

- d) Los intereses que genera la cartera de créditos son pactados libremente teniendo en cuenta las tasas de interés vigentes en los mercados donde opera CMAC Tacna.

8. Cuentas por cobrar

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020, este rubro incluye lo siguiente:

		2021	2020
		S/(000)	S/(000)
Cuentas por cobrar diversas	(a)	3	2
Cuentas por cobrar por Venta de Bienes, Servicios y Fide	(b)	52	51
Otras cuentas pagadas por cuenta de terceros	(c)	3,007	3,532
Provisiones para cuentas por cobrar		-1,236	-717
Total:		1,826	2,868

- (a) El rubro Cuentas por cobrar diversas esta conformado por los adelantos de quincena y de sueldo a personal de la institución que quedaron pendiente de descuento por planilla.
- (b) Se creo un fideicomiso para la constitución del producto "Billetera Electrónica, manteniendo una cuenta de ahorro en el BCP.
- (c) El rubro Otras cuentas pagadas por cuenta de terceros esta conformado casi en su totalidad por importes pendientes de cobro del Gross Up de las Pólizas de Seguros de Desgravamen, por comisiones por servicios varios y por la provisión del seguro de desgravamen.

9. Bienes realizables y adjudicados, neto

- (a) Al 31 de diciembre de 2021 y Diciembre 2020, este rubro incluye lo siguiente:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Bienes recuperados	-	-
Edificios y construcciones	10,809	9,556
Mobiliario y equipo	2	2
Joyas de oro y plata	49	49
Unidades de transporte	37	30
Provisión por desvalorización (a)	-4,754	-4,079
TOTAL	6,143	5,558

- (b) El movimiento de la provisión por desvalorización se muestra a continuación:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Saldo	4,079	2,886
Adiciones del periodo	808	1,695
Baja	-	-
Transferencias	-133	-502
Otros	-	-
Total:	4,754	4,079

En opinión de la Gerencia de CMAC TACNA, la provisión para desvalorización de los bienes realizables y adjudicados se encuentra dentro de los porcentajes establecidos por la SBS.



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

10. Otras participaciones

Corresponde a la participación de La Caja en el FOCMAC. Con una inversión de S/ 2,382 mil soles. La participación en el patrimonio del FOCMAC asciende a 5.55% al 31 de Diciembre de 2021.

CMAC	PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	
	S/	%
Tacna	2,382,298.00	5.55

11. Inmuebles, mobiliario y equipo, neto

a) A continuación se presenta el movimiento de inmuebles, mobiliario y equipo y su depreciación acumulada por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de Diciembre de 2020.

	Al 01-ene-21 S/ (000)	Adiciones S/(000)	Reclasificaciones S/(000)	Ajustes (000)	Retiros (000)	Al 31-Dic-21 S/(000)
Costo						
Terrenos	10,304	-				10,304
Edificios y construcciones	24,863	-		-		24,863
Instalaciones en propiedades propias	6,999	369	23		-	7,391
Instalaciones en propiedades alquiladas	6,923	228	10		-	7,161
Muebles y enseres	5,141	12			-69	5,084
Equipos de computo y Diversos	17,093	727	1,853	-	-112	19,561
Unidades de transporte	1,497	-		-	-	1,497
Unidades por recibir	90	2,601	-1,886	-183		622
	72,909	3,937	-	-183	-181	76,482
Depreciación acumulada						
Edificios y construcciones	7,597	1,240			-	8,837
Instalaciones en propiedades propias	4,007	304	-	-	-	4,311
Instalaciones en propiedades alquiladas	4,015	310	-	-	-	4,325
Muebles y enseres	3,931	295		-	-69	4,157
Equipos de computo y Diversos	13,897	1,627		-	-92	15,432
Unidades de transporte	1,051	252		-	-	1,303
Trabajos en curso	-					-
	34,498	4,028	-	-	-161	38,365
Neto	38,411	-91	-	-183	-20	38,117

	Al 01-ene-20 S/ (000)	Adiciones S/(000)	Reclasificaciones S/(000)	Ajustes (000)	Retiros (000)	Al 31-Dic-20 S/(000)
Costo						
Terrenos	10,304	-	-			10,304
Edificios y construcciones	24,863	-	-		-	24,863
Instalaciones en propiedades propias	6,918	169	3		-91	6,999
Instalaciones en propiedades alquiladas	6,836	140	-		-53	6,923
Muebles y enseres	5,592	27	-		-478	5,141
Equipos de cómputo y Diversos	17,857	230	-		-994	17,093
Unidades de transporte	2,008	-	-	278	-789	1,497
Unidades por recibir	59	34	-3			90
	74,436	600	-	278	-2,405	72,909
Depreciación acumulada						
Edificios y construcciones	6,354	1,243			-	7,597
Instalaciones en propiedades propias	3,771	328	-	-1	-91	4,007
Instalaciones en propiedades alquiladas	3,734	334	-	-	-53	4,015
Muebles y enseres	4,032	377		-	-478	3,931
Equipos de cómputo y Diversos	13,435	1,455		-	-993	13,897
Unidades de transporte	1,053	505		278	-785	1,051
Trabajos en curso	-					-
	32,379	4,242	-	277	-2,400	34,498
Neto	42,057	-3,642	-	1	-5	38,411

b) Las entidades financieras en el Perú están prohibidos de dar en garantía los bienes de su activo fijo.

c) CMAC Tacna mantiene asegurados sus principales activos fijos de acuerdo con las políticas establecidas por la Gerencia.



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

- d) La Gerencia revisa periódicamente el valor residual de los activos, la vida útil y el método de depreciación utilizado; con la finalidad de asegurar que sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida. En opinión de la Gerencia de CMAC Tacna, no existe evidencia de deterioro del valor de los activos fijos mantenidos por CMAC Tacna al 31 de diciembre de 2021.

12. Impuesto diferido

- a) A continuación se presenta la composición del impuesto diferido al 31 de diciembre 2021:

	2021		2020	
	Base S/(000)	Impuesto diferido S/(000)	Base S/(000)	Impuesto diferido S/(000)
Provisiones genéricas de cobranza dudosa	5,586	1,648	5,980	1,764
Provisiones para bienes adjudicados	4,742	1,399	4,064	1,199
Vacaciones por pagar	2,102	620	1,251	369
Pérdida arrastrable	37,171	10,408	2,354	659
Licencia Covid	389	109	389	109
Provisión cuentas por cobrar	36	10	36	10
Intereses devengados	446	125	2,282	639
Rendimiento de créditos refinanciados en suspenso	-	-	-	-
	50,472	14,319	16,356	4,749

13. Otros activos

- a) Al 31 de Diciembre de 2021 y Diciembre 2020, este rubro incluye lo siguiente:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Seguros Anticipados y Cargas diferidas	241	238
Alquileres pagados por Anticipado	1,865	2,696
Publicidad y Mercadeo pagados por Anticipado	7	24
Entregas a rendir cuentas	-1	-
Útiles de oficina y Suminist. Div.	229	154
Otras cargas Diferidas	13	16
Otros gastos pagados por anticipado	128	129
Operaciones en Trámite	1,616	1,319
	4,098	4,576

14. Obligaciones con el Público

- a) Al 31 de Diciembre de 2021 y Diciembre 2020, este rubro incluye lo siguiente:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Obligaciones por cuentas a plazo	446,615	631,724
Obligaciones por cuentas de ahorro	196,572	201,289
Otras obligaciones	3,129	2,291
Obligaciones a la vista	148	218
Depósitos con el público Restringidas	30,707	38,371
	677,171	873,893

Representan obligaciones contraídas por operaciones normales derivadas de la captación de recursos del público en diversas modalidades. La tasa de interés que devengan los depósitos de ahorros y a plazo en sus diferentes modalidades, es fijada por la empresa, tomando en cuenta la tasa promedio del mercado financiero, el monto, el plazo y la moneda del depósito.



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

- b) Al 31 de Diciembre de 2021, las tasas anuales de interés para depósitos en Moneda Nacional fluctúa entre 0.10% y 4.50%; para Moneda Extranjera fue entre 0.05% y 1.00%.
- c) Al 31 de Diciembre de 2021, del total de depósitos, S/ 674 Millones están cubiertos por el Fondo de Seguro de Depósitos. Al 31 de Diciembre de 2021, el monto máximo de cobertura que reconoce el Fondo de Seguro de Depósito ascendió a S/ 115,637 soles.
- d) La composición de las obligaciones por cuenta a plazos clasificados por vencimiento se muestra a continuación:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
A la vista	-	-
Hasta 30 días	58,514	53,286
De 31 a 90 días	90,985	89,477
De 91 a 180 días	105,812	113,803
De 181 a 360 días	174,991	178,502
Más de 360 días	16,313	196,656
	446,615	631,724

15. Depósitos de empresas del sistema financiero

- a) Al 31 de Diciembre de 2021 y Diciembre 2020, este rubro incluye lo siguiente:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Depósitos de Ahorro	2,508	66
Depósitos a Plazo	-	-
	2,508	66

Los saldos corresponden a operaciones normales derivadas de la captación de recursos de empresas del sistema financiero en diversas modalidades.

- b) La composición de los depósitos de empresas del sistema financiero por vencimiento es:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Hasta 1 mes	2,314	63
Hasta 3 meses	194	3
De 3 meses a 6 meses	-	-
De 6 meses a 1 año	-	-
Más de 1 año	-	-
	2,508	66

16. Adeudos y obligaciones financieras

- a) Al 31 de Diciembre de 2021 y Diciembre 2020, este rubro incluye lo siguiente:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Del exterior	-	-
COFIDE	3,589	4,011
Corporación Financiera de Desarrollo	-	-
Intereses por pagar	-	-
	3,589	4,011



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

b) El préstamo otorgado por COFIDE se compone de:

COFIDE	2021 S/(000)	Costo Financiero %	2020 S/(000)	Costo Financiero %
Mi Vivienda	-	0.00%	-	0.00%
Nuevo Mi Vivienda	3,589	5% a 7.69%	3,978	5% a 7.10%
FAE MYPE		7.02% a 7.62%	33	
	3,589		4,011	

17. Cuentas por pagar

Al 31 de Diciembre de 2021 y Diciembre 2020, este rubro incluye lo siguiente:

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Proveedores	2,761	1,462
Primas al fondo de seguro	1,843	2,322
Remuneraciones por pagar y similares	15	22
Cuentas por Pagar por Operaciones de Reporte (a)	39,357	48,671
Otros	2,353	1,336
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar	63	85
TOTAL	46,392	53,898

A) Son 74 operaciones de reporte de créditos con garantía del gobierno nacional representado en títulos valores del programa REACTIVA PERU emitidos por El Banco Central De Reserva Del Perú - BCRP en el marco de lo establecido en la Circular N° 0017-2020-BCRP o norma que lo sustituye:

Item	Contrato Específico	Esquema	F. Liquidación de Venta (Desembolso)	Venta Inicial	Fecha de Recompra (Vto)	Saldo	Intereses devengados en el mes BCRP	Intereses corridos BCRP
1	0813-0047-0297-0001	Regular	10/06/2020	307,047.72	10/06/2023	89,894.77	39.59	6.96
2	0813-0047-0297-0002	Regular	03/07/2020	9,894,007.85	03/07/2023	5,493,490.75	2,492.70	229.92
3	0813-0047-0297-0003	Regular	09/07/2020	1,995,628.88	09/07/2023	1,309,143.06	574.64	54.75
4	0813-0047-0297-0004	Regular	13/07/2020	2,585,156.70	13/07/2023	1,453,846.64	651.54	60.57
5	0813-0047-0297-0005	Regular	16/07/2020	281,065.96	16/07/2023	151,095.66	66.75	6.33
6	0813-0047-0297-0006	Regular	23/07/2020	370,935.88	23/07/2023	164,984.28	79.81	7.11
7	0813-0047-0297-0007	Regular	05/08/2020	433,750.94	05/08/2023	220,408.52	107.15	9.87
8	0813-0047-0297-0008	Regular	27/08/2020	3,566,108.28	27/08/2023	2,125,430.66	986.26	88.92
9	0813-0047-0297-0009	Regular	27/08/2020	388,948.28	27/08/2023	223,920.44	99.39	9.36
10	0813-0047-0297-0010	Regular	28/08/2020	174,440.00	28/08/2023	107,466.04	47.80	4.71
11	0813-0048-0330-0001	Especial	10/06/2020	672,062.00	10/06/2023	148,189.73	67.26	21.04
12	0813-0048-0330-0002	Especial	27/08/2020	3,539,505.20	27/08/2023	2,338,995.49	1,058.72	142.68
13	0813-0048-0330-0003	Especial	28/08/2020	788,145.40	28/08/2023	628,727.19	281.04	28.44
14	0813-0175-0370-0001	Regular	21/09/2020	4,497,220.00	21/09/2023	3,206,439.08	1,436.11	133.26
15	0813-0175-0370-0002	Regular	22/09/2020	436,492.00	22/09/2023	333,382.49	147.98	13.89



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

Item	Contrato Específico	Esquema	F. Liquidación de Venta (Desembolso)	Venta Inicial	Fecha de Recompra (Vto)	Saldo	Intereses devengados en el mes BCRP	Intereses corridos BCRP
16	0813-0175-0370-0003	Regular	22/09/2020	425,810.00	22/09/2023	321,320.28	144.96	14.04
17	0813-0175-0370-0004	Regular	25/09/2020	1,550,066.00	25/09/2023	1,071,249.82	506.60	45.48
18	0813-0175-0370-0005	Regular	25/09/2020	1,392,678.00	25/09/2023	1,204,918.98	536.08	50.37
19	0813-0175-0370-0006	Regular	05/10/2020	374,948.00	05/10/2023	269,503.23	126.91	18.99
20	0813-0175-0370-0007	Regular	05/10/2020	395,920.00	05/10/2023	316,345.18	138.46	13.71
21	0813-0175-0370-0008	Regular	07/10/2020	560,658.00	07/10/2023	453,686.77	202.91	19.17
22	0813-0175-0370-0009	Regular	08/10/2020	94,570.00	08/10/2023	90,893.75	39.90	5.76
23	0813-0175-0370-0010	Regular	09/10/2020	52,920.00	09/10/2023	28,049.69	18.77	8.36
24	0813-0175-0370-0011	Regular	16/10/2020	130,340.00	16/10/2023	94,966.14	45.54	4.41
25	0813-0175-0370-0012	Regular	23/10/2020	87,318.00	16/10/2023	66,498.71	29.29	4.59
26	0813-0176-0198-0001	Regular	22/09/2020	161,500.00	22/09/2023	-	0.00	0.00
27	0813-0176-0198-0002	Regular	25/09/2020	523,450.00	25/09/2023	263,508.04	152.15	14.56
28	0813-0176-0198-0003	Regular	05/10/2020	183,350.00	05/10/2023	171,729.67	74.13	87.60
29	0813-0176-0198-0004	Regular	07/10/2020	380,000.95	07/10/2023	170,053.79	76.92	9.98
30	0813-0176-0198-0005	Regular	08/10/2020	232,750.00	08/10/2023	218,017.06	94.32	78.71
31	0813-0176-0198-0006	Regular	09/10/2020	85,500.95	09/10/2023	80,086.53	35.11	28.90
32	0813-0176-0198-0007	Regular	16/10/2020	86,450.00	16/10/2023	81,006.21	36.17	3.44
33	0813-0176-0198-0008	Regular	23/10/2020	99,750.00	23/10/2023	93,427.98	41.25	15.84
34	0813-0176-0198-0009	Regular	30/10/2020	563,351.90	30/10/2023	555,022.37	240.15	11.59
35	0813-0176-0198-0010	Regular	04/11/2020	487,541.90	01/09/2023	287,978.27	132.31	125.29
36	0813-0176-0198-0011	Regular	12/11/2020	181,450.00	01/09/2023	179,393.94	77.61	37.50
37	0813-0199-0393-0001	Especial	16/10/2020	1,906,256.80	15/10/2023	1,587,682.91	715.93	89.64
38	0813-0199-0393-0002	Especial	23/10/2020	14,700.00	22/10/2023	5,997.88	2.75	0.32
39	0813-0199-0393-0003	Especial	30/10/2020	78,400.00	29/10/2023	75,847.02	32.95	1.07
40	0813-0200-0380-0001	Regular	05/10/2020	816,046.00	04/10/2023	587,365.29	262.17	16.50
41	0813-0200-0380-0002	Regular	06/10/2020	6,126,347.50	05/10/2023	4,442,849.79	2,017.83	123.10
42	0813-0200-0380-0003	Regular	08/10/2020	144,844.00	07/10/2023	137,090.29	59.60	49.47
43	0813-0200-0380-0004	Regular	08/10/2020	196,000.00	07/10/2023	140,771.85	61.01	33.32
44	0813-0200-0380-0005	Regular	09/10/2020	351,232.00	08/10/2023	240,979.48	107.69	6.82
45	0813-0200-0380-0006	Regular	16/10/2020	162,974.00	15/10/2023	158,693.66	69.41	6.66



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

Item	Contrato Especifico	Esquema	F. Liquidación de Venta (Desembolso)	Venta Inicial	Fecha de Recompra (Vto)	Saldo	Intereses devengados en el mes BCRP	Intereses corridos BCRP
46	0813-0200-0380-0007	Regular	23/10/2020	165,130.00	22/10/2023	125,791.90	58.09	5.78
47	0813-0200-0380-0008	Regular	30/10/2020	36,652.00	29/10/2023	26,100.33	14.10	0.62
48	0813-0216-0393-0001	Especial	23/10/2020	467,264.00	23/10/2023	375,609.35	170.02	20.96
49	0813-0216-0393-0002	Especial	04/11/2020	32,732.00	04/11/2023	32,566.62	13.95	7.48
50	0813-0217-0380-0001	Regular	09/10/2020	923,944.00	09/10/2023	813,119.86	358.20	22.64
51	0813-0217-0380-0002	Regular	16/10/2020	48,510.00	16/10/2023	27,608.49	12.06	5.85
52	0813-0217-0380-0003	Regular	23/10/2020	27,440.00	23/10/2023	26,204.66	11.67	1.10
53	0813-0380-0395-0001	Regular	04/10/2021	2,045,009.83	23/09/2024	2,030,477.17	872.03	2,250.40
54	0813-0381-0355-0001	Especial	04/10/2021	116,749.75	05/08/2024	116,749.75	50.22	142.56
55	0813-0411-0405-0001	Regular	18/10/2021	767,006.05	02/10/2024	767,006.05	329.53	786.62
56	0813-0413-0418-0001	Especial	18/10/2021	41,592.20	02/10/2024	41,592.20	17.98	42.92
57	0813-0433-0405-0001	Regular	25/10/2021	653,872.48	14/10/2024	653,872.48	280.86	607.02
58	0813-0434-0418-0001	Especial	25/10/2021	58,756.33	02/10/2024	58,756.33	25.11	54.27
59	0813-0446-0405-0001	Regular	02/11/2021	609,526.58	17/10/2024	609,526.58	261.64	497.96
60	0813-0447-0418-0001	Especial	02/11/2021	10,747.88	02/10/2024	10,747.88	4.65	8.85
61	0813-0456-0248-0001	Regular	04/11/2021	247,000.95	02/10/2024	247,000.95	106.02	194.94
62	0813-0473-0405-0001	Regular	15/11/2021	362,231.59	21/10/2024	362,231.59	155.62	230.92
63	0813-0474-0355-0001	Especial	15/11/2021	6,879.90	27/08/2024	6,879.90	3.10	4.60
64	0813-0492-0405-0001	Regular	22/11/2021	180,048.52	01/10/2024	180,048.52	77.19	97.11
65	0813-0493-0355-0001	Especial	22/11/2021	7,622.08	16/01/2024	7,622.08	3.41	4.29
66	0813-0498-0248-0001	Regular	24/11/2021	247,000.00	14/10/2024	247,000.00	106.02	126.54
67	0813-0504-0405-0001	Regular	29/11/2021	176,989.33	14/10/2024	176,989.33	75.95	78.40
68	0813-0507-0248-0001	Regular	01/12/2021	131,290.00	18/11/2024	131,290.00	54.60	54.60
69	0813-0514-0405-0001	Regular	06/12/2021	76,853.59	02/10/2024	76,853.59	26.50	26.50
70	0813-0535-0405-0001	Regular	20/12/2021	609,072.32	04/11/2024	609,072.32	92.84	92.84
71	0813-0536-0418-0001	Especial	20/12/2021	41,655.57	11/10/2024	41,655.57	6.38	6.38
72	0813-0553-0405-0001	Regular	27/12/2021	73,233.92	01/10/2024	73,233.92	4.04	4.04
73	0813-0554-0418-0001	Especial	27/12/2021	5,869.40	02/10/2024	5,869.40	0.32	0.32
74	0813-0556-0248-0001	Regular	29/12/2021	84,648.19	07/10/2024	84,648.19	2.34	2.34



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

18. Provisiones

Al 31 de Diciembre de 2021 y Diciembre 2020, este rubro incluye lo siguiente:

		2021	2020
		S/(000)	S/(000)
Provisiones para créditos contingentes		-	-
Provisiones por litigios y Demandas	(a)	836	817
Participación en las utilidades		-	-
TOTAL		836	817

		2021	2020
		S/(000)	S/(000)
Provisiones para créditos contingentes		-	-
Provisiones por litigios y Demandas	(a)	785	817
Participación en las utilidades		-	-
TOTAL		785	817

- a) Corresponde a procesos laborales de ex – trabajadores de la institución por un total de S/ 406 mil soles, Mintra por S/ 222 mil, Indecopi por S/ 36 mil soles y finalmente se tiene acumulado una provisión de S/ 120 mil soles por proceso de apelación al Tribunal Fiscal debido a una sanción interpuesta por la Administración Tributaria respecto a una Auditoria ejercicio 2010.

19. Otros Pasivos

31 de Diciembre de 2021 y Diciembre 2020, este rubro comprende:

	2020	2019
	S/(000)	S/(000)
Operaciones en Trámite	1,570	428
Otros Ingresos diferidos	169	169
	1,739	597

20. Patrimonio

a) Capital social

Al 31 de diciembre de 2021, el capital social de CMAC Tacna está representado por 97,605 acciones nominativas de un valor nominal de S/1.00 (un sol) cada una. Por Junta de accionista celebrado el 30 de marzo 2021, se aprobó la reducción del capital social de S/ 115, 604,958 a S/ 97, 604,958, a fin de constituir nuevas provisiones específicas y voluntarias por S/ 18, 000,000 soles al cierre del mes de marzo 2021, según Acta N° 001- 2021, Acuerdo N° 06-2021-JGA-CMACTACNA S.A y Oficio Múltiple N° 42138-2020-SBS y la modificación del artículo sexto del estatuto social derivada de la reducción de capital social, Resolución SBS N° 01103-2021. Estas modificaciones se encuentran inscritas en la Partida Registral N° 11000522 de fecha 29/10/2021.

b) Reservas

De conformidad con las normas legales vigentes, La Caja debía alcanzar una reserva legal no menor al 35 por ciento de su capital pagado. Esta reserva se constituyó mediante el traslado anual de no menos del 10 por ciento de sus utilidades netas. Al 31 de diciembre de 2012, La Caja cubrió dicha exigencia legal. La Reserva Legal, comprende la reducción por la pérdida neta del ejercicio y de los resultados acumulados aprobada con acuerdo N° 012-2016, de la Acta N° 01- 2016 de la sesión de Junta General de Accionistas.



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.

Notas a los Estados Financieros

c) Resultados acumulados

Los resultados no realizados incluyen la ganancia (pérdida) no realizada generada por la valorización de las inversiones disponibles para la venta.

d) Distribución de dividendos

De acuerdo con las normas legales vigentes, no existe restricción para la remesa de dividendos al exterior ni a la repatriación de la inversión extranjera. Las personas jurídicas no domiciliadas en el Perú y las personas naturales deben pagar un impuesto adicional de 6.8 por ciento sobre los dividendos distribuidos, el cual debe ser retenido y pagado por la entidad que distribuye los dividendos.

e) Utilidad por acción

Para el cálculo de la utilidad por acción se ha tomado como denominador el número de acciones al 31 de diciembre de 2021, que asciende a 97, 604,958 acciones nominativas de un valor nominal de S/1.00 (un sol) cada una. El número de acciones al 31 de Diciembre de 2021 fue de 115, 604,958 con un valor nominal por acción de S/1.00. El Resultado Neto al cuarto trimestre del año 2021 asciende a S/ -25,351 mil soles; cifra que fue utilizada como numerador de la utilidad por acción.

f) Patrimonio efectivo

En junio de 2008, mediante Decreto Legislativo N°1028, se modificó la Ley de Banca, Seguros y AFP, estableciéndose que el patrimonio efectivo deber ser igual o mayor al 10 por ciento de los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo totales que corresponden a la suma del requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de mercado multiplicado por 10, el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo operacional multiplicado por 10, y los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo de crédito. Al 31 de diciembre de 2021, el requerimiento mínimo es equivalente a 10.0 y 9.8 por ciento, respectivamente. En consecuencia, al 31 de diciembre de 2021, en aplicación del Decreto Legislativo N°1028, CMAC Tacna mantiene los siguientes importes en relación a los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo y patrimonio efectivo (básico y suplementario):

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Activos y créditos ponderados por riesgos totales	680,162	746,521
Patrimonio efectivo	97,960	141,704
Patrimonio efectivo básico	93,440	136,789
Patrimonio efectivo suplementario	4,520	4,915
Ratio de capital global sobre el patrimonio efectivo	11.99	15.45

Al 31 de diciembre de 2021, La Caja viene cumpliendo con las Resoluciones SBS N°2115–2009, N°6328-2009, N°14354-2009, Reglamentos para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional, por Riesgo de Mercado y por Riesgo de Crédito, respectivamente, y modificatorias. El 20 de julio de 2011, la SBS emitió la Resolución SBS N° 8425-2011 que establece que se debe determinar un patrimonio efectivo adicional, por lo que las instituciones financieras deberán contar con un proceso para evaluar la suficiencia de su patrimonio efectivo en función a su perfil de riesgo, el cual deberá seguir la metodología descrita en dicha Resolución. El patrimonio efectivo adicional será igual a la suma de los requerimientos de patrimonio efectivo calculados para cada uno de los siguientes componentes: ciclo económico, riesgo por concentración, riesgo por concentración de mercado, riesgo por tasa de interés y otros riesgos. Dicho cómputo deberá ser calculado a partir de enero de 2012, teniendo un plazo de cinco años a partir de julio de 2012 para adecuar el total de su patrimonio efectivo al nivel solicitado.

La Gerencia considera que, al 31 de diciembre de 2021, CMAC Tacna ha cumplido con los requerimientos establecidos en la resolución anteriormente mencionada.



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

21. Cuentas de orden

a) Al 31 de Diciembre de 2021 y Diciembre 2020, este rubro incluye lo siguiente:

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Créditos contingentes	-	-
Cartas fianzas (b)	-	-
Líneas de crédito no utilizadas ©	1,540	2,433
	1,540	2,433
Cuentas de orden deudoras		
Valores y bienes propios en custodia	182	182
Cuentas incobrables castigadas	407,414	255,840
Rendimientos de créditos y rentas en suspenso	134,641	284,343
Valores y bienes propios entregados en garantía	44,480	54,449
Créditos que participan en el programa Reactiva Perú	40,514	50,269
Créditos castigados que vienen siendo amortizados	8,453	8,932
Títulos y Valores en Stock	13	5
Activo fijo depreciado	6,223	6,223
Bienes no depreciables	1,224	1,213
Créditos - OM N° 5345-2010	794	1,638
Creditos Condonados	52,745	41,415
Bienes cedidos en arrendamiento financiero	350	331
Activos intangibles amortizados	849	849
Cartas fianzas - Tesorería	3,007	1,925
Creditos OM N° 10250-2017- SBS	-	-
Creditos reprogramados_Estado de emergencia	121,738	360,097
Créditos bajos esquema financiamiento FAE MYPE 1	-	36
Créditos bajos esquema financiamiento FAE - TURISMO	518	
Créditos bajos esquema financiamiento FAE - AGRO	807	
Créditos reprogramados - programa garantías COVID 19	441	
	824,393	1,067,747
Cuentas de orden acreedoras		
Garantías recibidas en operaciones de crédito	363,784	495,763
Valores y Bienes recibidos en custodia	3,135	3,135
Valores Recibidos en Cobranza	417,016	160,575
Garantías recibidas por servicios	7,156	5,115
Valores Objeto de Op. De reporte	182	183
	791,273	664,771
Fideicomisos y Comisiones de confianza		
Cartera Refinanciada - RFA	86	78
PFE Honrado por FOGAPI	9,489	8,864
	9,575	8,942

b) En el curso normal de sus operaciones, CMAC Tacna realiza operaciones contingentes (créditos indirectos). Estas operaciones lo exponen a riesgos crediticios adicionales a los montos reconocidos en el estado de situación financiera. El riesgo por pérdidas crediticias por los créditos documentarios de importación y de exportación, cartas fianzas y avales (créditos indirectos), está representado por los montos indicados en los contratos de estos instrumentos.

CMAC Tacna aplica las mismas políticas que utiliza para la concesión de créditos directos al realizar operaciones contingentes, incluyendo la obtención de garantías cuando lo estima necesario. Las garantías son diversas e incluyen depósitos mantenidos en instituciones financieras, valores u otros activos.

Considerando que la mayoría de las operaciones contingentes (créditos indirectos) debe llegar a su vencimiento sin que se haya tenido que hacer frente a las mismas, el total de las operaciones contingentes no representa, necesariamente, requerimientos futuros de efectivo.

Los créditos documentarios de importación y exportación son principalmente emitidos como garantías crediticias utilizadas para facilitar transacciones comerciales con el exterior. Los riesgos asociados a estos créditos son reducidos por la participación de terceros.



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.

Notas a los Estados Financieros

- c) Las líneas de crédito no utilizadas y créditos concedidos no desembolsados no corresponden a compromisos para otorgar créditos. Incluyen las líneas de crédito de los créditos de consumo, microempresa, pequeña empresa mediana empresa y corporativo, que son cancelables cuando el cliente recibe el aviso para tal efecto.

22. Ingresos por Intereses

Comprende los ingresos por concepto de intereses provenientes de fondos disponibles, inversiones negociables, créditos. Obteniendo un saldo a diciembre de 2021 de S/ 89, 263 mil soles importe menor al mismo mes del ejercicio anterior en 35.09%, efecto principal de los ingresos por la cartera de Créditos que disminuyó en 34.35% debido a la disminución del saldo de créditos al cierre del cuarto trimestre 2021.

Se detalla a continuación:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Disponible	944	1,886
Fondos Interbancarios	-	-
Inversiones a Valor Razonable con cambios en Resultados	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	225	1,525
Inversiones a Vencimiento	232	263
Cartera de Créditos Directos	87,862	133,843
Otros Ingresos Financieros	-	-
TOTAL	89,263	137,517

23. Gastos por Intereses

Comprende los gastos financieros incurridos por la empresa en el periodo, tales como los intereses por ahorros en sus diferentes modalidades y gastos financieros por los adeudos. Este rubro ha tenido una disminución de 33.10% respecto al tercer trimestre 2020 por efecto principal de la disminución de los gastos financieros de captaciones, efecto de la disminución del saldo de captaciones al cierre del tercer trimestre 2021.

Al 31 de diciembre de 2021 incluye los rubros:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Obligaciones con el Público	22,241	34,686
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos	7	5
Adeudos y Obligaciones Financieras	515	567
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	272	473
Adeudos y Obligaciones con empresas del Sistema Financiero	-	-
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Ex terior	-	-
Programa Reactiva Perú	86	-
Administración de Garantías COFIDE	157	94
Cuentas por pagar	252	104
TOTAL	23,015	35,362

24. Ingresos por servicios financieros

A continuación se presenta la composición del rubro:



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Mantenimiento de cuentas	13	13
Cobranzas	10	11
Custodia de valores	2	1
Giros	84	106
Transferencias	976	653
Cheques de gerencia	6	1
Ordenes de pago	4	4
Estudios técnicos y legales	-	-
Otros Ingresos por Servicios	1,741	1,159
	2,836	1,948

25. Gastos por servicios financieros

Este rubro comprende principalmente los gastos por comisión por transferencias interbancarias, comisiones por transferencias en ATM, comisión Switch en ATM; los gastos pagos por la prima de fondo de seguro de depósito y demás gastos financieros.

A continuación se presenta la composición del rubro:

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Gastos por Fideicomisos	14	14
Primas al Fondo Seguro de Depósito	5,777	6,505
Gastos Diversos	1,465	1,314
	7,256	7,833

26. Gasto de personal y directorio

A continuación se presenta la composición del rubro:

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Remuneraciones	32,616	34,444
Seguro de Vida y Accidentes de Trabajo	319	248
Seguridad y Previsión social	2,347	2,571
Compensación por Tiempo de Servicios	2,455	2,690
Participación de los Trabajadores	-	-
Otros Gastos de Personal	1,307	1,419
Gastos de directorio	479	359
	39,523	41,731

27. Gastos por servicios de terceros

A continuación se presenta la composición del rubro:



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Alquileres	3,940	3,953
Servicios prestados por terceros	2,621	1,089
Comunicaciones	1,799	1,372
Vigilancia y protección	3,119	3,124
Reparaciones y mantenimientos	436	393
Limpieza	1,258	1,277
Suministros diversos	633	546
Seguros	1,362	1,339
Publicidad	636	882
Servicios públicos	930	872
Transporte	139	110
Gastos Judiciales	908	412
Suscripciones y cotizaciones	374	355
Otros	1,139	1,789
	19,294	17,513

28. Otros ingresos y gastos

Comprende los ingresos por la comisión de cobro de seguro de desgravamen de los créditos colocados a nuestros clientes, ingresos por la recuperación de la venta de cartera a la FOCMAC, ingresos por desembolsos por parte de Essalud por los pagos realizados de los subsidios.

También comprende gastos por el desarrollo de una Campaña para créditos reprogramados y refinanciados a raíz del COVID-2019, que fue aprobado con Memorando 01-037-2021-CGE/CMAMC TACNA, con la que se autoriza la condonación de créditos en estado de desembolsado con días de atraso menor a 30 días siendo de aplicación exclusiva para la Campaña "Estamos Contigo". Así mismo como el gasto por la devolución de intereses devengados.

Al 31 de diciembre de 2021 incluye los rubros:

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Utilidad en venta de bienes adjudicados y recuperados	12	-
Ingreso por administración y gestión	2,285	2,985
Ingresos por operaciones que generan otras ganancias	2,479	1,689
Total Otros Ingresos Netos	4,776	4,674
Pérdida en bienes adjudicados y recuperados	-	101
Pérdida no cubierta por el seguro	362	484
Otros Gastos	4,167	273
Total Otros Gastos	4,529	858
	247	3,816

29. Situación tributaria

- CMAC Tacna está sujeta al régimen tributario peruano. La tasa del impuesto a la renta al 31 de diciembre de 2021 fue de 29.5 por ciento sobre la utilidad gravable.
- Para propósito de la determinación del Impuesto a la Renta e Impuesto General a las Ventas, los precios de transferencia de las transacciones con empresas relacionadas y con empresas residentes en países o territorios de baja o nula imposición, deben estar sustentados con documentación e información sobre los métodos de valoración utilizados y los criterios considerados para su determinación. Sobre la base del análisis de las operaciones de CMAC Tacna, la Gerencia y sus asesores legales internos opinan que, como consecuencia de la aplicación de estas normas, no surgirán contingencias de importancia para CMAC Tacna al 31 de diciembre de 2021.



- c) La Autoridad Tributaria peruana tiene la facultad de revisar y, de ser aplicable, hacer una nueva determinación por el Impuesto a la Renta calculado por CMAC Tacna en los cuatro años posteriores al año de la presentación de la declaración de impuestos.

El Impuesto a la Renta por los períodos 2016, 2017, 2018, 2019 y 2020 de CMAC Tacna están pendientes de revisión por parte de la Autoridad Tributaria. A diciembre del 2013, la Autoridad Tributaria culminó con la auditoría definitiva del ejercicio 2010, siendo los resultados traducidos en reparos tributarios, que por parte de la Cmac Tacna carecen de fundamento, por lo que se ha procedido a elaborar el recurso de Reclamación correspondiente y posterior apelación ante el Tribunal Fiscal. A la fecha el resultado de la Reclamación ha sido fundado en parte, por lo que se ha procedido con la elaboración y presentación del Recurso de Apelación ante el Tribunal Fiscal el 28 de mayo de 2014. Debido a las posibles interpretaciones que la Autoridad Tributaria puede dar a las normas legales vigentes, no es posible determinar a la fecha si el resultado de la Apelación resultarán o no en pasivos para La Caja; por lo que cualquier mayor impuesto, intereses moratorios y sanciones que pudieran resultar del Recurso de Apelación y/o eventuales revisiones fiscales serían aplicados a los resultados del ejercicio en que éstos se determinen. Sin embargo, en opinión de la Gerencia y de sus asesores legales internos, cualquier eventual liquidación adicional de impuestos no sería significativa para los estados financieros de CMAC Tacna al 31 de diciembre 2021.

- d) La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria en el ejercicio de su función fiscalizadora realiza inspecciones, investigaciones y el control del cumplimiento de obligaciones tributarias, es por ello que, con fecha 14 de abril de 2016 la Autoridad Tributaria inicia la Fiscalización Parcial a la CMAC TACNA respecto al ejercicio 2014 por el tributo Renta de Tercera Categoría. Con fecha 17 de noviembre de 2016 la Autoridad Tributaria amplía la fiscalización parcial convirtiéndola en fiscalización definitiva. CMAC TACNA cumplió con la presentación de la información solicitada en los Requerimientos para su revisión por parte de la SUNAT. A septiembre del 2018, la Autoridad Tributaria culminó con la auditoría definitiva del ejercicio 2014, siendo los resultados traducidos en reparos tributarios, que por parte de la Cmac Tacna carecen de fundamento, por lo que se ha procedido a elaborar el recurso de Reclamación correspondiente. Con fecha 7 de marzo del 2019 se recibió la Resolución de Intendencia N° 1150140002183, donde se declara fundada la reclamación interpuesta por la CMAC TACNA y se remite copia de la Resolución a la División de Auditoría de la Intendencia Regional Tacna – Sunat. Con fecha 27 de junio del 2019 la Autoridad Tributaria nos notifica el Requerimiento N° 1122190000595 donde solicita diversa información respecto a la declaración rectificatoria anual del periodo 2014; con fecha 8 de agosto del 2019 se cumplió con la atención al Requerimiento N° 1122190000595. A diciembre del ejercicio 2020, la Autoridad Tributaria culminó con la auditoría definitiva del ejercicio 2014, siendo los resultados traducidos en reparos tributarios, que por parte de la Cmac Tacna carecen de fundamento, por lo que se ha procedido a elaborar el recurso de Reclamación correspondiente con fecha 28 de enero del 2021. Con fecha 28 de mayo se ha recepcionado el resultado del reclamo a través de la Resolución de Intendencia N° 115014002318/SUNAT. A la fecha el resultado de la Reclamación ha sido fundado en parte, por lo que se ha procedido con la elaboración y presentación del Recurso de Apelación ante el Tribunal Fiscal el 17 de junio de 2021.
- e) La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria en el ejercicio de su función fiscalizadora realiza inspecciones, investigaciones y el control del cumplimiento de obligaciones tributarias, es por ello que, con fecha 19 de marzo de 2021 la Autoridad Tributaria inicia la Fiscalización Definitiva a la CMAC TACNA respecto al ejercicio 2015 por el tributo Renta de Tercera Categoría, con el requerimiento N° 112121000075, el mismo que ha sido atendido en fecha 14 de mayo del 2021.

30. Revelación sobre instrumentos y riesgos financieros



Gestión de riesgos

Las actividades de CMAC Tacna se relacionan principalmente a la intermediación financiera, CMAC Tacna recibe depósitos de sus clientes a tasas fijas, a diversos plazos, con la intención de obtener una rentabilidad, invirtiendo estos fondos en activos de alta calidad (rentables y seguros). CMAC Tacna está expuesta a una variedad de riesgos financieros en el curso normal de sus operaciones. Por ello, la Gerencia sobre la base de su conocimiento técnico y su experiencia establece políticas para el control de riesgos crediticio, de liquidez, de mercado (tasas de interés y tipo de cambio).

(a) Riesgo de crédito

La CMAC-TACNA toma posiciones afectas a riesgo crediticio, que es el riesgo en donde el cliente no puede cumplir con sus compromisos, o pagos a su vencimiento. La CMAC-TACNA registra provisiones para aquellas pérdidas en que ha incurrido a la fecha del balance general.

En caso ocurran cambios significativos en la economía o en un segmento de la industria en particular que represente una concentración en la cartera de la CMAC TACNA, se podría originar que las pérdidas sean diferentes de las registradas a la fecha del balance general, por lo que la Gerencia monitorea continuamente su exposición al riesgo de crédito.

La CMAC-TACNA estructura los niveles del riesgo de crédito que asume estableciendo límites en los montos de riesgos aceptados en relación con un deudor o grupo de deudores y a segmentos geográficos e industrias. Dichos riesgos son monitoreados constantemente y sujetos a una revisión frecuente.

La exposición al riesgo de crédito es administrada a través del análisis continuo de la capacidad de los deudores y potenciales deudores de cumplir con los pagos de intereses y capital de sus obligaciones. La exposición al riesgo de crédito también es manejada en parte por garantías personales y corporativas, pero existe una parte significativa de los préstamos minoristas donde dichas garantías no pueden ser obtenidas.

La Gerencia de Riesgos apoya al área de Negocios en la gestión de riesgo de crédito a través del Manual de Gestión del Riesgo de Crédito que considera los siguientes aspectos: i) Gestión de riesgo de sobre endeudamiento antes y después del otorgamiento de créditos; ii) Gestión de riesgo cambiario crediticio, iii) Gestión de límites internos, iv) Clasificación del deudor y determinación de provisiones, v) análisis de cosechas.

A continuación se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2021:

	2021	2020
	S/(000)	S/(000)
Disponible	177,658	166,403
Inversiones Disponibles para la Venta	-	122,419
Inversiones a vencimiento	25,005	23,806
Cartera de créditos, neto	536,538	682,198
Cuentas por cobrar	1,826	2,868
TOTAL	741,027	997,694

Concentración de riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta la cartera de créditos por concentración de riesgos en relación al sector económico:



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

	2021		2020	
	S/(000)	%	S/(000)	S/(000)
Comercio	210,100	34.56%	255,229	34.36%
Consumo	165,112	27.16%	204,878	27.58%
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	52,803	8.69%	71,262	9.59%
Agricultura y ganadería	30,018	4.94%	35,624	4.80%
Negocios inmobiliarios	33,685	5.54%	39,747	5.35%
Manufactura	27,789	4.57%	33,390	4.49%
Hostelería	33,419	5.50%	36,626	4.93%
Servicios comunitarios	31,441	5.17%	37,215	5.01%
Construcción	9,284	1.53%	11,471	1.54%
Hipotecarios	7,654	1.26%	9,408	1.27%
Enseñanza	1,739	0.29%	2,745	0.37%
Pesca	1,537	0.25%	1,483	0.20%
Minería	1,036	0.17%	1,225	0.16%
Servicios sociales y de salud	2,353	0.39%	2,575	0.35%
Servicios públicos	-	0.00%	-	0.00%
Intermediación financiera	-	0.00%	-	0.00%
Otros	-	0.00%	-	0.00%
Total	607,970	100%	742,878	100%

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de créditos según las categorías de riesgos:

	2021		2020	
	S/(000)	%	S/(000)	S/(000)
Normal	495,269	81%	420,607	57%
Con problemas potenciales	25,430	4%	211,560	28%
Deficiente	13,014	2%	13,763	2%
Dudoso	20,761	3%	16,815	2%
Pérdida	53,496	9%	80,133	11%
Total:	607,970	100%	742,878	100%

A continuación, se presenta información sobre la calidad crediticia de los activos financieros no vencidos ni deteriorados:

Año 2021	No	Pequeñas y				
Saldos en S/ (000)	Minoristas	Microempresas	Consumo	Hipotecarios	Total	%
Créditos no vencidos ni deteriorados						
Normal	8,691	288,695	140,176	4,679	442,241	82.74%
Con Problemas potenciales	5,444	32,698	7,215	179	45,536	8.52%
Deficiente	-	1,870	642	77	2,589	0.48%
Dudoso	507	11,664	3,820	442	16,433	3.07%
Pérdida	-	2,542	448	257	3,247	0.61%
Créditos vencidos no deteriorados						
Normal	-	4,051	884	1,140	6,075	1.14%
Con Problemas potenciales	66	15,077	3,503	-	18,646	3.49%
Deficiente	-	5,585	1,532	256	7,373	1.38%
Dudoso	-	6,836	1,675	26	8,537	1.60%
Pérdida	-	4,020	256	-	4,276	0.80%
Créditos deteriorados						
Normal		-	-	-	-	0.00%
Con Problemas potenciales	294	-	-	-	294	0.06%
Deficiente	2,308	-	-	-	2,308	0.43%
Dudoso	1,006	2,899	493	30	4,428	0.83%
Pérdida	4,635	36,317	4,468	567	45,987	8.60%
Cartera bruta	22,951	412,254	165,112	7,653	607,970	114%
Menos: provisiones	(5,404)	(56,050)	(11,141)	(902)	(73,497)	-13.75%
Total neto	17,547	356,204	153,971	6,751	534,473	100.00%



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

Año 2020	No	Pequeñas y	Consumo	Hipotecarios	Total	%
Saldos en S/ (000)	Minoristas	Microempresas				
Créditos no vencidos ni deteriorados						
Normal	22,670	230,951	158,534	7,015	419,170	66.47%
Con problemas potenciales	1,985	180,120	24,744	-	206,849	32.80%
Deficiente	-	8,842	2,311	24	11,177	1.77%
Dudoso	-	8,224	2,800	75	11,099	1.76%
Perdida	-	1,757	393	-	2,150	0.34%
Créditos Vencidos, no deteriorados						
Normal	-	646	456	335	1,437	0.23%
Con problemas potenciales	36	2,195	2,218	261	4,710	0.75%
Deficiente	-	566	1,025	-	1,591	0.25%
Dudoso	-	695	1,276	30	2,001	0.32%
Perdida	-	631	129	-	760	0.12%
Créditos deteriorados						
Normal	-	-	-	-	-	0.00%
Con problemas potenciales	-	-	-	-	-	0.00%
Deficiente	981	-	-	13	994	0.16%
Dudoso	1,437	432	377	1,470	3,716	0.59%
Perdida	7,692	58,731	10,616	185	77,224	12.25%
Cartera Bruta	34,801	493,790	204,879	9,408	742,878	118%
Menos: Provisiones	(7,259)	(85,230)	(18,822)	(956)	(112,267)	-17.80%
Total neto	27,542	408,560	186,057	8,452	630,611	100%

Al 31 de Diciembre del 2021, los Deudores No Minoristas que se encuentran en clasificación Normal y CPP, excluyendo a los refinanciados o reestructurados, son considerados Créditos No Vencidos ni deteriorados. Para el caso de las Operaciones Minoristas, se considera a las operaciones con cero días de atraso, excluyendo también a los refinanciados o reestructurados y judiciales.

Se considera Créditos vencidos no deteriorados para el caso de los Deudores No Minoristas, a los que se encuentran en clasificación Normal (1-8 días de atraso) y CPP (9-60 días de atraso), no se considera a los refinanciados o reestructurados. Para el caso de las Operaciones Minoristas, se considera a las operaciones con menos o igual a 90 días de atraso, excluyendo a refinanciados o reestructurados; siendo en el caso de los hipotecarios en clasificación Normal (1-30 días), CPP (31-60 días), Deficiente (61-90 días), excluyendo a los refinanciados o reestructurados.

Se considera a un crédito no minorista como deteriorado cuando el deudor esté clasificado como deficiente, dudoso o pérdida o cuando esté en situación de refinanciado o reestructurado. Para créditos minoristas se considera como deteriorado cuando el crédito presenta un atraso mayor a 90 días.

La Cartera Bruta de la CMAC TACNA al mes de Diciembre 2021, asciende a S/ 607.97 millones, de la cual 82.74% se encuentra concentrada en clasificación Normal, creciendo en 16.27% con respecto al IV trimestre del año 2020; esto se debe en parte a que se ha reducido el volumen de la cartera de Créditos reprogramados COVID-19 que cumplen lo dispuesto por la SBS mediante la resolución N° 3922-2021, la cual indica en el numeral 1 lo siguiente: "Los créditos reprogramados de los deudores con clasificación Normal, son considerados créditos de deudores con riesgo crediticio superior a Normal, correspondiéndoles el nivel de riesgo de crédito Con Problemas Potenciales (CPP). A estos créditos se les aplica provisiones específicas correspondientes a la categoría de riesgo de crédito CPP, de acuerdo con el numeral 2.1. Del Capítulo III del presente Reglamento.

Sin embargo, tratándose de deudores con clasificación Normal y CPP que no hayan efectuado el pago de al menos una cuota completa que incluya capital en los últimos seis meses al cierre de la información contable, les corresponde el nivel de riesgo de crédito Deficiente. Asimismo, en caso de deudores con



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

clasificación Normal, CPP y Deficiente que no hayan efectuado el pago de al menos una cuota completa que incluya capital en los últimos doce meses, les corresponde el nivel de riesgo de crédito Dudoso. A estos créditos, se les aplica las provisiones específicas correspondientes a la categoría de riesgo de crédito Deficiente o Dudoso, respectivamente; por este motivo se han desplazado en Diciembre 2021, S/ 50.22 millones de saldo de capital de la cartera reprogramada COVID-19, de clasificación Normal, CPP y Deficiente a CPP, Deficiente y Dudoso.

Las provisiones constituidas registradas al IV Trimestre de 2021 representan el 12.09% (S/ 73.49 millones) del total de la Cartera Bruta, siendo los Créditos Pequeña y Microempresa los que tienen mayor participación en las provisiones. Adicionalmente se han constituido provisiones voluntarias en el mes de Dic-21 por S/ 0.40 millones, sumando un total de S/ 73.90 millones en provisiones por créditos.

Re-negociación de condiciones

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020, los activos financieros que estarían vencidos o deteriorados de no haberse renegociado sus condiciones asciende a aproximadamente S/ 59, 271,930.00 y S/ 81, 298,650.00 respectivamente.

Saldos en S/ (000)	2021 S/. (000)	2020 S/. (000)
Créditos vencidos,	28,618	35,160
Créditos judiciales	28,493	41,364
Creditos refinanciados vencidos	2,161	4,774
TOTAL NETO	59,272	81,298

Garantía de créditos

Al 31 de diciembre de 2021, CMAC Tacna ha recibido garantías en operaciones de crédito por S/ 364 millones de soles, que se detallan a continuación:

Naturaleza	Crédito Empresarial S/ (000)	Consumo S/ (000)	Hipotecario S/(000)	Carta Fianza S/(000)	Suma S/ (000)
Maquinaria y equipos	844	-	-	-	844
Depósitos en garantía	3,213	24,313	-	-	27,526
Hipotecas	157,797	4,422	13,569	-	175,788
Joyas	-	516	-	-	516
Prenda vehicular	877	-	-	-	877
Valores mobiliarios	-	-	-	-	-
Avales	107,970	16,149	632	-	124,751
Garantía del FAE MYPE-1	-	-	-	-	-
Garantía otorgada por el gobierno nacional- programa Reactiv a Perú	32,292	-	-	-	32,292
Garantía del FAE - TURISMO	469	-	-	-	469
Garantía otorgada por el gobierno nacional - FAE-	721	-	-	-	721
	304,183	45,400	14,201	-	363,784

Al 31 de Diciembre de 2020, CMAC Tacna ha recibido garantías en operaciones de crédito por S/ 496 millones de soles, que se detallan a continuación:



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

Naturaleza	Crédito Empresarial S/ (000)	Consumo S/ (000)	Hipotecario S/(000)	Carta Fianza S/(000)	Suma S/ (000)
Maquinaria y equipos	851	-	-	-	851
Depósitos en garantía	5,632	31,136	-	-	36,768
Hipotecas	207,163	8,691	16,322	-	232,176
Joyas	-	692	-	-	692
Prenda vehicular	1,274	-	-	-	1,274
Valores mobiliarios	16	-	-	-	16
Avales	149,052	25,531	774	-	175,357
Garantía del FAE MYPE-1	19	-	-	-	19
Garantía otorgada por el gobierno nacional- programa Reactiva Perú	48,610	-	-	-	48,610
	412,617	66,050	17,096	-	495,763

A continuación se presenta el movimiento de los créditos castigados, durante el cuarto trimestre del año 2021 y Diciembre 2020:

	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Saldo inicial 1° enero	264,772	199,352
Adiciones	153,880	69,076
Deducciones	-2,785	-3,656
Saldo final 31 diciembre 2021 y 31 diciembre 2020	415,867	264,772

A continuación se presenta el detalle de los créditos vencidos pero no deteriorados al 31 de diciembre de 2021, de acuerdo con sus días de vencimiento:

2021	Créditos vencidos pero no deteriorados Días de atraso			
Cifras en S/(000)	16-30	31-60	61-90	Total
Grandes Empresas	-	-	-	-
Medianas empresas	66	-	-	66
Sub Total	66	-	-	66
Pequeñas empresas	14,180	4,142	3,217	21,539
Microempresas	1,736	760	627	3,123
Consumo revolvente -				
Consumo no revolvente	3,143	1,896	1,050	6,089
Hipotecario	812	67	283	1,162
	19,937	6,865	5,177	31,979

2020	Créditos vencidos pero no deteriorados Días de atraso			
Cifras en S/(000)	16-30	31-60	61-90	Total
Grandes empresas	-	-	-	-
Medianas empresas	-	-	-	-
Sub Total	-	-	-	-
Pequeñas empresas	1,695	517	263	2,475
Microempresas	300	113	111	524
Consumo revolvente				
Consumo no revolvente	1,686	1,197	1,043	3,926
Hipotecario	62	261	30	353
TOTAL	3,742	2,088	1,447	7,277



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

(b) Riesgo de liquidez

Al cierre de diciembre del 2021, el promedio mensual de liquidez es 37.75% en moneda nacional y 111.57% en moneda extranjera, cubriendo las necesidades propias del negocio para operar, además de dar cumplimiento a los requerimientos regulatorio de encaje y 8% mínimo de liquidez en moneda nacional y 20% para moneda extranjera. Cumpliendo así con el límite institucional 17% en moneda nacional y 40% en moneda extranjera, encontrándose en nivel de riesgo bajo.

El ratio de cobertura de liquidez es 198.98% en moneda nacional y 566.76% en moneda extranjera, manteniéndose en ambos casos por encima del 100% que es el límite legal. Este indicador indica cuan coberturados están nuestras obligaciones en el horizonte de un mes.

El ratio promedio de inversiones líquidas en moneda nacional es 45.32%, cumpliendo con el límite legal de 5%, este indicador sirve para enfrentar posibles emergencias de liquidez y/o financiamiento, debido a que puede cubrir obligaciones en muy corto plazo, además se cuenta con Certificados de Depósito del BCRP.

Por lo que se concluye indicando que se mantienen niveles de riesgo bajo para atender a los clientes y operar honrando los compromisos oportunamente y financiar el crecimiento normal de la cartera de créditos.

A continuación se presenta un análisis de los pasivos más relevantes de la CMAC Tacna agrupados según su vencimiento contractual y comparando los resultados al cierre del mes de diciembre de 2021 con los del cierre del ejercicio 2020:

2021	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 año	Total
Riesgo de balance-	S/(000)	S/(000)	S/(000)	S/(000)	S/(000)	S/(000)
Obligaciones del público	-	73,093	116,388	322,275	165,415	677,171
Depósitos de Emp. del Sist. Financiero	-	2,314	194	-	-	2,508
Adeudos y obligaciones financieras	-	25	52	237	3,275	3,589
Cuentas por pagar	-	46,392	-	-	-	46,392
Otros Pasivos	-	1,739	-	-	-	1,739
Total	-	123,563	116,634	322,512	168,690	731,399
Riesgos fuera de balance-						
Pasivos contingentes	-	-	-	-	-	-
Total	-	123,563	116,634	322,512	168,690	731,399

2020	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 hasta 3 meses	Más de 3 hasta 12 meses	Más de 1 año	Total
Riesgo de balance-	S/(000)	S/(000)	S/(000)	S/(000)	S/(000)	S/(000)
Obligaciones del público	-	66,344	114,942	370,502	322,105	873,893
Depósitos de Emp. del Sist. Financiero	-	63	3	-	-	66
Adeudos y obligaciones financieras	-	30	58	233	3,690	4,011
Cuentas por pagar	-	53,898	-	-	-	53,898
Otros Pasivos	-	597	-	-	-	597
Total	-	120,932	115,003	370,735	325,795	932,465
Riesgos fuera de balance-						
Pasivos contingentes	-	-	-	-	-	-
Total	-	120,932	115,003	370,735	325,795	932,465



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

(c) Riesgos de Mercado

La Caja Tacna, está expuesta a las fluctuaciones de los precios de mercado, tales como el tipo de cambio, la tasa de interés y cotización de las inversiones; por ello la Gerencia de Riesgos en coordinación con las Áreas de Negocios mantienen actualizado el Manual de Gestión de Riesgo de Mercado, aprobado por Comité de Riesgos y Directorio, en donde se establecen niveles de riesgo de mercado que son aceptables por la Institución.

(c.1) Riesgo de Tipo de Cambio

La Caja Tacna tiene una exposición de sobre venta de US\$ 141, 696.59, con mayores pasivos que activos en moneda extranjera. Los activos en moneda extranjera están representados en mayor parte por el disponible en 15.3 millones de dólares y créditos en 430.7 mil dólares. Y los pasivos en moneda extranjera están representados en mayor parte por obligaciones con el público en 15.8 millones de dólares.

Cumple con el límite Institucional y el límite regulatorio SBS para esta exposición (10%), en tal sentido tiene un nivel de riesgo bajo, como en el mes de diciembre del 2020.

A continuación se muestra el cuadro de las exposiciones al Tipo de Cambio comparando al cuarto trimestre del año 2021 con respecto al último trimestre del año 2020:

	2021		2020	
	En USD (000)	Equivalente en S/ 0	En USD (000)	Equivalente en S/ 0
Activo				
Disponible	15,320	61,080	15,815	57,265
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-
Inversiones a vencimiento	-	-	87	314
Cartera de créditos, neto	431	1,717	1,237	4,479
Cuentas por cobrar	1	3	3	12
Bienes realizables recibidos en pago y adjudicados	-	-	-	-
Otros activos	449	1,792	699	2,532
Pasivo				
Obligaciones del público	15,792	62,964	17,700	64,092
Depósitos de empresas del sistema financiero	249	992	12	43
Adeudos y obligaciones financieras	-	-	-	-
Cuentas por pagar	297	1,184	181	657
Otros pasivos	5	17	1	2
Posición activa, neta	-142	-565	-53	-192

(c.2.) Riesgo de tasa de interés

La Caja Tacna, toma posiciones que son afectadas por las fluctuaciones en los niveles de las tasas de interés del mercado sobre su situación financiera y flujos de caja. Los márgenes de interés pueden incrementarse como resultado de tales cambios, pero pueden disminuir o generar pérdidas en caso de producirse movimientos inesperados. En tal sentido, la Caja Tacna tiene establecido límites para asumir posiciones afectas a riesgos de tasas de interés y los monitorea mensualmente.



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.

Notas a los Estados Financieros

- La Caja Tacna, adopta la metodología regulatoria establecida por la SBS para la Gestión del riesgo de mercado asociado a tasa de interés "Ganancias en Riesgo – GER" la cual en diciembre del 2021 representa una exposición de 2.33% del Patrimonio Efectivo, cumpliendo con el límite regulatorio 5% e Institucional de 4%; al igual que en el período de diciembre del 2020.
- La CMAC Tacna, adopta la metodología regulatoria establecida por la SBS Valor Patrimonial en Riesgos - VPR, la cual a diciembre del 2021 representa una exposición de 5.10% del Patrimonio Efectivo, cumpliendo el límite legal del 15% e Institucional de 12%; al igual que en el período de diciembre del 2020.

31. Valor razonable

A continuación, se muestra la clasificación de los instrumentos financieros de CMAC Tacna al 31 de Diciembre 2021:

	Total 2021 S/(000)	A Valor Razonable S/(000)	Al costo Amortizado S/ (000)	Al costo Histórico S/(000)
Activos financieros				
Disponible	177,658	177,658	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	-	-	-	-
Inversiones a vencimiento	25,005	24,917	25,005	-
Cartera de créditos, neto	536,538	-	536,538	-
Cuentas por cobrar	1,826	-	1,826	-
Participaciones	2,382	-	-	2,382
Pasivos financieros				
Obligaciones con el público	677,171	-	677,171	-
Depósitos de empresas del sistema financiero	2,508	-	2,508	-
Adeudos y obligaciones financieras	3,589	-	3,589	-
Cuentas por pagar	46,392	-	46,392	-

El valor razonable o estimado de mercado es el importe por el cual un activo podría ser intercambiado o un pasivo acordado entre partes Conocedoras y dispuestas a ello, bajo el supuesto de que la entidad es una empresa en marcha.

Cuando un instrumento financiero es comercializado en un mercado activo y líquido, su precio estipulado en el mercado en una transacción real brinda la mejor evidencia de su valor razonable. Cuando no se cuenta con el precio estipulado en el mercado, o éste no puede ser un indicativo del valor razonable del instrumento, para determinar el valor razonable se puede utilizar el valor de mercado de otro instrumento similar, el análisis de flujos descontados u otras técnicas aplicables, las cuales se ven afectadas de manera significativa por los supuestos utilizados. A pesar que la Gerencia ha utilizado su mejor juicio en la estimación de los valores razonables de sus instrumentos financieros, cualquier técnica para efectuar dicho estimado conlleva cierto nivel de fragilidad inherente. Como resultado, el valor razonable puede no ser indicativo del valor realizable neto o de liquidación de dichos instrumentos. Las metodologías y supuestos empleados para determinar los valores estimados de mercado dependen de los términos y características de riesgo de los diversos instrumentos financieros, tal como se detalla a continuación:

- ✓ Los fondos disponibles representan efectivo y depósitos a corto plazo que no representan riesgos



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

crediticios o de tasa de interés significativos, por lo que su valor en libros equivale a su valor razonable.

- ✓ Las inversiones a vencimiento, representados por certificados de depósitos y bonos RFA, se registran a su costo de adquisición y se ajusta por las rentabilidades que genera a tasas de mercado. En consecuencia, su valor en libros se aproxima a su valor razonable.
- ✓ Los valores de mercado de los créditos son similares a sus valores en libros, debido a que los créditos son sustancialmente a corto plazo y/o tienen tasas de interés que pueden reajustarse ante variaciones en las condiciones de mercado, y se encuentran netas de sus correspondientes provisiones para pérdidas, las cuales son consideradas por la Gerencia como el mejor estimado del monto a recuperar a la fecha de los estados financieros.
- ✓ Las cuentas por cobrar son de vencimiento a corto plazo y se registran a su importe nominal que se aproxima a su valor razonable a la fecha de los estados financieros.
- ✓ Las participaciones se refieren a las acciones que CMAC Tacna posee del Fondo Patrimonial de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FOCMAC). Esta inversión se mantiene al costo sujeto a pruebas de deterioro. No se ha determinado su valor razonable, sin embargo dada su materialidad no representa mayor riesgo para los estados financieros tomados en conjunto.
- ✓ El valor de mercado de los depósitos y obligaciones es similar a su respectivo valor en libros, ello se debe principalmente a que en su mayoría tienen vencimientos corrientes y a que las tasas de interés que generan son comparables a las de otros pasivos similares en el mercado a la fecha del estado de situación financiera.
- ✓ Las deudas en bancos generan intereses a tasas preferenciales similares a las vigentes en el mercado. Como resultado, se estima que sus valores en libros no difieren en forma significativa de sus correspondientes valores de mercado.

En consecuencia, Al 31 de diciembre de 2021, la Gerencia considera que los valores razonables o estimados de mercado de los instrumentos financieros de CMAC Tacna no difieren en forma significativa de sus valores en libros.

32. Contingentes:

La CMAC Tacna S.A. viene registrando los contingentes de la entidad de acuerdo a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.

1. En el presente periodo se han registrado las siguientes contingencias:

- a. Por litigios laborales de acuerdo al Informe N° 004-2022 ASL, del Área de Asesoría Legal de La Institución.

Los litigios registrados al 31 de diciembre de 2021 corresponden a procesos laborales de ex – trabajadores de la institución por un total de S/ 406 mil soles, Mintra por S/ 222 mil, Indecopi por S/ 36 mil y finalmente se tiene acumulado una provisión de S/ 120 mil soles por proceso de apelación al Tribunal Fiscal debido a una sanción interpuesta por la Administración Tributaria respecto a una Auditoria ejercicio 2010.

2. De acuerdo a la NIC 37, se revela las posibles contingencias:



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TACNA S.A.
Notas a los Estados Financieros

- a. Según el Informe N° 004 - 2022- ASL, se tiene procesos laborales en contingencia iniciados por ex trabajadores, por motivo de indemnización por daños y perjuicios, despido arbitrario, cuya situación actual está en Litigio.
- b. De igual forma revelamos las contingencias producto de la Auditoría Tributaria (SUNAT) que se encuentra en Proceso de Apelación ante el Tribunal Fiscal.

33. Eventos posteriores

No existen hechos posteriores al Cierre del cuarto trimestre del año 2021 que puedan haber ocasionado algún cambio significativo a los resultados a los resultados de los Estados Financieros de la Institución.

34. Otras revelaciones importantes

La CMAC Tacna S.A., de acuerdo a la información a revelar en los estados financieros de bancos y entidades financieras similares indica que no existen otras revelaciones importantes a declarar.





REPORTE **ANUAL** 2021

