



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE ICA S.A.

AV. CONDE DE NIEVA N° 406 - ICA
RUC 9010488894

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 de Diciembre del 2019
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	31/12/2019	31/12/2018	PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2019	31/12/2018
DISPONIBLE	161,466	161,974	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,079,896	968,566
CAJA	14,171	16,901	OBLIGACIONES A LA VISTA	113	145
BANCO CENTRAL DE RESERVA	59,007	60,189	OBLIGACIONES POR Ctas de AHORRO	216,107	183,064
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	87,038	82,520	OBLIGACIONES POR Ctas de PLAZO	730,932	671,711
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,251	2,364	OTRAS OBLIGACIONES	132,674	108,046
INVERSIONES	98,399	72,808	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SE. FINANCIERO	15,450	5,387
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	74,189	33,361	DEPOSITOS DE AHORRO	5,271	1,295
INVERSIONES A VENCIMIENTO	24,210	39,447	DEPOSITOS A PLAZO	10,179	4,092
CARTERA DE CREDITOS	1,026,696	896,906	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	37,638	35,892
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,046,696	911,616	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	37,628	35,892
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS		10,292	ORG. FINANCIERO		
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	26,225	21,740	OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y DEL EXTERIOR		
CARTERA DE CREDITOS EN CORRIANZA JUDICIAL	33,382	28,087			
PROVISIONES PARA CREDITOS	-89,900	-76,412	CUENTAS POR PAGAR	35,870	18,106
CUENTAS POR COBRAR	17,349	20,008	CUENTAS POR PAGAR	25,870	18,106
CUENTAS POR COBRAR	17,349	20,008	PROVISIONES	1,921	1,700
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADICIONALES Y FUERA DE USO	241	302	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	8	6
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADICIONALES	241	302	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,913	1,694
PARTICIPACIONES	2,956	2,895	IMPUESTOS CORRIENTES	8,573	1,484
OTRAS PARTICIPACIONES	2,956	2,895	IMPUESTOS CORRIENTES	3,572	1,434
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE	50,191	46,967	IMPUESTOS DIFERIDOS	146	290
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE	50,191	46,967	IMPUESTOS DIFERIDO	146	220
ACTIVO INTANGIBLES	2,788	1,714	OTROS PASIVOS	1,947	849
INTANGIBLES INTOS	2,788	1,714	OTROS PASIVOS	1,947	849
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	TOTAL DEL PASIVO	1,166,839	1,027,104
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	PATRIMONIO		
IMPUESTOS DIFERIDOS	10,547	8,182	CAPITAL SOCIAL	52,969	52,969
IMPUESTOS DIFERIDOS	10,547	8,182	CAPITAL ADICIONAL	594	594
OTROS ACTIVOS	10,445	4,908	RESERVAS	133,671	111,602
OTROS ACTIVOS	10,445	4,903	AJUSTES AL PATRIMONIO	174	-11
TOTAL DEL ACTIVO	1,281,079	1,215,909	RESULTADOS ACUMULADOS	710	729
			RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,601	22,922
			TOTAL DEL PATRIMONIO	214,730	188,805
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,281,079	1,215,909

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTIA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTO	MONTOS DE LOS ACTIVOS	CONTRAPARTE DEL FINANCIAMIENTO	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA	LEGISLACION	JURISDICCION
Financiamiento recibido con garantía de cartera de credito COFIDE		507 COFIDE	Indefinido	426	Peruana	Perú

RVD. EDMUNDO HERNANDEZ APARGANA
DIRECTOR
JULIO CESAR OCHOA MALDONADO
DIRECTOR
ROSA MARIA HIGA YRISI
GERENTE
NELSON NICOLAS BOZA SOLIS
CONTADOR

APROBADO CON ACUERDO DE JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS DE FECHA 06-07-2020

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 de Diciembre del 2019
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	31/12/2019	31/12/2018
INGRESOS POR INTERESES	381,092	308,744
DISPONIBLE	3,279	2,638
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,640	1,680
INVERSIONES A VENCIMIENTO	1,792	932
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	22,410	198,351
CUENTAS POR COBRAR	205	143
GASTOS POR INTERESES	47,693	49,917
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	44,688	41,274
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG.	389	195
ADICIONALES Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,444	2,440
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN DEL PAIS	2,444	2,440
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN DEL EXT. Y ORGAN.	0	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	0	0
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIG. FINANCIERAS	0	0
CUENTAS POR PAGAR	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	188,500	159,827
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	32,839	24,732
MARGEN FINANCIERO NETO	120,679	135,090
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,812	5,600
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,200	9,396
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	140,738	131,094
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (BOI)	-373	147
MARGEN OPERACIONAL	140,150	131,341
GASTOS DE ADMINISTRACION	104,668	98,442
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	66,133	58,242
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	36,999	33,749
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,536	1,400
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,129	5,867
MARGEN OPERACIONAL NETO	35,343	37,092
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-751	32
RESULTADO DE OPERACION	37,547	31,900
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,127	1,081
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	38,675	32,982
IMPUESTO A LA RENTA	-12,075	-10,090
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,601	22,892
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,601	22,922
Otro Resultado Integral	174	-11
Inversiones disponibles para la venta	174	-11
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	26,775	22,911

REPORTE N° 2-D

AL 31 de Diciembre del 2019
(En Miles de Soles)

REQUIREMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL		
(Artículo 186° al 191°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)		
FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,236,000	129,600
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo	1,236,000	129,600
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	1,308	130
Riesgo de Tasa de Interés	670	67
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	633	63
Riesgo de Contrapartes		
Método de Modelos Internos		
VAR Total		
Promedio VAR últimos 60 días útiles		
Factor		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	1,308	130
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	2 80,788	24,079
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo O	240,788	24,079
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	1,468,091	146,809
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	197,971	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	173,761	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	130	
Asignado a cubrir riesgo operacional	24,079	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	16,622	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	16,622	
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Asignado a cubrir riesgo operacional		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Total Patrimonio Efectivo	214,593	
(VI) Ratio de Capital Global (96):		
	14.62	
Sergio Llerena Zúñiga Gerente de Créditos	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos