



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

AV. CONDE DE NIEVA N° 406 - ICA

RUC 2010488894

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 de Diciembre del 2020
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	31/12/2020	31/12/2019	PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2020	31/12/2019
DISPONIBLE	169,488	161,466	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,150,432	1,079,836
CAJA	25,354	14,171	OBLIGACIONES A LA VISTA	158	113
BANCO CENTRAL DE RESERVA	92,300	59,007	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	306,701	216,107
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	50,632	87,058	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	708,722	730,532
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,202	1,231	OTRAS OBLIGACIONES	134,840	132,674
INVERSIONES	144,873	98,399	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SE. FINANCIERO	31,786	15,450
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	127,830	74,180	DEPOSITOS DE AHORRO	11,116	5,271
INVERSIONES A VENCIMIENTO	16,542	24,210	DEPOSITOS A PLAZO	10,670	10,179
CARTERA DE CREDITOS	1,185,267	1,095,696	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	91,854	87,628
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,246,180	1,046,696	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	91,353	37,628
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	22,788	10,292	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y OBLIG. FINANCIERO	0	0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	23,044	26,225	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y EXTERIOR	0	0
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	31,901	33,382	COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIG. FINANCIERAS	0	0
PROVISIONES PARA CREDITOS	-140,645	-89,500	CUENTAS POR PAGAR	303	0
DERIVADOS DE COBERTURA	400	0	DERIVADOS PARA COBERTURA	465	0
DERIVADOS DE COBERTURA	400	0	CUENTAS POR PAGAR	104,869	25,870
CUENTAS POR COBRAR	22,107	17,349	OTROS PASIVOS	1,789	1,591
CUENTAS POR COBRAR	22,107	17,349	PROVISIONES	8	8
RESERVA REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	191	241	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	1,781	1,513
RESERVA REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	191	241	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,149	8,573
PARTICIPACIONES	3,044	2,956	IMPUESTOS CORRIENTES	82	146
OTRAS PARTICIPACIONES	3,044	2,956	IMPUESTOS DIFERIDOS	963	1,947
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	46,600	50,191	OTROS PASIVOS	962	1,547
DIRECCION ACUMULADA	46,600	50,191	TOTAL DEL PASIVO	1,872,879	1,166,539
ACTIVO FINANCIERO	3,040	2,788	PATRIMONIO	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,040	2,788	CAPITAL SOCIAL	52,969	52,969
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	CAPITAL ADICIONAL	23,683	594
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	RESERVAS	136,331	133,671
IMPUESTOS DIFERIDOS	16,382	10,547	AJUSTES AL PATRIMONIO	159	174
IMPUESTOS DIFERIDOS	16,382	10,547	RESULTADOS ACUMULADOS	731	710
OTROS ACTIVOS	10,071	10,445	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12,209	26,601
OTROS ACTIVOS	10,071	10,445	TOTAL DEL PATRIMONIO	236,082	214,730
TOTAL DEL ACTIVO	1,598,961	1,381,079	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,598,961	1,381,079

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 crédito COFIDE	57,631	COFIDE	Indefinido	57,631	Peruana	Perú

RVD. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA DIRECTOR	JULIO CESAR OCHOA MALDONADO DIRECTOR	ROSA MARIA HIGA YRUI GERENTE	NELSON NICOLAS BOZA SOLIS CONTADOR
---	---	---------------------------------	---------------------------------------

APROBADO CON ACUERDO DE JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS DE FECHA 10-12-2021

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 de Diciembre del 2020
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	31/12/2020	31/12/2019
INGRESOS POR INTERESES	226,145	281,023
DISPONIBLE	1,671	3,279
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,397	1,646
INVERSIONES A VENCIMIENTO	862	1,792
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	221,596	224,101
CUENTAS POR COBRAR	20	205
GASTOS POR INTERESES	44,893	47,433
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	41,022	44,688
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y OBLIG. FINANCIERAS	439	389
ADJUDICADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,807	9,444
ADJUDICADOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	3,064	2,441
ADJUDICADOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL EXT. Y OBLIGAN.	0	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y EXTERIOR	0	0
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIG. FINANCIERAS	303	0
CUENTAS POR PAGAR	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0	0
MARGEN FINANCIARIO BRUTO	181,299	183,490
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	63,720	32,826
MARGEN FINANCIARIO NETO	117,554	150,673
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,498	6,842
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,217	7,730
MARGEN FINANCIARIO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	115,836	149,738
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-117	-573
MARGEN OPERACIONAL	115,719	149,165
GASTOS DE ADMINISTRACION	91,189	104,668
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	58,129	66,133
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	31,519	36,999
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,541	1,336
DIFERENCIAS Y AMORTIZACIONES	6,389	6,139
MARGEN OPERACIONAL NETO	16,109	28,548
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-743	-715
RESULTADO DE OPERACION	17,484	27,547
OTROS INGRESOS Y GASTOS	609	1,127
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	18,094	28,676
IMPUESTO A LA RENTA	-5,883	-12,073
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12,209	16,601
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2020	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12,209	26,601
Otro Resultado Integral	159	174
Inversiones disponibles para la venta	159	174
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	12,368	26,775

REPORTE N° 2-D

AL 31 de Diciembre del 2020
(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 2020		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,253,196	125,890
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo	1,253,196	125,890
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	935	93
Riesgo de Tasa de Interés	920	92
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	15	2
Riesgo de Commodities		
Método de Modelos Internos		
VAR Total		
Promedio VAR últimos 60 días útiles		
Factor		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	935	93
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	202,967	26,297
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	202,967	26,297
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
(V) Patrimonio Efectivo	1,517,097	151,710
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1		
	216,492	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	190,102	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	93	
Asignado a cubrir riesgo operacional	26,297	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2		
	17,068	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	17,068	
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		
	233,560	
(VI) Ratio de Capital Global (96):		
	15.40	
Sergio Llerena Zúñiga Gerente de Créditos		
Nelson Boza Solis Contador		
Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos		