

INFORME
“RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES
POR PERIODO ANUAL”

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE
PIURA S.A.C.

PIURA – PIURA – PIURA

12 - 2021


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

ANEXO 8

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES DE EMPRESA

- I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA EMPRESA
 - 1.1 Información General del Titular de la Empresa.
 - 1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (Fundamentos Estratégicos)
 - 1.3 Situación al inicio de la gestión.
 - 1.4 Logros alcanzados en el período de gestión.
 - 1.5 Limitaciones en el período a rendir.
 - 1.6 Recomendaciones de Mejora
- II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA
- III. SECCIÓN II: INFORMACIÓN DE INDICADORES ECONÓMICOS
- IV. SECCIÓN III: INFORMACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA.
- V. SECCIÓN IV: INFORMACIÓN DE AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA.
- VI. ANEXOS DE LA INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA.

- VII. ORGANIGRAMA


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA EMPRESA.

1.1 Información General de Titular de la Empresa.

Código de la Empresa			
Nombre de la Empresa	Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura S.A.C.		
Apellidos y nombres del Titular de la Empresa	Franco de Heck Mercedes		
Cargo del Titular	Presidente del Directorio		
Tipo de documento de identidad	D.N.I.		
N° de documento de identidad	02629293		
Teléfonos:	969539000		
Correo Electrónico	mfranco@cajapiura.pe		
Tipo de informe	Por Período Anual		
INFORME A REPORTAR			
Fecha de inicio del período reportado:	01/01/2021	Nro. Documento de Nombramiento/Designación y fecha	Acta de la Sesión de Directorio N° 010-2022
Fecha de fin del período reportado:	31/12/2021	Nro. Documento de Cese de corresponder	No Aplica
Fecha de presentación:	29/04/2022		

1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (Fundamentos Estratégicos).

a. Visión

Líder en soluciones financieras innovadoras, accesibles y de calidad.

b. Misión

Impulsar la inclusión financiera innovadora para mejorar la calidad de vida de nuestros clientes.

c. Valores

- **Desarrollo Humano**, basado en las conductas de solicitar y ofrecer retroalimentación constante, trabajar en equipo, y preocuparse por el respeto, bienestar y desarrollo de las personas.
- **Innovación**, que se manifiesta en aportar ideas creativas, buscar la mejora continua y la eficiencia en cada uno de nuestros procesos, hacerse responsables y resolver los problemas de forma proactiva.
- **Transparencia**, reflejado en la forma de comunicarnos en la institución —clara, asertiva y honesta— y en el obrar con integridad, transparencia y predicando con el ejemplo.
- **Orientación al Cliente**, que pone una especial atención en la relación de confianza que establecemos con el cliente interno y externo, a través de la amabilidad, la oportunidad y la asesoría, superando las expectativas y sorprendiéndolos.

d. Principios (Objetivos Estratégicos)

Perspectiva Social: Impulsar la inclusión financiera responsable

Perspectiva Financiera: Incrementar el valor económico

Perspectiva Clientes: Promover la inclusión financiera brindando servicios de calidad

Perspectiva Procesos: Eficiencia y eficacia en los procesos

Perspectiva Aprendizaje: Especialización y autorrealización de los colaboradores

e. Organigrama

Ver VII – Organigrama

1.3 Situación al inicio de la gestión

En el año 2020, las **Colocaciones brutas** fueron de S/ 4,173.73 MM, alcanzando un cumplimiento del 98.7% de lo proyectado, estando estructurado en 4.93% por Recursos FAE Y REACTIVA y 95.07% por Recursos propios, con un promedio superior al 100% de alcance en sus metas proyectadas por tipos de crédito al mes de diciembre 2020. Este nivel de ejecución, está respaldado por las campañas emitidas a nivel nacional cuya variación mensual de los principales productos fueron los siguientes: CONTIGO MYPE (S/ 8.1 MM), HIPOTECA TU CASA (S/ 3.9 MM), CREDIFAMILIA (S/ 3.7 MM), CREDIPERSONAS (S/ 3.4 MM), y DESCUENTO POR PLANILLA (S/ 5 MM).

Las **Provisiones de colocaciones**, al mes de diciembre 2020, se ejecutaron en S/ 480.47 MM alcanzando un cumplimiento del 100.0% de lo proyectado. A nivel de productos; la microempresa es el que ha generado un cumplimiento por debajo del 60% disminuyendo de un mes a otro - 56 millones de soles de provisión generada - debido al alineamiento del producto microempresa a pequeña empresa por endeudamiento total.

La **Cartera de Alto Riesgo (CAR)**, se ejecutó en S/ 376.38 MM al mes de diciembre de 2020, logrando un alcance del 91.6% de lo proyectado.

Las **Obligaciones con el Público**, se ejecutaron en S/ 5,289.72 MM, lo que representa un cumplimiento del 100.6% respecto a lo proyectado para este período, siendo el producto de mayor participación el de Plazo fijo.

En el año 2020, Caja Piura ha generado **Ingresos totales** por S/ 801.63 MM, representando una ejecución del 99.88% con respecto a su presupuesto anual. Los intereses por créditos alcanzaron una ejecución de S/ 711.25 MM, que representa el 99.38% sobre el monto estimado para el 2020; además, la partida Ingresos por Servicios Financieros, se ejecutaron en S/ 49.58 MM, alcanzado un 101.81% del monto estimado para el 2020; y finalmente, la recuperación de cartera castigada, venta de oro adjudicado y venta de activos, entre otros, hicieron que la partida de otros ingresos neto alcance una ejecución de S/ 15.77 MM (105.70% del monto estimado para el 2020).

Los **Gastos totales** se ejecutaron en S/ 603.14 MM, que representa el 96.49% de lo presupuestado. Del total ejecutado, S/ 583.97 MM corresponden al Gasto corriente y S/ 19.17 MM al Gasto de capital, alcanzando una ejecución del 98.70% y 57.36% respectivamente.

En el año 2020, se generó una utilidad neta de S/ 19.9 MM, la misma que ha permitido alcanzar un indicador de rentabilidad patrimonial de 3.48%, y un ratio de Capital Global de 17.18.

1.4 Logros alcanzados en el período de gestión

En el **año 2021**, las **Colocaciones brutas** fueron de S/ 4,453.85 MM, alcanzando un cumplimiento del 101.63% de lo proyectado, estando estructurado en 3.53% de Recursos FAE Y REACTIVA y 96.47% de Recursos Propios, con un promedio superior en más del 100% de alcance en sus metas proyectadas por tipos de crédito al mes de diciembre 2021. Este nivel de cumplimiento, está respaldado por las campañas emitidas a nivel nacional cuya variación mensual de los principales productos fueron los siguientes: CONTIGO MYPERÚ (S/ 14.83 MM), PAE-PYME (S/ 12.25 MM), HIP.TU CASA CON CAJA PIURA (S/ 11.26 MM), AL TOQUE (S/ 8.41 MM) e PYME (S/ 7.90 MM).

Las **Provisiones de colocaciones**, al mes de diciembre 2021, se ejecutaron por S/ 463.46, alcanzando un cumplimiento del 97.8% de lo proyectado. A nivel de productos, la Pequeña empresa presentó una desviación positiva obteniendo S/.40.2 millones, generando un cumplimiento por encima del 100% de lo proyectado; por el contrario, los productos Mediana y Microempresa, alcanzaron menos del 100% de alcance de meta en ambas.

La **Cartera de Alto Riesgo (CAR)**, se ejecutó en S/ 412.79 MM al mes de diciembre 2021, logrando un alcance del 125.59% de lo proyectado.

Las **Obligaciones con el Público**, se ejecutaron en S/ 4,519.28 MM, lo que representa un alcance del 95.0% respecto a lo proyectado para este período, debido principalmente, a la reducción de saldo de depósitos por el retiro masivo en las cuentas de Compensación por Tiempo de Servicios (CTS), como consecuencia de la libre disponibilidad del 100% dispuesto por el Gobierno Nacional.

En el año 2021, Caja Piura ha generado **Ingresos totales** por S/ 862.76 MM, representando una ejecución del 99.85% con respecto a su presupuesto anual. Los intereses por créditos han alcanzado una ejecución de S/ 720.68 MM que representa un alcance del 95.45% sobre el monto estimado para el 2021; además, la partida Ingresos por Servicios Financieros, ha alcanzado una ejecución de S/ 62.67 MM, que representa un alcance de 91.14% del monto estimado para el 2021; y finalmente, la recuperación de cartera castigada, venta de oro adjudicado y venta de bienes adjudicados, entre otros, hicieron que la partida de otros ingresos neto alcance una ejecución de S/ 61.22 MM que representa un alcance de más del 100.00% del monto estimado para el 2021.

Los **Gastos totales** se ejecutaron en S/ 624.64 MM, que representa el 96.77% de lo presupuestado. Del total ejecutado, S/ 612.73 MM corresponden al Gasto corriente y S/ 11.91 MM al Gasto de capital, alcanzando una ejecución del 99.69% y 38.64% respectivamente.

En el año 2021, se generó una **utilidad neta** de S/ 35.8 MM, la misma que ha permitido alcanzar un indicador de rentabilidad patrimonial de 6.02%, y un ratio de Capital Global de 15.0.

1.5 Limitaciones en el período a rendir

Entorno internacional:

- Crisis sanitaria
- Medidas de confinamiento
- Indicadores de actividad (Liquidez y endeudamiento)
- Estímulos económicos
- Avance en el desarrollo de una vacuna y posterior aplicación a la población

Entorno local:

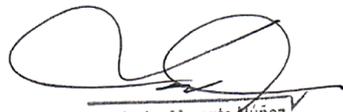
- Volatilidad del Tipo de cambio.
- Incertidumbre electoral en las elecciones presidenciales y congresales
- Inversiones privadas inciertas
- Segunda ola de contagios en el marco de la Pandemia Covid-19
- Estado de emergencia sanitaria, desarrollo de actividades económicas con restricciones.

1.6 Recomendaciones de mejora.

Para el año 2022, se ha estimado:

- Estructura de Colocaciones brutas: Cartera empresarial 78% y Cartera consumo e hipotecario 22%.
- Mantener el Ratio de intermediación financiera entre 0.95 y 1.05.
- Mantener la Cartera de Alto Riesgo en 8.50%.
- Mantener la Mora en 5.90%.
- Utilidad del ejercicio S/ 50.0 MM (Escenario conservador).


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS

Comprende la información relevante de la Gestión de la Empresa mediante los cuales se organizan y que tienen por finalidad promover la eficacia y eficiencia siendo de aplicación nacional; Gestión de Planeamiento, Gestión Financiera Contable, Gestión de Inversión -FBK, Gestión de Presupuesto, Gestión de Tesorería, Gestión Logística, Gestión de Recursos Humanos, Gestión de Muebles e Inmuebles, Gestión de Informática, Gestión de Control, Gestión Legal.

1. Gestión de Planeamiento

1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Visión Corporativa								
Visión de Empresa								
Perspectiva	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Especifico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
						DEL PERIODO A REPORTAR		
						Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución
Perspectiva Social	Impulsar la inclusión Social Responsable	I.1. Impulsar la Inclusión Financiera	Saldo de Créditos en Zonas Rurales	Saldo de Créditos en Zonas Rurales (Miles)	S/ MM	71,875	64,406	89.61
			N° de Clientes Bancarizados	N° Clientes Bancarizados (Nuevos)	Cant.	120,000	105,936	88.28
			N° de Desembolsos de Productos de Crédito (Aguacrédito y Crecemujer)	Monto Total de Desembolsos mes actual	Cant.	13,962	8,421	60.31
			Saldo de Ahorros en Zonas Rurales	Saldo de ahorros en Zonas Rurales (Miles)	S/ MM	27,362	28,605	104.54
		I.2. Impulsar los Puntos de atención en Zonas Rurales	N° de Oficinas y Canales Alternos de la Zona Rurales y/o Bancarizadas	Total del Oficinas y Canales Alternos Mes actual 2019	Cant.	1,137	1,195	105.15
		I.3. Contribuir con Educación Financiera	Capacitación Cliente Externo. Educación Financiera (Área de productos)	Total de Cientes Externos Capacitados acumulados 2019	Cant.	3,600	2,323	64.53
		I.4.- Contribuir al Cuidado del Medio Ambiente	Gasto promedio de energía y agua por Persona	Gasto Promedio de Energía y Agua en la Institución/ Personal Promedio en la Institución	%	124	118.4	95.16


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Visión Corporativa								
Visión de Empresa								
Perspectiva	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Específico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
						DEL PERIODO A REPORTAR		
						Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución
Perspectiva Financiera	F. Incrementar el Valor Económico	F.1. Fortalecer el Patrimonio	Capital Global Basilea II	Activos Ponderados por Riesgo / (Patrimonio Efectivo) - Método ASA	%	15.42	15.00	97.27
			ROP (Rentabilidad de las Colocaciones)	Utilidad Neta / Colocaciones promedio	%	0.95	0.85	89.93
			ROE	Utilidad Neta / Total Patrimonio promedio	%	6.71	6.02	89.69
			ROA	Utilidad Neta / Total Activo promedio	%	0.67	0.62	92.13
		F.2. Controlar el Costo por Riesgo	% de Saldo de Cartera Criticada	Saldo de Cartera Criticada(CPP+Deficiente+Dudoso+ Pérdida) / Total del Saldo de Cartera	%	11.00	12.63	114.82
			Ratio de Exposición Patrimonial	(Cartera en Riesgo - Provisión de Cartera)/Patrimonio Neto	%	-23.4	-8.23	35.08
			Relación Provisión Promedio de Colocación	Gastos de Provisión de Cartera / Promedio de colocación	%	4.39	4.28	97.33
		F.3. Crecer en forma sostenible	Intermediación Financiera	Depósitos / Colocaciones	%	1.09	1.00	92.11
			Margen Financiero Neto	(Ingresos Financieros - Gastos Financieros) / Ingresos Financieros	%	73.90	73.62	99.62
			Rentabilidad Operativa	Utilidad Neta / Ingresos Financieros	%	4.72	4.47	94.69
			Participación de Cartera Minorista	Saldo de Cartera Minorista / Saldo Total de Colocaciones.	%	83.00	83.60	100.72
		F.4. Optimizar Recursos Operacionales	Costo Operativo	(Gastos administrativos + Deprec y Amortiz) / Colocaciones promedio	%	9.36	9.36	99.96
			Gastos de Personal sobre Total Ingresos	Gastos personal / Total Ingresos	%	25.07	23.57	94.00
			Relación Ingresos por Servicios Financieros Netos - Gasto Administrativo	(Ingresos por Servicios Financieros - Gastos por Servicios Financieros) / Gasto administrativo	S/ MM	16.47	9.83	59.67
			Productividad Promedio del Personal	Saldo de Colocaciones / N° Trabajadores	%	1,193.0	1,199.40	100.54
		Perspectiva Clientes	C.Promover la inclusión financiera brindando servicios de calidad	C.1. Aumentar Satisfacción y Fidelización de Clientes	Satisfacción Clientes Externos	Encuesta Clientes Externo (Área de Calidad Interna)	%	85.0
Tasa de Clientes que usan Canales Alternativos	Num Clientes que han usado en el último mes canales alternativos / Num Clientes que han usado cualquier canal de atención				%	40.00	39.47	98.67
C.2. Aumentar Número de Clientes	Saldo de Colocaciones por Cliente				Saldo de Colocaciones / Num Clientes de Crédito	S/. M	13.89	15.59
	Saldo de Depósitos por Cliente			Saldo de Depósitos / Num Clientes Ahorro	S/. M	3.00	3.20	106.57
	Incremento del Número de clientes Mype			(Número de clientes Mype período actual - período anterior)/N° Clientes Mype período anterior	%	4.00	-3.92	97.88
	% de Clientes Rentables de Créditos			(CPP+Normal)/ Total de Clientes	%	88.0	82.99	94.31
C.3. Aumentar Participación de Mercado	Incremento del Saldo de Colocaciones			Saldo de Colocaciones / Saldo de Colocaciones período anterior	%	5.00	6.71	134.23
	Incremento del Saldo de Depósitos			Saldo de Ahorros / Saldo de Ahorros período anterior	%	-10.04	-12.89	128.39
	Incremento del Saldo MYPE			Saldo de Créditos MYPE actual 20119 / Saldo de Créditos MYPE a Dic. Del año anterior.	%	3.9	8.23	211.37
	Participación del Saldo Consumo e Hipotecario			Saldo de Créditos Consumo e Hipotecario/ Saldo de Créditos Totales	%	21.00	20.05	95.47
	Participación de Mercado CMACs de las Colocaciones			Saldo de Colocaciones / Saldo de Colocaciones CMAC	%	16.5	15.17	91.95
	Participación de Mercado CMACs de los Depósitos			Saldo de Depósitos / Saldo de Colocaciones CMAC	%	17.0	17.85	104.98
	Participación del Ahorro Corriente			Saldo de Ahorro Corriente / Saldo de Depósitos Totales	%	30.00	30.74	102.46

Mercedes Franco de Heck
Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA

Javier Morán Muñoz
Javier Morán Muñoz
 GERENTE
 CAJA PIURA

Visión Corporativa								
Visión de Empresa								
Perspectiva	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Específico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
						DEL PERIODO A REPORTAR		
						Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución
Perspectiva Procesos	P.Eficiencia y eficacia en los procesos	P.1. Optimizar gestión de riesgo	Tasa Cartera de Alto Riesgo	Cartera Alto riesgo / Cartera Bruta	%	7.50	9.27	123.58
			Mora Real	(Cartera Vencida + Judicial + Castigada + Vendida) / (Cartera Bruta + Castigada + Vendida)	%	16.40	16.67	101.62
			Indicador de Cosecha Micro Empresa(PYME - Serc.80)	Saldo atrasado,no castigado PYME>15 dias/monto Desembolsado	%	0.78	0.42	53.55
			Indicador de Cosecha Pequeña Empresa(PYME - Serc.80)	Saldo atrasado,no castigado PYME>15 dias/monto Desembolsado	%	0.79	0.24	30.41
			Indicador de Calidad de Cosechas Consumo (73 Credipersonas)	Saldo atrasado,no castigado Consumo>15 dias/monto Desembolsado	%	1.39	0.73	52.79
		P.2. Impulsar el Uso de Canales Alternativos de Atención	Indicador de Calidad de Cosechas Hipotecario	Saldo atrasado,no castigado Consumo>15 dias/monto Desembolsado	%	1.03	-	-
			Tasa de operaciones efectuadas en canales diferentes a ventanilla	Número de Operaciones efectuados en canales alternos / Num Operaciones Totales	%	50.0	53.40	106.79
		P.3. Optimizar Gestión de venta	Tasa de Pago de Créditos efectuados en agentes correspondientes y Kasnet	Número de Pago de Créditos efectuados en agentes y Kasnet / Núm de Operaciones efectuados en agentes y Kasnet	%	22.0	18.36	83.45
			Tasa de Fuga de Clientes de Crédito	Número de Clientes de Crédito que abandonan la institución / Número Clientes Target de Renovación	%	2.5	3.10	124.15
		P.4. Optimizar Ingresos y Gastos	Tasa de Clientes Micro con Créditos Paralelos de Consumo	Clientes con Crédito Paralelo Consumo /Clientes Microempresa	%	10.00	9.25	92.52
			Participación de Saldo de Ahorro Corriente sobre el total del Saldo de Colocaciones	Saldo de Ahorro Corriente / Saldo de Colocaciones	%	31.96	32.09	100.42
			N° de Agencias con más de 5 años de operatividad que cumplen con generar EVA	N° total de Agencias mayor a 5 años de operatividad con EVA Positivo	Cant.	40	32.00	80.00
			N° de Agencias Rentables	N° total de Agencias rentables	Cant.	90.0	77.00	85.56
			Tasa de Principales Cuentas de Gastos Bienes y Servicios	(Vigilancia + Alquileres + Seguros + Comunicaciones+ Publicidad)/Total Gastos Bienes y Servic	%	59.0	65.11	110.38
		P.5. Optimizar procesos críticos Negocio	Tasa de créditos Mype que cumple tiempo máx. de entrega.	N° de créditos Mype que lograron desembolsarse como máximo al 2do día de presentada la propuesta / N° de créditos Mype propuestos en el Sistema de Gestión de Créditos	%	85.0	80.46	94.66
Tasa de Créditos MYPE Creadas y Desembolsadas en el mismo Día	Total de Propuestas Desembolsadas a Diario/Total de Propuestas Creadas en el año		%	35.0	30.28	86.51		
Perspectiva Aprendizaje y Crecimiento	A.Especialización y Autorealización de Colaboradores	A.1. Potenciar desarrollo profesional	Hs de Capacitación por asesor en Gestión de Venta y Riesgo	N° de hs promedio de capacitación por asesor en Gestión de Venta y Riesgo	hs	20.0	30.69	153.37
			Tasa Promedio de IDI Destacado	(N° IDI Satisfactorio, Excelente y Regular / (N°IDI Total)	%	45.0	35.84	79.64
			Evaluación de Desempeño	Evaluación de Desempeño de Todo el Personal	%	90.0	88.57	98.42
		A.2. Potenciar Clima Laboral	Tasa de Ceses	Personal cesado /Promedio de personal vigente	%	11.0	8.59	78.10
			Satisfacción de Cliente Interno	Encuesta del Área Gestión de calidad al servicio al cliente	%	80.0	79	98.75
			Tasa de Remuneración Variable	Remuneración Variable / Remuneración Total	%	26.0	18.01	69.24
			Evaluación ascendente	Tasa de evaluaciones que cumplen mínimo exigido	%	80.0	78.40	98.00
		A.3. Potenciar el Desarrollo de los Sistemas de Información	Nivel de Satisfacción del Personal	Resultado Encuesta de Satisfacción	%	75.0	77.40	103.20
			Requerimientos Atendidos en el tiempo estimado	Promedio de atención entre el tiempo estimado y el tiempo cumplido del mes.	%	96.0	99.56	103.70
			Número de Requerimientos Atendidos	Número de Requerimientos acumulados atendidos en el mes	Cant.	200.0	193.00	96.50

Leyenda
*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

1.2 Evaluación del Plan Operativo

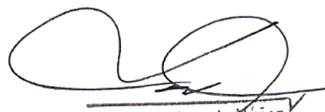
Área	Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
					DEL PERIODO A REPORTAR		
					Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Conducta de Mercado	Optimizar gestión de riesgos	Aplicación de cuestionarios de verificación en forma virtual a diferentes agencias y oficinas de Caja Piura	Aplicación de cuestionarios de verificación en forma virtual a diferentes agencias y oficinas de Caja Piura	Unid	6	6	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Tiempo de atención de reclamos	Sumatoria de N° días de atención de cada reclamo absuelto en el periodo/ N° de reclamos absueltos en el periodo = < 16	Unid	16	11	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Tiempo de atención de requerimientos	Sumatoria de N° días de atención de cada requerimiento atendido en el periodo/ N° de requerimientos atendidos en el periodo = < 16	Unid	16	11	100%
	Potenciar el desarrollo profesional	Capacitación Virtual al personal responsable de atención al usuario	Capacitaciones por trimestre con nota promedio de evaluación igual o menor a 16	Unid	2	3	100%
Unidad de Auditoría Interna	Fortalecer el Patrimonio e impulsar la inclusión financiera	Seguimiento de observaciones de la SBS	Fechas establecidas en el plan de acción de las recomendaciones vencidas/fecha real de cumplimiento de plan de acción	%	25%	33%	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Actividades de control preventivo en las Agencias.	N° de Agencias a las que se realiza actividad de Control Preventivo	Unid	75	96	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Porcentaje de horas empleadas por informe versus horas planificadas.	% Promedio de horas empleadas por informe versus horas planificadas	%	100%	100%	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Grado de satisfacción al comité de Auditoría	Calificación por grado de satisfacción (Muy bueno 100%, Bueno 90%, Regular 80%, Malo 70%)	%	100%	95%	95%
Gerencia de Riesgos	Optimizar la gestión de riesgos, optimizar ingresos y gastos, fortalecer el Patrimonio	Tasas de asertividad en propuestas de opiniones de Riesgos	La migración de saldo por estados contable se calcula a través de matrices de transición, analizando la maduración en una ventana de 12 meses. El indicador será volátil, es decir de forma trimestral se recalculará.	%	7.3%	4.2%	100%
	Optimizar la gestión de riesgos, optimizar ingresos y gastos, fortalecer el Patrimonio	Oportunidad de atención de las opiniones de riesgos	La propuesta de crédito no debe permanecer en bandeja de riesgos más de 17.40 horas	Unid	16.50	13.00	100%
	Optimizar la gestión de riesgos, optimizar ingresos y gastos, fortalecer el Patrimonio	Disminución de porcentaje de créditos refinanciados vigentes	Cartera refinanciada vigente/cartera total	%	1.75%	2.85%	61.40%
	Potenciar el desarrollo profesional	N° de cursos efectuados de especialización/ N° de personal de la Gerencia de Riesgos.	N° de cursos de especialización/ N° personal de Riesgos.	%	50.0%	144.4%	100.00%
	Optimizar gestión de riesgos	Porcentaje de eventos registrados en el SIGRO por agencias	Total de eventos reportados en el trimestre/Número de agencias	%	85.00%	94.92%	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Porcentaje de eventos registrados en el SIGRO por áreas	Total de eventos reportados en el trimestre/Número de áreas	%	180.00%	207.41%	100%


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

Área	Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
					DEL PERIODO A REPORTAR		
					Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Organo de Control Interno	Optimizar ingresos y gastos	Tasa de recomendaciones de mejora implementadas	Número de recomendaciones implementadas en el período / Número de recomendaciones de mejora planteadas por el OCI en el período	%	100.00%	100.00%	100%
	Optimizar gestión de riesgo	Participación del OCI con funciones de control simultáneo	N° veces que participó el OCI en procesos de compras niveles III y IV/ N° de procesos de compra en curso, niveles III y IV	%	100.00%	100.00%	100%
	Optimizar gestión de riesgo, optimizar ingresos y gastos	N° de recomendaciones de mejoras identificadas en áreas, agencias u oficinas especiales	N° de Recomendaciones de situaciones de mejoras identificadas en áreas, agencias u oficinas especiales	N°	6	6	100%
	Potenciar el desarrollo profesional	Participación en eventos de capacitación del equipo auditor	N° de eventos de capacitación al mes por cada colaborador >=2	N°	6	10	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Cumplimiento del plan anual de control del OCI	(Número de servicios de control y servicios relacionados ejecutados en el trimestre/ Número de servicios de control y servicios relacionados programados en el trimestre)*100%	%	100.00%	89.00%	89%
Área de Operaciones	Optimizar gestión de riesgo	Plazo de envío del reporte del saldo del adeudado	Se entregará el sexto día hábil de cada mes sin considerar sábados, domingos ni feriados	Días	6	6	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Comisión de cheques recibidos en cuentas de ahorro	Porcentaje de la meta mensual aplicado al monto de la comisión de los cheques recibidos en las cuentas de ahorro del mismo mes del año anterior	S/.	31504	27567	88%
	Optimizar recursos operacionales	Creación del Módulo de retenciones coactivas o judiciales	Porcentaje de avance del requerimiento "Creación del módulo de retenciones coactivas o judiciales"	%	28%	100%	28%
	Optimizar gestión de riesgo	Envío de los anexos 17 A y 17 B	Se entregará como máximo en el día 5° hábil de cada mes (no se consideran sábados, domingos ni feriados)	Días	5	5	100%
Buenas Prácticas Gestión Crediticia	Impulsar puntos en zonas rurales	Indicador de visitas de agencias	N° visitas de visitas a puntos de ventas realizadas/ N° de 9 agencias a visitar mensual x 100	%	100%	100.00%	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Número de garantías pendientes de constitución justificadas	N° de garantías pendientes justificadas al fin de mes x 100%/ Número de garantías pendientes por constituir al fin de mes	%	100%	99.76%	99.76%
	Optimizar gestión de riesgos	Solicitudes atendidas para mejorar la data en el registro de garantías en SOFIA	Solicitudes registradas del mes pasado y desatendidas: 0%. / Solicitudes registradas y desatendidas en el mes: 80% / Y Sin solicitudes a fin de mes: 100%	N°	100%	100.00%	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Número de garantías diferente a Primera Preferencial con gestión vigente	N° de garantías con uso diferente a 1era y preferencial justificadas x100%/ N° de garantías con uso diferente a 1era y preferencial al fin de mes	%	100%	99.86%	99.86%


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

Área	Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
					DEL PERIODO A REPORTAR		
					Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Unidad de Cumplimiento	Optimizar gestión de riesgos	Evaluación de configuración de las señales de alerta transaccionales vigentes	Evaluación de configuración de las señales de alerta transaccionales vigentes	%	100%	100%	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Adecuada información en el envío del reporte de operaciones sospechosas a la SBS-UIF	Adecuada información en el envío del reporte de operaciones sospechosas a la SBS-UIF	Unid	0	0	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Actualizaciones de listas de riesgo OFAC y ONU	Actualizaciones de listas de riesgo OFAC y ONU	%	100%	100%	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Evaluación de agencias con mayor exposición al riesgo LAFT	Evaluación de agencias con mayor exposición al riesgo LAFT	%	100%	100%	100%
Planeación Financiera	Fortalecer el patrimonio	Tasa promedio ponderada de rendimiento por instrumentos del portafolio de inversiones	Tasa promedio ponderada de rendimiento por instrumentos del portafolio de inversiones	%	0.3	1.043	100%
	Optimizar recursos operacionales y aumentar la satisfacción y fidelización del cliente	Ingresos mensuales por tipo de cambio total	Ingresos mensuales por tipo de cambio total	S/.	S/ 390,000.00	S/ 786,386.41	100%
	Aumentar la satisfacción y fidelización del cliente	Días hábiles para el envío de presuntas falsificaciones al Banco Central de Reserva del Perú- zona asignada- (retención a clientes)	Días hábiles para el envío de presuntas falsificaciones al Banco Central de Reserva del Perú- zona asignada- (retención a clientes)	Días	6	5	100%
	Aumentar la satisfacción y fidelización del cliente	Resultados de la encuesta a cargo del área de Experiencia al Cliente	Resultados de la encuesta a cargo del área de calidad del servicio	%	81%	92%	100%
Marketing	Aumentar la satisfacción y fidelización del clientes y aumentar el uso de canales alternativos de atención	Tasa de engagement en red social facebook	Engagement promedio del trimestre proyectado en el número de publicaciones de la grilla de contenido/ Engagement promedio del trimestre alcanzado	%	100%	100%	100%
	Impulsar la inclusión financiera y contribuir con educación financiera	Tasa de Efectividad en la recabación de prospectos durante la ejecución de webinars de educación financiera.	N° de participantes/N° de asistentes proyectados	%	100%	100%	100%
	Impulsar el uso de canales alternativos de atención y optimizar ingresos y gastos	Tasa de efectividad en el lanzamiento de campañas planificadas y contribución a las metas de productos	N° de campañas ejecutadas en el trimestre / N° de campañas proyectadas	%	100%	100%	100%
	Impulsar la educación financiera y optimizar ingresos y gastos	Retorno de inversión por Free press	Porcentaje ejecutado/ Porcentaje planificado	%	100%	100%	100%
	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes	Nivel de awareness interno	N° de trabajadores capacitados en branding/ N° de trabajadores proyectados	%	100%	100%	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Tasa de efectividad en el porcentaje de ahorro en el presupuesto de auspicios.	Importe solicitado por auspicio / Importe aprobado por caja piura.	%	100%	100%	100%

Área	Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
					DEL PERIODO A REPORTAR		
					Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Cobranzas	Optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Cobertura de cobranza Preventiva Cartera reprogramada (con mensajes de texto)	Total de número de pagarés reprogramados notificados/ Total de pagarés vigentes reprogramados	%	89%	35%	39.05%
	Optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Saldo de capital recuperado de cartera vencida + sobrevencida	Monto Monetizado de capital recuperado de cartera vencida+ sobrevencida	S/.	S/ 9,233,211.74	S/ 14,141,469.45	100%
	Optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Saldo de capital recuperado de cartera judicial	Monto monetizado de capital recuperado de cartera judicial	S/.	S/ 5,390,738.55	S/ 15,138,501.44	100%
	Optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Monto recuperado de cartera castigada	Monto monetizado de total recuperado créditos castigados	S/.	S/ 2,686,267.97	S/ 5,655,592.88	100%
	Optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Monto recuperado de cartera transferida	Monto monetizado del total recuperado de la cartera transferida	S/.	S/ 241,782.02	S/ 1,479,879.83	100%
Gestión Estratégica	Fortalecimiento del patrimonio, optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Cumplimiento del BSC Institucional	Promedio del Cumplimiento del BSC Institucional.	%	80.00%	91.38%	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Nivel de Satisfacción de ejecución del plan de expansión	((Sumatoria de respuestas de Gerentes Regionales/N° de Gerentes Regionales)/N°de Preguntas))	%	70.00%	75.48%	100%
	Fortalecimiento del patrimonio, optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Indicador DAE en agencias > 5 años de operatividad	Número de agencias > 5 años de operatividad con un indicador DAE < al 9% / Número de agencias > 5 años de operatividad	%	60.00%	87.04%	100%
	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes	Nivel de Satisfacción del cliente interno	Promedio de la encuesta de satisfacción del cliente interno.	%	80.00%	80.00%	100%


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

Área	Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
					DEL PERIODO A REPORTAR		
					Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Experiencia al Cliente	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes, aumentar número de clientes, aumentar participación del	Nivel de satisfacción del cliente	Nivel de Satisfacción (metodología TOP TWO BOX)	%	85.00%	84.30%	99%
	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes, aumentar número de clientes, aumentar participación del	Nivel de recomendación neta del cliente	NPS(% de clientes promotores - % de clientes detractores)	%	45.00%	48.10%	100%
	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes	Nivel de satisfacción del cliente interno con el área de experiencia al cliente	Nivel de satisfacción (metodología TOP TWO BOX)	%	78.00%	81.00%	100%
	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes, potenciar el desarrollo profesional	Nivel de satisfacción del curso inducción de experiencia al cliente	Nivel de satisfacción (metodología TOP TWO BOX)	%	85.00%	98.50%	100%
Seguridad y Continuidad	Optimizar gestión de riesgos, impulsar el uso de canales alternativos de atención	% de llamadas efectivas realizadas en el Mes	% Llamadas efectivas = (Numero de llamadas efectivas acumuladas / total de alertas acumuladas)*100.	%	40.00%	30.00%	75.00%
	Optimizar gestión de riesgos	% controles alertados	% controles alertados= (nro. controles alertados acumulados/ Total controles de Si Monitoreados acumulados)*100	%	3.50%	6.25%	56.00%
Inteligencia de Negocios	Aumentar número de clientes	Efectividad de campañas	$\frac{\text{Total Clientes Desembolsados en trimestre}}{\text{Total Base de Datos Asignada en trimestre}} \times 100$	%	28.00%	28.26%	100%
	Aumentar número de clientes, aumentar satisfacción y fidelización de clientes	Recuperación Clientes Inactivos	$\frac{\text{Número de clientes reactivados en el trimestre}}{\text{Número de clientes Inactivos proporcionados en trimestre}} \times 100$	%	20.00%	17.63%	88%
	Optimizar gestión de riesgo, optimizar gestión de ventas, optimizar gestión de ingresos y gastos	Desempeño área	$\frac{\text{Total Actividades Ejecutadas}}{\text{Total Actividades Programadas}} \times 100$	%	100.00%	99.02%	99%
	Optimizar gestión de riesgo, optimizar gestión de ventas, optimizar gestión de ingresos y gastos	Capacitaciones	$\frac{\text{Total Capacitaciones Ejecutadas}}{\text{Total Capacitaciones Programadas}} \times 100$	%	100.00%	226.67%	100%

Leyenda

*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)


Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

2. Gestión de Presupuesto

2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE ¹ NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
1. INGRESOS	864,084,867	862,758,031	99.85
1.1 Venta de Bienes			
1.2 Venta de Servicios	68,756,008	62,665,187	91.14
1.3 Ingresos Financieros	779,443,859	738,873,089	94.79
1.4 Ingreso por participación o dividendos			
1.5 Ingresos complementarios			
1.6 Otros	15,885,000	61,219,755	385.39
2. EGRESOS	595,542,960.15	593,631,521.92	99.68
2.1 Compra de Bienes	9,810,000.00	9,803,587.92	99.93
2.1.1 Insumos y suministros	7,450,000.00	7,446,139.50	99.95
2.1.2 Combustibles y lubricantes	2,360,000.00	2,357,448.42	99.89
2.1.3 Otros			
2.2 Gastos de personal (GIP)	223,091,980.15	222,373,245.72	99.68
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	191,753,994.40	191,197,227.95	99.71
2.2.1.1 Básica (GIP)	103,310,000.00	103,300,264.86	99.99
2.2.1.2 Bonificaciones	9,000,000.00	8,819,821.51	98.00
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	22,360,000.00	22,354,604.40	99.98
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	4,620,000.00	4,616,488.69	99.92
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)			
2.2.1.6 Otros (GIP)	25,013,168.82	24,828,646.72	99.26
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	12,963,294.10	12,907,913.39	99.57
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	12,187,531.48	12,101,331.33	99.29
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	700,000.00	679,080.00	97.01
2.2.5 Capacitación (GIP)	1,600,000.00	1,589,077.05	99.32
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)			
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	31,337,985.75	31,176,017.77	99.48
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	455,000.00	452,335.61	99.41
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	950,000.00	918,102.96	96.64
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	16,895,000.00	16,891,848.73	99.98
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)			
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)	350,000.00	304,081.59	86.88
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP9)			
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	3,543,044.96	3,515,650.00	99.23
2.2.7.10 Otros (GIP)	9,144,940.79	9,093,998.88	99.44

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE ¹ NIVEL DE EJECUCIÓN
2.3 Servicios prestados por terceros	125,610,599.00	125,483,274.26	99.90
2.3.1 Transporte y almacenamiento	910,000.00	901,455.35	99.06
2.3.2 Tarifas de servicios públicos			
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	3,575,980.00	3,559,225.12	99.53
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	330,000.00	322,935.03	97.86
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	3,140,000.00	3,135,890.09	99.87
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	105,980.00	100,400.00	94.73
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	13,090,000.00	13,088,046.46	99.99
2.3.5 Alquileres	38,500,000.00	38,483,818.13	99.96
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	19,010,000.00	18,997,672.02	99.94
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	13,750,000.00	13,742,379.22	99.94
2.3.6.2 Guardiania (GIP)			
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	5,260,000.00	5,255,292.80	99.91
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	19,184,619.00	19,160,001.53	99.87
2.3.8 Otros	31,340,000.00	31,293,055.65	99.85
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	1,100,000.00	1,042,311.02	94.76
2.3.8.2 Prov. De personal y coop. y services (GIP)			
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	30,240,000.00	30,250,744.63	100.04
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP			
2.4 Tributos	5,475,381.00	5,433,584.00	99.24
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF			
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	5,475,381.00	5,433,584.00	99.24
2.5 Gastos diversos de Gestión	15,890,000.00	15,841,736.24	99.70
2.5.1 Seguros	7,410,000.00	7,399,836.38	99.86
2.5.2 Viáticos (GIP)			
2.5.3 Gastos de Representación	30,000.00	21,028.00	70.09
2.5.4 Otros	8,450,000.00	8,420,871.86	99.66
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	8,450,000.00	8,420,871.86	99.66
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP			
2.6 Gastos Financieros	212,150,000.00	211,211,076.98	99.56
2.7 Otros	3,515,000.00	3,485,016.80	99.15
RESULTADO DE OPERACIÓN	268,541,906.46	269,126,509.48	100.22
3. GASTOS DE CAPITAL	30,834,549.00	11,913,308.94	38.64
3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk	30,834,549.00	11,913,308.94	38.64
3.1.1 Proyecto de inversión			
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	30,334,549.00	11,498,246.11	37.90
3.2 Inversión Financiera	500,000.00	415,062.83	83.01
3.3 Otros			

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE ¹ NIVEL DE EJECUCIÓN
4. INGRESOS DE CAPITAL			
4.1 Aportes de Capital			
4.2 Ventas de Activo Fijo			
4.3 Otros			
5. TRANSFERENCIAS NETAS			
5.1 Ingresos por Transferencias			
5.2 Egresos por Transferencias			
RESULTADO ECONOMICO			
6. FINANCIAMIENTO NETO			
6.1 Financiamiento Externo Neto			
6.1.1 Financiamiento largo plazo			
6.1.1.1 Desembolso			
6.1.1.2 Servicios de Deuda			
6.1.1.2.1 Amortización			
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
6.1.2 Financiamiento de corto plazo			
6.1.2.1 Desembolsos			
6.1.2.2 Servicio de la Deuda			
6.1.2.2.1 Amortización			
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
6.2 Financiamiento Interno Neto			
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo			
6.2.1.1 Desembolsos			
6.2.1.2 Servicio de la Deuda			
6.2.1.2.1 Amortización			
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo			
6.2.2.1 Desembolsos			
6.2.2.2 Servicio de la Deuda			
6.2.2.2.1 Amortización			
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			
SALDO FINAL	237,707,357.46	257,213,200.54	108.21
GIP-TOTAL			
Impuestos a la Renta	19,105,968.45	19,099,129.00	99.96

Leyenda

*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

3. Gestión de Inversión

3.1 Inversiones – (En soles)

No aplica

N°	Tipo de Inversión (Programa, Proyecto, IOARR, etc)	Cantidad total de inversiones cerradas	Cantidad total inversiones Activas	Costo Total de las inversiones activas	Monto Devengado Total de las inversiones activas	Monto devengado en el año actual de las inversiones activas
	TOTAL GENERAL					
1	No aplica					
2	No aplica					

Regla: La cantidad de inversiones que forman parte del reporte, se conforma de todas las inversiones en estado Activo a la fecha de corte, más las inversiones con estado Cerrado dentro de período a rendir

3.2 Obras Públicas

No aplica

N°	Cantidad de obras	Cantidad de obras en Ejecución	Cantidad de obras Sin Ejecución	Cantidad de obras Finalizadas	Cantidad de obras Paralizadas	Monto Total de Exp. Técnico	Montos Total adicionales al Exp. Técnico	Monto Valorizado real
	TOTAL GENERAL							
1	No aplica							
2	No aplica							


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

4. Gestión Financiera Contable

4.1. Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras*) En Soles.

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Disponible	914,931,009
Fondos Interbancarios	
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	167,371,956
Cartera de Créditos (Neto)	53,981,717
Cuentas por Cobrar (Neto)	2,145,982
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	395,704
Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	
Impuestos Corrientes	
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Activos (Neto)	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,138,826,368
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cartera de Créditos (Neto)	4,015,235,116
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	10,550,617
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	8,846,219
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	149,887,779
Impuesto a la Renta Diferido	77,537,250
Otros Activos (Neto)	48,460,861
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4,316,693,623
TOTAL DEL ACTIVO	5,455,519,991
CUENTAS DE ORDEN	24,737,202,614


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones con Público	2,093,688,595
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	7,508,123
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	960,821
Cuentas por Pagar	108,306,889
Provisiones	6,976,438
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	
Impuestos Corrientes	
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Pasivos	27,505,664
TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,244,946,529
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones con el Público	2,418,082,835
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	176,526,564
Provisiones	
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Pasivos	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,594,609,399
TOTAL DEL PASIVO	
PATRIMONIO	
Capital Social	511,110,000
Capital Adicional	
Reservas	69,054,847
Ajustes al Patrimonio	
Resultados Acumulados	
Resultado Neto del Ejercicio	35,799,216
TOTAL DEL PATRIMONIO	615,964,064
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,455,519,991
CUENTAS DE ORDEN	24,737,202,615

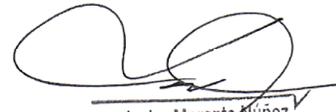

 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Moranta Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

4.3. Empresa - Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras*) En Soles.

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS POR INTERESES	729,839,666
Disponible	3,117,655
Fondos Interbancarios	
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	5,994,421
Inversiones Disponibles para la venta	
Inversiones a Vencimiento	10,067
Cartera de Créditos Directos	720,716,783
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Cuentas por Cobrar	
Otros Ingresos Financieros	740
GASTOS POR INTERESES	141,487,475
Obligaciones con el Público	141,192,919
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	294,556
Adeudos y Obligaciones Financieras	17,770,916
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,012,904
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	14,758,012
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	
Cuentas por Pagar	1,014,266
Intereses de Cuentas por Pagar	1,012,074
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Otros Gastos Financieros	2,192
MARGEN FINANCIERO BRUTO	569,567,009
Provisiones para Créditos Directos	-129,759,738
MARGEN FINANCIERO NETO	439,807,271
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	66,613,236
Ingresos por Créditos Indirectos	635,511
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	
Ingresos Diversos	65,977,725
Gastos por Servicios Financieros	33,105,600
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	473,314,907
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-8,935,950
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados	
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados	-12,740,278
Inversiones en Commodities	
Inversiones Disponibles para la Venta	
Derivados de Negociación	
Resultados por Operaciones de Cobertura	
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	415,063
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,636,406
Otros	752,859
MARGEN OPERACIONAL	464,378,957


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	378,935,428
Gasto de Personal y Directorio	222,373,246
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	151,128,598
Impuestos y Contribuciones	5,433,584
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	17,614,531
MARGEN OPERACIONAL NETO	67,828,998
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	13,563,789
Provisiones para Créditos Indirectos	85,365
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	8,767,848
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	
Deterioro de Inversiones	
Deterioro de Activo fijo	
Deterioro de Activo Intangibles	
Provisiones por Litigios y Demandas	4,128,447
Otras Provisiones	582,129
RESULTADO DE OPERACIÓN	54,265,209
OTROS INGRESOS Y GASTOS	633,136
Otros Ingresos	633,136
Otros Gastos	
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	54,898,345
IMPUESTO A LA RENTA	19,099,129
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	35,799,216
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	
Cobertura del flujo de efectivo	
Cobertura de Inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
*Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	35,799,216
Depreciación	
Amortización	

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

4.5. Empresa - Estado de Cambios en Patrimonio Neto* (En soles)

CONCEPTOS	CAPITAL	ACCIONES DE INVERSION	CAPITAL ADICIONAL	RESULTADOS NO REALIZADOS	RESERVAS LEGALES	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldos al 1° día del mes del año a reportar o inicio de gestión.	434,400,000.00		58,870,000.00		67,058,290.00		19,902,557.00		580,230,847.00
Ajuste de años anteriores:									
Cambios en Políticas Contables									
Corrección de Errores									
Saldo Inicial Reexpresado	434,400,000.00		58,870,000.00		67,058,290.00		19,902,557.00		580,230,847.00
Cambios de Patrimonio:									
Resultado Integral:								35,799,215.84	35,799,215.84
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio									
Otro Resultado Integral									
Dividendos en Efectivo Declarados							66,000.00	-	66,000.00
Emisión de Acciones									
Reducción de Capital									
Reducción o Amortización de Acciones de INVERSIÓN									
Incremento (Disminución) de capital (distinto a combinación de negocios.			17,840,000.00		1,996,557.00		19,836,557.00		-
Disminución (Incremento) por otras Distribuciones a los Propietarios									
Incremento (Disminución) por Cambios en la Participación de Subsidiarias que no Implice Pérdida de Control									
Incremento (Disminución) por Transacciones de Acciones de Cartera									
Reclasificación entre cuentas patrimoniales.	76,710,000.00		- 76,710,000.00						-
Total de Cambios en Patrimonio									
Saldo al 31 de Diciembre del año a reportar o término de gestión (**)	511,110,000.00		-		69,054,847.00		-	35,799,215.84	615,964,062.84

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.
 (**) Conforme los plazos establecidos en las normas emitidas por la Contraloría.


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo (*) En Soles.

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
A.ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobranza a (por):	872,216,033.53
Venta de Bienes y Prestación de Servicios	824,771,075.89
Honorarios y comisiones	-
Regalías, cuotas, comisiones, otros ingresos de actividades ordinarias	18,369,382.64
Intereses y Rendimientos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Financiación)	3,117,655.42
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Dividendos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	-
Otras Entradas de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación	25,957,919.58
Pagos a (por):	1,826,971,577.43
Proveedores de Bienes y Servicios	1,546,580,007.30
Cuenta de los Empleados	220,787,887.91
Impuesto a las Ganancias	19,099,129.00
Intereses y Rendimientos (no incluidos en la Actividad de Financiación)	-
Dividendos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	-
Regalías	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación	40,504,553.22
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	- 954,755,543.90
B. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Cobranza a (por):	315,709,093.02
Reembolso de Adelanto de Préstamos y Préstamos Concedidos a Terceros	-
Reembolso Recibido a Préstamo a Entidades Relacionadas	-
Venta de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	309,704,604.66
Contratos Derivados (Futuro, a término, opciones)	-
Venta de Subsidiarias, Neto del Efectivo Desapropiado	-
Venta de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Desapropiado	-
Venta de Propiedades de Inversión	-
Venta de Propiedades, Planta y Equipo	-
Venta de Activos Intangibles	-
Venta de Otros Activos de largo plazo	-
Intereses y Rendimientos Recibidos	6,004,488.36
Dividendos Recibidos	-
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Otros Cobros de Efectivo Relativo a la Actividad de Inversión	-
Pagos a (por):	71,877,974.33
Anticipos y Préstamos Concedidos a Terceros	-
Préstamos Concedidos a Entidades Relacionadas	-
Compra de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	60,088,080.31
Contratos Derivados (Futuro, a término, opciones)	-
Compra de Subsidiarias, Neto de Efectivo Adquirido	-
Compra de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Adquirido	-
Compra de Participaciones no Controladoras	-
Compra de Propiedad de Inversión	-
Compra de Propiedades, Planta y Equipo	9,457,306.40
Desembolsos por obras en curso de Propiedades, Planta y Equipo	-
Compra de Activos Intangibles	1,917,524.79
Compra de Otros Activos de largo plazo	-
Impuestos a las Ganancias	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad Inversión	415,062.83
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	243,831,118.69


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
C. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Cobranza a (por):	-
Obtención de Préstamos de Corto Plazo	-
Obtención de Préstamos de Largo Plazo	-
Préstamos de Entidades Relacionadas	-
Emisión de Acciones y Otros Instrumentos de Patrimonio	-
Venta de Acciones Propias en Cartera	-
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Otros Cobros de Efectivo Relativo a la Actividad de Financiación	-
Pagos a (por):	63,682,325.63
Amortización o Pago de Préstamos de Corto Plazo	405,636.24
Amortización o Pago de Préstamos de Largo Plazo	45,439,773.40
Préstamos de Entidades Relacionadas	-
Pasivos por Arrendamiento Financiero	-
Recompra o Rescate de Acciones de la Entidad (Acciones en Cartera)	-
Adquisición de Otras Participaciones en el Patrimonio	-
Intereses y Rendimientos	17,770,915.99
Dividendos	66,000.00
Impuestos a las Ganancias	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Financiación	-
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	- 63,682,325.63
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalencia	- 774,606,750.84
Efectivo y Equivalentes al Efectivo Inicio del Ejercicio	


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

5. Gestión de Tesorería

5.1 Flujo de Caja (En soles)

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobranza a (por):	872,216,033.53
Venta de Bienes y Prestación de Servicios	824,771,075.89
Honorarios y comisiones	-
Regalías, cuotas, comisiones, otros ingresos de actividades ordinarias	18,369,382.64
Intereses y Rendimientos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Financiación)	3,117,655.42
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Dividendos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	-
Otras Entradas de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación	25,957,919.58
Pagos a (por):	1,826,971,577.43
Proveedores de Bienes y Servicios	1,546,580,007.30
Cuenta de los Empleados	220,787,887.91
Impuesto a las Ganancias	19,099,129.00
Intereses y Rendimientos (no incluidos en la Actividad de Financiación)	-
Dividendos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	-
Regalías	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación	40,504,553.22
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	- 954,755,543.90
B. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Cobranza a (por):	315,709,093.02
Reembolso de Adelanto de Préstamos y Préstamos Concedidos a Terceros	-
Reembolso Recibido a Préstamo a Entidades Relacionadas	-
Venta de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	309,704,604.66
Contratos Derivados (Futuro, a término, opciones)	-
Venta de Subsidiarias, Neto del Efectivo Desapropiado	-
Venta de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Desapropiado	-
Venta de Propiedades de Inversión	-
Venta de Propiedades, Planta y Equipo	-
Venta de Activos Intangibles	-
Venta de Otros Activos de largo plazo	-
Intereses y Rendimientos Recibidos	6,004,488.36
Dividendos Recibidos	-
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Otros Cobros de Efectivo Relativo a la Actividad de Inversión	-
Pagos a (por):	71,877,974.33
Anticipos y Préstamos Concedidos a Terceros	-
Préstamos Concedidos a Entidades Relacionadas	-
Compra de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	60,088,080.31
Contratos Derivados (Futuro, a término, opciones)	-
Compra de Subsidiarias, Neto de Efectivo Adquirido	-
Compra de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Adquirido	-
Compra de Participaciones no Controladoras	-
Compra de Propiedad de Inversión	-
Compra de Propiedades, Planta y Equipo	9,457,306.40
Desembolsos por obras en curso de Propiedades, Planta y Equipo	-
Compra de Activos Intangibles	1,917,524.79
Compra de Otros Activos de largo plazo	-
Impuestos a las Ganancias	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad Inversión	415,062.83
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	243,831,118.69


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Moranta Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
C. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Cobranza a (por):	-
Obtención de Préstamos de Corto Plazo	-
Obtención de Préstamos de Largo Plazo	-
Préstamos de Entidades Relacionadas	-
Emisión de Acciones y Otros Instrumentos de Patrimonio	-
Venta de Acciones Propias en Cartera	-
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Otros Cobros de Efectivo Relativo a la Actividad de Financiación	-
Pagos a (por):	63,682,325.63
Amortización o Pago de Préstamos de Corto Plazo	405,636.24
Amortización o Pago de Préstamos de Largo Plazo	45,439,773.40
Préstamos de Entidades Relacionadas	-
Pasivos por Arrendamiento Financiero	-
Recompra o Rescate de Acciones de la Entidad (Acciones en Cartera)	-
Adquisición de Otras Participaciones en el Patrimonio	-
Intereses y Rendimientos	17,770,915.99
Dividendos	66,000.00
Impuestos a las Ganancias	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Financiación	-
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	- 63,682,325.63
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalencia	- 774,606,750.84
Efectivo y Equivalentes al Efectivo Inicio del Ejercicio	

5.2. Cartas Fianzas

N°	BANCO	Cantidad Total de Cartas Fianza	
		SOLES	DOLARES
1	INTERBANK	S/72,409.00	
2	BBVA		\$7,965.00
3	INTERBANK	S/47,385.26	
4	SCOTIABANK		\$470,000.00

5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

5.4 Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas
1	193-2330904-0-83 Dinero Electrónico

5.5 Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/.	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	19	72,616,462.10	13	34,737,278.86

5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	2	2

5.7 Últimos Giros realizados.

N°	Tipo de documentos Girados en la Fecha de Corte.	Cantidad de Últimos Documentos Girados en la Fecha de Corte.
1	No aplica	No aplica
2	No aplica	No aplica


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

6. Gestión de Endeudamiento

6.1. Endeudamiento

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional, con cargo a las operaciones de endeudamiento
1	Préstamos Subordinados (3)	100,434,800
2	COFIDE RRPP	13,213,097.88
3	COFIDE MI HOGAR - MI VIVIENDA	797,399.48
4	COFIDE- FAE	60,805,428.49

7. Gestión Logística

7.1 Procedimientos de Selección

N°	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados	Valor Referencial / Valor Estimado en soles	Cantidad de Procedimiento de selección	
			S/. (*)	(adjudicadas o consentidas)	Monto en soles
		A		B	S/.
Total General		57	21,077,468.74	41	14,354,752.46
1	Bien	21	3,312,715.12	13	1,853,882.29
2	Consultoría de Obra	6	457,791.16	4	230,016.09
3	Obra	9	4,634,199.51	7	2,161,997.39
4	Servicio	22	12,672,762.95	17	10,108,856.69

LeyendaA: Cantidad de Procedimientos de Selección **Convocados**B: Cantidad de Convocatorias **adjudicadas o consentidas** con Buena Pro

7.2 Contratos

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
Total General		330	152,105,293.58
1	Bien	4	1,881,692.56
2	Consultoría de Obra	1	75,534.94
3	Obra	1	294,436.95
4	Servicio	324	149,853,629.13


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Moranta Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

8. Gestión de Recursos Humanos

8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del período a reportar

Periodo reportado:	Mes y año de inicio		Mes y año fin a reportar	
	Ene-21		Dic-21	
RUBROS	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado	Cantidad de Personal del último mes a reportar	Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)	
PERSONAL	3617	3811	29,037,445.82	
Planilla				
Gerente General	0	0	0	
Gerentes	3	3	177,907.14	
Ejecutivos	52	55	1,455,162.02	
Profesionales	2429	2526	20,353,087.32	
Técnico	1133	1227	7,051,289.34	
Administrativos				
Locación de Servicios	0	0	0	
Servicios de Terceros	0	0	0	
Personal de Cooperativas	0	0	0	
Personal de Services	0	0	0	
Otros	0	0	0	
Pensionistas	0	0	0	
Regimen 20530	0	0	0	
Regimen	0	0	0	
Regimen	0	0	0	
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	8	52	44,981.00	
TOTAL				
Personal en Planilla				
Personal en CAP	0	0	0	
Personal Fuera de CAP	0	0	0	
Según Afiliación				
Sujetos a Negociación Colectiva	0	0	0	
No Sujetos a Negociación Colectivo	0	0	0	
Personal Reincorporado				
Ley de Ceses Colectivos	0	0	0	
Derivados de Procesos de Despidos	0	0	0	
Otros	4	0	0	


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

9. Gestión Administrativa

9.1 Gestión de Reclamos

Tramo de Implementación	Estado de implementación (Por iniciar/En proceso /Finalizado)	% de avance de Implementación del Libro de Reclamaciones (*)
V	Implementado	Implementado

Nota:

CMAC PIURA S.A.C. como empresa de intermediación financiera sujeta a la supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP cuenta con un libro de reclamaciones de tipo virtual conforme a lo establecido en la Circular SBS G-184-2015 y sus modificatorias "Circular de Atención al Usuario" de conformidad con lo previsto en el artículo 88.1.- del Código de Protección y Defensa del Consumidor aprobado por Ley N° 29571 y el artículo 2 del Reglamento del Libro de Reclamaciones aprobado por el Decreto Supremo N° 011-2011-PCM y sus normas modificatorias. Es importante precisar que el numeral 4 del artículo 3 del Decreto Supremo N° 007-2020-PCM señala que las entidades que cuenten con normativa especial para la gestión de reclamos en el marco de normas de protección al consumidor pueden aplicar de manera supletoria la norma legal antes glosada en lo que resulte pertinente y en tanto no contravenga lo dispuesto por la normativa especial.

10. Gestión de Muebles e Inmuebles

10.1 Bienes Inmuebles y predios

N°	Cantidad Inmuebles y Predios Propios (En Propiedad)	Cantidad Inmuebles y Predios alquilados	Cantidad Inmuebles y Predios con Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad inmuebles y Predios bajo otros derechos	Total de Inmuebles y Predios
	154	101	No aplica	No aplica	255


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Moranta Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

Nº	Grupo ¹	Clase ²	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión ⁴
1	Aire acondicionado y refrigeración	Equipo	148
2	Maquinaria, vehículos y otros	Vehículo	1
3	Oficina	Mobiliario	83
4	Maquinaria (Servidor, proyector, laptop, entre otros)	Cómputo	132
5	Electricidad y electrónica (Generador eléctrico)	Máquina	10
6	Otros	Bienes diversos	312

LEYENDA GRUPO

1	04 Agrícola y Pesquero 11 Aire Acondicionado Y Refrigeración 18 Animales 25 Aseo Y Limpieza 32 Cocina Y Comedor 39 Cultura Y Arte 46 Electricidad Y Electrónica 53 Hospitalización 60 Instrumento De Medición 67 Maquinaria Vehículos Y Otros 74 Oficina 81 Recreación Y Deporte 88 Seguridad Industrial 95 Telecomunicaciones
2	04 Aeronave 08 Cómputo 22 Equipo 29 Ferrocarril 36 Maquinaria Pesada 50 Máquina 64 Mobiliario 71 Nave o Artefacto Naval 78 Producción Y Seguridad 82 Vehículo
3	Cantidad Total por Grupo
4	Cantidad Total por grupo adquiridos por la gestión


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA

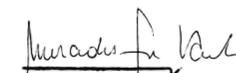

Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

10.3. Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles-MEF

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el Inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)		No aplica
2	¿Ha cumplido con realizar el Inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)		No aplica

N° Base Normativa

- 1
 - *Artículo N° 8 de la Ley N° 29151
 - *Decreto Supremo N° 007-2008-VIVIENDA, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29151, artículo 121°.
 - * Decreto Supremo N° 344-2020-EF que disponen medida sobre la presentación del inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al Año Fiscal 2020 y lo prórroga hasta el 31 de mayo de 2021, artículo 1°.
 - * Resolución N° 046-2015/SBN, que aprueba la Directiva N° 001-2015/SBN, numeral 6.7.3.12.
 - * Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
 - * Decreto Supremo N° 217-2019-EF, Reglamento del Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
- 2
 - * Resolución Jefatural N°335-90-INAP/DNA, que aprueba el Manual de Administración de Almacenes para el Sector Público Nacional, numeral 1, del literal C) inventario físico del almacén del título II Procedimientos, en el literal a se prescribe que el inventario masivo del almacén forma parte del Inventario Físico General.


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

11. Gestión de Informática

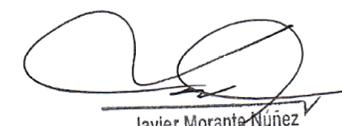
11.1. Aplicativos informáticos de la Empresa.

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
	233	31

11.2. Licencias de Software.

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	B	C	D
1	ESTANDAR	894	573
2	Office 360	150	150
3	Google Suite	3,985	3,985
4	Cortex XDR Prevent	4,500	4,500
5	Aperture SAS	4,000	4,000
6	Autofocus (servicio de inteligencia de amenazas)	1	1
7	Panorama en nube privada	1	1
8	ADOBE DESIGN CS5	2	2
9	COREL DRAW X5 (DEFASADA)	2	2
10	WINDOWS SERVER STANDARD 2003 -32 BIT	1	1
11	CONTROLLER + QJNRL	1	1
12	VISIO STANDARD 2010	5	5
13	PROJECT PROFESIONAL 2010	2	2
14	VISIO PROFESIONAL 2010	6	6
15	WINDOWS SERVER ENTERPRISE 2008 (02) S	1	1
16	SQL SERVER ESTANDARD 2008 (01) WINDOW	1	1
17	WINDOWS SERVER STANDARD 2008 -64 BIT	4	4
18	VISIO ESTANDARD 2010	2	2
19	ENTERPRISE LINUX SERVER STANDAR (1-2	2	2
20	RISK CENTER	1	1
21	ILUSTRATOR	7	7
22	PHOTOSHOP	7	7
23	ACROBAT PROFESIONAL	3	3
24	GLOBAL SGSI Y CONTINUITY GLOBAL RISK	1	1
25	GLOBAL TICKETING GLOBAL BALANCED SC	1	1


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Nuñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	B	C	D
26	AUTOCAD LT 2014 (DEFASADA)	3	3
27	AUTOCAD DESIGN SUITE STANDAR 2014	1	1
28	COREL DRAW X6 (DEFASADA)	7	7
29	AGILIS XFS 4.1 WINDOWS 7	100	100
30	SPAZIO	1	1
31	COREL DRAW X7 (DEFASADA)	2	2
32	ENPOINT SECURITY 10 PARA WINDOWS	2,500	2,500
33	VISIO 2013	1	1
34	VISIO 2013	5	5
35	WINDOWS SERVER STANDARD 2012	5	5
36	SQL SERVER STANDARD 2014	3	3
37	PROJECT PROFESIONAL 2013	8	8
38	JBOSS ENTERPRISE APLICATTION PLATAFO	1	1
39	EXCHANGE	1	1
40	CREATIVE SUITE	1	1
41	CREATIVE SUITE	1	1
42	CREATIVE SUITE	3	3
43	ACROBAT PROFESIONAL 2015	7	7
44	ACROBAT PROFESIONAL 2015	1	1
45	ACROBAT PROFESIONAL 2015	3	3
46	ACROBAT PROFESIONAL 2015	5	5
47	G-SUITE BASIC	3,422	3,422
48	G-SUITE BUSINESS	605	605
49	HERRAMIENTAS DE BI 01 IBM InfoSphere Dat	1	1
50	OFFICE 365	150	150
51	WINDOWS SERVER STANDARD 2012 - 64BIT	1	1
52	WINDOWS SERVER STANDARD 2012	1	1
53	PROJECT PROFESIONAL 2016	5	5
54	PROJECT PROFESIONAL 2016	1	1
55	VISIO PROFESIONAL 2016	1	1
56	VISIO PROFESIONAL 2016	1	1
57	JBOSS ENTERPRISE PLATAFORM (EAP) 12 C	1	1
58	ACROBAT PROFESIONAL 2017	1	1
59	GLOBAL COMPLIANCE	1	1
60	AUTOCAD LT 2018 (PENDIENTE DE RENOVA	4	4
61	ARCHITECTURE ENGINEERING CONSTRUCT	1	1
62	ARCHITECTURE ENGINEERING CONSTRUCT	1	1
63	CorelDRAW Graphics Suite 2021 (vigente)	2	2
64	DB2	1	1
65	VMware vSphere 6 Standard for 1 proceso (10	1	1
66	VMware vSphere 6 Standard for 1 processor (06	1	1
67	SOLUCION DE CIFRADO (ABC-TLS-SSL)	208	208
68	SECURITY OFFICE	1	1
69	10 Aldon LifeCycle Manager (Named User) 01 A	1	1
70	Certificado de Pagina Transaccional	1	1


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	B	C	D
71	Certificado de Pagina Web	1	1
72	Certificado digital CCE	1	1
73	Adobe Profesional 2017	15	15
74	Corel Draw (DEFASADA)	1	1
75	Prezi Premium	3	3
76	VEEAM BACKUP & REPLICATION ENTERPRISE	22	22
77	TRABAJANDO.COM	1	1
78	TEAMMATE	30	30
79	TeamMate + Agile Audit Software	30	30
80	SPSS STATISTICS BASE + REGRESSION (C)	3	3
81	SPSS STATISTICS BASE + REGRESSION (C)	1	1
82	RATIONAL DEVELOPER FOR I	35	35
83	ACL ANALYTICS	5	5
84	ACL ANALYTICS	1	1
85	ACL ROBOTICS	1	1
86	ENTERPRISE ARCHITECT EDICION UNIFIED	1	1
87	CREATIVE SUITE	1	1
88	Certificado de serviciosweb.cajapiura.pe	1	1
89	EVIEWES 11 ENTERPRISE	1	1
90	Adobe Profesional 2017	12	12
91	Adobe Premiere Pro 2017 (DEFASADA)	2	2
92	Aperture	3,200	3,200
93	Traps	3,000	3,000
94	Microsoft Project	12	12
95	Adobe Acrobat Pro	989	989
96	AUTOCAD	3	3
97	RISK SIMULATOR	2	2
98	CREATIVE SUITE	5	5
99	Aperture	500	500
100	Traps (DEFASADA)	800	800
101	EBS ORACLE FINANCIALS (9 USUARIOS) OR	1	1
102	PBCS	10	10
103	BPM +ODM+ SOA IBM BUSINESS AUTOMATIC	1	1
104	Payroll	3,770	3,770
105	SOLUCIÓN AUTORIZA		
106	PROGRAMA DE BENEFICIOS PARA CLIENTE	1	1
107	BLOOMBERG	1	1
108	MANTENIMIENTO A MIMIX	1	1
109	Adobe Acrobat Pro	68	68
110	ROBOTICS ENTERPRISE	1	1
111	LICENCIAS ALDON	2	2
112	PORTAL DE RECLUTAMIENTO	1	1
113	SYMANTEC ANTIVIRUS AGENT	360	360
114	IBM MQ ADVANCED FOR DEVELOPERS (01)	210	210
115	GOOGLE MAPS PLATFORM	1	1
116	TEAMMATE ANALYTICS	10	10
117	CREATIVE SUITE	3	3
118	CSP POWER BI PRO	12	12


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Legenda

- A Nombre de Ejecutora Presupuestal
- B Descripción de La Licencia De Software
- C Cantidad Total por Tipo De Licencias
- D Cantidad Total adquirida en la Gestión

12. Gestión de Control**12.1 Resumen General por Servicios de Control Simultaneó**

Período a reportar (*)	Número de informes de Control Simultaneo (**) con Situaciones adversas en proceso y sin acciones (1)	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones (2)
2021	2	2
TOTAL DEL PERÍODO	2	2

(1) Cantidad de todos los informes de control simultáneo con situaciones adversas en proceso y sin acciones a la fecha de corte

(2) Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

(*) Colocar los períodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**

(**) Todas las modalidades que comprenda conforme a las normas de Contraloría General.

12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior

Período a reportar (*)	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso (1)	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso (2)
2020	1	1
TOTAL DEL PERÍODO	1	1

(1) Cantidad de informes de control posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, hasta la fecha de corte

(2) Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

(*) Colocar los períodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

13. Gestión Legal

13.1 Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos	Cantidad Total de Procesos	Estado demandante/denunciante/agriado/actor civil			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
					Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Cobrado	Monto Total Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Pagado	Monto Total Pendiente de pago (*)
	A	B	C	D	E			F		
	49	263	32	344	S/ 2,137,473.45	S/ 0.00	S/ 2,137,473.45	S/ 6,355,189.66	S/ 2,691,939.10	S/ 3,794,277.73

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada

(A) Total de investigaciones (en diligencias preliminares e investigación preparatoria). En caso del C. de PP de 1940, se debe consignar solo la data total referida a la investigación preliminar.

(B) Total de procesos en el PJ (precisar la carga total acumulada entre todas las materias que conozca la procuraduría y que se encuentren judicializadas)

(C) Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrales laborales, administrativos, conciliaciones y similares)

(D) Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C

(E) Pagos exigidos por el Estado

(F) Pagos reclamados al Estado

(*) Hemos de precisar que el resultado es mayor a la diferencia porque hay importes que cuentan con intereses legales, costos y costas del proceso, dictados en la etapa de ejecución del proceso.


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Nuñez
GERENTE
CAJA PIURA

III. SECCIÓN III: INFORMACIÓN DE INDICADORES ECONÓMICOS

Información estructurada y automatizada de los principales indicadores económicos de la Empresa y tiene por finalidad servir de referencia a la ejecución de los principales servicios públicos que brinda.

Entre los principales rubros de información se tienen indicadores relacionados a los sectores que estén vinculados, por ejemplo: Transporte, Educación, Vivienda, Salud, Trabajo, Producción y Energía.

Este cuadrante proporcionara información de fuente pública como del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) así como las generadas por la propia Empresa previamente aprobados por la Contraloría General.

Perspectiva social

Año (*)	Perspectiva	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
2021	Social	Saldo de créditos en zonas rurales	S/ MM	89.61%	Plan Estratégico Institucional
2021	Social	N° de Clientes Bancarizados	Cantidad	88.28%	Plan Estratégico Institucional
2021	Social	Saldo de Ahorros en Zonas Rurales	S/ MM	104.54%	Plan Estratégico Institucional
2021	Social	N° de Oficinas y Canales Alternos de la Zona Rurales y/o Bancarizadas	Cantidad	105.15%	Plan Estratégico Institucional

Nota: (*) Se registrará el año de evaluación del indicador

Perspectiva financiera

Año	Perspectiva	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
2021	Financiera	Capital Global Basilea II	%	97.27%	Plan Estratégico Institucional
2021	Financiera	ROP (Rentabilidad de las Colocaciones)	%	89.93%	Plan Estratégico Institucional
2021	Financiera	ROE (Rentabilidad patrimonial)	%	89.69%	Plan Estratégico Institucional
2021	Financiera	ROA (Rentabilidad del activo)	%	92.13%	Plan Estratégico Institucional
2021	Financiera	Intermediación financiera	%	92.11%	Plan Estratégico Institucional
2021	Financiera	Costo operativo	%	99.96%	Plan Estratégico Institucional

Nota: (*) Se registrará el año de evaluación del indicador

Perspectiva clientes

Año	Perspectiva	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
2021	Clientes	Satisfacción Clientes Externos	%	97.65%	Plan Estratégico Institucional
2021	Clientes	Tasa de Clientes que usan Canales Alternativos	%	98.67%	Plan Estratégico Institucional
2021	Clientes	Incremento del Saldo de Colocaciones	%	134.23%	Plan Estratégico Institucional
2021	Clientes	Incremento del Saldo de Depósitos	%	128.39%	Plan Estratégico Institucional

Nota: (*) Se registrará el año de evaluación del indicador

Perspectiva procesos

Año	Perspectiva	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
2021	Procesos	Tasa Cartera de Alto Riesgo	%	123.58	Plan Estratégico Institucional
2021	Procesos	Mora Real	%	101.62	Plan Estratégico Institucional
2021	Procesos	Tasa de operaciones efectuadas en canales diferentes a ventanilla	%	106.79	Plan Estratégico Institucional
2021	Procesos	Tasa de Pago de Créditos efectuados en agentes corresponsales y Kasnet	%	83.45	Plan Estratégico Institucional

Nota: (*) Se registrará el año de evaluación del indicador


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

Perspectiva aprendizaje

Año	Perspectiva	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
2021	Aprendizaje	Horas de Capacitación por asesor en Gestión de Venta y Riesgo	Horas	153.37%	Plan Estratégico Institucional
2021	Aprendizaje	Evaluación de Desempeño	%	98.42%	Plan Estratégico Institucional
2021	Aprendizaje	Satisfacción de Cliente Interno	%	98.75%	Plan Estratégico Institucional
2021	Aprendizaje	Evaluación ascendente	%	98%	Plan Estratégico Institucional

Nota: (*) Se registrará el año de evaluación del indicador

IV. SECCIÓN III: INFORMACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA ENTIDAD.

Cuenta con información de Productos de bienes, servicios o actividades agregadas que responden a las necesidades de las personas e incluso otras entidades o empresas y que son entregadas por las Empresas, **en cumplimiento de sus funciones misionales** hacia sus usuarios o ciudadanía. Estos productos misionales pueden tomarse como fuente de información del Planeamiento Estratégico de la Empresa, Sistema de Control Interno y otros.

N°	Nombre del Producto (Bien / Servicio/ Actividad)	Fuente
1	Colocaciones	Plan Estratégico Institucional
2	Depósitos	Plan Estratégico Institucional
3	Servicios financieros	Plan Estratégico Institucional

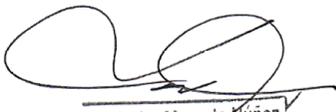
Leyenda

Bien : Bien entregado a ciudadanos usuarios.

Servicio : Servicio que brinda la entidad a ciudadanos usuarios o servicios misionales entregados por la entidad.

Actividad : Actividad misional (actividad agrupadora) de la entidad que encontramos en los instrumentos de gestión del POI/PEI


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Nuñez
GERENTE
CAJA PIURA

V. SECCIÓN IV: INFORMACIÓN DE AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA

Contiene información cualitativa de la gestión de los servicios públicos de la Empresa transparentando la información y el cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad y de la gestión efectuada en el uso de los fondos previstos para cada uno de ellos.

Asimismo, bajo un criterio de rendición de cuentas registra las limitaciones como las medidas que adopta para la mejora continua.

Cumplimiento de productos:

N°	Nombre del producto	¿Se cumplió con los objetivos en el período a rendir?
1	Colocaciones	Sí
2	Depósitos	Parcialmente
3	Servicios financieros	Parcialmente

Nota: La relación de productos a evaluar es la definida en la sección III "Información de bienes y servicios entregados por la entidad".

Detalle del cumplimiento del producto 1: Colocaciones

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X			

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA

Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

En el año 2021, las **Colocaciones brutas** fueron de S/ 4,453.85 MM, alcanzando un cumplimiento del 101.63% de lo proyectado, estando estructurado en 3.53% de Recursos FAE Y REACTIVA y 96.47% de Recursos Propios, con un promedio superior en más del 100% de alcance en sus metas proyectadas por tipos de crédito al mes de diciembre 2021. Este nivel de cumplimiento, está respaldado por las campañas emitidas a nivel nacional cuya variación mensual de los principales productos fueron los siguientes: CONTIGO MYPERÚ (S/ 14.83 MM), PAE-PYME (S/ 12.25 MM), HIP.TU CASA CON CAJA PIURA (S/ 11.26 MM), AL TOQUE (S/ 8.41 MM) e PYME (S/ 7.90 MM).

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- Estado de emergencia sanitaria, desarrollo de actividades económicas con restricciones.
- Segunda ola de contagios en el marco de la Pandemia Covid-19.
- Incertidumbre electoral en las elecciones presidenciales y congresales.
- Inversiones privadas inciertas.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

Caja Piura viene ejecutando todo un Plan Comercial y Estratégico por parte de las áreas involucradas para su cumplimiento de metas planteadas, con reuniones mensuales y semanales de seguimiento y análisis por parte de la Gerencia Mancomunada, Unidades de Negocio y Producto, así como el Equipo de Gestión Estratégica.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

Para el año 2022, se ha redefinido la estrategia con miras a impulsar la transformación digital y cultural de la institución. Asimismo, se ha planteado una estructura de la Cartera del 78% de Créditos comerciales y 22% Créditos de consumo e hipotecario; mantener un ratio de intermediación financiera entre 0.95 y 1.05; un nivel de mora del 5.90%; Cartera de Alto Riesgo (CAR) de 8.50%, entre los principales.


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Moranta Nuñez
GERENTE
CAJA PIURA

Detalle del cumplimiento del producto 2: Depósitos

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

En el **año 2021**, las **Obligaciones con el Público**, se ejecutaron en S/ 4,519.28 MM, lo que representa un alcance del 95.0% respecto a lo proyectado para este período, debido principalmente, a la reducción de saldo de depósitos por el retiro masivo en las cuentas de Compensación por Tiempo de Servicios (CTS), como consecuencia de la libre disponibilidad del 100% dispuesto por el Gobierno Nacional.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- Estado de emergencia sanitaria, desarrollo de actividades económicas con restricciones.
- Segunda ola de contagios en el marco de la Pandemia Covid-19.
- Incertidumbre electoral en las elecciones presidenciales y congresales.
- Medidas dispuestas por el Gobierno Nacional para la libre disponibilidad de los fondos de Compensación por Tiempo de Servicios (CTS).

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

Caja Piura viene ejecutando todo un Plan Comercial y Estratégico por parte de las áreas involucradas para su cumplimiento de metas planteadas, con reuniones mensuales y semanales de seguimiento y análisis por parte de la Gerencia Mancomunada, Unidades de Negocio y Producto, así como el Equipo de Gestión Estratégica. Asimismo, se han planteado campañas comerciales de Súper Tasa para incrementar el saldo de depósitos.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

Para el año 2022, se ha redefinido la estrategia con miras a impulsar la transformación digital y cultural de la institución. Asimismo, se ha planteado una estructura de Depósitos del 30% de Ahorro corriente, 55% Plazo fijo y 15% Compensación por Tiempo de Servicios (CTS); mantener un ratio de intermediación financiera entre 0.95 y 1.05; realización de campañas comerciales para impulsar las captaciones, entre los principales.

Detalle del cumplimiento del producto 3: Servicios financieros

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

En el **año 2021**, la partida de Ingresos por Servicios Financieros, ha alcanzado una ejecución de S/ 62.67 MM, que representa un alcance de 91.14% del monto estimado para el 2021. Estos servicios comprenden principalmente transferencias interbancarias, operaciones en cajeros automáticos propios, agentes corresponsales, internet banking y aplicación móvil.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- Estado de emergencia sanitaria, desarrollo de actividades económicas con restricciones.
- Segunda ola de contagios en el marco de la Pandemia Covid-19.
- Incertidumbre electoral en las elecciones presidenciales y congresales.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

Para el año 2022, se ha redefinido la estrategia con miras a impulsar la transformación digital y cultural de la institución. Caja Piura viene reforzando sus canales electrónicos para impulsar la inclusión financiera a nivel nacional, sobretodo en las zonas rurales o con bajos niveles de bancarización, incrementando así la tasa de clientes que utilizan estos canales.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

Para el año 2022, se ha proyectado generar ingresos por servicios financieros por el importe de S/ 88.64 MM, que representa el 9.14% de total de ingresos proyectados para el período en mención. Asimismo, las estrategias consideradas en el Plan Estratégico impulsan el incremento de la tasa de clientes que usan los canales alternativos.


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

VI. ANEXOS DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA

ANEXOS POR EMPRESA

Anexo 1: Gestión de Planeamiento

Anexo 1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Perspectiva	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Específico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
						DEL PERIODO A REPORTAR		
						Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución
Perspectiva Social	Impulsar la inclusión Social Responsable	I.1. Impulsar la Inclusión Financiera	Saldo de Créditos en Zonas Rurales	Saldo de Créditos en Zonas Rurales (Miles)	S/ MM	71,875	64,406	89.61
			N° de Clientes Bancarizados	N° Clientes Bancarizados (Nuevos)	Cant.	120,000	105,936	88.28
			N° de Desembolsos de Productos de Crédito (Aguacrédito y CreceMujer)	Monto Total de Desembolsos mes actual	Cant.	13,962	8,421	60.31
			Saldo de Ahorros en Zonas Rurales	Saldo de ahorros en Zonas Rurales (Miles)	S/ MM	27,362	28,605	104.54
		I.2. Impulsar los Puntos de atención en Zonas Rurales	N° de Oficinas y Canales Alternos de la Zona Rurales y/o Bancarizadas	Total del Oficinas y Canales Alternos Mes actual 2019	Cant.	1,137	1,195	105.15
		I.3. Contribuir con Educación Financiera	Capacitación Cliente Externo. Educación Financiera (Área de productos)	Total de Clientes Externos Capacitados acumulados 2019	Cant.	3,600	2,323	64.53
		I.4.- Contribuir al Cuidado del Medio Ambiente	Gasto promedio de energía y agua por Persona	Gasto Promedio de Energía y Agua en la Institución/ Personal Promedio en la Institución	%	124	118.4	95.16
Perspectiva Financiera	F. Incrementar el Valor Económico	F.1. Fortalecer el Patrimonio	Capital Global Basilea II	Activos Ponderados por Riesgo / (Patrimonio Efectivo) - Método ASA	%	15.42	15.00	97.27
			ROP (Rentabilidad de las Colocaciones)	Utilidad Neta / Colocaciones promedio	%	0.95	0.85	89.93
			ROE	Utilidad Neta / Total Patrimonio promedio	%	6.71	6.02	89.69
			ROA	Utilidad Neta / Total Activo promedio	%	0.67	0.62	92.13
		F.2. Controlar el Costo por Riesgo	% de Saldo de Cartera Criticada	Saldo de Cartera Criticada(CPP+Deficiente+Dudoso+ Pérdida) / Total del Saldo de Cartera	%	11.00	12.63	114.82
			Ratio de Exposición Patrimonial	(Cartera en Riesgo - Provisión de Cartera)/Patrimonio Neto	%	-23.4	-8.23	35.08
			Relación Provisión Promedio de Colocación	Gastos de Provisión de Cartera / Promedio de colocación	%	4.39	4.28	97.33
		F.3. Crecer en forma sostenible	Intermediación Financiera	Depósitos / Colocaciones	%	1.09	1.00	92.11
			Margen Financiero Neto	(Ingresos Financieros - Gastos Financieros) / Ingresos Financieros	%	73.90	73.62	99.62
			Rentabilidad Operativa	Utilidad Neta / Ingresos Financieros	%	4.72	4.47	94.69
			Participación de Cartera Minorista	Saldo de Cartera Minorista / Saldo Total de Colocaciones.	%	83.00	83.60	100.72
		F.4. Optimizar Recursos Operacionales	Costo Operativo	(Gastos administrativos + Deprec y Amortiz) / Colocaciones promedio	%	9.36	9.36	99.96
			Gastos de Personal sobre Total Ingresos	Gastos personal / Total Ingresos	%	25.07	23.57	94.00
			Relación Ingresos por Servicios Financieros Netos - Gasto Administrativo	(Ingresos por Servicios Financieros - Gastos por Servicios Financieros) / Gasto administrativo	S/ MM	16.47	9.83	59.67
			Productividad Promedio del Personal	Saldo de Colocaciones / N° Trabajadores	%	1,193.0	1,199.40	100.54

Perspectiva	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Específico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta				
						DEL PERIODO A REPORTAR				
						Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución		
Perspectiva Clientes	C.Promover la inclusión financiera brindando servicios de calidad	C.1. Aumentar Satisfacción y Fidelización de Clientes	Satisfacción Clientes Externos	Encuesta Clientes Externo (Área de Calidad Interna)	%	85.0	83.00	97.65		
			Tasa de Clientes que usan Canales Alternativos	Num Clientes que han usado en el último mes canales alternativos / Num Clientes que han usado cualquier canal de atención	%	40.00	39.47	98.67		
		C.2. Aumentar Número de Clientes	Saldo de Colocaciones por Cliente	Saldo de Colocaciones / Num Clientes de Crédito	S/. M	13.89	15.59	112.29		
			Saldo de Depósitos por Cliente	Saldo de Depósitos / Num Clientes Ahorro	S/. M	3.00	3.20	106.57		
			Incremento del Número de clientes Mype	(Número de clientes Mype periodo actual - periodo anterior)/N° Clientes Mype periodo anterior	%	4.00	-3.92	97.88		
			% de Clientes Rentables de Créditos	(CPP+Normal)/ Total de Clientes	%	88.0	82.99	94.31		
		C.3. Aumentar Participación de Mercado	Incremento del Saldo de Colocaciones	Saldo de Colocaciones / Saldo de Colocaciones periodo anterior		5.00	6.71	134.23		
			Incremento del Saldo de Depósitos	Saldo de Ahorros / Saldo de Ahorros periodo anterior	%	-10.04	-12.89	128.39		
			Incremento del Saldo MYPE	Saldo de Créditos MYPE actual 2019 / Saldo de Créditos MYPE a Dic. Del año anterior.	%	3.9	8.23	211.37		
			Participación del Saldo Consumo e Hipotecario	Saldo de Créditos Consumo e Hipotecario/ Saldo de Créditos Totales	%	21.00	20.05	95.47		
			Participación de Mercado CMACs de las Colocaciones	Saldo de Colocaciones / Saldo de Colocaciones CMAC	%	16.5	15.17	91.95		
			Participación de Mercado CMACs de los Depósitos	Saldo de Depósitos / Saldo de Colocaciones CMAC	%	17.0	17.85	104.98		
			Participación del Ahorro Corriente	Saldo de Ahorro Corriente / Saldo de Depósitos Totales	%	30.00	30.74	102.46		
		Perspectiva Procesos	P.Eficiencia y eficacia en los procesos	P.1. Optimizar gestión de riesgo	Tasa Cartera de Alto Riesgo	Cartera Alto riesgo / Cartera Bruta	%	7.50	9.27	123.58
					Mora Real	(Cartera Vencida + Judicial + Castigada + Vendida) / (Cartera Bruta + Castigada + Vendida)	%	16.40	16.67	101.62
Indicador de Cosecha Micro Empresa (PYME - Serc.80)	Saldo atrasado,no castigado PYME>15 dias/monto Desembolsado				%	0.78	0.42	53.55		
Indicador de Cosecha Pequeña Empresa (PYME - Serc.80)	Saldo atrasado,no castigado PYME>15 dias/monto Desembolsado				%	0.79	0.24	30.41		
Indicador de Calidad de Cosechas Consumo (73 Credipersonas)	Saldo atrasado,no castigado Consumo>15 dias/monto Desembolsado				%	1.39	0.73	52.79		
P.2. Impulsar el Uso de Canales Alternativos de Atención	Indicador de Calidad de Cosechas Hipotecario			Saldo atrasado,no castigado Consumo>15 dias/monto Desembolsado	%	1.03	-	-		
	Tasa de operaciones efectuadas en canales diferentes a ventanilla			Número de Operaciones efectuadas en canales alternos / Num Operaciones Totales	%	50.0	53.40	106.79		
P.3. Optimizar Gestión de venta	Tasa de Pago de Créditos efectuados en agentes corresponsales y Kasnet			Número de Pago de Créditos efectuados en agentes y Kasnet / Núm de Operaciones efectuados en agentes y Kasnet	%	22.0	18.36	83.45		
	Tasa de Fuga de Clientes de Crédito			Número de Clientes de Crédito que abandonan la institución / Número Clientes Target de Renovación	%	2.5	3.10	124.15		
	Tasa de Clientes Micro con Créditos Paralelos de Consumo			Clientes con Crédito Paralelo Consumo / Clientes Microempresa	%	10.00	9.25	92.52		
P.4. Optimizar Ingresos y Gastos	Participación de Saldo de Ahorro Corriente sobre el total del Saldo de Colocaciones			Saldo de Ahorro Corriente / Saldo de Colocaciones	%	31.96	32.09	100.42		
	N° de Agencias con más de 5 años de operatividad que cumplen con generar EVA			N° total de Agencias mayor a 5 años de operatividad con EVA Positivo	Cant.	40	32.00	80.00		
	N° de Agencias Rentables			N° total de Agencias rentables	Cant.	90.0	77.00	85.56		
P.5. Optimizar procesos críticos Negocio	Tasa de Principales Cuentas de Gastos Bienes y Servicios			(Vigilancia + Alquileres + Seguros + Comunicaciones+ Publicidad)/Total Gastos Bienes y Serv	%	59.0	65.11	110.38		
	Tasa de créditos Mype que cumple tiempo máx. de entrega.			N° de créditos Mype que lograron desembolsarse como máximo al 2do día de presentada la propuesta / N° de créditos Mype propuestos en el Sistema de Gestión de Créditos	%	85.0	80.46	94.66		
Perspectiva Aprendizaje y Crecimiento	A.Especialización y Autorealización de Colaboradores	A.1. Potenciar desarrollo profesional	Tasa de Créditos MYPE Creadas y Desembolsadas en el mismo Día	Total de Propuestas Desembolsadas a Diario/Total de Propuestas Creadas en el año	%	35.0	30.28	86.51		
			Hs de Capacitación por asesor en Gestión de Venta y Riesgo	N° de hs promedio de capacitación por asesor en Gestión de Venta y Riesgo	hs	20.0	30.69	153.37		
			Tasa Promedio de IDI Destacado	(N° IDI Satisfactorio, Excelente y Regular / (N°IDI Evaluación de Desempeño de Todo el Personal	%	45.0	35.84	79.64		
		A.2. Potenciar Clima Laboral	Evaluación de Desempeño	Personal cesado /Promedio de personal vigente	%	90.0	88.57	98.42		
			Tasa de Ceses	Personal cesado /Promedio de personal vigente	%	11.0	8.59	78.10		
			Satisfacción de Cliente Interno	Encuesta del Área Gestión de calidad al servicio al cliente	%	80.0	79	98.75		
			Tasa de Remuneración Variable	Remuneración Variable / Remuneración Total	%	26.0	18.01	69.24		
			Evaluación ascendente	Tasa de evaluaciones que cumplen mínimo exigido	%	80.0	78.40	98.00		
			Nivel de Satisfacción del Personal	Resultado Encuesta de Satisfacción	%	75.0	77.40	103.20		
		A.3. Potenciar el Desarrollo de los Sistemas de Información	Promedio de atención entre el tiempo estimado y el tiempo cumplido del mes.	Promedio de atención entre el tiempo estimado y el tiempo cumplido del mes.	%	96.0	99.56	103.70		
			Requerimientos Atendidos en el tiempo estimado	Número de Requerimientos acumulados atendidos en el mes	Cant.	200.0	193.00	96.50		

Leyenda

*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Muñoz
GERENTE
CAJA PIURA

Anexo 1.2 Evaluación del Plan Operativo

Área	Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
					DEL PERIODO A REPORTAR		
					Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Conducta de Mercado	Optimizar gestión de riesgos	Aplicación de cuestionarios de verificación en forma virtual a diferentes agencias y oficinas de Caja Piura	Aplicación de cuestionarios de verificación en forma virtual a diferentes agencias y oficinas de Caja Piura	Unid	6	6	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Tiempo de atención de reclamos	Sumatoria de N° días de atención de cada reclamo absuelto en el periodo/ N° de reclamos absueltos en el periodo = < 16	Unid	16	11	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Tiempo de atención de requerimientos	Sumatoria de N° días de atención de cada requerimiento atendido en el periodo/ N° de requerimientos atendidos en el periodo = < 16	Unid	16	11	100%
	Potenciar el desarrollo profesional	Capacitación Virtual al personal responsable de atención al usuario	Capacitaciones por trimestre con nota promedio de evaluación igual o menor a 16	Unid	2	3	100%
Unidad de Auditoría Interna	Fortalecer el Patrimonio e impulsar la inclusión financiera	Seguimiento de observaciones de la SBS	Fechas establecidas en el plan de acción de las recomendaciones vencidas/fecha real de cumplimiento de plan de acción	%	25%	33%	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Actividades de control preventivo en las Agencias.	N° de Agencias a las que se realiza actividad de Control Preventivo	Unid	75	96	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Porcentaje de horas empleadas por informe versus horas planificadas.	% Promedio de horas empleadas por informe versus horas planificadas	%	100%	100%	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Grado de satisfacción al comité de Auditoría	Calificación por grado de satisfacción (Muy bueno 100%, Bueno 90%, Regular 80%, Malo 70%)	%	100%	95%	95%
Gerencia de Riesgos	Optimizar la gestión de riesgos, optimizar ingresos y gastos, fortalecer el Patrimonio	Tasas de asertividad en propuestas de opiniones de Riesgos	La migración de saldo por estados contable se calcula a través de matrices de transición, analizando la maduración en una ventana de 12 meses. El indicador será volátil, es decir de forma trimestral se recalculará.	%	7.3%	4.2%	100%
	Optimizar la gestión de riesgos, optimizar ingresos y gastos, fortalecer el Patrimonio	Oportunidad de atención de las opiniones de riesgos	La propuesta de crédito no debe permanecer en bandeja de riesgos más de 17.40 horas	Unid	16.50	13.00	100%
	Optimizar la gestión de riesgos, optimizar ingresos y gastos, fortalecer el Patrimonio	Disminución de porcentaje de créditos refinanciados vigentes	Cartera refinanciada vigente/cartera total	%	1.75%	2.85%	61.40%
	Potenciar el desarrollo profesional	N° de cursos efectuados de especialización/ N° de personal de la Gerencia de Riesgos.	N° de cursos de especialización/ N° personal de Riesgos.	%	50.0%	144.4%	100.00%
	Optimizar gestión de riesgos	Porcentaje de eventos registrados en el SIGRO por agencias	Total de eventos reportados en el trimestre/Número de agencias	%	85.00%	94.92%	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Porcentaje de eventos registrados en el SIGRO por áreas	Total de eventos reportados en el trimestre/Número de áreas	%	180.00%	207.41%	100%

Área	Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
					DEL PERIODO A REPORTAR		
					Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Organo de Control Interno	Optimizar ingresos y gastos	Tasa de recomendaciones de mejora implementadas	Número de recomendaciones implementadas en el período / Número de recomendaciones de mejora planteadas por el OCI en el período	%	100.00%	100.00%	100%
	Optimizar gestión de riesgo	Participación del OCI con funciones de control simultáneo	N° veces que participó el OCI en procesos de compras niveles III y IV/ N° de procesos de compra en curso, niveles III y IV	%	100.00%	100.00%	100%
	Optimizar gestión de riesgo, optimizar ingresos y gastos	N° de recomendaciones de mejoras identificadas en áreas, agencias u oficinas especiales	N° de Recomendaciones de situaciones de mejoras identificadas en áreas, agencias u oficinas especiales	N°	6	6	100%
	Potenciar el desarrollo profesional	Participación en eventos de capacitación del equipo auditor	N° de eventos de capacitación al mes por cada colaborador >=2	N°	6	10	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Cumplimiento del plan anual de control del OCI	(Número de servicios de control y servicios relacionados ejecutados en el trimestre/ Número de servicios de control y servicios relacionados programados en el trimestre)*100%	%	100.00%	89.00%	89%
Área de Operaciones	Optimizar gestión de riesgo	Plazo de envío del reporte del saldo del adeudado	Se entregará el sexto día hábil de cada mes sin considerar sábados, domingos ni feriados	Días	6	6	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Comisión de cheques recibidos en cuentas de ahorro	Porcentaje de la meta mensual aplicado al monto de la comisión de los cheques recibidos en las cuentas de ahorro del mismo mes del año anterior	S/.	31504	27567	88%
	Optimizar recursos operacionales	Creación del Módulo de retenciones coactivas o judiciales	Porcentaje de avance del requerimiento "Creación del módulo de retenciones coactivas o judiciales"	%	28%	100%	28%
	Optimizar gestión de riesgo	Envío de los anexos 17 A y 17 B	Se entregará como máximo en el día 5° hábil de cada mes (no se consideran sábados, domingos ni feriados)	Días	5	5	100%
Buenas Prácticas Gestión Crediticia	Impulsar puntos en zonas rurales	Indicador de visitas de agencias	N° visitas de visitas a puntos de ventas realizadas/ N° de 9 agencias a visitar mensual x 100	%	100%	100.00%	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Número de garantías pendientes de constitución justificadas	N° de garantías pendientes justificadas al fin de mes x 100%/ Número de garantías pendientes por constituir al fin de mes	%	100%	99.76%	99.76%
	Optimizar gestión de riesgos	Solicitudes atendidas para mejorar la data en el registro de garantías en SOFIA	Solicitudes registradas del mes pasado y desatendidas: 0%. / Solicitudes registradas y desatendidas en el mes: 80% / Y Sin solicitudes a fin de mes: 100%	N°	100%	100.00%	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Número de garantías diferente a Primera Preferencial con gestión vigente	N° de garantías con uso diferente a 1era y preferencial justificadas x100%/ N° de garantías con uso diferente a 1era y preferencial al fin de mes	%	100%	99.86%	99.86%


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

Área	Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
					DEL PERIODO A REPORTAR		
					Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Unidad de Cumplimiento	Optimizar gestión de riesgos	Evaluación de configuración de las señales de alerta transaccionales vigentes	Evaluación de configuración de las señales de alerta transaccionales vigentes	%	100%	100%	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Adecuada información en el envío del reporte de operaciones sospechosas a la SBS-UIF	Adecuada información en el envío del reporte de operaciones sospechosas a la SBS-UIF	Unid	0	0	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Actualizaciones de listas de riesgo OFAC y ONU	Actualizaciones de listas de riesgo OFAC y ONU	%	100%	100%	100%
	Optimizar gestión de riesgos	Evaluación de agencias con mayor exposición al riesgo LAFT	Evaluación de agencias con mayor exposición al riesgo LAFT	%	100%	100%	100%
Planeación Financiera	Fortalecer el patrimonio	Tasa promedio ponderada de rendimiento por instrumentos del portafolio de inversiones	Tasa promedio ponderada de rendimiento por instrumentos del portafolio de inversiones	%	0.3	1.043	100%
	Optimizar recursos operacionales y aumentar la satisfacción y fidelización del cliente	Ingresos mensuales por tipo de cambio total	Ingresos mensuales por tipo de cambio total	S/.	S/ 390,000.00	S/ 786,386.41	100%
	Aumentar la satisfacción y fidelización del cliente	Días hábiles para el envío de presuntas falsificaciones al Banco Central de Reserva del Perú- zona asignada- (retención a clientes)	Días hábiles para el envío de presuntas falsificaciones al Banco Central de Reserva del Perú- zona asignada- (retención a clientes)	Días	6	5	100%
	Aumentar la satisfacción y fidelización del cliente	Resultados de la encuesta a cargo del área de Experiencia al Cliente	Resultados de la encuesta a cargo del área de calidad del servicio	%	81%	92%	100%
Marketing	Aumentar la satisfacción y fidelización del clientes y aumentar el uso de canales alternativos de atención	Tasa de engagement en red social facebook	Engagement promedio del trimestre proyectado en el número de publicaciones de la grilla de contenido/ Engagement promedio del trimestre alcanzado	%	100%	100%	100%
	Impulsar la inclusión financiera y contribuir con educación financiera	Tasa de Efectividad en la recabación de prospectos durante la ejecución de webinars de educación financiera.	N° de participantes/N° de asistentes proyectados	%	100%	100%	100%
	Impulsar el uso de canales alternativos de atención y optimizar ingresos y gastos	Tasa de efectividad en el lanzamiento de campañas planificadas y contribución a las metas de productos	N° de campañas ejecutadas en el trimestre / N° de campañas proyectadas	%	100%	100%	100%
	Impulsar la educación financiera y optimizar ingresos y gastos	Retorno de inversión por Free press	Porcentaje ejecutado/ Porcentaje planificado	%	100%	100%	100%
	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes	Nivel de awareness interno	N° de trabajadores capacitados en branding/ N° de trabajadores proyectados	%	100%	100%	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Tasa de efectividad en el porcentaje de ahorro en el presupuesto de auspicios.	Importe solicitado por auspicio / Importe aprobado por caja piura.	%	100%	100%	100%

Área	Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
					DEL PERIODO A REPORTAR		
					Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Cobranzas	Optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Cobertura de cobranza Preventiva Cartera reprogramada (con mensajes de texto)	Total de número de pagarés reprogramados notificados/ Total de pagarés vigentes reprogramados	%	89%	35%	39.05%
	Optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Saldo de capital recuperado de cartera vencida + sobrevencida	Monto Monetizado de capital recuperado de cartera vencida+ sobrevencida	S/.	S/ 9,233,211.74	S/ 14,141,469.45	100%
	Optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Saldo de capital recuperado de cartera judicial	Monto monetizado de capital recuperado de cartera judicial	S/.	S/ 5,390,738.55	S/ 15,138,501.44	100%
	Optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Monto recuperado de cartera castigada	Monto monetizado de total recuperado creditos castigados	S/.	S/ 2,686,267.97	S/ 5,655,592.88	100%
	Optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Monto recuperado de cartera transferida	Monto monetizado del total recuperado de la cartera transferida	S/.	S/ 241,782.02	S/ 1,479,879.83	100%
Gestión Estratégica	Fortalecimiento del patrimonio, optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Cumplimiento del BSC Institucional	Promedio del Cumplimiento del BSC Institucional.	%	80.00%	91.38%	100%
	Optimizar ingresos y gastos	Nivel de Satisfacción de ejecución del plan de expansión	((Sumatoria de respuestas de Gerentes Regionales/N° de Gerentes Regionales)/N°de Preguntas))	%	70.00%	75.48%	100%
	Fortalecimiento del patrimonio, optimizar gestión de riesgos y optimizar ingresos y gastos	Indicador DAE en agencias > 5 años de operatividad	Número de agencias > 5 años de operatividad con un indicador DAE < al 9% / Número de agencias > 5 años de operatividad	%	60.00%	87.04%	100%
	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes	Nivel de Satisfaccion del cliente interno	Promedio de la encuesta de satisfacción del cliente interno.	%	80.00%	80.00%	100%


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Nuñez
GERENTE
CAJA PIURA

Área	Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
					DEL PERIODO A REPORTAR		
					Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Experiencia al Cliente	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes, aumentar número de clientes, aumentar participación del	Nivel de satisfacción del cliente	Nivel de Satisfacción (metodología TOP TWO BOX)	%	85.00%	84.30%	99%
	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes, aumentar número de clientes, aumentar participación del	Nivel de recomendación neta del cliente	NPS(% de clientes promotores - % de clientes detractores)	%	45.00%	48.10%	100%
	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes	Nivel de satisfacción del cliente interno con el área de experiencia al cliente	Nivel de satisfacción (metodología TOP TWO BOX)	%	78.00%	81.00%	100%
	Aumentar satisfacción y fidelización de clientes, potenciar el desarrollo profesional	Nivel de satisfacción del curso inducción de experiencia al cliente	Nivel de satisfacción (metodología TOP TWO BOX)	%	85.00%	98.50%	100%
Seguridad y Continuidad	Optimizar gestión de riesgos, impulsar el uso de canales alternativos de atención	% de llamadas efectivas realizadas en el Mes	% llamadas efectivas = (Numero de llamadas efectivas acumuladas / total de alertas acumuladas)*100.	%	40.00%	30.00%	75.00%
	Optimizar gestión de riesgos	% controles alertados	% controles alertados= (nro. controles alertados acumulados/ Total controles de Si Monitoreados acumulados)*100	%	3.50%	6.25%	56.00%
Inteligencia de Negocios	Aumentar número de clientes	Efectividad de campañas	$\frac{\text{Total Clientes Desembolsados en trimestre}}{\text{Total Base de Datos Asignada en trimestre}} \times 100$	%	28.00%	28.26%	100%
	Aumentar número de clientes, aumentar satisfacción y fidelización de clientes	Recuperación Clientes Inactivos	$\frac{\text{Número de clientes reactivados en el trimestre}}{\text{Número de clientes Inactivos proporcionados en trimestre}} \times 100$	%	20.00%	17.63%	88%
	Optimizar gestión de riesgo, optimizar gestión de ventas, optimizar gestión de ingresos y gastos	Desempeño área	$\frac{\text{Total Actividades Ejecutadas}}{\text{Total Actividades Programadas}} \times 100$	%	100.00%	99.02%	99%
	Optimizar gestión de riesgo, optimizar gestión de ventas, optimizar gestión de ingresos y gastos	Capacitaciones	$\frac{\text{Total Capacitaciones Ejecutadas}}{\text{Total Capacitaciones Programadas}} \times 100$	%	100.00%	226.67%	100%

Leyenda *NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Nuñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Anexo 2: Gestión de Presupuesto

Anexo 2.1 Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE ¹ NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
1. INGRESOS	864,084,867	862,758,031	99.85
1.1 Venta de Bienes			
1.2 Venta de Servicios	68,756,008	62,665,187	91.14
1.3 Ingresos Financieros	779,443,859	738,873,089	94.79
1.4 Ingreso por participación o dividendos			
1.5 Ingresos complementarios			
1.6 Otros	15,885,000	61,219,755	385.39
2. EGRESOS	595,542,960.15	593,631,521.92	99.68
2.1 Compra de Bienes	9,810,000.00	9,803,587.92	99.93
2.1.1 Insumos y suministros	7,450,000.00	7,446,139.50	99.95
2.1.2 Combustibles y lubricantes	2,360,000.00	2,357,448.42	99.89
2.1.3 Otros			
2.2 Gastos de personal (GIP)	223,091,980.15	222,373,245.72	99.68
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	191,753,994.40	191,197,227.95	99.71
2.2.1.1 Básica (GIP)	103,310,000.00	103,300,264.86	99.99
2.2.1.2 Bonificaciones	9,000,000.00	8,819,821.51	98.00
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	22,360,000.00	22,354,604.40	99.98
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	4,620,000.00	4,616,488.69	99.92
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)			
2.2.1.6 Otros (GIP)	25,013,168.82	24,828,646.72	99.26
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	12,963,294.10	12,907,913.39	99.57
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	12,187,531.48	12,101,331.33	99.29
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	700,000.00	679,080.00	97.01
2.2.5 Capacitación (GIP)	1,600,000.00	1,589,077.05	99.32
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)			
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	31,337,985.75	31,176,017.77	99.48
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	455,000.00	452,335.61	99.41
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	950,000.00	918,102.96	96.64
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	16,895,000.00	16,891,848.73	99.98
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)			
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)	350,000.00	304,081.59	86.88
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP9)			
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	3,543,044.96	3,515,650.00	99.23
2.2.7.10 Otros (GIP)	9,144,940.79	9,093,998.88	99.44

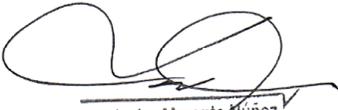
RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE ¹ NIVEL DE EJECUCIÓN
2.3 Servicios prestados por terceros	125,610,599.00	125,483,274.26	99.90
2.3.1 Transporte y almacenamiento	910,000.00	901,455.35	99.06
2.3.2 Tarifas de servicios públicos			
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	3,575,980.00	3,559,225.12	99.53
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	330,000.00	322,935.03	97.86
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	3,140,000.00	3,135,890.09	99.87
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	105,980.00	100,400.00	94.73
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	13,090,000.00	13,088,046.46	99.99
2.3.5 Alquileres	38,500,000.00	38,483,818.13	99.96
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	19,010,000.00	18,997,672.02	99.94
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	13,750,000.00	13,742,379.22	99.94
2.3.6.2 Guardiana (GIP)			
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	5,260,000.00	5,255,292.80	99.91
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	19,184,619.00	19,160,001.53	99.87
2.3.8 Otros	31,340,000.00	31,293,055.65	99.85
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	1,100,000.00	1,042,311.02	94.76
2.3.8.2 Prov. De personal y coop. y services (GIP)			
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	30,240,000.00	30,250,744.63	100.04
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP			
2.4 Tributos	5,475,381.00	5,433,584.00	99.24
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF			
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	5,475,381.00	5,433,584.00	99.24
2.5 Gastos diversos de Gestión	15,890,000.00	15,841,736.24	99.70
2.5.1 Seguros	7,410,000.00	7,399,836.38	99.86
2.5.2 Viáticos (GIP)			
2.5.3 Gastos de Representación	30,000.00	21,028.00	70.09
2.5.4 Otros	8,450,000.00	8,420,871.86	99.66
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	8,450,000.00	8,420,871.86	99.66
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP			
2.6 Gastos Financieros	212,150,000.00	211,211,076.98	99.56
2.7 Otros	3,515,000.00	3,485,016.80	99.15
RESULTADO DE OPERACIÓN	268,541,906.46	269,126,509.48	100.22
3. GASTOS DE CAPITAL	30,834,549.00	11,913,308.94	38.64
3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk	30,834,549.00	11,913,308.94	38.64
3.1.1 Proyecto de inversión			
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	30,334,549.00	11,498,246.11	37.90
3.2 Inversión Financiera	500,000.00	415,062.83	83.01
3.3 Otros			

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE ¹ NIVEL DE EJECUCIÓN
4. INGRESOS DE CAPITAL			
4.1 Aportes de Capital			
4.2 Ventas de Activo Fijo			
4.3 Otros			
5. TRANSFERENCIAS NETAS			
5.1 Ingresos por Transferencias			
5.2 Egresos por Transferencias			
RESULTADO ECONOMICO			
6. FINANCIAMIENTO NETO			
6.1 Financiamiento Externo Neto			
6.1.1 Financiamiento largo plazo			
6.1.1.1 Desembolso			
6.1.1.2 Servicios de Deuda			
6.1.1.2.1 Amortización			
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
6.1.2 Financiamiento de corto plazo			
6.1.2.1 Desembolsos			
6.1.2.2 Servicio de la Deuda			
6.1.2.2.1 Amortización			
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
6.2 Financiamiento Interno Neto			
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo			
6.2.1.1 Desembolsos			
6.2.1.2 Servicio de la Deuda			
6.2.1.2.1 Amortización			
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo			
6.2.2.1 Desembolsos			
6.2.2.2 Servicio de la Deuda			
6.2.2.2.1 Amortización			
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			
SALDO FINAL	237,707,357.46	257,213,200.54	108.21
GIP-TOTAL			
Impuestos a la Renta	19,105,968.45	19,099,129.00	99.96

Leyenda

*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Anexo 3: Gestión de Inversión

Anexo 3.1: Inversiones (En soles)

No aplica

N°	Tipo de Inversión (Programa, Proyecto, IOARR, etc)	Cantidad total de inversiones cerradas	Cantidad total inversiones Activas	Costo Total de las inversiones activas	Monto Devengado Total de las inversiones activas	Monto devengado en el año actual de las inversiones activas
	TOTAL GENERAL					
1	No aplica					
2	No aplica					

Regla: La cantidad de inversiones que forman parte del reporte, se conforma de todas las inversiones en estado Activo a la fecha de corte, más las inversiones con estado Cerrado dentro de período a rendir

Anexo 3.2: Obras Públicas

No aplica

N°	Cantidad de obras	Cantidad de obras en Ejecución	Cantidad de obras Sin Ejecución	Cantidad de obras Finalizadas	Cantidad de obras Paralizadas	Monto Total de Exp. Técnico	Montos Total adicionales al Exp. Técnico	Monto Valorizado real
	TOTAL GENERAL							
1	No aplica							
2	No aplica							


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Anexo 4: Gestión Financiera Contable

Anexo 4.1 Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) En Soles.

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Disponibles	914,931,009
Fondos Interbancarios	
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	167,371,956
Cartera de Créditos (Neto)	53,981,717
Cuentas por Cobrar (Neto)	2,145,982
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	395,704
Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	
Impuestos Corrientes	
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Activos (Neto)	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,138,826,368
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cartera de Créditos (Neto)	4,015,235,116
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	10,550,617
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	8,846,219
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	149,887,779
Impuesto a la Renta Diferido	77,537,250
Otros Activos (Neto)	48,460,861
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4,316,693,623
TOTAL DEL ACTIVO	5,455,519,991
CUENTAS DE ORDEN	24,737,202,614


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones con Público	2,093,688,595
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	7,508,123
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	960,821
Cuentas por Pagar	108,306,889
Provisiones	6,976,438
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	
Impuestos Corrientes	
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Pasivos	27,505,664
TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,244,946,529
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones con el Público	2,418,082,835
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	176,526,564
Provisiones	
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Pasivos	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,594,609,399
TOTAL DEL PASIVO	
PATRIMONIO	
Capital Social	511,110,000
Capital Adicional	
Reservas	69,054,847
Ajustes al Patrimonio	
Resultados Acumulados	
Resultado Neto del Ejercicio	35,799,216
TOTAL DEL PATRIMONIO	615,964,064
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,455,519,991
CUENTAS DE ORDEN	24,737,202,615


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Nuñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Anexo 4.3 Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En Soles

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS POR INTERESES	729,839,666
Disponibles	3,117,655
Fondos Interbancarios	
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	5,994,421
Inversiones Disponibles para la venta	
Inversiones a Vencimiento	10,067
Cartera de Créditos Directos	720,716,783
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Cuentas por Cobrar	
Otros Ingresos Financieros	740
GASTOS POR INTERESES	141,487,475
Obligaciones con el Público	141,192,919
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	294,556
Adeudos y Obligaciones Financieras	17,770,916
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,012,904
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	14,758,012
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	
Cuentas por Pagar	1,014,266
Intereses de Cuentas por Pagar	1,012,074
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Otros Gastos Financieros	2,192
MARGEN FINANCIERO BRUTO	569,567,009
Provisiones para Créditos Directos	-129,759,738
MARGEN FINANCIERO NETO	439,807,271
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	66,613,236
Ingresos por Créditos Indirectos	635,511
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	
Ingresos Diversos	65,977,725
Gastos por Servicios Financieros	33,105,600
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	473,314,907
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-8,935,950
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados	
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados	-12,740,278
Inversiones en Commodities	
Inversiones Disponibles para la Venta	
Derivados de Negociación	
Resultados por Operaciones de Cobertura	
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	415,063
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,636,406
Otros	752,859
MARGEN OPERACIONAL	464,378,957


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	378,935,428
Gasto de Personal y Directorio	222,373,246
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	151,128,598
Impuestos y Contribuciones	5,433,584
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	17,614,531
MARGEN OPERACIONAL NETO	67,828,998
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	13,563,789
Provisiones para Créditos Indirectos	85,365
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	8,767,848
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	
Deterioro de Inversiones	
Deterioro de Activo fijo	
Deterioro de Activo Intangibles	
Provisiones por Litigios y Demandas	4,128,447
Otras Provisiones	582,129
RESULTADO DE OPERACIÓN	54,265,209
OTROS INGRESOS Y GASTOS	633,136
Otros Ingresos	633,136
Otros Gastos	
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	54,898,345
IMPUESTO A LA RENTA	19,099,129
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	35,799,216
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	
Cobertura del flujo de efectivo	
Cobertura de Inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
*Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	35,799,216
Depreciación	
Amortización	

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

Anexo 4.5. Empresa Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En soles)

CONCEPTOS	CAPITAL	ACCIONES DE INVERSION	CAPITAL ADICIONAL	RESULTADOS NO REALIZADOS	RESERVAS LEGALES	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldos al 1° día del mes del año a reportar o inicio de gestión.	434,400,000.00		58,870,000.00		67,058,290.00		19,902,557.00		580,230,847.00
Ajuste de años anteriores:									
Cambios en Políticas Contables									
Corrección de Errores									
Saldo Inicial Reexpresado	434,400,000.00		58,870,000.00		67,058,290.00		19,902,557.00		580,230,847.00
Cambios de Patrimonio:									
Resultado Integral:								35,799,215.84	35,799,215.84
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio									
Otro Resultado Integral									
Dividendos en Efectivo Declarados							- 66,000.00	-	66,000.00
Emisión de Acciones									
Reducción de Capital									
Reducción o Amortización de Acciones de INVERSIÓN									
Incremento (Disminución) de capital (distinto a combinación de negocios.			17,840,000.00		1,996,557.00		- 19,836,557.00		-
Disminución (Incremento) por otras Distribuciones a los Propietarios									
Incremento (Disminución) por Cambios en la Participación de Subsidiarias que no Implique Pérdida de Control									
Incremento (Disminución) por Transacciones de Acciones de Cartera									
Reclasificación entre cuentas patrimoniales.	76,710,000.00		- 76,710,000.00						-
Total de Cambios en Patrimonio									
Saldo al 31 de Diciembre del año a reportar o término de gestión (**)	511,110,000.00		-		69,054,847.00		-	35,799,215.84	615,964,062.84

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.
 (**) Conforme los plazos establecidos en las normas emitidas por la Contraloría.


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Anexo 4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
A.ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobranza a (por):	872,216,033.53
Venta de Bienes y Prestación de Servicios	824,771,075.89
Honorarios y comisiones	-
Regalías, cuotas, comisiones, otros ingresos de actividades ordinarias	18,369,382.64
Intereses y Rendimientos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Financiación)	3,117,655.42
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Dividendos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	-
Otras Entradas de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación	25,957,919.58
Pagos a (por):	1,826,971,577.43
Proveedores de Bienes y Servicios	1,546,580,007.30
Cuenta de los Empleados	220,787,887.91
Impuesto a las Ganancias	19,099,129.00
Intereses y Rendimientos (no incluidos en la Actividad de Financiación)	-
Dividendos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	-
Regalías	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación	40,504,553.22
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	954,755,543.90
B. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Cobranza a (por):	315,709,093.02
Reembolso de Adelanto de Préstamos y Préstamos Concedidos a Terceros	-
Reembolso Recibido a Préstamo a Entidades Relacionadas	-
Venta de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	309,704,604.66
Contratos Derivados (Futuro, a término, opciones)	-
Venta de Subsidiarias, Neto del Efectivo Desapropiado	-
Venta de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Desapropiado	-
Venta de Propiedades de Inversión	-
Venta de Propiedades, Planta y Equipo	-
Venta de Activos Intangibles	-
Venta de Otros Activos de largo plazo	-
Intereses y Rendimientos Recibidos	6,004,488.36
Dividendos Recibidos	-
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Otros Cobros de Efectivo Relativo a la Actividad de Inversión	-
Pagos a (por):	71,877,974.33
Anticipos y Préstamos Concedidos a Terceros	-
Préstamos Concedidos a Entidades Relacionadas	-
Compra de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	60,088,080.31
Contratos Derivados (Futuro, a término, opciones)	-
Compra de Subsidiarias, Neto de Efectivo Adquirido	-
Compra de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Adquirido	-
Compra de Participaciones no Controladoras	-
Compra de Propiedad de Inversión	-
Compra de Propiedades, Planta y Equipo	9,457,306.40
Desembolsos por obras en curso de Propiedades, Planta y Equipo	-
Compra de Activos Intangibles	1,917,524.79
Compra de Otros Activos de largo plazo	-
Impuestos a las Ganancias	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad Inversión	415,062.83
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	243,831,118.69


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
C. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Cobranza a (por):	-
Obtención de Préstamos de Corto Plazo	-
Obtención de Préstamos de Largo Plazo	-
Préstamos de Entidades Relacionadas	-
Emisión de Acciones y Otros Instrumentos de Patrimonio	-
Venta de Acciones Propias en Cartera	-
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Otros Cobros de Efectivo Relativo a la Actividad de Financiación	-
Pagos a (por):	63,682,325.63
Amortización o Pago de Préstamos de Corto Plazo	405,636.24
Amortización o Pago de Préstamos de Largo Plazo	45,439,773.40
Préstamos de Entidades Relacionadas	-
Pasivos por Arrendamiento Financiero	-
Recompra o Rescate de Acciones de la Entidad (Acciones en Cartera)	-
Adquisición de Otras Participaciones en el Patrimonio	-
Intereses y Rendimientos	17,770,915.99
Dividendos	66,000.00
Impuestos a las Ganancias	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Financiación	-
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	- 63,682,325.63
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalencia	- 774,606,750.84
Efectivo y Equivalentes al Efectivo Inicio del Ejercicio	


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Anexo 5: Gestión de Tesorería

Anexo 5.1: Flujo de Caja (En soles)

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobranza a (por):	872,216,033.53
Venta de Bienes y Prestación de Servicios	824,771,075.89
Honorarios y comisiones	-
Regalías, cuotas, comisiones, otros ingresos de actividades ordinarias	18,369,382.64
Intereses y Rendimientos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Financiación)	3,117,655.42
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Dividendos Recibidos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	-
Otras Entradas de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación	25,957,919.58
Pagos a (por):	1,826,971,577.43
Proveedores de Bienes y Servicios	1,546,580,007.30
Cuenta de los Empleados	220,787,887.91
Impuesto a las Ganancias	19,099,129.00
Intereses y Rendimientos (no incluidos en la Actividad de Financiación)	-
Dividendos (no incluidos en la Actividad de Inversión)	-
Regalías	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Operación	40,504,553.22
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	- 954,755,543.90
B. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Cobranza a (por):	315,709,093.02
Reembolso de Adelanto de Préstamos y Préstamos Concedidos a Terceros	-
Reembolso Recibido a Préstamo a Entidades Relacionadas	-
Venta de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	309,704,604.66
Contratos Derivados (Futuro, a término, opciones)	-
Venta de Subsidiarias, Neto del Efectivo Desapropiado	-
Venta de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Desapropiado	-
Venta de Propiedades de Inversión	-
Venta de Propiedades, Planta y Equipo	-
Venta de Activos Intangibles	-
Venta de Otros Activos de largo plazo	-
Intereses y Rendimientos Recibidos	6,004,488.36
Dividendos Recibidos	-
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Otros Cobros de Efectivo Relativo a la Actividad de Inversión	-
Pagos a (por):	71,877,974.33
Anticipos y Préstamos Concedidos a Terceros	-
Préstamos Concedidos a Entidades Relacionadas	-
Compra de Instrumentos Financieros de Patrimonio o Deuda de Otras Entidades	60,088,080.31
Contratos Derivados (Futuro, a término, opciones)	-
Compra de Subsidiarias, Neto de Efectivo Adquirido	-
Compra de Participaciones en Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Adquirido	-
Compra de Participaciones no Controladoras	-
Compra de Propiedad de Inversión	-
Compra de Propiedades, Planta y Equipo	9,457,306.40
Desembolsos por obras en curso de Propiedades, Planta y Equipo	-
Compra de Activos Intangibles	1,917,524.79
Compra de Otros Activos de largo plazo	-
Impuestos a las Ganancias	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad Inversión	415,062.83
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	243,831,118.69


Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA

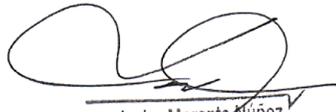

Javier Morante Nuñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
C. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Cobranza a (por):	-
Obtención de Préstamos de Corto Plazo	-
Obtención de Préstamos de Largo Plazo	-
Préstamos de Entidades Relacionadas	-
Emisión de Acciones y Otros Instrumentos de Patrimonio	-
Venta de Acciones Propias en Cartera	-
Reembolso de Impuestos a las Ganancias	-
Otros Cobros de Efectivo Relativo a la Actividad de Financiación	-
Pagos a (por):	63,682,325.63
Amortización o Pago de Préstamos de Corto Plazo	405,636.24
Amortización o Pago de Préstamos de Largo Plazo	45,439,773.40
Préstamos de Entidades Relacionadas	-
Pasivos por Arrendamiento Financiero	-
Recompra o Rescate de Acciones de la Entidad (Acciones en Cartera)	-
Adquisición de Otras Participaciones en el Patrimonio	-
Intereses y Rendimientos	17,770,915.99
Dividendos	66,000.00
Impuestos a las Ganancias	-
Otros Pagos de Efectivo Relativos a la Actividad de Financiación	-
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	- 63,682,325.63
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalencia	- 774,606,750.84
Efectivo y Equivalentes al Efectivo Inicio del Ejercicio	

Anexo 5.2: Cartas Fianzas

N°	BANCO	Cantidad Total de Cartas Fianza	
		SOLES	DOLARES
1	INTERBANK	S/72,409.00	
2	BBVA		\$7,965.00
3	INTERBANK	S/47,385.26	
4	SCOTIABANK		\$470,000.00


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Anexo 5.3: Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica

Anexo 5.4: Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas
1	193-2330904-0-83 Dinero Electrónico

Anexo 5.5: Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/.	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	19	72,616,462.10	13	34,737,278.86

Anexo 5.6: Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	2	2

Anexo 5.7. Últimos Giros realizados

N°	Tipo de documentos Girados en la Fecha de Corte.	Cantidad de Últimos Documentos Girados en la Fecha de Corte.
1	No aplica	No aplica
2	No aplica	No aplica

Anexo 6: Gestión de Endeudamiento

Anexo 6.1. Endeudamiento

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional, con cargo a las operaciones de endeudamiento
1	Prestamos Subordinados (3)	100,434,800
2	COFIDE RRPP	13,213,097.88
3	COFIDE MI HOGAR - MI VIVIENDA	797,399.48
4	COFIDE- FAE	60,805,428.49

Anexo 7: Gestión de Logística

Anexo 7.1: Procedimientos de Selección

N°	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados	Valor Referencial / Valor Estimado en soles	Cantidad de Procedimiento de selección	
			S/. (*)	(adjudicadas o consentidas)	Monto en soles
		A		B	S/.
Total General		57	21,077,468.74	41	14,354,752.46
1	Bien	21	3,312,715.12	13	1,853,882.29
2	Consultoría de Obra	6	457,791.16	4	230,016.09
3	Obra	9	4,634,199.51	7	2,161,997.39
4	Servicio	22	12,672,762.95	17	10,108,856.69

LeyendaA: Cantidad de Procedimientos de Selección **Convocados**B: Cantidad de Convocatorias **adjudicadas o consentidas** con Buena Pro

Anexo 7.2: Contratos

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
Total General		330	152,105,293.58
1	Bien	4	1,881,692.56
2	Consultoría de Obra	1	75,534.94
3	Obra	1	294,436.95
4	Servicio	324	149,853,629.13


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA

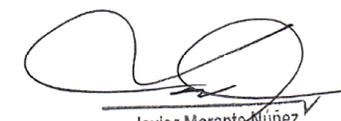

Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

Anexo 8: Gestión de Recursos Humanos

Anexo 8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del período a reportar

Periodo reportado:	Mes y año de inicio		Mes y año fin a reportar	
	Ene-21		Dic-21	
RUBROS	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado	Cantidad de Personal del último mes a reportar	Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)	
PERSONAL	3617	3811	29,037,445.82	
Planilla				
Gerente General	0	0	0	
Gerentes	3	3	177,907.14	
Ejecutivos	52	55	1,455,162.02	
Profesionales	2429	2526	20,353,087.32	
Técnico	1133	1227	7,051,289.34	
Administrativos				
Locación de Servicios	0	0	0	
Servicios de Terceros	0	0	0	
Personal de Cooperativas	0	0	0	
Personal de Services	0	0	0	
Otros	0	0	0	
Pensionistas	0	0	0	
Regimen 20530	0	0	0	
Regimen	0	0	0	
Regimen	0	0	0	
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	8	52	44,981.00	
TOTAL				
Personal en Planilla				
Personal en CAP	0	0	0	
Personal Fuera de CAP	0	0	0	
Según Afiliación				
Sujetos a Negociación Colectiva	0	0	0	
No Sujetos a Negociación Colectivo	0	0	0	
Personal Reincorporado				
Ley de Ceses Colectivos	0	0	0	
Derivados de Procesos de Despidos	0	0	0	
Otros	4	0	0	


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Nuñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Anexo 9: Gestión Administrativa

Anexo 9.1 Gestión de Reclamos

Tramo de Implementación	Estado de implementación (Por iniciar/En proceso /Finalizado)	% de avance de Implementación del Libro de Reclamaciones (*)
V	Implementado	Implementado

Nota:

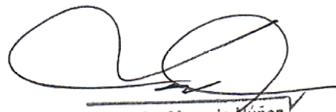
CMAC PIURA S.A.C. como empresa de intermediación financiera sujeta a la supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP cuenta con un libro de reclamaciones de tipo virtual conforme a lo establecido en la Circular SBS G-184-2015 y sus modificatorias "Circular de Atención al Usuario" de conformidad con lo previsto en el artículo 88.1.- del Código de Protección y Defensa del Consumidor aprobado por Ley N° 29571 y el artículo 2 del Reglamento del Libro de Reclamaciones aprobado por el Decreto Supremo N° 011-2011-PCM y sus normas modificatorias. Es importante precisar que el numeral 4 del artículo 3 del Decreto Supremo N° 007-2020-PCM señala que las entidades que cuenten con normativa especial para la gestión de reclamos en el marco de normas de protección al consumidor pueden aplicar de manera supletoria la norma legal antes glosada en lo que resulte pertinente y en tanto no contravenga lo dispuesto por la normativa especial.

Anexo 10: Gestión de Muebles e Inmuebles

Anexo 10.1 Bienes Inmuebles y predios

N°	Cantidad Inmuebles y Predios Propios (En Propiedad)	Cantidad Inmuebles y Predios alquilados	Cantidad Inmuebles y Predios con Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad inmuebles y Predios bajo otros derechos	Total de Inmuebles y Predios
	154	101	No aplica	No aplica	255


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Moranta Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

Anexo 10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

N°	Grupo ¹	Clase ²	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión ⁴
1	Aire acondicionado y refrigeración	Equipo	148
2	Maquinaria, vehículos y otros	Vehículo	1
3	Oficina	Mobiliario	83
4	Maquinaria (Servidor, proyector, laptop, entre otros)	Cómputo	132
5	Electricidad y electrónica (Generador eléctrico)	Máquina	10
6	Otros	Bienes diversos	312

Anexo 10.3 Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles MEF

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el Inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)		No aplica
2	¿Ha cumplido con realizar el Inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)		No aplica

N° Base Normativa

1 *Artículo N° 8 de la Ley N° 29151

*Decreto Supremo N° 007-2008-VIVIENDA, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29151, artículo 121°.

*Decreto Supremo N° 344-2020-EF que disponen medida sobre la presentación del inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al Año Fiscal 2020 y lo prórroga hasta el 31 de mayo de 2021, artículo 1°.

* Resolución N° 046-2015/SBN, que aprueba la Directiva N° 001-2015/SBN, numeral 6.7.3.12.

* Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.

* Decreto Supremo N° 217-2019-EF, Reglamento del Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.

2 * Resolución Jefatural N°335-90-INAP/DNA, que aprueba el Manual de Administración de Almacenes para el Sector Público Nacional, numeral 1, del literal C) inventario físico del almacén del título II Procedimientos, en el literal a se prescribe que el inventario masivo del almacén forma parte del Inventario Físico General.


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

Anexo 11: Gestión de Informática

Anexo 11.1 Aplicativos Informáticos de la Empresa

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
	233	31

Anexo 11.2. Licencias de Software

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	B	C	D
1	ESTANDAR	894	573
2	Office 360	150	150
3	Google Suite	3,985	3,985
4	Cortex XDR Prevent	4,500	4,500
5	Aperture SAS	4,000	4,000
6	Autofocus (servicio de inteligencia de amenazas)	1	1
7	Panorama en nube privada	1	1
8	ADOBE DESIGN CS5	2	2
9	COREL DRAW X5 (DEFASADA)	2	2
10	WINDOWS SERVER STANDARD 2003 -32 BIT	1	1
11	CONTROLLER + QJNRL	1	1
12	VISIO STANDARD 2010	5	5
13	PROJECT PROFESIONAL 2010	2	2
14	VISIO PROFESIONAL 2010	6	6
15	WINDOWS SERVER ENTERPRISE 2008 (02) S	1	1
16	SQL SERVER ESTANDARD 2008 (01) WINDO	1	1
17	WINDOWS SERVER STANDARD 2008 -64 BIT	4	4
18	VISIO ESTANDARD 2010	2	2
19	ENTERPRISE LINUX SERVER STANDAR (1-2	2	2
20	RISK CENTER	1	1
21	ILUSTRATOR	7	7
22	PHOTOSHOP	7	7
23	ACROBAT PROFESIONAL	3	3
24	GLOBAL SGSI Y CONTINUITY GLOBAL RISK	1	1
25	GLOBAL TICKETING GLOBAL BALANCED SC	1	1


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Moranta Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

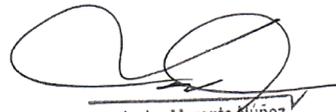
N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	B	C	D
26	AUTOCAD LT 2014 (DEFASADA)	3	3
27	AUTOCAD DESIGN SUITE STANDAR 2014	1	1
28	COREL DRAW X6 (DEFASADA)	7	7
29	AGILIS XFS 4.1 WINDOWS 7	100	100
30	SPAZIO	1	1
31	COREL DRAW X7 (DEFASADA)	2	2
32	ENPOINT SECURITY 10 PARA WINDOWS	2,500	2,500
33	VISIO 2013	1	1
34	VISIO 2013	5	5
35	WINDOWS SERVER STANDARD 2012	5	5
36	SQL SERVER STANDARD 2014	3	3
37	PROJECT PROFESIONAL 2013	8	8
38	JBOSS ENTERPRISE APLICATTION PLATAFO	1	1
39	EXCHANGE	1	1
40	CREATIVE SUITE	1	1
41	CREATIVE SUITE	1	1
42	CREATIVE SUITE	3	3
43	ACROBAT PROFESIONAL 2015	7	7
44	ACROBAT PROFESIONAL 2015	1	1
45	ACROBAT PROFESIONAL 2015	3	3
46	ACROBAT PROFESIONAL 2015	5	5
47	G-SUITE BASIC	3,422	3,422
48	G-SUITE BUSINESS	605	605
49	HERRAMIENTAS DE BI 01 IBM InfoSphere Dat	1	1
50	OFFICE 365	150	150
51	WINDOWS SERVER STANDARD 2012 - 64BIT	1	1
52	WINDOWS SERVER STANDARD 2012	1	1
53	PROJECT PROFESIONAL 2016	5	5
54	PROJECT PROFESIONAL 2016	1	1
55	VISIO PROFESIONAL 2016	1	1
56	VISIO PROFESIONAL 2016	1	1
57	JBOSS ENTERPRISE PLATAFORM (EAP) 12 C	1	1
58	ACROBAT PROFESIONAL 2017	1	1
59	GLOBAL COMPLIANCE	1	1
60	AUTOCAD LT 2018 (PENDIENTE DE RENOVA	4	4
61	ARCHITECTURE ENGINEERING CONSTRUCT	1	1
62	ARCHITECTURE ENGINEERING CONSTRUCT	1	1
63	CorelDRAW Graphics Suite 2021 (vigente)	2	2
64	DB2	1	1
65	VMware vSphere 6 Standard for 1 proceso (10	1	1
66	VMware vSphere 6 Standard for 1 processor (06	1	1
67	SOLUCION DE CIFRADO (ABC-TLS-SSL)	208	208
68	SECURITY OFFICE	1	1
69	10 Aldon LifeCycle Manager (Named User) 01 A	1	1
70	Certificado de Pagina Transaccional	1	1


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	B	C	D
71	Certificado de Pagina Web	1	1
72	Certificado digital CCE	1	1
73	Adobe Profesional 2017	15	15
74	Corel Draw (DEFASADA)	1	1
75	Prezi Premium	3	3
76	VEEAM BACKUP & REPLICATION ENTERPRISE	22	22
77	TRABAJANDO.COM	1	1
78	TEAMMATE	30	30
79	TeamMate + Agile Audit Software	30	30
80	SPSS STATISTICS BASE + REGRESSION (CO	3	3
81	SPSS STATISTICS BASE + REGRESSION (CO	1	1
82	RATIONAL DEVELOPER FOR I	35	35
83	ACL ANALYTICS	5	5
84	ACL ANALYTICS	1	1
85	ACL ROBOTICS	1	1
86	ENTERPRISE ARCHITECT EDICION UNIFIED	1	1
87	CREATIVE SUITE	1	1
88	Certificado de serviciosweb.cajapiura.pe	1	1
89	EVIEWES 11 ENTERPRISE	1	1
90	Adobe Profesional 2017	12	12
91	Adobe Premiere Pro 2017 (DEFASADA)	2	2
92	Aperture	3,200	3,200
93	Traps	3,000	3,000
94	Microsoft Project	12	12
95	Adobe Acrobat Pro	989	989
96	AUTOCAD	3	3
97	RISK SIMULATOR	2	2
98	CREATIVE SUITE	5	5
99	Aperture	500	500
100	Traps (DEFASADA)	800	800
101	EBS ORACLE FINANCIALS (9 USUARIOS) OR	1	1
102	PBCS	10	10
103	BPM +ODM+ SOA IBM BUSINESS AUTOMATIC	1	1
104	Payroll	3,770	3,770
105	SOLUCIÓN AUTORIZA		
106	PROGRAMA DE BENEFICIOS PARA CLIENTE	1	1
107	BLOOMBERG	1	1
108	MANTENIMIENTO A MIMIX	1	1
109	Adobe Acrobat Pro	68	68
110	ROBOTICS ENTERPRISE	1	1
111	LICENCIAS ALDON	2	2
112	PORTAL DE RECLUTAMIENTO	1	1
113	SYMANTEC ANTIVIRUS AGENT	360	360
114	IBM MQ ADVANCED FOR DEVELOPERS (01)	210	210
115	GOOGLE MAPS PLATFORM	1	1
116	TEAMMATE ANALYTICS	10	10
117	CREATIVE SUITE	3	3
118	CSP POWER BI PRO	12	12


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Anexo 12: Gestión de Control

Anexo 12.1 Resumen General por Servicios de Control Simultáneo

Período a reportar (*)	Número de informes de Control Simultáneo (**) con Situaciones adversas en proceso y sin acciones (1)	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones (2)
2021	2	2
TOTAL DEL PERÍODO	2	2

- (1) Cantidad de todos los informes de control simultáneo con situaciones adversas en proceso y sin acciones a la fecha de corte
- (2) Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte
- (*) Colocar los períodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**
- (**) Todas las modalidades que comprenda conforme a las normas de Contraloría General.

Anexo 12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior

Período a reportar (*)	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso (1)	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso (2)
2020	1	1
TOTAL DEL PERÍODO	1	1

- (1) Cantidad de informes de control posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, hasta la fecha de corte
- (2) Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte
- (*) Colocar los períodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**


 Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA


 Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA

Anexo 13: Gestión Legal

Anexo 13.1. Total De Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos	Cantidad Total de Procesos	Estado demandante/denunciante/agriado/actor civil			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
					Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Cobrado	Monto Total Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Pagado	Monto Total Pendiente de pago (*)
					E			F		
	A	B	C	D						
	49	263	32	344	S/ 2,137,473.45	S/ 0.00	S/ 2,137,473.45	S/ 6,355,189.66	S/ 2,691,939.10	S/ 3,794,277.73

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada

(A) Total de investigaciones (en diligencias preliminares e investigación preparatoria). En caso del C. de PP de 1940, se debe consignar solo la data total referida a la investigación preliminar.

(B) Total de procesos en el PJ (precisar la carga total acumulada entre todas las materias que conozca la procuraduría y que se encuentren judicializadas)

(C) Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrales laborales, administrativos, conciliaciones y similares)

(D) Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C

(E) Pagos exigidos por el Estado

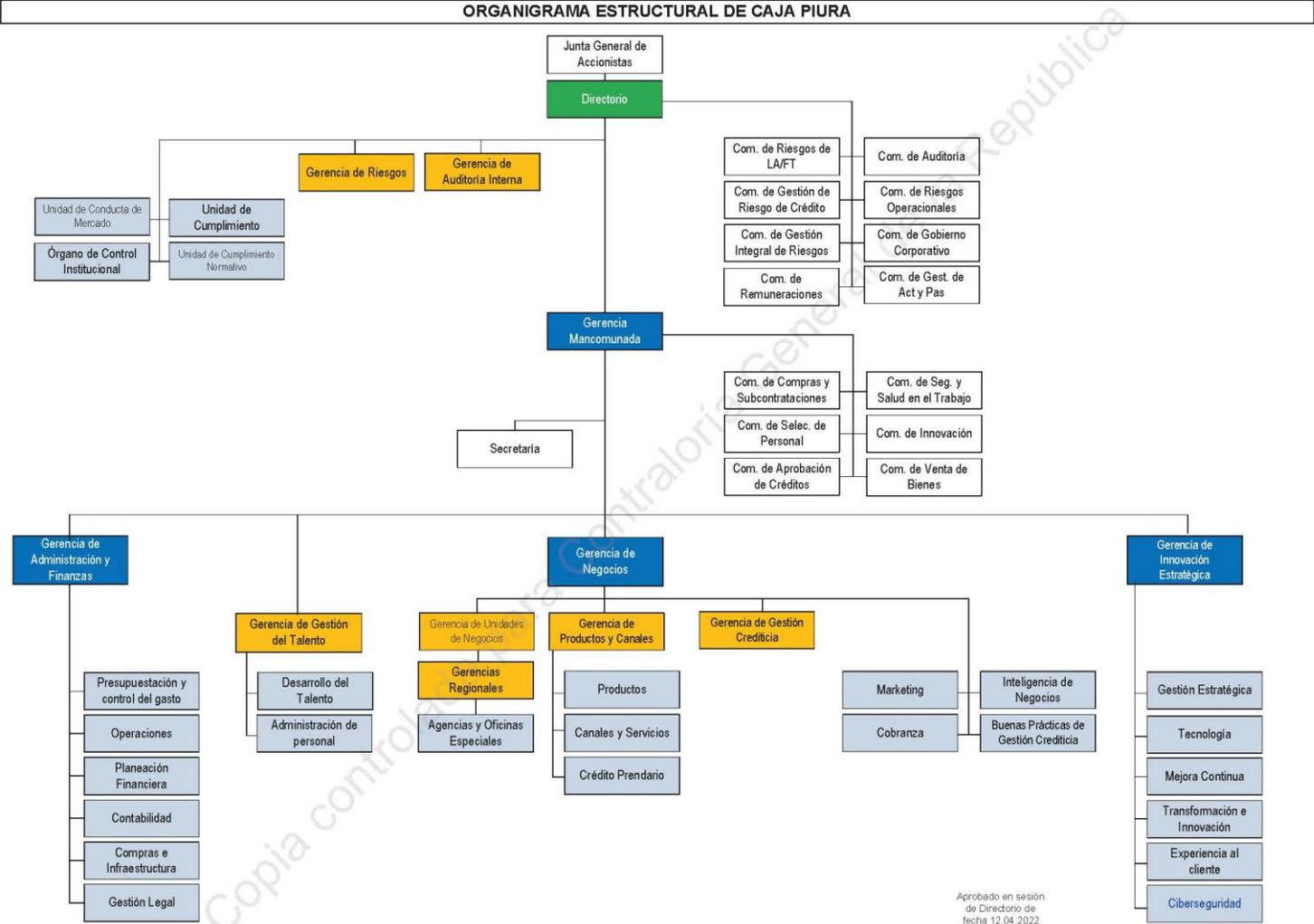
(F) Pagos reclamados al Estado

(*) Hemos de precisar que el resultado es mayor a la diferencia porque hay importes que cuentan con intereses legales, costos y costas del proceso, dictados en la etapa de ejecución del proceso.


Mercedes Franco de Heck
PRESIDENTA
CAJA PIURA


Javier Morante Núñez
GERENTE
CAJA PIURA

VII. ORGANIGRAMA



Aprobado en sesión de Directorio de fecha 12.04.2022

Mercedes Franco de Heck
Mercedes Franco de Heck
 PRESIDENTA
 CAJA PIURA

Javier Morante Núñez
Javier Morante Núñez
 GERENTE
 CAJA PIURA