



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

AV. CONDE DE NIEVA N° 406 - ICA
RUC 2010468896

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 de Diciembre del 2021
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	31/12/2021	31/12/2020	PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2021	31/12/2020
DISPONIBLE	305,485	169,488	ORIGACIONES CON EL PUBLICO	1,198,128	1,150,423
CAJA	27,879	25,354	ORIGACIONES A LA VISTA	190	138
BANCO CENTRAL DE RESERVA	133,600	92,300	ORIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	299,899	306,701
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	42,544	50,632	ORIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	733,022	708,722
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,332	1,202	OTRAS ORIGACIONES	144,638	134,840
INVERSIONES	70,817	144,872	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SE. FINANCIERO	96,053	91,786
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	70,817	127,830	DEPOSITOS DE AHORRO	13,207	11,116
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	16,542	DEPOSITOS A PLAZO	22,845	10,670
CARTERA DE CREDITOS	1,809,164	1,185,367	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	118,573	91,854
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,409,747	1,246,180	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	113,372	91,353
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	17,697	22,788	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	0	0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	32,883	23,044	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y EXTERIOR	0	0
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	29,766	31,901	COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIG. FINANCIERAS	0	0
PROVISIONES PARA CREDITOS	-180,929	-140,645	CUENTAS POR PAGAR	832	369
DERIVADOS DE COBERTURA	48	400	DERIVADOS PARA COBERTURA	100	465
DERIVADOS DE COBERTURA	48	400	CUENTAS POR PAGAR	100	465
CUENTAS POR COBRAR	15,339	22,107	CUENTAS POR PAGAR	103,708	104,869
CUENTAS POR COBRAR	15,332	22,107	PROVISIONES	1,752	1,789
RENTAS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	96	191	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	5	8
RENTAS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	96	191	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,747	1,781
PARTICIPACIONES	3,117	3,044	IMPUESTOS CORRIENTES	8,688	1,149
OTRAS PARTICIPACIONES	3,117	3,044	IMPUESTOS CORRIENTES	3,688	1,149
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA	48,774	46,600	IMPUESTOS DIFERIDOS	96	82
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA	48,774	46,600	IMPUESTOS DIFERIDOS	96	82
ACTIVO INTANGIBLES	3,851	3,040	OTROS PASIVOS	2,332	962
INTANGIBLES INTOS	3,851	3,040	OTROS PASIVOS	2,332	962
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	TOTAL DEL PASIVO	1,459,359	1,579,579
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	PATRIMONIO		
IMPUESTOS DIFERIDOS	13,287	16,383	CAPITAL SOCIAL	76,058	52,969
IMPUESTOS DIFERIDOS	13,287	16,383	CAPITAL ADICIONAL	77,182	23,683
OTROS ACTIVOS	80,958	10,071	RESERVAS	72,517	136,331
OTROS ACTIVOS	80,958	10,071	AJUSTES AL PATRIMONIO	-26	159
TOTAL DEL ACTIVO	1,700,879	1,598,961	RESULTADOS ACUMULADOS	1,024	731
			RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,764	12,209
			TOTAL DEL PATRIMONIO	941,520	936,063
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,700,879	1,598,961

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	68,496	COFIDE	Indefinido	68,496	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 03-05-2022

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 de Diciembre del 2021
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	31/12/2021	31/12/2020
INGRESOS POR INTERESES	384,445	326,185
DISPONIBLE	396	1,671
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	789	1,597
INVERSIONES A VENCIMIENTO	541	862
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	232,481	221,996
GASTOS POR COBRAR	37	58
GASTOS POR INTERESES	87,309	44,899
ORIGACIONES CON EL PUBLICO	31,422	41,022
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	481	496
ADUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,397	5,867
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	4,443	3,064
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL EXT. Y ORG.	0	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y EXTERIOR	0	0
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIG. FINANCIERAS	0	0
CUENTAS POR PAGAR	832	369
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0	0
MARGEN FINANCIARIO BRUTO	197,286	181,292
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	60,889	63,738
MARGEN FINANCIARIO NETO	136,398	117,554
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,033	6,498
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,109	8,217
MARGEN FINANCIARIO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIARIO	126,184	115,836
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-405	-417
MARGEN OPERACIONAL	124,715	114,719
GASTOS DE ADMINISTRACION	107,159	91,189
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	65,504	58,129
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	39,880	31,319
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,237	1,541
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,869	5,969
MARGEN OPERACIONAL NETO	21,789	18,169
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-823	713
RESULTADO DE OPERACION	20,850	17,484
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-274	609
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	20,576	18,094
IMPUESTO A LA RENTA	-5,812	-5,823
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,764	12,261
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral		
POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2021		
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,764	12,209
Otro Resultado Integral	-26	159
Inversiones disponibles para la venta	-26	159
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	14,738	12,368

REPORTE N° 2-D

AL 31 de Diciembre del 2021
(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 2021		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,416,475	118,818
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo	1,416,475	118,818
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	561	56
Riesgo de Tasa de Interés	228	23
Riesgo de Precio		
Riesgo de Cambio	333	33
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	561	56
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	282,093	28,299
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo O	282,093	28,299
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
(V) Patrimonio Efectivo	1,700,030	141,678
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1		282,046
Asignado a cubrir riesgo de crédito		203,630
Asignado a cubrir riesgo de mercado		56
Asignado a cubrir riesgo operacional		28,299
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2		17,736
Asignado a cubrir riesgo de crédito		17,736
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		249,752
(VI) Ratio de Capital Global (96):		
		14.69
Sergio Llerena Zúñiga Gerente de Créditos		
Nelson Boza Solis Contador		
Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos		