

MEMORIA ANUAL 2016



**CAJA
MUNICIPAL
ICA**



Mensaje del Presidente de Directorio

Rvdo. Edmundo
Hernández Aparcana

Con mucha alegría por los buenos resultados obtenidos durante el ejercicio del 2016, les presento la Memoria Institucional de la Caja Municipal Ica, en la cual se encuentran nuestros resultados financieros así como el detalle de nuestro desempeño como empresa que viene promoviendo día a día, de forma responsable y sostenida, el éxito de las familias y sus emprendimientos.

En el 2016 nuestros resultados fueron muy satisfactorios mejorando los niveles de colocaciones, captaciones y calidad de

cartera; asimismo, inauguramos tres modernas oficinas e iniciamos el diseño de nuestro Plan Estratégico, lo cual contribuirá a que sigamos avanzando a paso firme por el camino del éxito.

Al 31 de diciembre del 2016, logramos la confianza de cerca de 167 mil ahorristas y más de 65 mil prestatarios. Nuestro saldo de colocaciones superó los 714 millones de soles, en tanto el saldo de las captaciones ascendió a 684 millones de soles.

Alcizamos una rentabilidad que permitió cerrar el año 2016 con

una utilidad neta de 17 millones de soles y un ROE de 12.01%. El patrimonio de la CMAC Ica se incrementó en 12.89%, es decir que al 31/12/2016 contamos con un Patrimonio de 150 millones de soles. Sin lugar a dudas, cerramos el ejercicio del 2016 manteniendo una sólida estructura patrimonial.

Estos resultados han sido posibles, gracias a una adecuada gestión, direccionada hacia un trabajo más eficiente, más productivo y más competitivo. Es importante destacar que en aras de continuar con estos excelentes resultados, de forma sostenida, desarrollamos nuestro Plan estratégico 2017-2019 en el cual se plasman los principales objetivos y estrategias que guiarán nuestro camino para que continuemos creciendo y contribuyendo con el desarrollo de miles de familias emprendedoras.

En lo relacionado a nuestro proceso de expansión, inauguramos nuevos locales de atención; tal es el caso de la Agencia Libertad, así como oficinas especiales ubicadas en los distritos de Chala, Chilca y Salas Guadalupe; reforzando de esta manera nuestra presencia en las regiones de Arequipa, Lima e Ica, respectivamente.

Queremos como empresa, ser más grandes, pero sobre todo, buscamos ser mejores para nuestros clientes y para la sociedad en la que vivimos, por ello, la Caja Municipal Ica mantiene el compromiso de ser una entidad socialmente responsable, que establece relaciones duraderas, basadas en la confianza. Nuestra contribución en las regiones donde estamos presentes se refleja a través de diferentes actividades que fomentan los valores y se

integran con las tradiciones y costumbres locales.

El secreto del éxito sostenible de la Caja Municipal Ica, en un contexto altamente competitivo, radica en la capacidad de su capital humano, un grupo de personas que encarnan nuestros valores y principios corporativos y los representan en cada uno de sus actos.

Estamos avanzando en la dirección correcta, y nos preparamos constantemente para enfrentar los retos futuros, con la seguridad de estar cumpliendo un papel muy importante en el desarrollo socio-económico de nuestro país.

Quiero manifestar mi agradecimiento especial a nuestros miles de clientes porque nos permiten ser parte de sus deseos de progreso y desarrollo; asimismo, nuestro mi gratitud a nuestra Junta General de Accionistas por la confianza depositada en el Directorio, a la Gerencia Mancomunada por la acertada gestión que permitió el logro de nuestros objetivos y metas; y finalmente agradezco a los más de 900 colaboradores que conforman nuestro valioso equipo humano.

Deseo culminar este mensaje, alentando a cada integrante de la familia de la Caja Municipal Ica a continuar con esta noble labor que se nos ha encomendado: la inclusión financiera como instrumento de erradicación de la pobreza y mejora de calidad de vida. Estoy seguro que vamos a lograrlo y a consecuencia de ello, ayudaremos a posicionar al Perú como el país que ofrece el mejor entorno para la inclusión financiera a nivel mundial.





Nosotros somos
**Caja Municipal
Ica**

**JUNTA GENERAL DE
ACCIONISTAS:**

PRESIDENTE

Lic. Pedro Carlos Ramos Loayza
Alcalde Municipalidad Provincial de Ica

Ing. Javier Hermógenes Cornejo Ventura
Regidor de la Municipalidad Provincial de Ica

Mg. María Edita Bordón Vásquez de Loyola
Regidora de la Municipalidad Provincial de Ica

DIRECTORIO:

DIRECTORES

PRESIDENTE

Rvdo. Edmundo Rufino Hernández Aparcana
Representante de la Iglesia Católica

Adm. Rafael Yamashiro Oré
Representante de la Cámara de Comercio de Ica

MBA. Johny Aurelio Pacheco Medina
Representante de la Municipalidad Provincial de Ica (Mayoría)

VICEPRESIDENTE

Prof. César Augusto Ruiz Lévano
Representante de la Asociación de Pequeños y Medianos Industriales de Ica

CPC. Carlos Alberto Mendoza Gonzales
Representante de la Municipalidad Provincial de Ica (Mayoría)

CPC. Jaime Alberto Quesada Guillen
Representante de la Municipalidad Provincial de Ica (Minoría)

Mg. Carlos Ramón Noda Yamada
Representación de Corporación Financiera de Desarrollo COFIDE

GERENCIA MANCOMUNADA:

-UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

CPC. Rosendo Carlos Espinoza Gamboa
Gerente de la Unidad de Auditoría Interna

CPC. Francisco Abilio Hilario Soto
Gerente de Operaciones y Finanzas

-ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL

CPC. Liz Lujan Choque
Jefe del Órgano de Control Institucional -OCI

Mg. Rosa María Higa Yshii
Gerente de Administración

Mg. Disnarda Elvira Flores Molero
Gerente de Créditos (Encargada)

-UNIDAD DE RIESGOS

Econ. Armando Giraldo Reyes
Gerente de la Unidad de Riesgos



1	Perfil de la empresa	8
2	Filosofía institucional	17
3	Entorno económico	19
4	Sistema financiero	22
5	Resultados de la gestión	27
6	Gestión integral de riesgos	45
7	Gestión de recursos humanos	53
8	Canales electrónicos	65
9	Tecnología de la información	68
10	Responsabilidad social	70
11	Auspicios y participación en eventos	72
12	Estados financieros auditados	74

Contenido

2016

1 PERFIL de la EMPRESA

1.1. Datos Generales

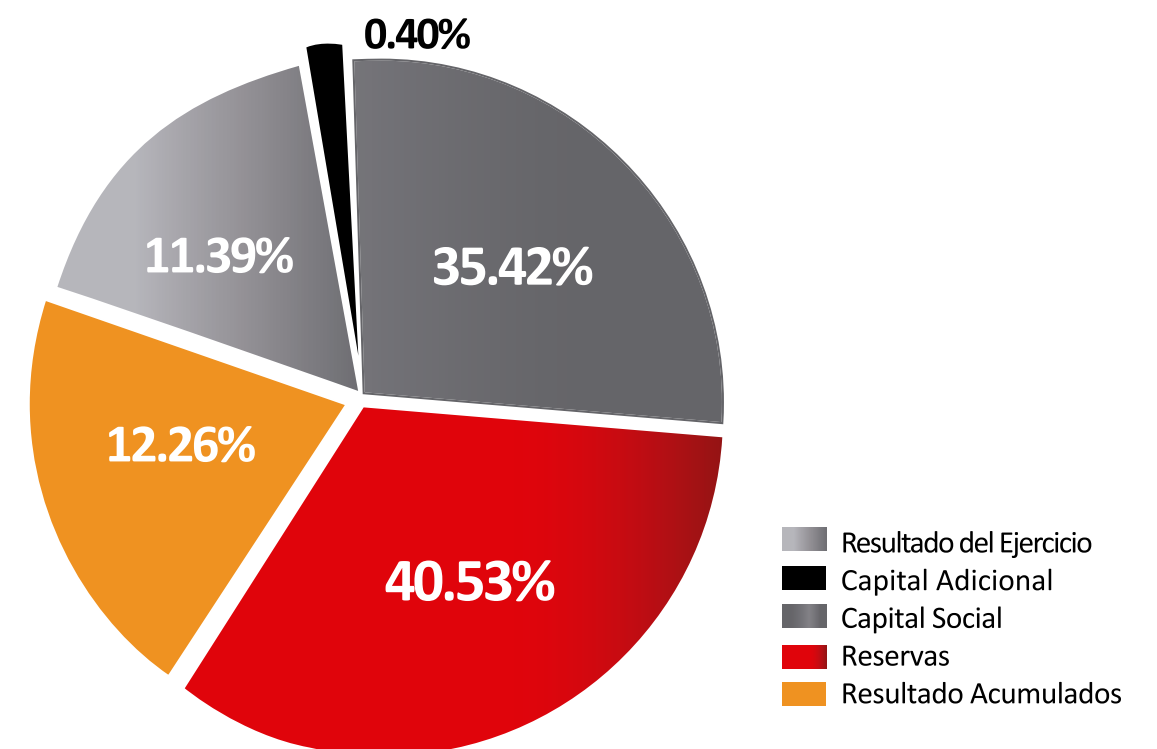
La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Ica S.A, (Caja Municipal Ica, en adelante) es una empresa financiera de derecho público, con autonomía económica, financiera y administrativa; especializada en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las Micro y Pequeñas Empresas; así como fomentar e incentivar una cultura de ahorro mediante la captación de recursos del público. Inicia sus operaciones en el año 1989, ofreciendo créditos prendarios en el distrito de Ica, posteriormente en el año 1990 obtuvo la autorización de captar fondos del público y colocar créditos a la Micro y Pequeña empresa. También cuenta con autorización para ofrecer el servicio de créditos pignoratícios y desarrollar otros servicios financieros.

1.2. Capital Social

El capital social de la Caja Municipal Ica, al 31 de Diciembre del 2016 asciende a la suma de S/52'968,671 (Cincuenta y dos millones novecientos sesenta y ocho mil seiscientos setenta y uno y 00/100 soles) representado por 52 968,671 acciones nominativas de S/1.00 cada una, íntegramente suscritas y totalmente pagadas.

1.3. Patrimonio

El patrimonio neto de la Caja Municipal Ica al cierre del periodo 2016, alcanza la suma de S/149'533,604, de los cuales el 41% corresponden a Reservas; el 35% a Capital Social y el 24% distribuido entre Resultados acumulados y Resultado neto del ejercicio.



1.4.
Estructura Accionaria

El principal accionista de la Caja Municipal Ica es la Municipalidad Provincial de Ica, la cual posee el 83.06% de las acciones comunes; la Municipalidad Provincial de Chincha cuenta con el 0.90% de acciones comunes y del Fondo de Cajas Municipales (FOCMAC) posee el 16.04% en acciones Preferentes.

Accionistas	dic-15	Part. (%)	Clase de Accionistas
Municipalidad Provincial de Ica	S/ 43,994,218	83.06%	Acciones Comunes
Municipalidad Provincial de Chincha	S/ 475,184	0.90%	Acciones Comunes
FOCMAC	S/ 8,499,269	16.04%	Acciones Preferentes
TOTAL	S/ 52,968,671	100.00%	



1.5.
Red de Agencias

Gracias a una adecuada gestión, la Caja Municipal Ica continúa creciendo sostenidamente en importantes mercados, contribuyendo a mejorar los niveles de bancarización e inclusión financiera en las zonas donde viene operando.

La Caja Municipal Ica hoy en día dispone de una red de agencias, estratégicamente ubicadas en las regiones de Ica, Arequipa, Ayacucho, Apurímac, Lima y Ancash, las cuales registran importantes niveles de captaciones de ahorros y colocaciones de crédito, atendiendo a más de 225 mil clientes (entre créditos y ahorros) y convirtiendo a la institución en una valiosa alternativa para miles de familias emprendedoras que impulsan la micro y pequeña empresa.

En el 2016 la red de atención de la Caja Municipal Ica está compuesta por su oficina principal, 26 agencias ubicadas en: Ica, Parcona, Nazca, Marcona, Chincha, Pisco, Imperial, Mala, San Vicente, Lurín, Villa El Salvador, Miraflores, Huacho, Barranca, Huaral, Camaná, Pedregal, Aplao, Andahuaylas, Abancay, Puquio, San Juan Bautista, Huamanga. Asimismo, brinda atención a través de 9 “oficinas especiales” ubicadas en: La Tinguiña, Salas – Guadalupe, Santiago, Pueblo Nuevo, Palpa, Chala, Chilca, Uripa – Anco Huallo y Ayna – San Francisco; en 3 oficinas informativas de Pampa Cangallo, Querobamba y Chancay, y en 5 “oficinas compartidas” con el Banco de la Nación ubicadas en Cora Cora, Cabana, Chalhuanca, La Joya y Huarmey. Esta importante cobertura a nivel de regiones permite además de una expansión de las operaciones, diversificar el riesgo de concentración geográfica.

Cobertura Geográfica





1.6. PRODUCTOS

• Productos Crediticios

Como parte de su propuesta de valor, la Caja Municipal Ica cuenta con un amplio portafolio de productos Activos y Pasivos, orientados a cubrir las expectativas de nuestro público objetivo, los cuales se describen brevemente:

- Comercial Empresarial

Dirigido a personas naturales y jurídicas con negocio formalmente constituido perteneciente al segmento de las grandes, pequeñas y medianas empresas dedicadas a las actividades de producción, comercialización de bienes y/o prestación de servicios. Su destino es para capital de trabajo, activo fijo y proyectos inmobiliarios. Los importes del préstamo son mayores a S/100 000.

- Crediempresa:

Dirigido a pequeños y micro empresarios que operan como persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial y que desarrolle cualquier tipo de actividad de producción, comercialización de bienes y/o prestación de servicios. Su destino es para capital de trabajo, Activo Fijo, financiamiento y/o adquisición de locales con montos que van desde S/200 hasta S/100 000.

- Paga Diario:

Dirigido a personas naturales con negocio que desarrollan una actividad económica en los mercados de abastos, asociaciones, galerías, centros comerciales y zonas donde existe concentración de negocios. Se otorgan montos de préstamo desde S/400 hasta S/7000. Los clientes tienen la facilidad de realizar el pago de sus cuotas en su mismo local.

- El Facilito:

Dirigido a personas naturales dependientes o independientes que no cuentan con vivienda propia y que por circunstancias especiales no pueden contar con un fiador solidario. Está orientado para financiar capital de trabajo, activo Fijo y gastos de consumo. Monto desde S/500 Hasta S/10 000.

- Credi Empeñe:

Dirigido a personas naturales del segmento informal independiente, con vivienda propia o fiador solidario, que por antigüedad y por la actividad no han podido acceder a un crédito en alguna institución financiera. Montos que van desde S/500 hasta S/2 000 dependiendo del plazo.

- 0 km:

Dirigido a personas con fuente de ingresos dependientes o independientes que deseen financiamiento para la adquisición de vehículos nuevos, de uso personal.

- Amplianegocio:

Dirigido a personas naturales con fuente de ingresos independiente que cuenten con local comercial propio o alquilado, dedicados a las actividades de comercialización producción y servicio. Está destinado para ampliación, remodelación y mejoramiento de local con montos desde S/3000 hasta S/50 000.

- Credi Ahorro Empresarial:

Dirigido a personas naturales con actividad comercial y personas jurídicas que cuentan con garantías de Depósitos a Plazo en la Caja Municipal Ica.

- Comercial Agrícola:

Dirigido a personas naturales y jurídicas formalmente constituidas, comprendidas dentro de la pequeña, mediana y gran empresa, dedicadas a la actividad agropecuaria, pudiendo ser -para el caso del sector agrícola- propietarios o arrendatarios de los terrenos de cultivo. Se otorgan montos mayores a S/100 000 hasta S/200 000.

- Agrocaja:

Dirigido a personas naturales o jurídicas comprendidas dentro de la pequeña y micro empresa, dedicados a la actividad agropecuaria, pudiendo ser -en el caso del sector agrícola- propietarios o arrendatarios de los terrenos de cultivo. Se financian montos desde S/500 hasta S/100 000.

- Personal Directo:

Son aquellos créditos que se otorgan a las personas naturales con fuente de ingresos dependiente o independiente con la finalidad de atender gastos de consumo como la compra de bienes u otros gastos no relacionados con la actividad empresarial.

- Credisueldo:

Dirigido a trabajadores nombrados y contratados de instituciones públicas y privadas, con los cuales la CMAC Ica mantiene un convenio vigente para el otorgamiento de créditos a través de descuento por planilla.

- Consumo Jornalito:

Dirigido a todas aquellas Personas naturales dependientes para satisfacer las necesidades de consumo. Montos de hasta S/7000 dependiendo si es cliente nuevo, recurrente y presente casa propia.

- Credi Ahorro Consumo:

Dirigido a personas naturales con ingresos dependientes o actividades comerciales, que cuenten con garantías de Depósitos a Plazo en moneda nacional o extranjera en la Caja Municipal Ica y que tengan necesidades de financiamiento para gastos de consumo. Se puede otorgar hasta el 100% del monto de su depósito dependiendo de su calificación interna.

- Consumo Orocaja:

Son aquellos créditos otorgados a personas naturales que cuentan con joyas y metales preciosos, como alhajas u otros objetos de oro.

- Cuenta Sueldo:

Dirigido a empleados nombrados y contratados de empresas públicas o privadas que tienen una cuenta de ahorros Cuenta Sueldo vigente dentro de la CMAC Ica.

- Ampliacasa

Dirigido a personas naturales con trabajo dependiente o independiente que cuenten con casa propia y necesiten financiamiento para ampliar, remodelar y mejorar su vivienda. Los montos van desde S/5000 hasta S/40 000.

- Caja Casa:

Dirigido a personas naturales dependientes o independientes que tengan necesidades de financiamiento para compra de terreno o vivienda construida, construcción o ampliación y que no cumplan con los requisitos para el otorgamiento a través del Fondo Mi Vivienda u otra modalidad de financiamiento hipotecario.

- Nuevo Crédito Mi Vivienda (NCMV):

El Nuevo Crédito Mivivienda, se otorga a las personas naturales que cumplan con los requisitos establecidos en el Reglamento del Nuevo Crédito Mivivienda, por el Fondo MIVIENDA S.A.

- Crédito Techo Propio:

Dirigido a personas naturales dependientes o independientes de los sectores populares que por sus características no califican a la modalidad del Nuevo Crédito Mi Vivienda.

- Miconstrucción:

Se otorga a las personas naturales destinado a la construcción, ampliación y mejoramiento de viviendas; así como la adquisición de bien futuro o bien terminado nuevo, que cumplan con los requisitos establecidos en el marco de las condiciones del Reglamento del Nuevo Crédito Miconstrucción, establecidas por el Fondo MIVIENDA S.A.



• Productos de Ahorro

Cuentas de Ahorro:

- Cuenta de Ahorro Corriente

Es una modalidad de ahorro para que el cliente realice abonos y retiros de dinero de su cuenta en cualquier momento que estime conveniente, directamente en ventanilla, cajeros automáticos, cajeros corresponsales u otro canal de atención.

- Cuenta Sueldo

Cuenta de Ahorros destinada al pago de remuneraciones del personal de empresas. A solicitud del empleador, la Caja Mu-

nicipal Ica abrirá una cuenta a nombre de cada trabajador, para efectuar en estas los depósitos periódicos de sus haberes. Las Cuentas Sueldo, están sujetas a la normatividad especial que las regulan, en tal sentido serán intangibles e inembargables hasta el límite que señala la ley.

- Cuenta con Órdenes de Pago

Producto de ahorros destinado a aquellas personas naturales o jurídicas que poseen una empresa o se dedican a una actividad independiente y utilizan el saldo de su cuenta para

pagos con terceros por medio de órdenes de pago, siendo esta una modalidad de ahorro que brinda la Caja Municipal Ica con la que el cliente podrá retirar con su tarjeta o girar órdenes de pago a nombre de terceras personas, utilizando el saldo disponible de su cuenta de ahorros.

- Cuenta Ahorruto – Ahorro Juvenil:

La cuenta infantil “Ahorruto” es una cuenta de ahorros dirigida a personas menores de edad. Tiene como finalidad fomentar la cultura del ahorro.

Esta modalidad de cuenta permite a una persona mayor de edad realizar la apertura de una cuenta acompañado de un menor de edad; cuando, este cumpla los 14 años, automáticamente la cuenta cambiará a Ahorro Juvenil.

- Cuenta Convenio:

Cuenta de ahorro corriente cuya principal característica es que al realizar operaciones de depósito, el sistema solicita ingresar datos del depositante (nombres y DOI); los que se verán reflejados al imprimir los estados de cuenta. Cada vez que se registre un depósito el sistema cargará a la cuenta la comisión denominada Depósito en Cuenta Convenio, según tarifario de comisiones y gastos vigentes.

Cuentas a Plazo Fijo:

- Plazo Fijo Tradicional:

Cuenta con apertura a un periodo determinado, donde el titular no podrá realizar retiros parciales, pudiendo retirar el capital al vencimiento del plazo pactado.

- Plazo Fijo Ahorro Más:

La cuenta a Plazo Fijo AhorroMás permite incrementar el capital del plazo Fijo en montos y en fechas que estime conveniente el cliente, a través de uno o más depósitos en la misma cuenta hasta el vencimiento original del plazo; teniendo los depósitos, una tasa de interés de acuerdo al monto del depósito y al plazo faltante para la culminación del periodo vigente.

- Plazo Fijo Promo Ahorro:

La cuenta a Plazo Fijo PromoAhorro permite incrementar el capital de la cuenta en montos y en fechas que el cliente estime conveniente, a través de depósitos en la cuenta hasta el vencimiento original del plazo. Adicionalmente, el Plazo Fijo PromoAhorro, brinda al cliente el beneficio de poder llevar el control de las fechas, montos y nombres de los depositantes, ya que estos datos se verán reflejados en la impresión de los estados de cuentas.

Cuenta CTS (Compensación por tiempo de servicio):

Producto de ahorros mediante el cual la Caja Municipal Ica recibe depósitos por concepto de compensación de tiempo de servicios de los trabajadores dependientes, estando sujetos a las restricciones y beneficios que las leyes estipulan sobre este tipo de cuentas, las cuales se encuentran exceptuadas de cobros de comisiones por operaciones en cajeros automáticos.

1.7. Servicios

Además de desarrollar actividades de intermediación financiera mediante la colocación de préstamos y captación de ahorros del público, la Caja Municipal también pone a disposición de sus clientes una serie de servicios complementarios a través de su red de agencias y los canales electrónicos con los que cuenta.

- Giros y Transferencias



- Compra y Venta de Moneda Extranjera



- Banca Móvil



- Recaudo de Pagos



- SOAT



- Programas Oncológicos



Seguros

- Microseguros



- Microcrédito



- Multiriesgo

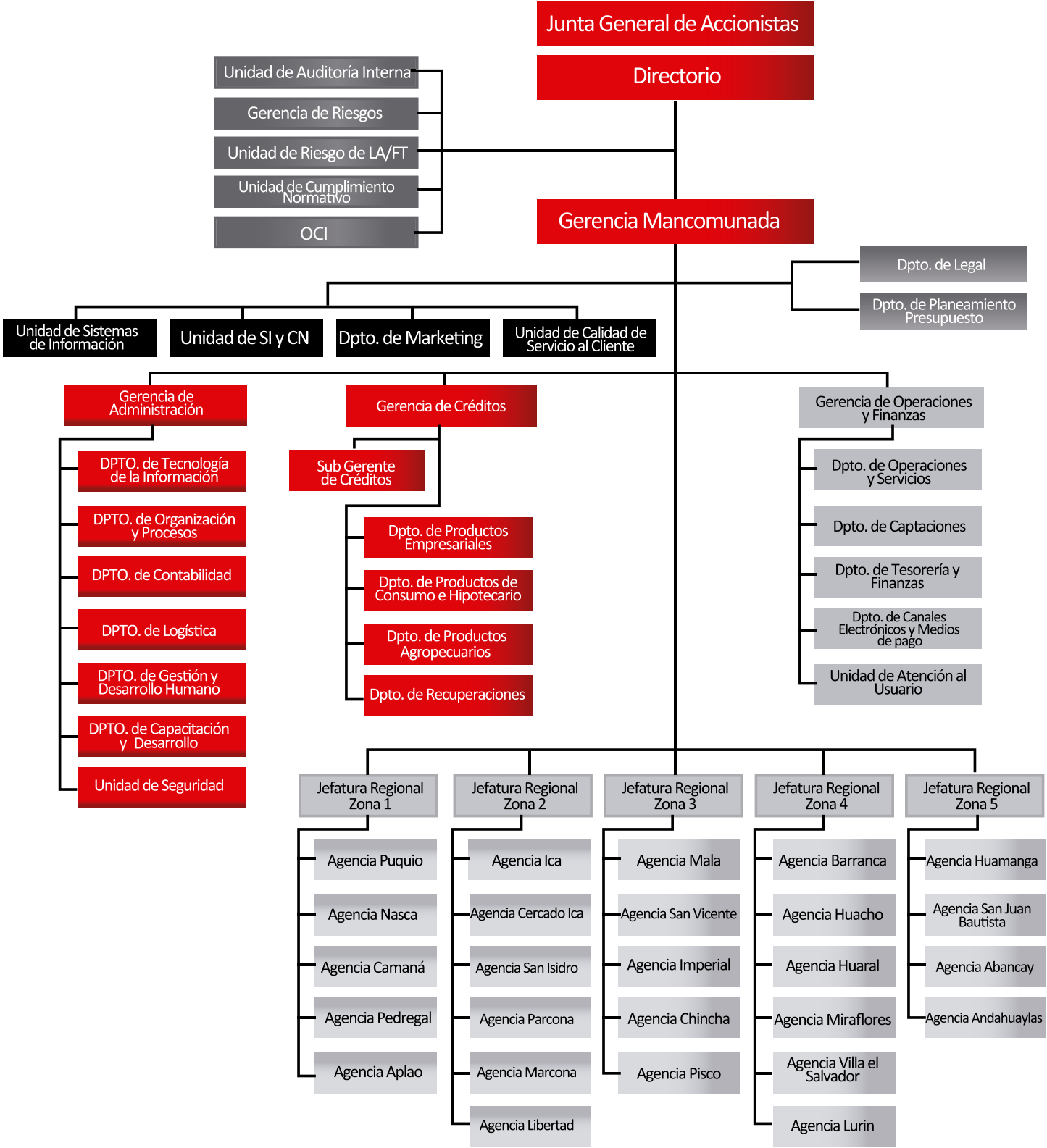


- Seguro Vehicular



1.8
Organización

Organigrama Estructural de la Caja Municipal Ica
(Aprobado por Acuerdo de Directorio Nº 413-CMI-2016)



2016

2 Filosofía Institucional

FILOSOFÍA Institucional

La filosofía empresarial está representada por la razón de ser de la empresa, las expectativas de largo plazo y los valores que rigen la actuación de los colaboradores de la Caja Municipal Ica, los mismos que han sido declarados de la siguiente manera:

2.1. Visión

“Ser una empresa financiera sostenible, ágil, cálida e innovadora que promueva el éxito de las familias y sus emprendimientos”

2.2. Misión

“Brindar servicios y soluciones financieras para contribuir al desarrollo de nuestros clientes y sus familias, con colaboradores comprometidos y productos y procesos de atención adaptados a sus necesidades”

2.3. Valores Institucionales

Integridad:
Obramos de manera honesta y existe concordancia entre lo que decimos y hacemos. Contamos con una conducta intachable basada en el respeto a las normas internas y los valores institucionales, hacia nosotros mismos y los demás.

Innovación:
Estamos enfocados en la búsqueda del cambio y la mejora continua de nuestros procesos, productos, servicios y tecnología lo cual nos permitirá ser reconocida como una entidad sólida, sostenible y competitiva en el mercado.

Gestión del Riesgo:
Significa ser prudentes y cautos al momento de tomar decisiones y asumir riesgos en la organización, teniendo siempre en cuenta el posible impacto en nuestros colaboradores, clientes y prestigio.

Trabajo en Equipo:
Nos preocupamos en construir un equipo en el que las personas trabajen en cooperación, de manera coordinada y armónica y en que se aprovechen las potencialidades de cada miembro.

Eficiencia:
Somos capaces de centrar todos los esfuerzos de la organización en el cumplimiento de los objetivos planteados, con los recursos mínimos y en el tiempo establecido.

Calidad del Servicio:
Orientados en brindar un servicio adecuado a las necesidades del cliente y con un compromiso constante en mejorar nuestros procesos y el valor transmitido a quienes nos debemos.

2016

3 Entorno ECONÓMICO

Entorno ECONÓMICO

3.1. Economía Internacional

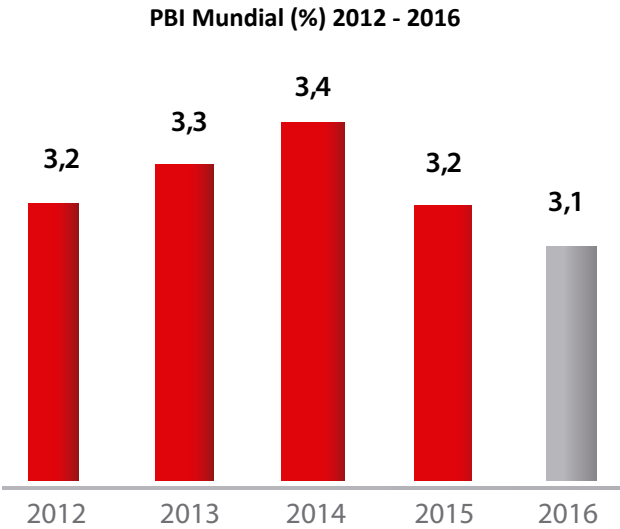
El crecimiento de la economía mundial comenzó a despejarse en el segundo semestre, esto debido a la mejora de la situación de algunas economías avanzadas y en desarrollo. Así, en Estados Unidos la actividad revivió con fuerza tras la debilidad que caracterizó al primer semestre de 2016, y su economía está cerca del pleno empleo. En España y el Reino Unido, la demanda interna resistió mejor de lo esperado tras el voto a favor de la salida de la Unión Europea; y en Japón la tasa de crecimiento superó las expectativas. El panorama de las economías de mercados emergentes y en desarrollo (EMED) sigue siendo diverso. La tasa de crecimiento de China superó ligeramente las expectativas gracias al vigor de la inversión en infraestructura e inmuebles. Por el contrario, se observa una desaceleración inesperada en algunas economías de mercados emergentes, atribuible más que nada a factores políticos e idiosincráticos. La actividad económica fue más débil de lo esperado en algunos países de América Latina que están atravesando una recesión, como Argentina y Brasil, y en Turquía, cuyos ingresos por turismo sufrieron una profunda contracción. En Rusia, la actividad superó ligeramente las expectativas, gracias al afianzamiento de los precios del petróleo. En términos globales el crecimiento de la economía mundial ha logrado alcanzar un nivel de 3.1 %, ligeramente menor al obtenido en el 2015.

La actividad económica fue más débil de lo esperado en algunos países de América Latina que están atravesando una recesión, como Argentina y Brasil, en Turquía, cuyos ingresos por turismo sufrieron una profunda contracción. En Rusia, la actividad superó ligeramente las expectativas, gracias al afianzamiento de los precios del petróleo. En términos globales el crecimiento de la economía mundial ha logrado alcanzar un nivel de 3.1 %, ligeramente menor al obtenido en el 2015.

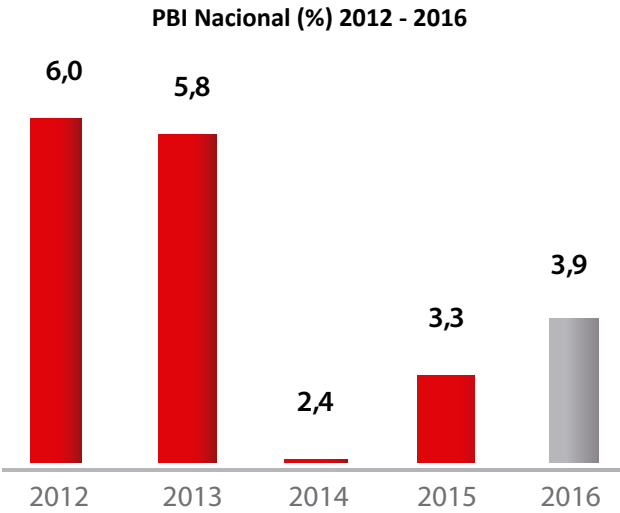
3.2. Economía Nacional

La economía nacional ha ido creciendo en el 2016, contabilizándose 89 meses de crecimiento continuo, esto se debe a que el volumen total exportado de bienes creció, impulsado por los mayores envíos de productos tradicionales como el petróleo, gas natural y productos agrícolas; así como las exportaciones no tradicionales de productos agropecuarios, pesqueros y textiles. Nuestra producción nacional, alcanzó un crecimiento de 3.9%, tasa superior a la registrada en el 2015, la cual estuvo sustentada principalmente por la evolución favorable

de las actividades extractivas en el sector Minería e Hidrocarburos, y que responden más a elementos de oferta y orientan su producción al exterior; y de servicios, destacando los sectores de Telecomunicaciones, Transporte y Almacenamiento. Sin embargo, se produjo una disminución respecto al 2015 en los sectores pesca, construcción y manufactura.



Fuente: FMI



Fuente: INEI

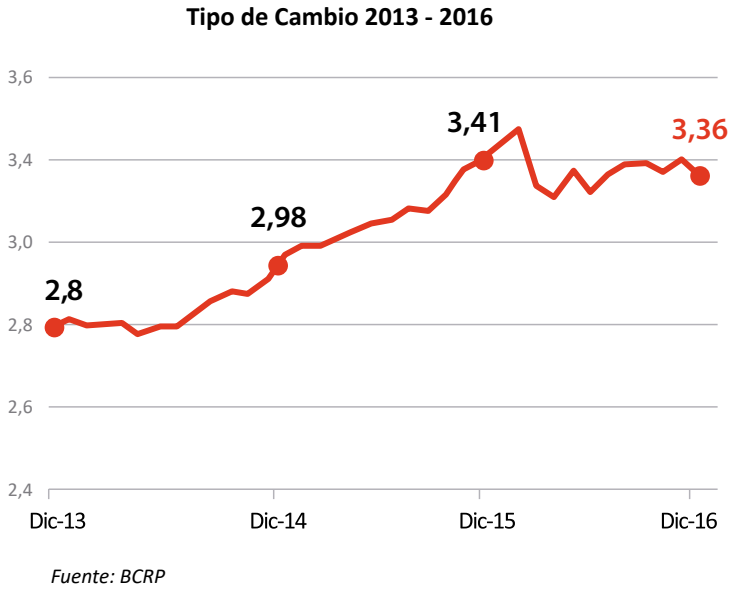
- Inflación

La inflación se ha mantenido alta y con tendencia creciente en los últimos meses, La tasa anual alcanzó el nivel de 3.34% a diciembre 2016, encontrándose fuera del rango meta; y en el mes, subió en 0,36%, según el reporte de índice de precios al consumidor elaborado por el INEI. La mayor inflación del mes de diciembre la registra la división de consumo de transportes con 1.46%, crecimiento que fue superior al promedio nacional. De esta manera, las perspectivas del Banco Central de Reserva del Perú (BCR en adelante) han sido sobrepasadas; que explicado de alguna manera se debe a que la división de Transportes se vio afectada por el alza en los pasajes tanto terrestres como aéreos. De igual manera la sección de Alimentos y bebidas no alcohólicas se incrementó en 0.32%. Ante ello, se espera que la inflación para el periodo 2017–2018 converja al 2%, según indica el reporte de inflación del BCR.



- Tipo de Cambio

Respecto al Tipo de Cambio, la moneda peruana tuvo un inicio de año turbulento, esto debido a la caída de las principales bolsas de valores del mundo. A diciembre el tipo de cambio cerró en 3.36 PEN/USD. El comportamiento del dólar, también considerado como valor de refugio, fluctuó al alza como respuesta a la sorpresiva elección de Donald Trump como presidente de los Estados Unidos y los buenos datos macroeconómicos de la economía norteamericana.



2016

4.1. Sistema FINANCIERO

Al cierre de diciembre del 2016, el sistema financiero estaba conformado por 59 empresas: 16 bancos, 11 instituciones financieras, 12 cajas municipales (incluyendo la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima), 6 cajas rurales, 10 EDPYMEs, 2 empresas de arrendamiento financiero, el Banco de la Nación y el Banco Agropecuario.

DICIEMBRE 2016	NÚMERO DE EMPRESAS
Banca Múltiple	16
Empresas Financieras	11
Cajas Municipales (CM)	12
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC)	6
Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME)	10
Empresas de Arrendamiento Financiero	2
Banco de la Nación	1
Banco Agropecuario (Agrobanco)	1
TOTAL	59

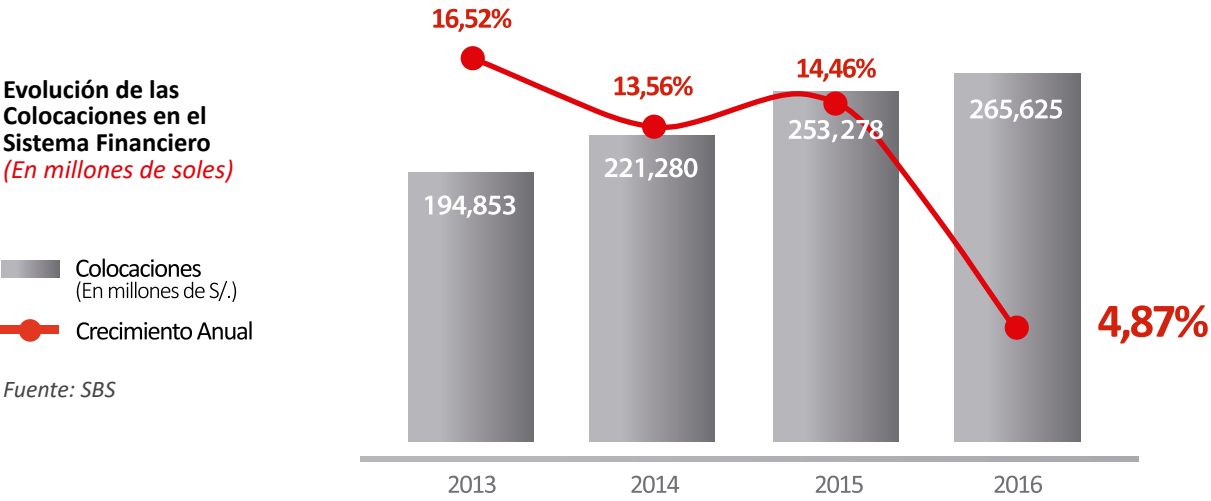
Fuente: SBS

4 Sistema FINANCIERO

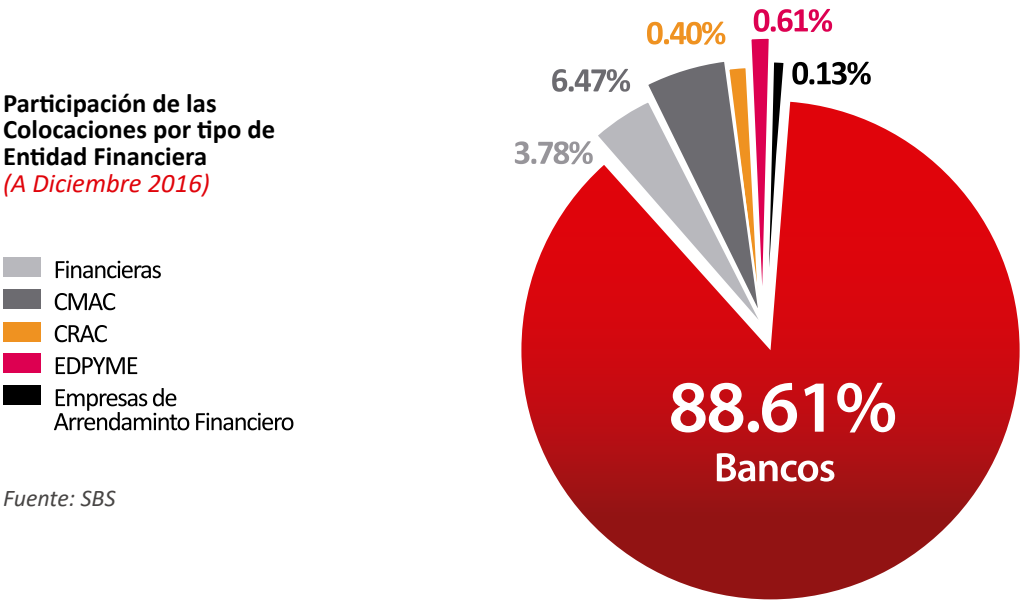


4.1.1
Evolución de las Colocaciones

Las colocaciones del sistema financiero al cierre de diciembre del 2016, alcanzaron un saldo de S/265,625 millones, incrementándose en S/12,347 millones (+4.87%) respecto al periodo 2015. Si bien se puede apreciar un crecimiento de dos dígitos desde el 2013, en el 2016 este es menor al logrado en años anteriores (cercano al 5%). El promedio de crecimiento anual en los últimos cuatro años es de 12.35%.

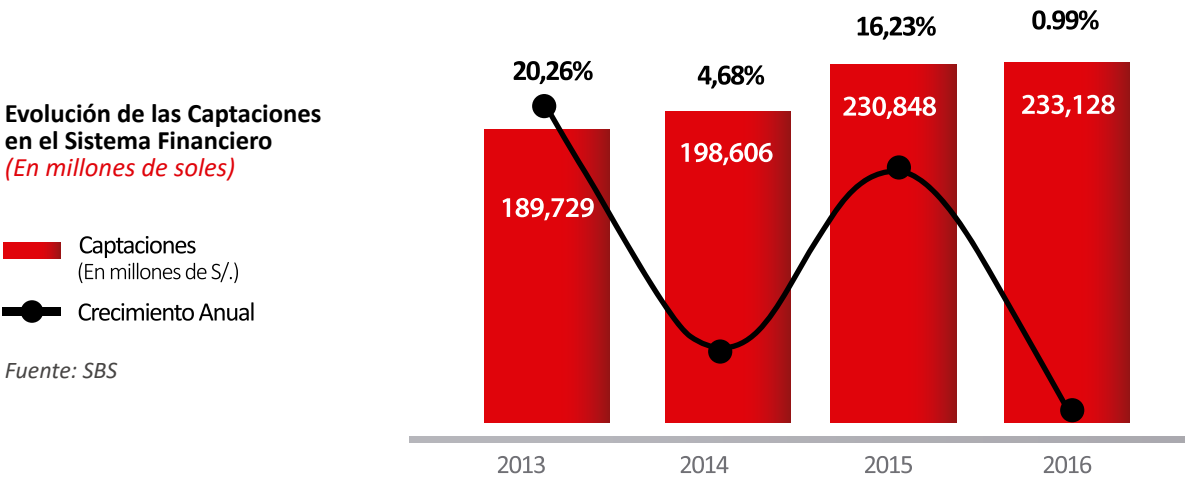


Las colocaciones del sistema financiero cuentan con una mayor concentración en la banca múltiple con el 88.61% del total de la cartera crediticia; mientras que las cajas municipales representan el 6.47%, las financieras 3.78%, las EDPYMES 0.61%. Las cajas rurales presentan la menor participación con 0.40% al igual que las Empresas de Arrendamiento Financiero con 0.13%, tal y como se puede apreciar en el siguiente gráfico.

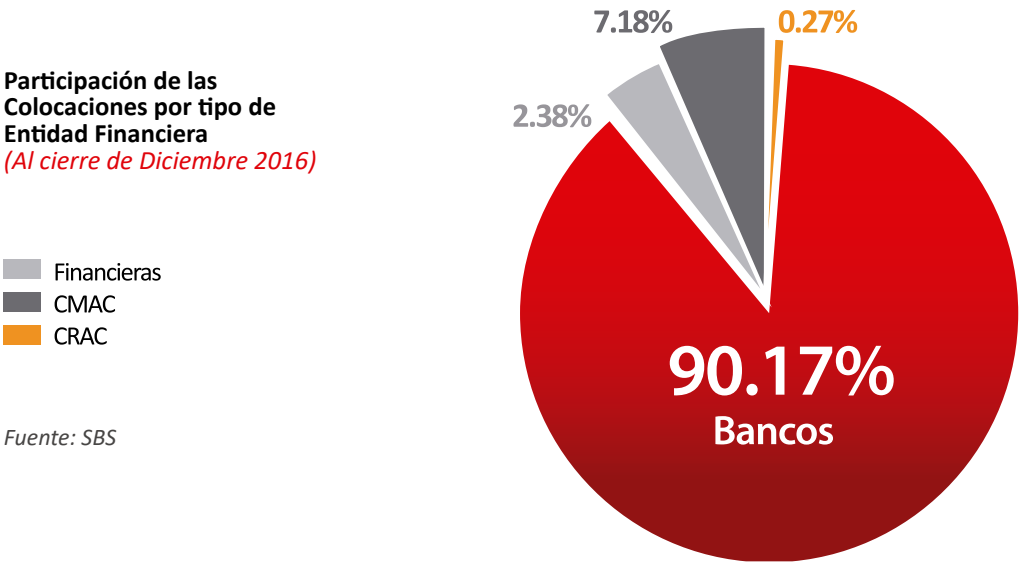


4.1.2
Evolución de las Captaciones

Al cierre del año 2016, las captaciones totales del sistema financiero ascendieron a S/233,128 millones, presentando un crecimiento de 0.99% respecto al año anterior y un crecimiento promedio acumulado de 10.54% en los últimos cuatro años.



Los bancos tienen la mayor concentración de las captaciones del sistema financiero con el 90.17% del total de los depósitos; mientras que las cajas municipales representan el 7.18% de participación, las financieras 2.38% y las cajas rurales 0.27%.

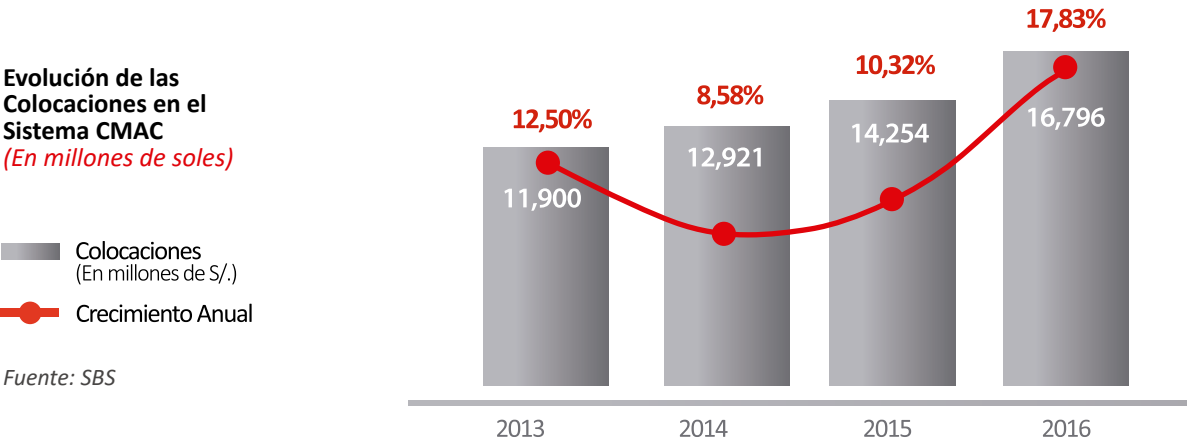


4.2. Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito:

4.2.1. Evolución de las Colocaciones

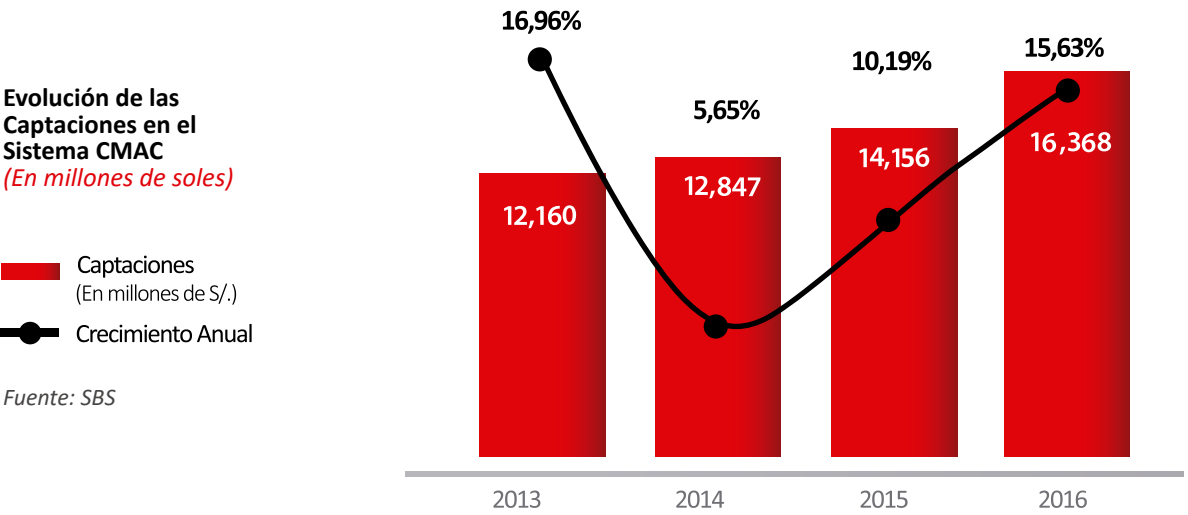
Las cajas municipales al cierre del año 2016 mantienen un total de colocaciones por S/16,796 millones (sin considerar a la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima), cifra mayor al cierre del año anterior en 17.83%.

Si bien se aprecia una desaceleración en los años 2014, las CMAC en su conjunto retoman el crecimiento, tal es así que para el 2015 el crecimiento fue de 10.32% y para el 2016 el salto ha sido importante logrando un nivel de 17.83%, superior a los últimos cuatro años, tal como se muestra en el siguiente gráfico.



4.2.2. Evolución de las Captaciones

Las cajas municipales al cierre del año 2016 lograron un saldo total de captaciones por S/16,368 millones (sin considerar a la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima), mayor al cierre del año anterior en 15.63%. Se aprecia una desaceleración en el año 2014 y una mejora en los últimos dos ejercicios, pasando de 10.19% (2015) a 15.63%(2016). Cabe mencionar que el importante crecimiento en colocaciones de algunas cajas municipales ha conllevado a la necesidad de captar mayores fondos del público por parte de este subsistema para acompañar el mayor dinamismo de las colocaciones.



2016

5 Resultados de la GESTIÓN

5.1. Gestión del Activo

5.1. 1. Evolución del Activo

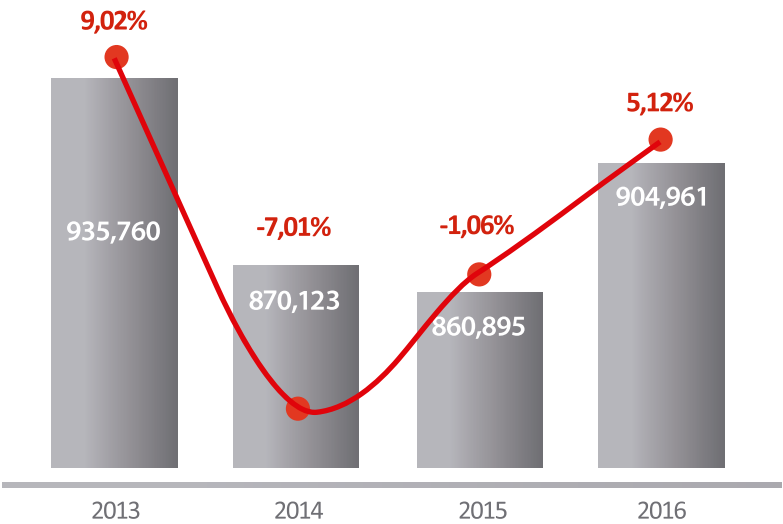
Los activos de la Caja Municipal Ica, totalizaron S/ 904.96 millones al cierre del periodo 2016, incrementándose en S/ 44.1 millones (+5.12%) respecto al periodo 2015. El crecimiento de la cartera de créditos, ha sido determinante para lograr un mayor volumen de activos, logrando de esta manera revertir la contracción de los años 2014 y 2015, como se puede apreciar en el siguiente gráfico:

Colocaciones
(En millones de S/.)

Crecimiento Anual

Fuente: CMAC ICA

Evolución del Activo total de la Caja Municipal Ica
(En millones de soles)



5.1. 2. Evolución de las Colocaciones

Al cierre de diciembre 2016, la cartera de créditos de la Caja Municipal Ica alcanzó un monto de S/ 714,474 miles, habiendo obtenido un crecimiento de S/ 46.92 miles (+7.03%) respecto al cierre de diciembre 2015, lo cual muestra una importante recuperación luego de haber decrecido ligeramente en el año previo (-1.06%). Este resultado es producto de la aplicación de una serie de iniciativas orientadas a impulsar las colocaciones de créditos y adoptadas por el Directorio y la Gerencia Mancomunada tales como: talleres de capacitación

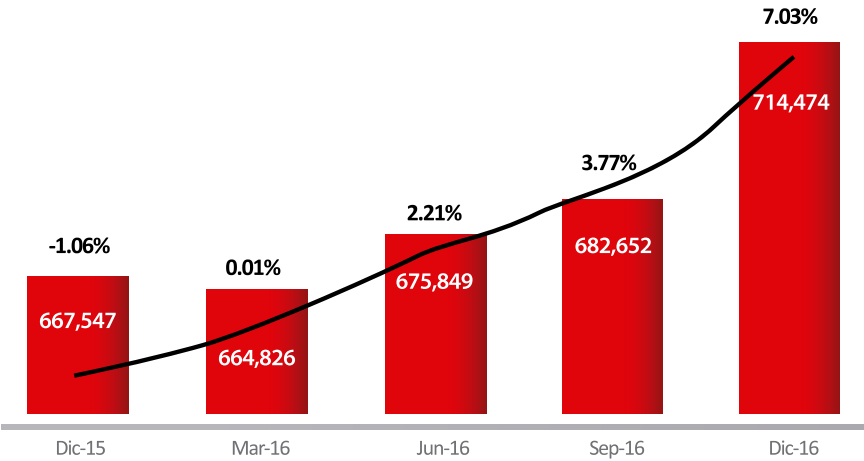
en gestión integral de agencias; talleres de capacitación en tecnología crediticia dirigido a Jefes Regionales, Administradores, Coordinadores y Analistas de Negocios; actualización y mejoras en las políticas y reglamento de créditos; mejoras al sistema de bonificaciones para el área de créditos. Asimismo, se han realizado potentes campañas crediticias entre ellas: campaña agrícola, campaña navideña, campaña de disponibilidad del 25% de AFP para compra de viviendas, campañas para los productos Oro Caja y Autoliquidables, entre otras.

Evolución de las Captaciones en el Sistema CMAC
(En millones de soles)

Colocaciones
(En millones de S/.)

Crecimiento Anual

Fuente: CMAC ICA



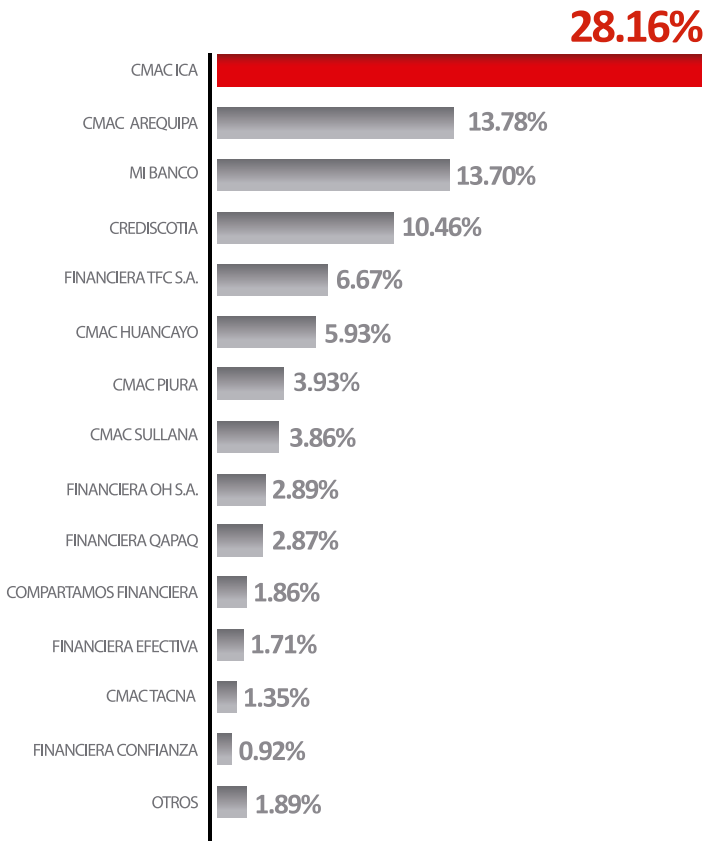
5.1. 3.

Participación del Mercado de Colocaciones

• Región Ica

Como se puede apreciar la Caja Municipal Ica lidera el mercado de colocaciones en la Región Ica, con 28.1% a nivel de todo el sistema microfinanciero, seguido por la Caja Municipal Arequipa (13.78%) y Mi Banco (13.7%).

Participación de Mercado en colocaciones
Departamento de ICA
(CMAC ICA - DICIEMBRE 2016)

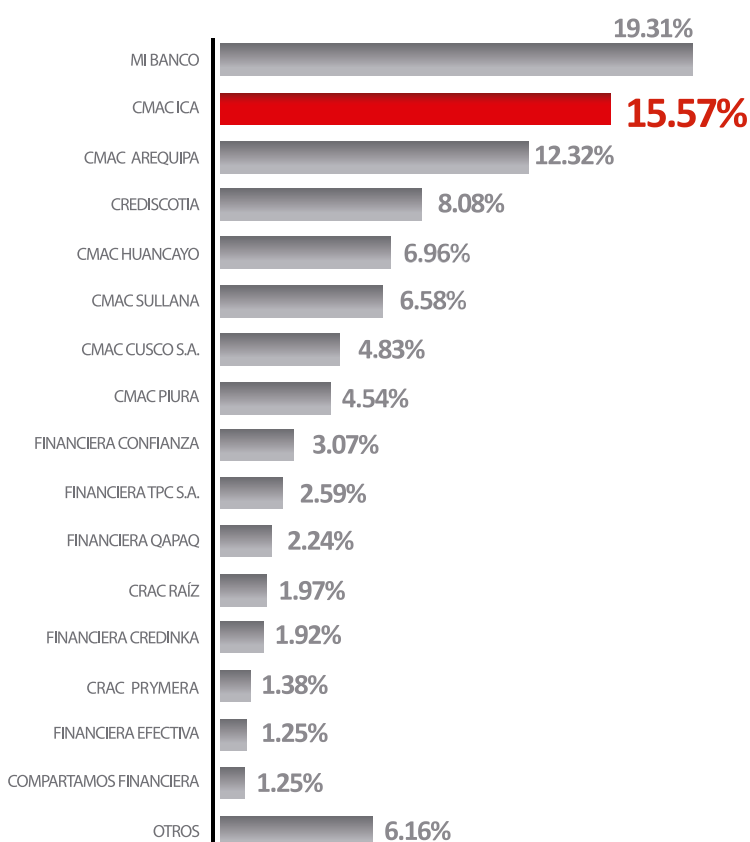


Fuente: SBS

• Zonas de Influencia:

A diciembre de 2016, la Caja Municipal Ica oferta sus productos crediticios en 6 departamentos del país (Ica, Lima, Ayacucho, Arequipa, Apurímac y Ancash). En estos mercados la institución concentra una participación de 15.6%, ubicándose en segundo lugar en el ranking a nivel del sistema microfinanciero.

Participación de Mercado en colocaciones
Zona de Influencia*
(CMAC ICA - DICIEMBRE 2016)



* Zona de Influencia: Ica, Arequipa, Lima, Apurímac y Ayacucho

Fuente: SBS

5.1.4.

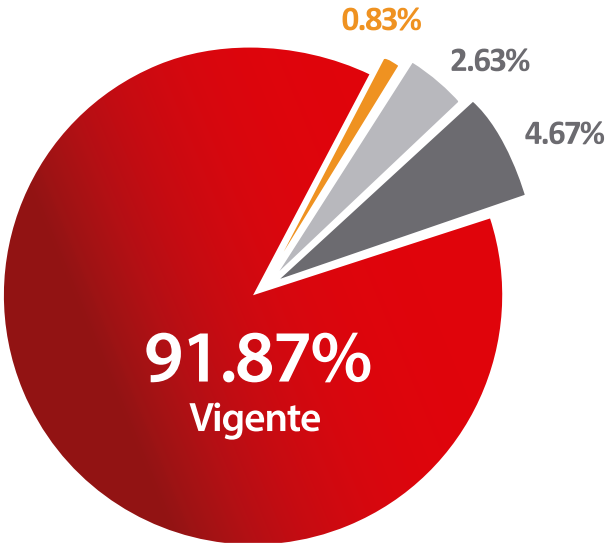
Estructura de la Cartera de Colocaciones por Estado Contable

Al 31 de diciembre del 2016, la estructura de la cartera de colocaciones de la Caja Municipal Ica, según su estado contable, está compuesta por el 91.87% en créditos vigentes con un monto de S/ 656.4 millones; el 0.83% en créditos refinanciados con S/ 5.9 millones; el 2.63% en créditos vencidos con S/ 18.8 millones y el 4.67% en créditos judiciales con S/ 33.4 millones.

Estructura de las Colocaciones
de la CMAC ICA por Estado
(A Diciembre 2016)

Refinanciado
Vencido
Judicial

Fuente: CMAC ICA



5.1.5.

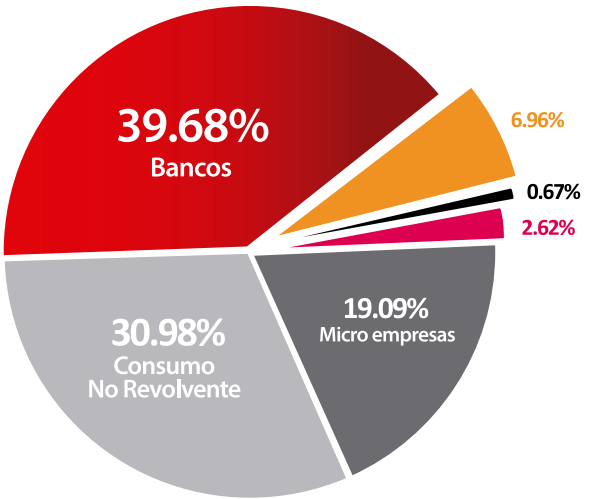
Estructura de la Cartera de Colocaciones por Tipo de Crédito

Al 31 de diciembre del 2016, la estructura de la cartera de colocaciones de la Caja Municipal Ica, según el tipo de crédito, está compuesta por el 19.09% en créditos a la Microempresa, el 39.68% en créditos a la Pequeña Empresa, el 30.98% en créditos de Consumo, el 6.96% en créditos Hipotecario para Vivienda, el 2.62% en créditos a la Mediana Empresa y un mínimo de 0.67% en créditos a entidades financieras. Como podemos apreciar el 59% de los créditos están concentrados en pequeña y Microempresa reafirmando la orientación microfinanciera de la institución.

Estructura de las Colocaciones por Tipo de Crédito
(A Diciembre 2016)

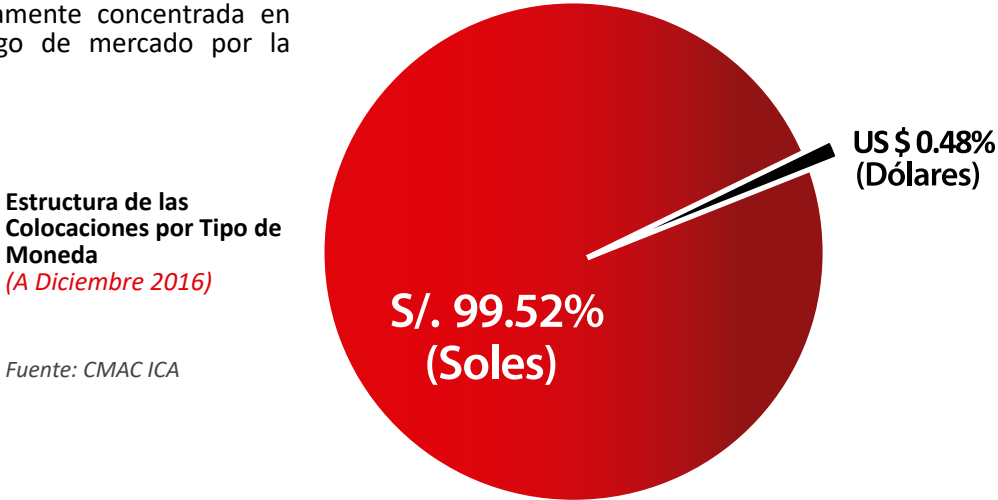
Hipotecarios
Empresas Financieras
Medianas Empresas

Fuente: CMAC ICA



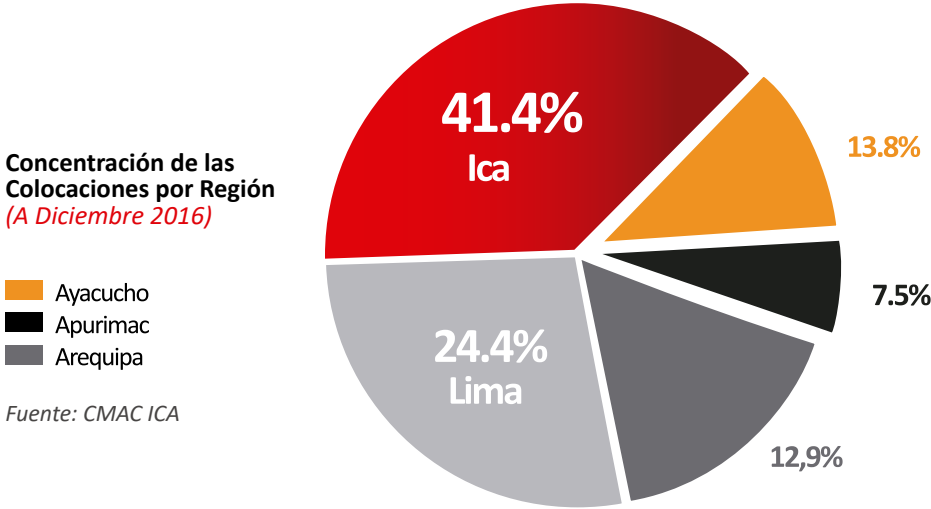
5.1.6.
Estructura de las Colocaciones por Tipo de Moneda

Al final el periodo 2016 las colocaciones de créditos en moneda nacional primaron sobre los otorgados en moneda extranjera, concentrando el 99.52% de la cartera total, equivalentes a S/ 711.1 millones; mientras que, los préstamos en moneda extranjera concentraron el 0.48% y fueron equivalentes a S/ 3.4 millones. Como es evidente la cartera se encuentra íntegramente concentrada en moneda nacional ante el riesgo de mercado por la volatilidad del tipo de cambio.



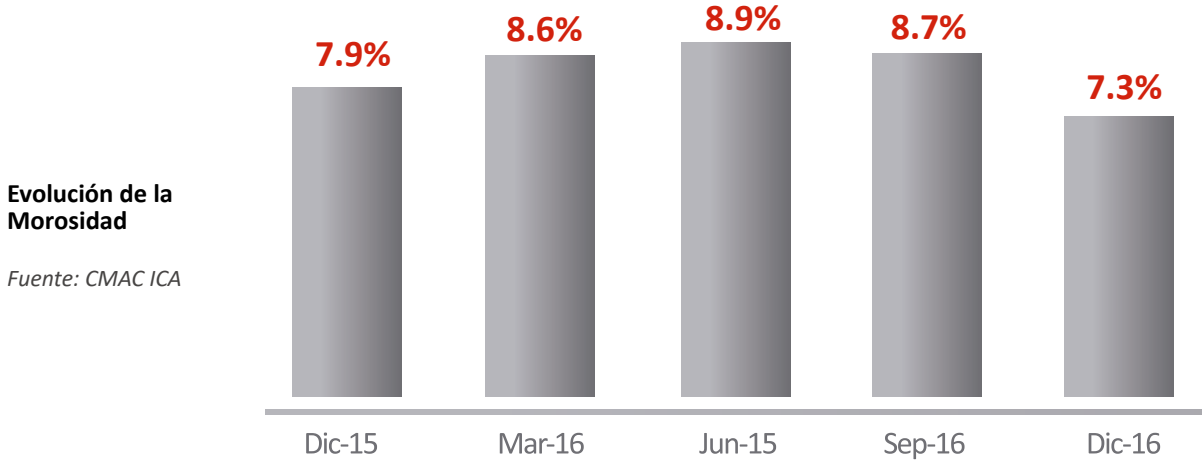
5.1.7.
Concentración de la Cartera de Colocaciones por Región

Con respecto a las regiones en las que la Caja Municipal Ica tiene presencia, la cartera de colocaciones se encuentra concentrada principalmente en Ica con 41.36%, en Lima con 24.41%, en Ayacucho con 13.81%, en Arequipa con 12.89% y en Apurímac con el 7.53%.

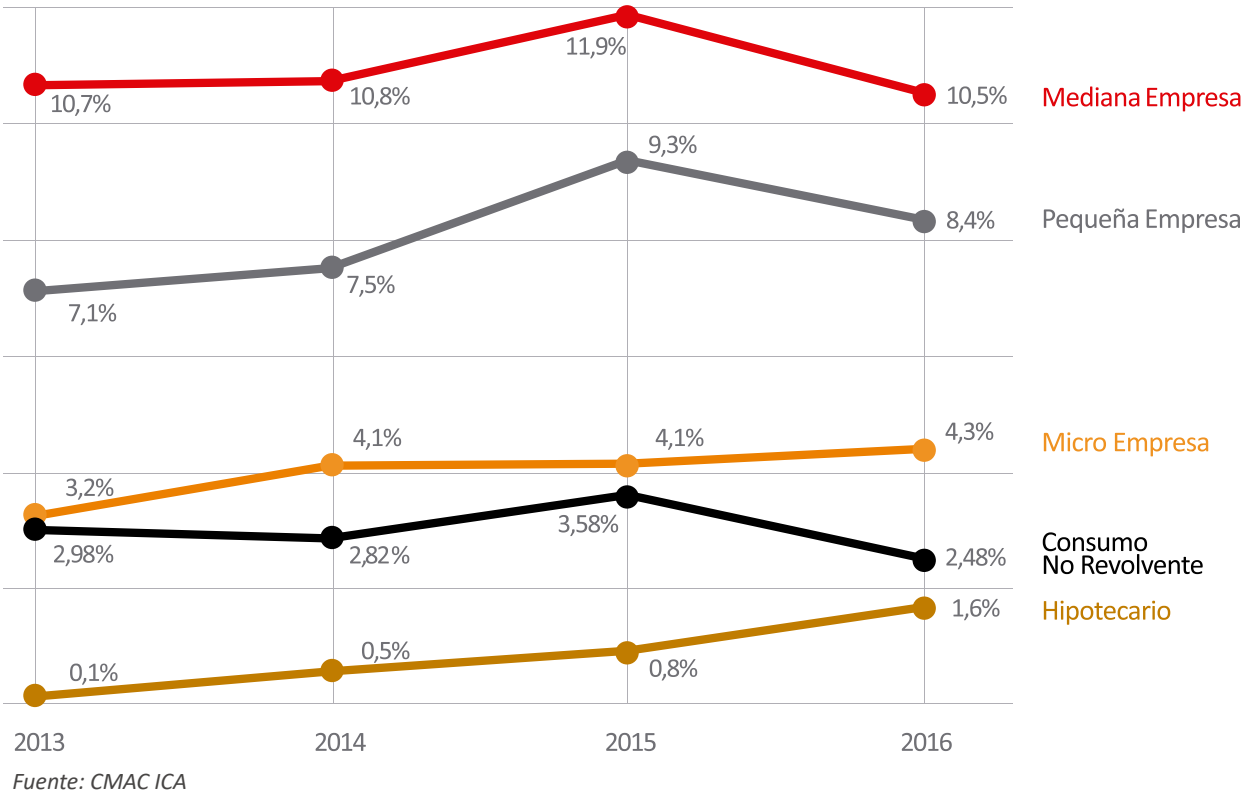


5.1.8.
Calidad de Cartera:

El indicador de morosidad, calculado como la participación de la cartera atrasada respecto a la cartera total, ascendió a 7.30% al cierre de diciembre del 2016, logrando reducir este indicador, sin embargo la Gerencia Mancomunada y Directorio son conscientes que aún falta mejorarlo hasta igualar al promedio del sistema, por ello los esfuerzos están concentrados en lograr un crecimiento sano y sostenido.

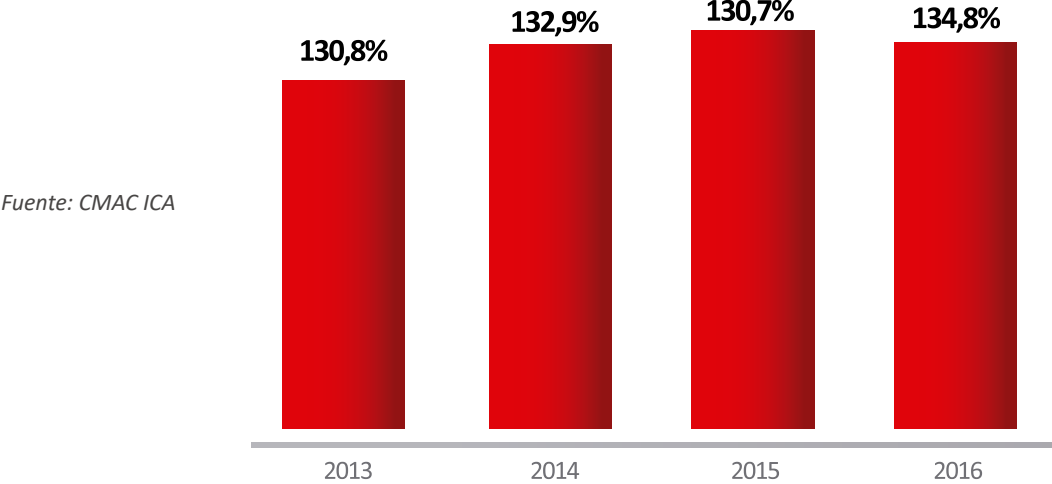


Al evaluar la morosidad por tipo de crédito podemos apreciar que se ha logrado una mejora en los tipos de crédito registrados como “pequeña empresa” y “microempresa” los cuales en conjunto representan casi el 60% de las colocaciones de créditos. En el primer caso la morosidad del 2015 al 2016 se redujo de 11.9% a 10.5 % y en el segundo de 9.3% a 8.4% para los mismos periodos. En los tipos de crédito registrados como “consumo”, los cuales concentran alrededor del 31% de las colocaciones, la morosidad se elevó ligeramente de 4.1% en el 2015 a 4.3% en el 2016.



5.1.9
Cobertura de Cartera Atrasada

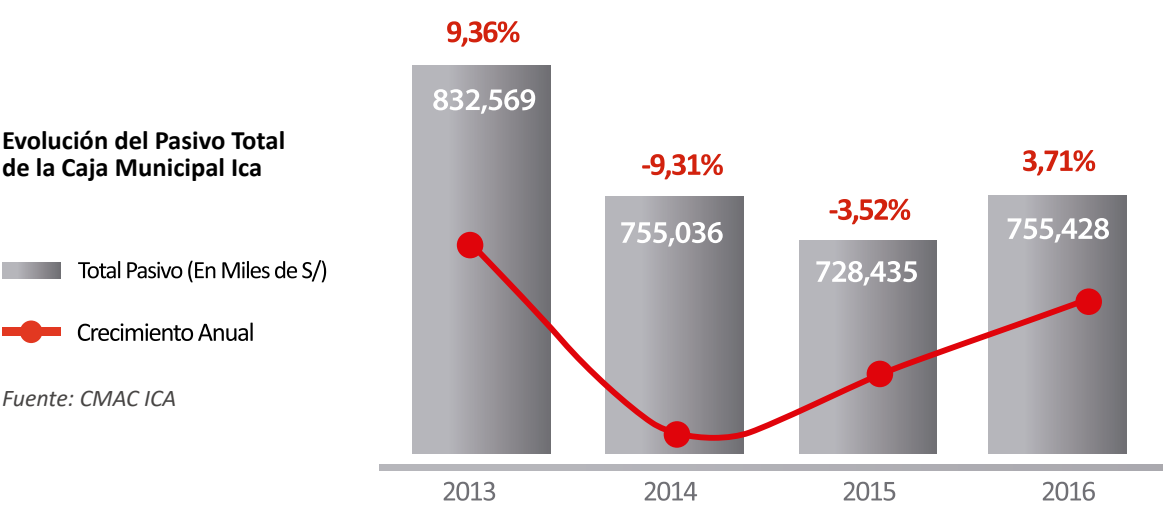
Al 31 de diciembre de 2016, el índice de cobertura de cartera de la Caja Municipal Ica, medido por la división de las provisiones constituidas entre la cartera atrasada, se ubicó en 134.83%, siendo el mayor nivel alcanzado en los últimos 4 años, reflejando que la cartera atrasada está cubierta totalmente.



5.2. Gestión del Pasivo

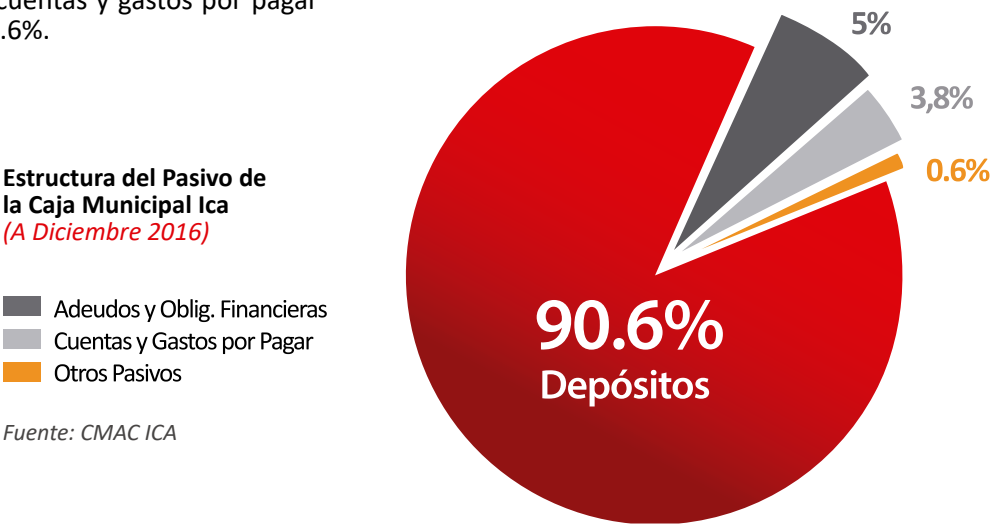
5.2.1
Evolución de Pasivo

Los Pasivos de la Caja Municipal Ica totalizaron S/ 755.43 millones al cierre del periodo 2016, representando un incremento de S/ 26.9 millones y un crecimiento de 3.71% respecto al periodo 2015, este resultado fue respaldado por el mayor nivel de captaciones (pasivo más representativo) ante la necesidad de cubrir la mayor demanda de créditos.



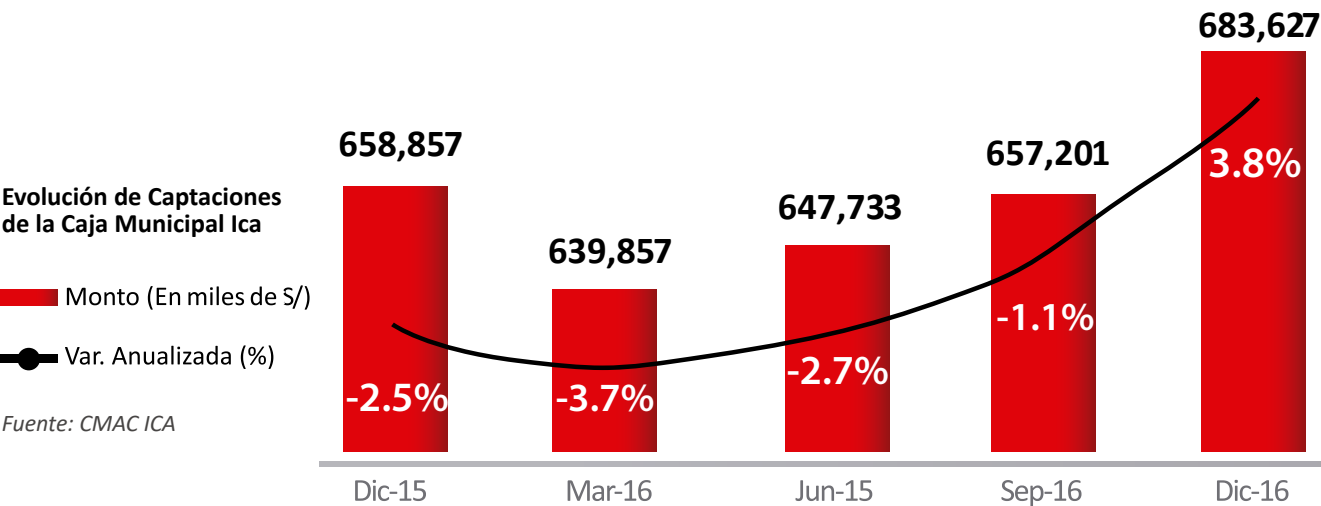
5.2.1.
Estructura del Pasivo

La estructura del Pasivo de la Caja Municipal Ica, se encuentra principalmente concentrada en los depósitos del público e instituciones con 90%, seguido por los adeudos y obligaciones financieras con 5% y en un menor porcentaje se encuentran las cuentas y gastos por pagar con 3.8% y otros pasivos con 0.6%.



5.2.3
Evolución de las Captaciones

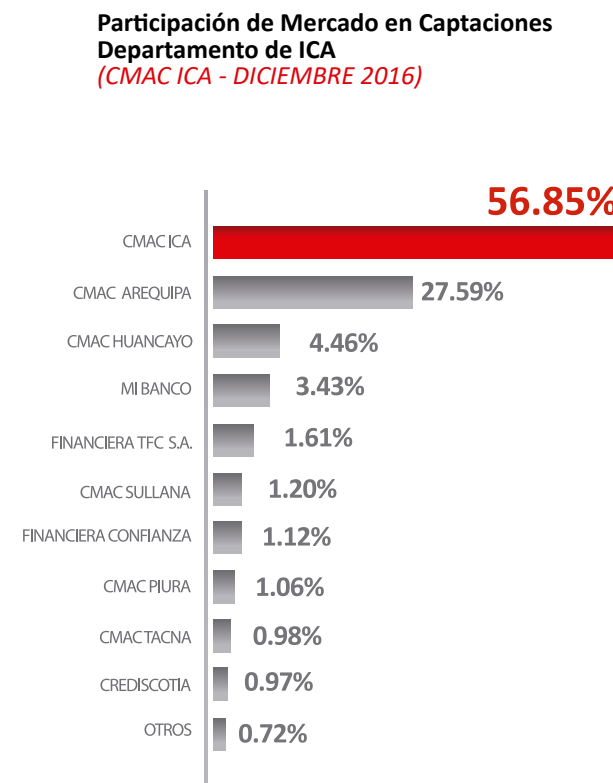
Al 31 de diciembre de 2016, la cartera de captaciones de la Caja Municipal Ica totalizó S/683.63 millones lo que representó un crecimiento de 3.76% con relación al año anterior. Los ahorros del público han ido de la mano con los volúmenes de colocaciones, a fin de asegurar un adecuado ratio de intermediación financiera.



5.2.4.
Participación de Mercado de Captaciones

• Región Ica:

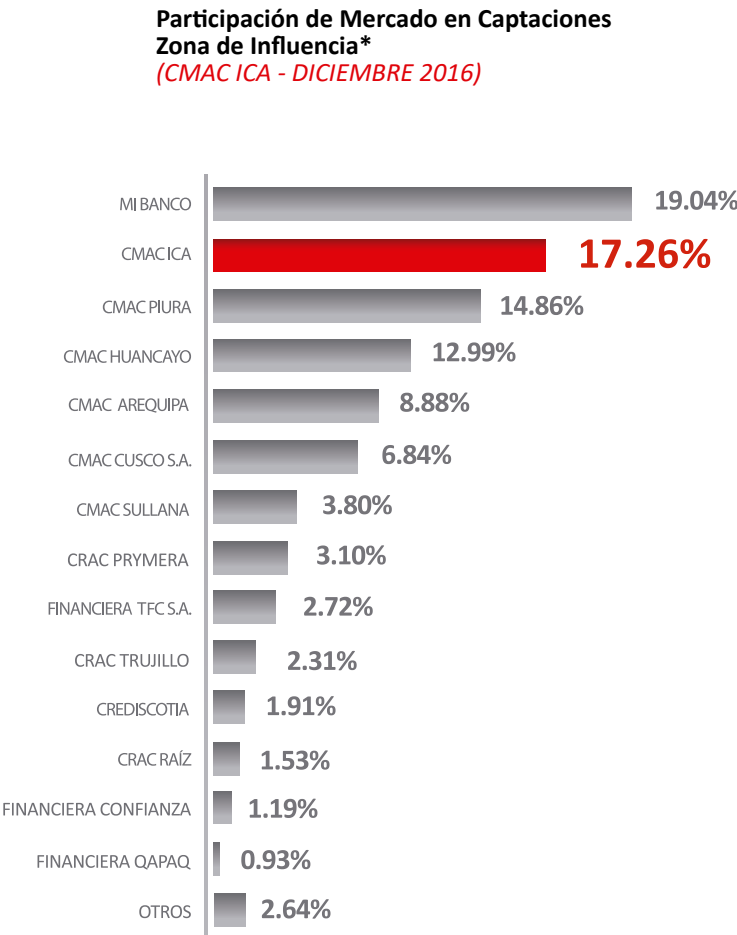
La Caja Municipal Ica cuenta con una participación de 56.8% en captaciones al cierre de diciembre 2016, liderando el mercado de microfinanzas en la región Ica, seguida de CMAC Arequipa (27.6%) y CMAC Huancayo (4.5%).



Fuente: SBS

• Zonas de Influencia:

Como se puede apreciar, en las zonas donde opera la Caja Municipal Ica, cuenta con una participación de 17.26%, ubicándose en segundo lugar del ranking después de Mi Banco



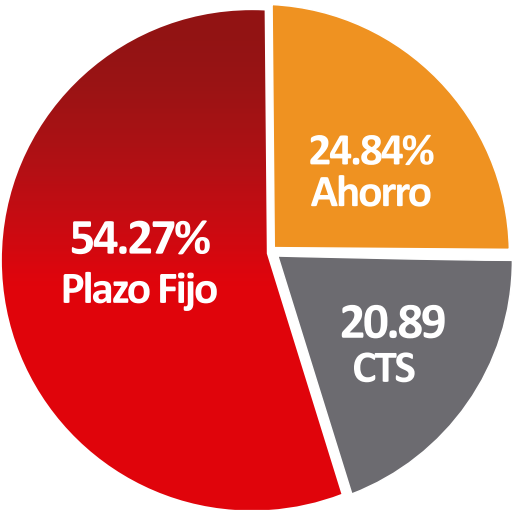
* Zona de Influencia: Ica, Arequipa, Lima, Apurímac y Ayacucho
Fuente: SBS

5.2.5.
Estructura de las Captaciones por tipo de Ahorro

Al 31 de diciembre del 2016, la estructura de la cartera de captaciones de la Caja Municipal Ica, según el tipo de ahorro, estuvo compuesta por el 54.27% en depósitos a Plazo Fijo, el 24.84% en Ahorro Corriente y el 20.89% en depósitos por Compensación por Tiempo de Servicio (CTS), estructura adecuada que tiene un impacto en los gastos financieros y que se encuentra muy cercana a la estructura que presenta el promedio de cajas municipales.

**Estructura de las Captaciones
por Tipo de Ahorro
(A Diciembre 2016)**

Fuente: CMAC ICA

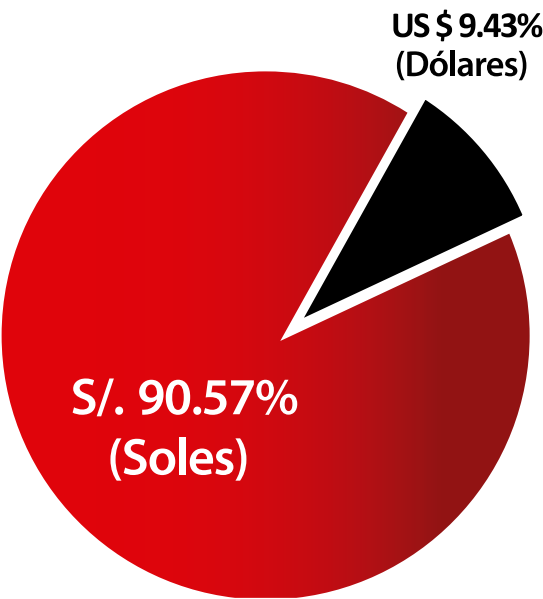


5.2.6
Estructura de las Captaciones por tipo de Moneda

Las captaciones en moneda nacional primaron sobre las otorgadas en moneda extranjera, en el periodo 2016 concentrando el 90.57% de la cartera total, equivalente a S/ 619.1 millones; mientras que los depósitos en moneda extranjera concentran el 9.43% y fueron equivalentes a S/ 64.5 millones, en concordancia con la mayor demanda de créditos en moneda local.

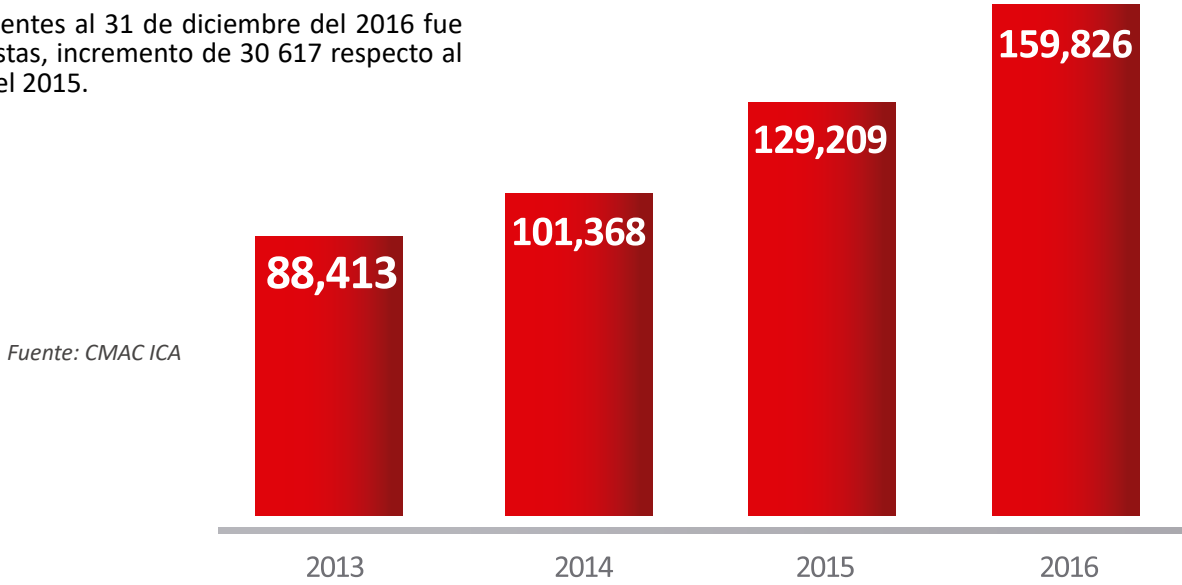
**Estructura de las Captaciones
por Moneda
(A Diciembre 2016)**

Fuente: CMAC ICA



5.2.7.
Evolución del Número de Clientes

El portafolio de clientes al 31 de diciembre del 2016 fue de 159,826 ahorristas, incremento de 30 617 respecto al 31 de diciembre del 2015.



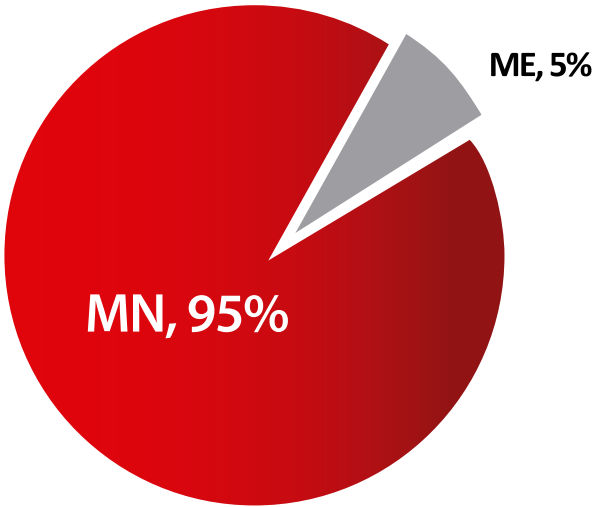
5.3. Gestión de Tesorería

5.3.1.
Inversiones

Al 31 de diciembre del 2016, la Caja Municipal Ica mantuvo inversiones en moneda nacional por un importe de S/ 90. 93 Millones y en moneda extranjera por un importe de US\$ 4.52 Millones, los mismos que en términos porcentuales significa una composición de 95 % y 5 % respectivamente.

Proporciones de las Inversiones
CMAC ICA
(Al cierre de Diciembre 2016)

Fuente: CMAC ICA



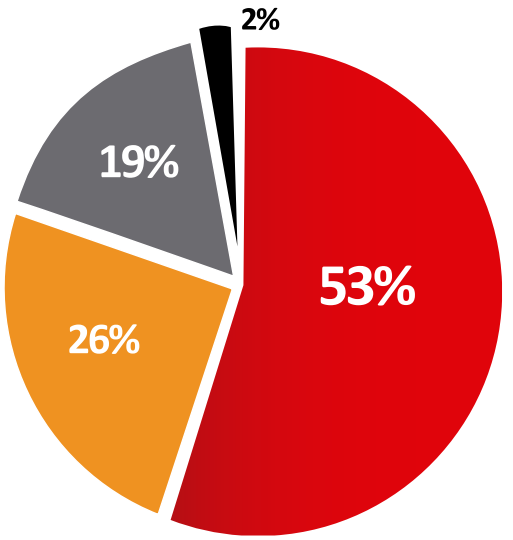
5.3.2.
Estructura del Portafolio de Inversiones

Al 31 de diciembre del 2016, el portafolio de inversiones de la Caja Municipal Ica en moneda nacional estuvo concentrado principalmente en depósitos a Plazo en bancos (S/ 48 Millones), seguido por depósitos a Plazo en cajas municipales (S/ 23.5 Millones), Certificados de depósito en el Banco Central de Reserva del Perú (S/ 17.6 Millones) y Operaciones de Reporte (S/ 1.8 Millones). Asimismo, en moneda extranjera estuvo conformado por Operaciones Overnight en el Banco Central de Reserva del Perú (US\$ 2.7 Millones) y Operaciones de Reporte (US\$ 1.8 Millones).

Estructura de las Inversiones en
MN-CMAC ICA
(Al cierre de Diciembre 2016)

- CD BCRP
- Operaciones de Reporte
- Depósitos a Plazo Bancos
- Depósitos a Plazo CMAC's

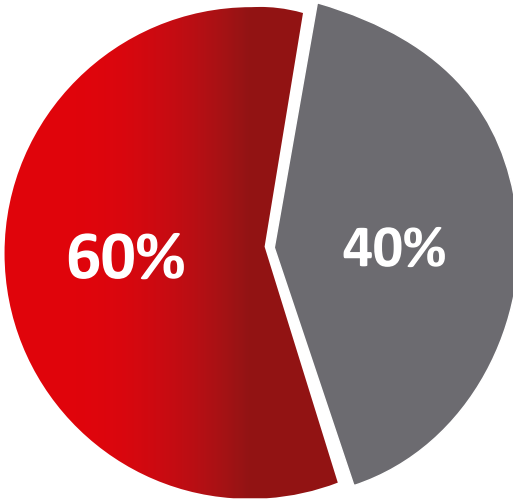
Fuente: CMAC ICA



Estructura de las Inversiones en
ME-CMAC ICA
(Al cierre de Diciembre 2016)

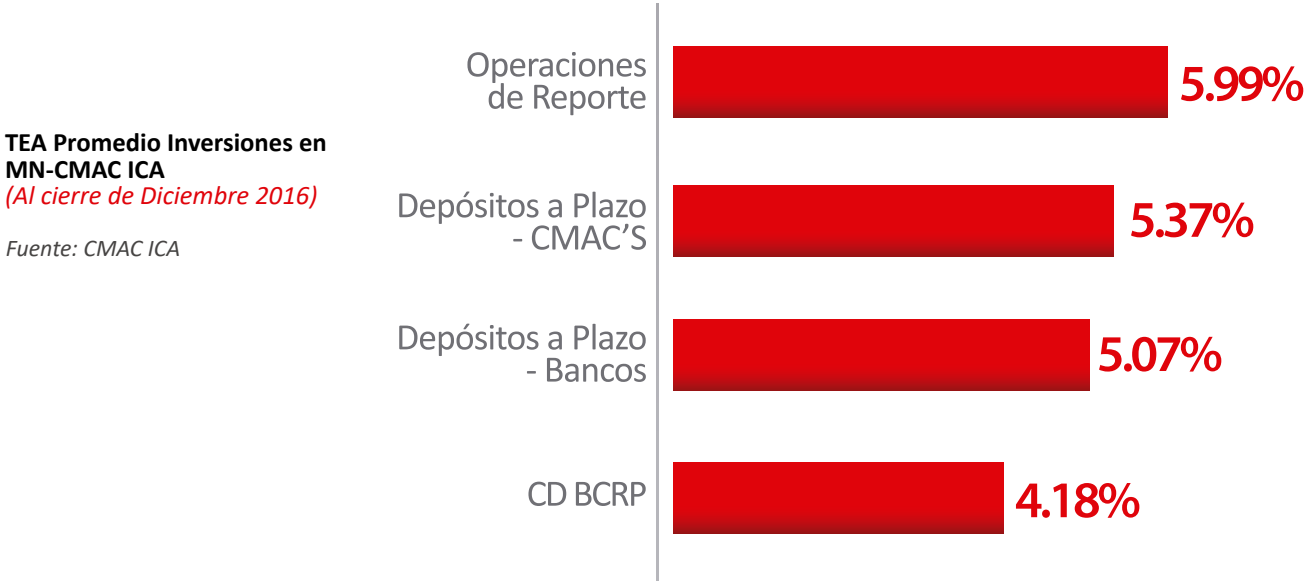
- Operaciones de Reporte
- Operaciones Overnight del BCRP

Fuente: CMAC ICA



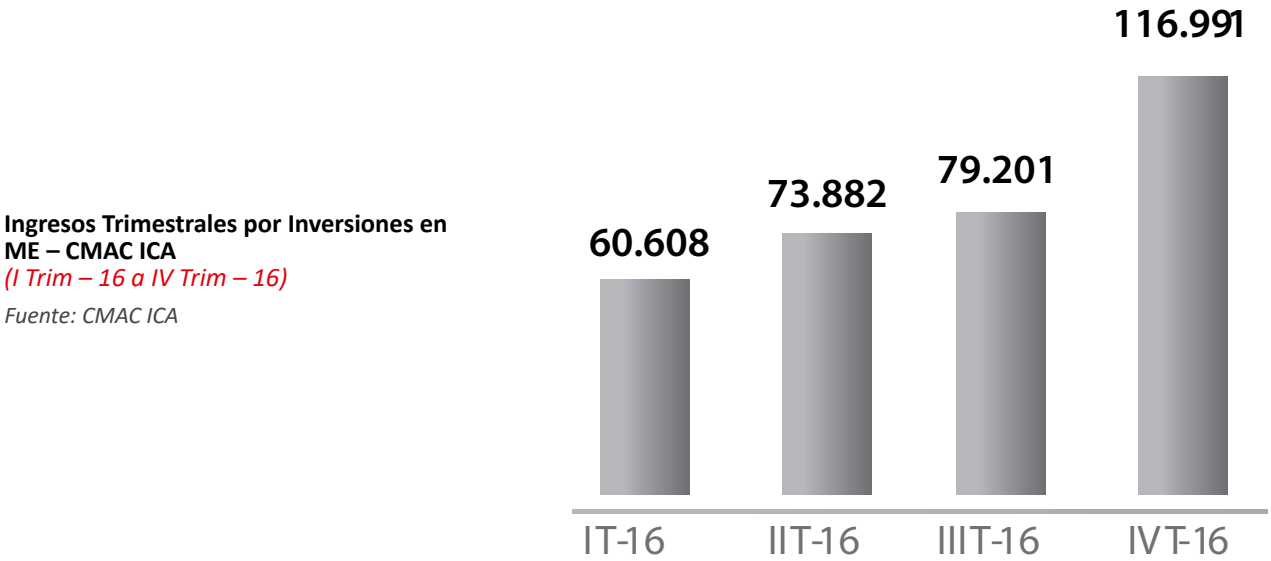
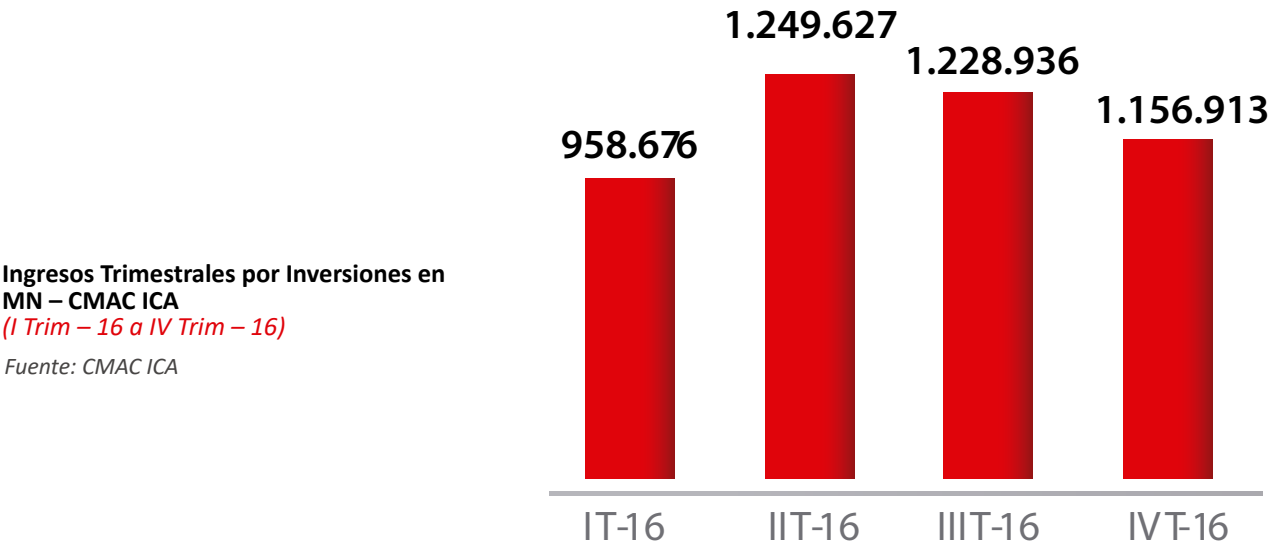
5.3.3.
Tasa Efectiva Anual (TEA) Promedio de la Inversiones

A diciembre del 2016 la TEA promedio de las inversiones fue de 5.00 % en moneda nacional; siendo las Operaciones de Reporte y depósitos a Plazo en cajas municipales las inversiones con mayor TEA promedio (5.99 % y 5.37 % respectivamente). Asimismo, la TEA promedio de las inversiones realizadas en moneda extranjera fue de 1.83 %; siendo las Operaciones de Reporte el instrumento con mayor TEA promedio (3.50 %).



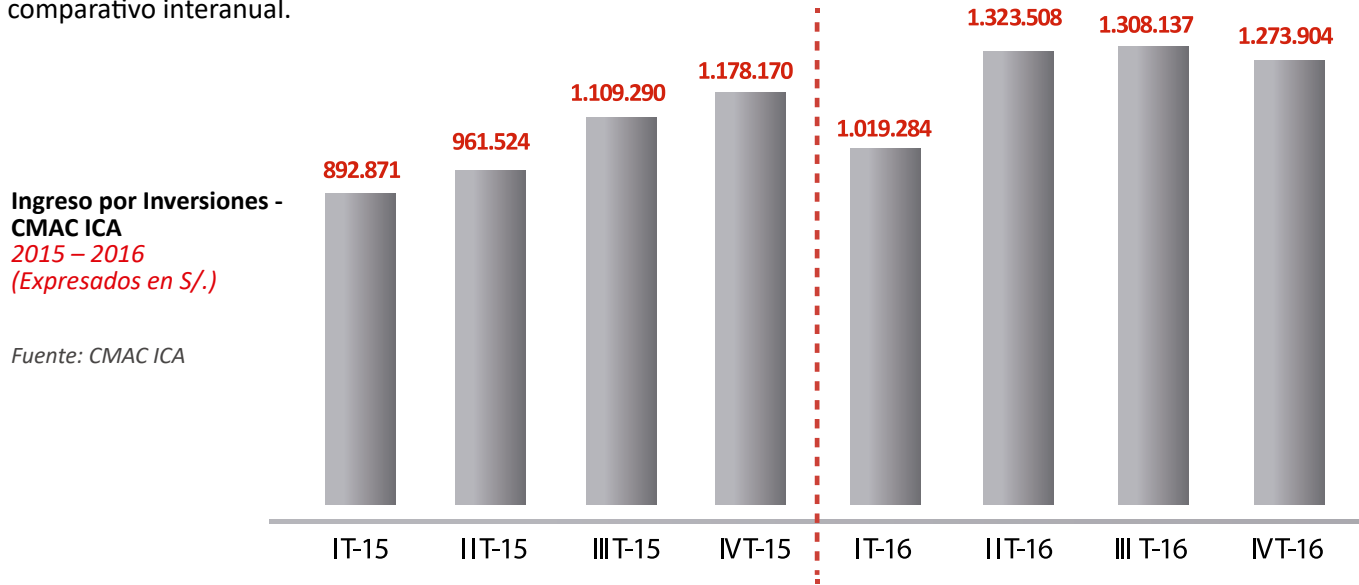
5.3.4.
Ingresos por Inversiones

Durante el periodo de diciembre del 2016, se obtuvo un total de ingresos de S/ 4.6 millones por inversiones en moneda nacional y US\$ 330.6 mil por inversiones en moneda extranjera.



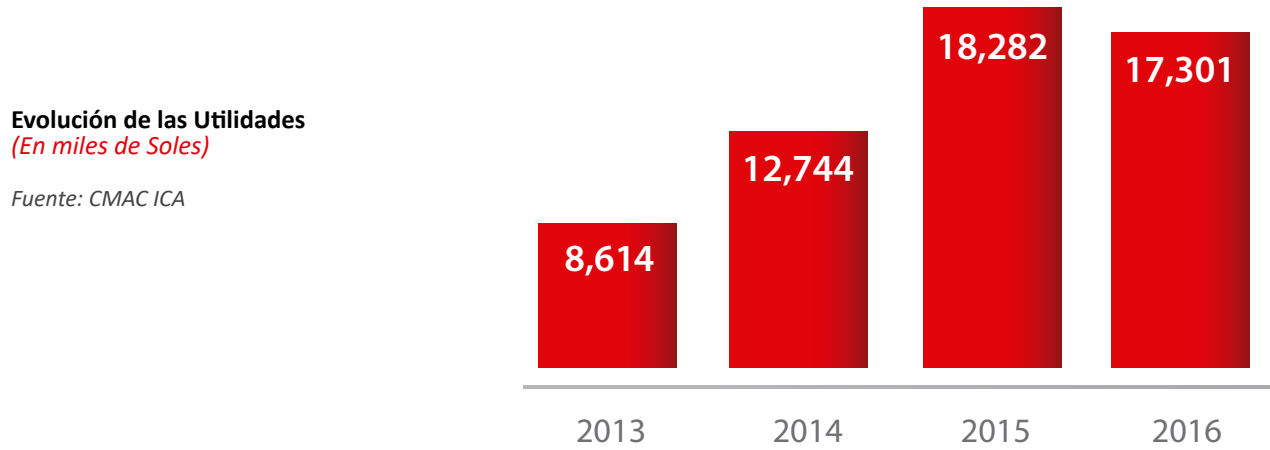
5.3.5. Ingresos por Inversiones

El total de ingresos generados por el portafolio de inversiones de la Caja Municipal Ica durante el periodo 2016 asciende a S/ 4.9 millones; mientras que, en el ejercicio anterior (2015) este fue de S/ 4.1 millones; lo cual significa un incremento de 20 puntos porcentuales en el comparativo interanual.



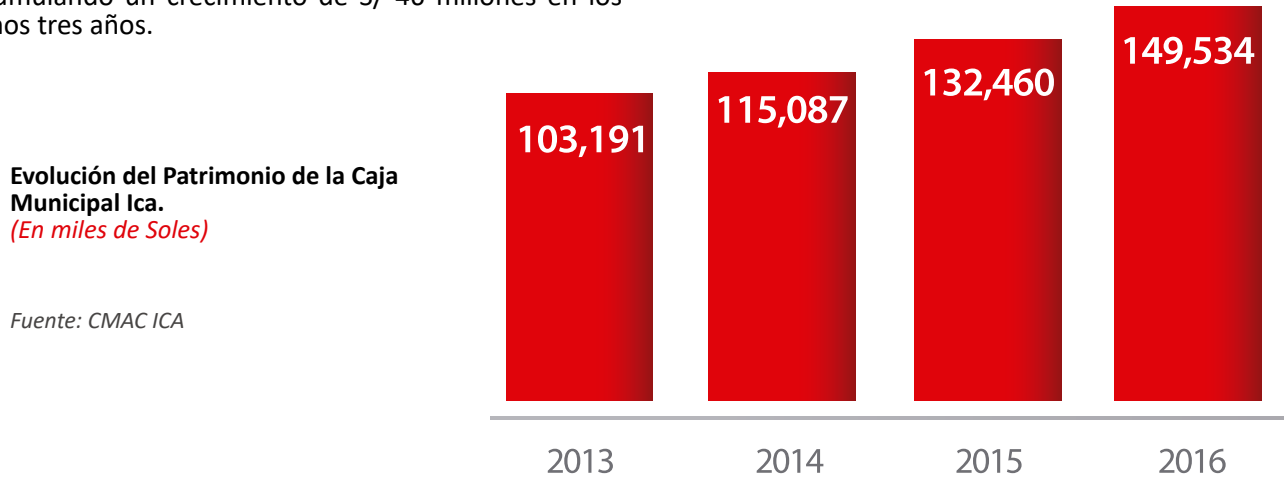
5.4. Utilidad Neta

La Utilidad Neta obtenida por la Caja Municipal Ica para el periodo 2016 asciende a S/17.3 millones, logrando generar valor para los accionistas, de manera consecutiva, durante los últimos cuatro años.



5.5. Patrimonio

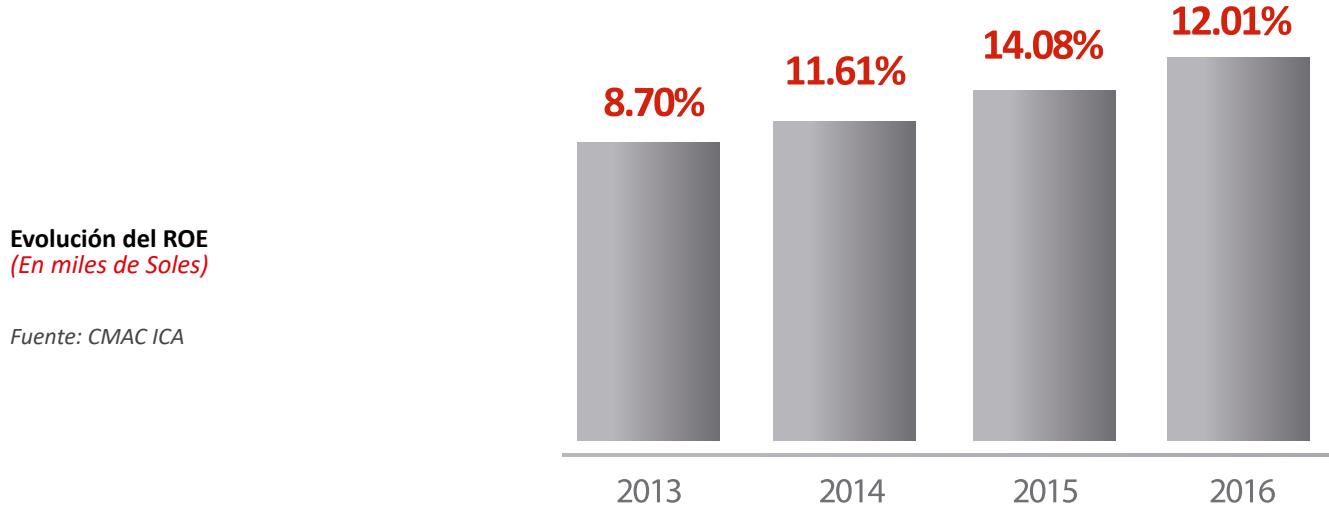
El Patrimonio Total de la Caja Municipal Ica es de S/ 149.5 millones al 31 de diciembre del 2016, incrementándose en S/ 17.1 millones (12.89%) respecto al periodo 2015 y acumulando un crecimiento de S/ 46 millones en los últimos tres años.



5.6. Indicadores de Rentabilidad

5.6.1. Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)

La rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) de la Caja Municipal Ica en el periodo 2016 es de 12.01%, siendo ésta positiva durante los últimos cuatro años, como se puede apreciar en el siguiente gráfico.



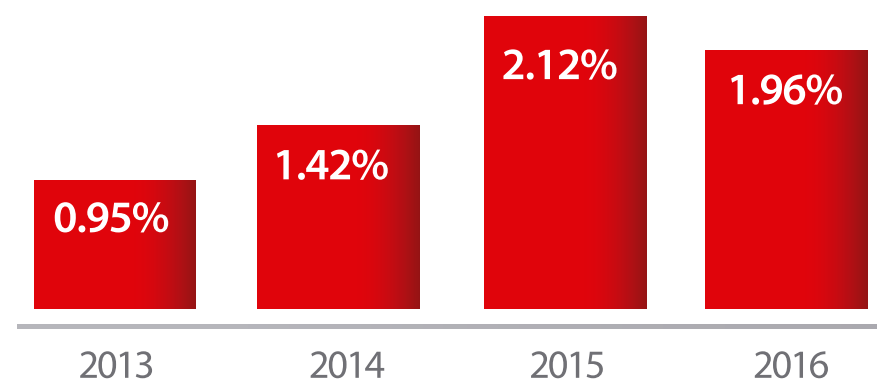


2016

5.6.2. Rentabilidad sobre activos (ROA)

La rentabilidad sobre activos (ROA) en el periodo 2016 es de 1.96%, indicador que también ha sido positivo en los años 2013, 2014 y 2015.

Evolución del ROA
Fuente: CMAC ICA



6 Gestión INTEGRAL de RIESGOS



6. Gestión Integral de Riesgos

La Gestión Integral de Riesgos es aplicada en base a lo estipulado en la resolución N° 037-2008 de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, siendo éste un proceso diseñado para identificar potenciales eventos que pueden afectar a la empresa, aplicado en toda la institución y efectuado por todos los colaboradores, la Gerencia Mancomunada y el Directorio de la Caja Municipal Ica.

Nuestra empresa cuenta con una Gerencia de Riesgos, con personal especializado en el tema, quienes son los

encargados de apoyar y asistir a las demás unidades para la realización de una buena gestión de los diversos riesgos bajo su responsabilidad (crediticio, operacional, liquidez, mercado), así como brindar soporte metodológico para gestionar los riesgos estratégicos y reputacionales. Cabe mencionar que la Gerencia de Riesgos es independiente de la Gerencia Mancomunada y reporta directamente al Directorio.

La Gerencia mencionada está dividida en tres Unidades: Unidad de Supervisión de Riesgo de Crédito, cuyo objetivo es verificar la correcta aplicación de las políticas en la institución,

relacionadas con la administración del riesgo en el proceso de admisión y seguimiento a nivel individual de los créditos otorgados; la Unidad de Análisis de Riesgos que se encarga de la evaluación, monitoreo y control de los riesgos de crédito a nivel de portafolio, usando correctamente las metodologías de evaluación y riesgo de mercado, asegurando reducir las pérdidas potenciales en posiciones dentro y fuera del balance derivadas de fluctuaciones en la tasa de interés, tipo de cambio y precios y riesgo de liquidez garantizando niveles razonables de fondos líquidos; y la Unidad de Riesgo Operacional que se encarga de gestionar de manera apropiada los riesgos asociados a los procesos, personas, tecnología de la información y/o fallas de seguridad.

6.1. Gestión del Riesgo Créditicio

Considerando que la cartera de créditos es el principal activo de la Institución y su sostenibilidad depende principalmente de la calidad de cartera, se hace fundamental una adecuada gestión de riesgo crediticio a nivel individual y a nivel del portafolio.

A nivel individual se realizan labores preventivas participando en comités de créditos, y realizando visitas por muestreo de operaciones crediticias pre y post desembolso tanto para deudores minoristas y no minoristas, esto último contribuye a mejorar las evaluaciones mediante la retroalimentación al personal de negocios en el uso de metodologías de evaluación y análisis de riesgo de crédito. Todas las labores se realizan de manera descentralizada abarcando a todas las agencias y oficinas.

A nivel de portafolio se cuenta con herramientas y/o metodologías como riesgo de sobre endeudamiento, riesgo cambiario crediticio, riesgo de concentración, análisis de cosechas, vinculación por riesgo único y grupo económico, entre las principales; estas tienen la finalidad de identificar de manera temprana los factores de riesgo que podrían generar problemas de pago en nuestros clientes.

La institución aplica una metodología de clasificación interna de cliente que nos permite segmentar la cartera según criterios de riesgo crediticio pre establecidos, dicha herramienta sirve de apoyo al área de créditos sin reemplazar la evaluación in situ, sino que sirve para otorgar beneficios en niveles de cobertura de créditos sin garantía, mejora de tasas, entre otros.

Con la finalidad de controlar la exposición del riesgo de crédito, se han establecido límites internos de concentración de cartera según tipo de crédito, producto, sector económico, zona geográfica,

entre los principales, los cuales son monitoreados periódicamente en cumplimiento de la Resolución SBS N° 3780-2008 “Reglamento de Gestión de Riesgo Crediticio”.

6.2. Gestión del Riesgo de Liquidez

La gestión de Riesgo de Liquidez asegura que la institución cubra diariamente las necesidades de efectivo del público, para ello se debe prever los recursos suficientes para poder cumplir oportunamente con los compromisos derivados de la aprobación de préstamos, pago a proveedores, retiro de cuentas de captaciones, etc.

Se realizan escenarios de estrés y simulaciones de liquidez, a través del calce de brechas de liquidez (GAP) en la gestión de activos y pasivos, con la finalidad de determinar descalces en períodos futuros. Durante el 2016 se fortaleció la gestión del riesgo de liquidez llevando el control de las siguientes herramientas y ratios:

6.2.1. Plan de Contingencia de Liquidez (PCL)

En este se establecen estrategias y planes de acción diferenciados con la finalidad de hacer frente a posibles escenarios de estrés sistémico y específico de falta de liquidez; asimismo, se realiza seguimiento de las señales de alerta que pueden activar dicho plan.

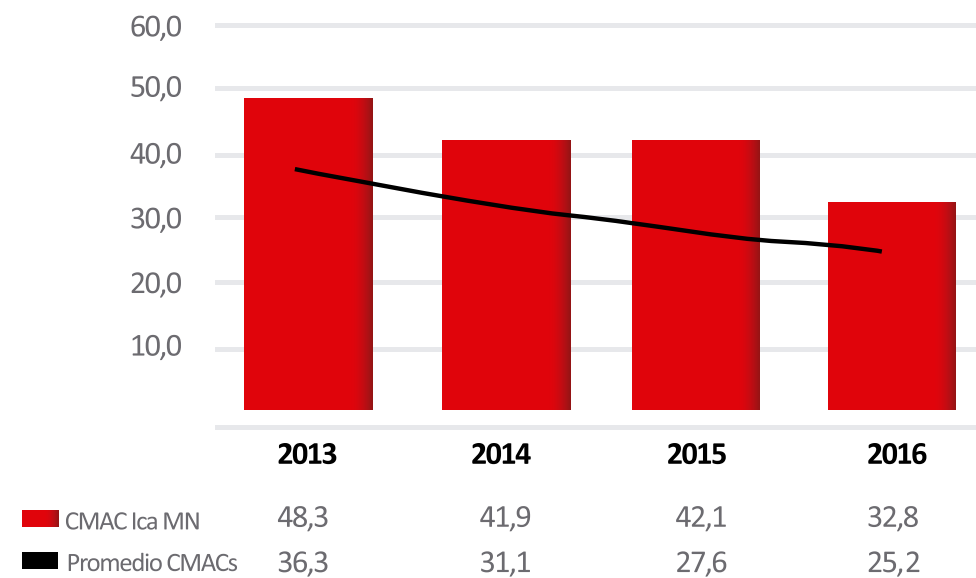
6.2.2. Ratio de Liquidez (RL)

Se realizó el seguimiento y monitoreo diario del ratio de liquidez en moneda nacional y moneda extranjera, los cuales se han mantenido por encima de los límites regulatorios (moneda nacional: 8% y moneda extranjera: 20%) al registrar en diciembre de 2016 indicadores de liquidez iguales a 32.75% en moneda nacional y 96.96% en moneda extranjera.



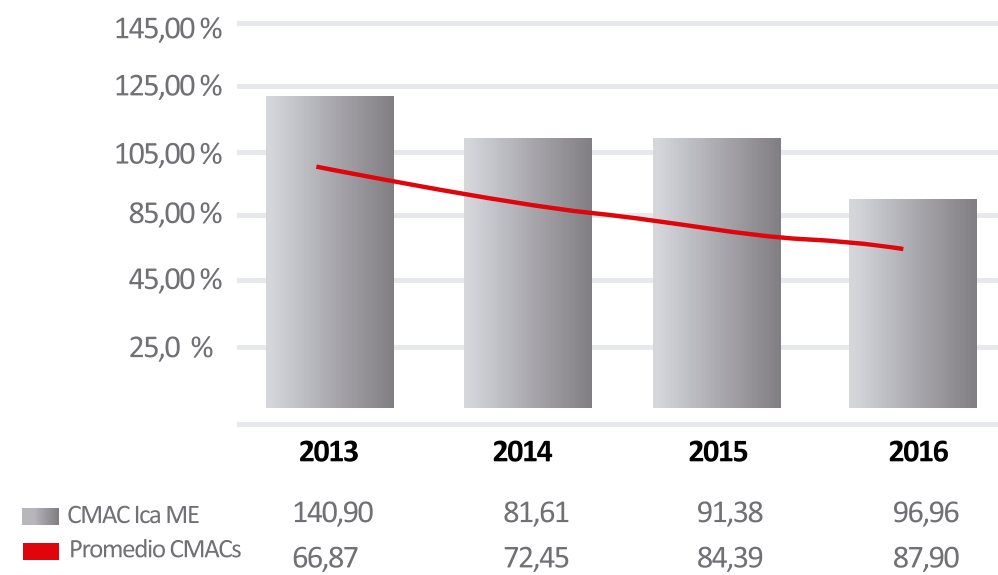
Liquidez Moneda Nacional (%)

Fuente: SBS



Liquidez Moneda Extranjera (%)

Fuente: SBS



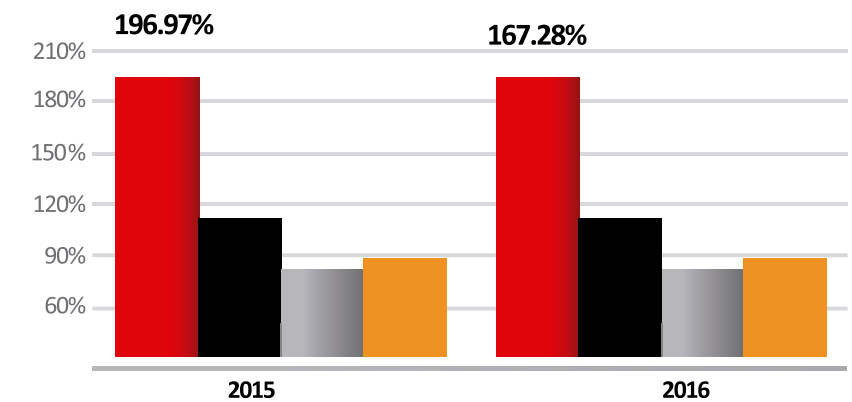
6.2.3. Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)

Durante el año 2016, este ratio se mantuvo por encima del límite regulatorio establecido en ambas monedas (80%) obteniendo un resultado al 31 de diciembre del 2016 de 167.28% en moneda nacional y 268.30% en moneda extranjera; esto asegura un adecuado nivel de activos líquidos de alta calidad que pueden ser fácilmente convertidos en efectivo para hacer frente a necesidades de liquidez.

Ratio de Cobertura de Liquidez MN % (Diciembre 2016)

- RCL MN CMAC ICA
- 100% Límite 2019
- 80% Límite 2014-2017
- 90% Límite 2018

Fuente: CMAC ICA

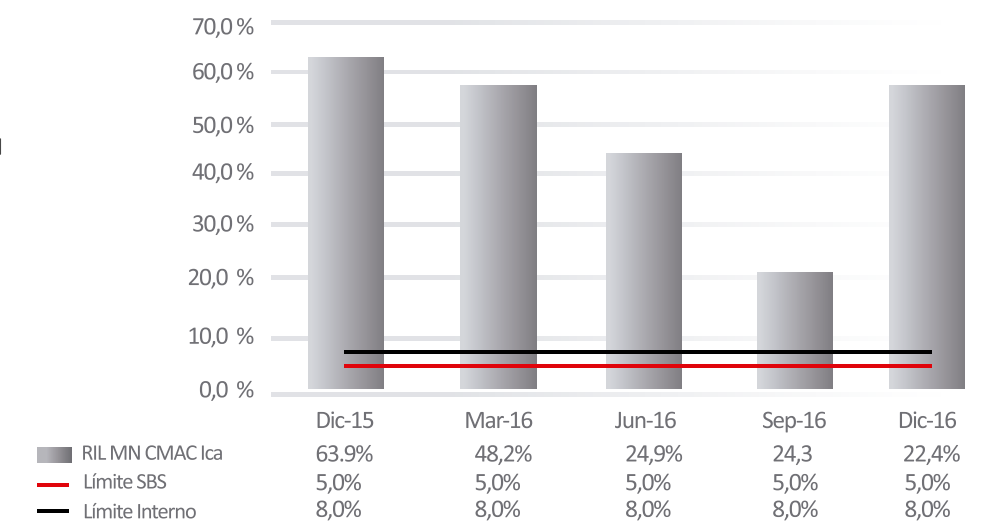


6.2.4. Ratio de Inversiones Liquidas (RIL)

Éste es monitoreado diariamente y durante el 2016 se mantuvo por encima del límite regulatorio establecido para moneda nacional (5%) cerrando el año en 22.42% en moneda nacional y 1.37% en moneda extranjera, lo que asegura un adecuado nivel de nuestras inversiones.

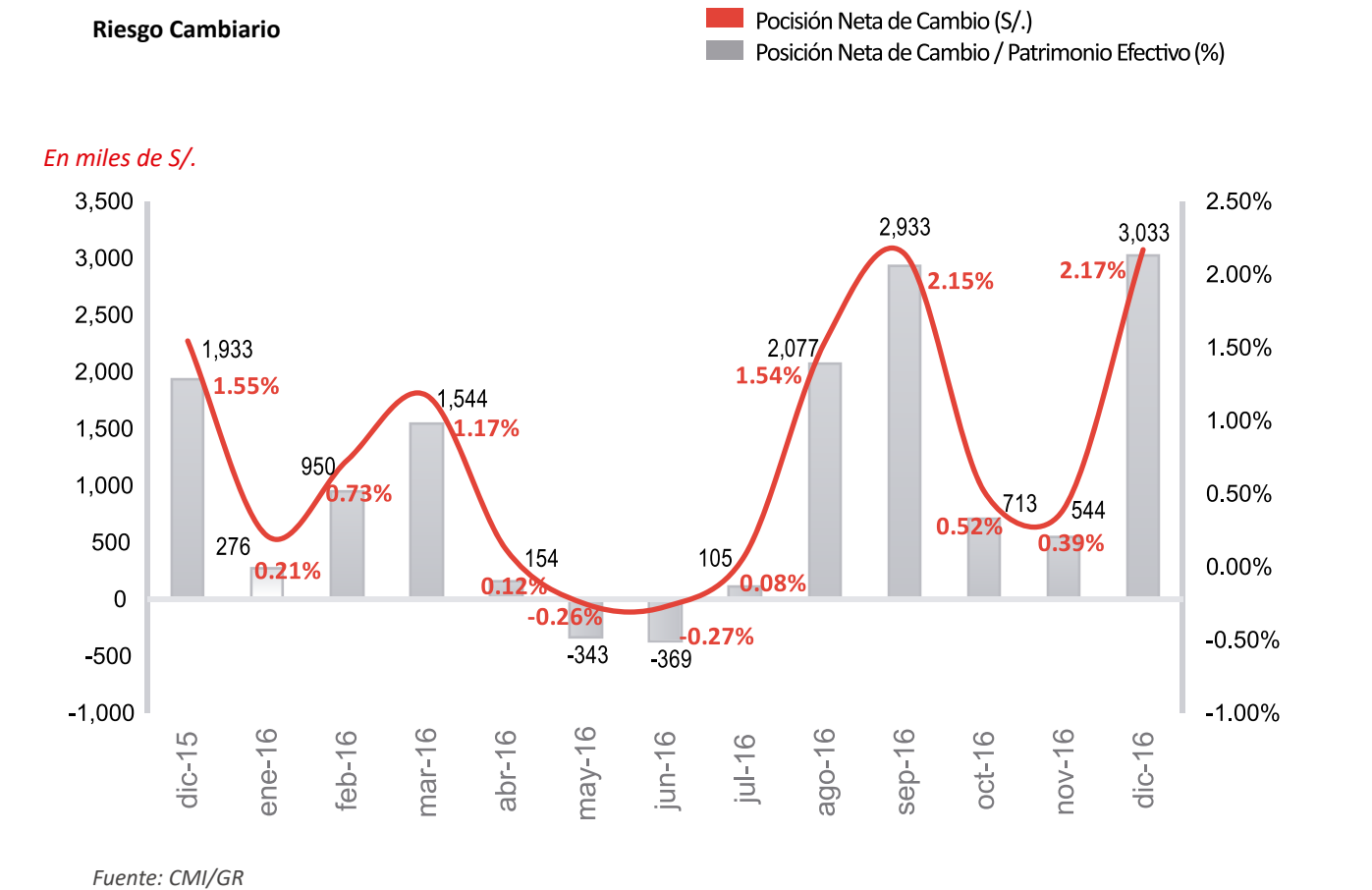
Ratio de Inversiones Liquidas MN

Fuente: CMAC ICA



6.3. Gestión del Riesgo de Mercado

La Caja Municipal Ica aplica la metodología de Análisis de GAP de plazos, de tasa de interés, de monedas y monitorea la volatilidad del precio de mercado de sus inversiones y el tipo de cambio. Se establece la máxima pérdida esperada del tipo de cambio a través del Modelo Valor en Riesgo (VAR), utilizando la simulación histórica y realizando pruebas de Backtesting y Stress testing. Finalmente, este ratio determina el nivel de riesgo de las exposiciones estableciendo los tratamientos y controles necesarios.



6.4. Gestión del Riesgo Operacional

Se desarrollaron talleres de identificación de riesgos contando con la participación del grupo de Análisis de Riesgos y de la Gerencia de Riesgos quien brinda el soporte metodológico para identificación, evaluación y tratamiento de riesgo operacional en los principales procesos. Esta actividad ha permitido la evaluación de 74 Riesgos, así como la definición de 138 planes de acción con la finalidad de mitigar los niveles de riesgos a niveles esperados, así como fortalecer los controles existentes.

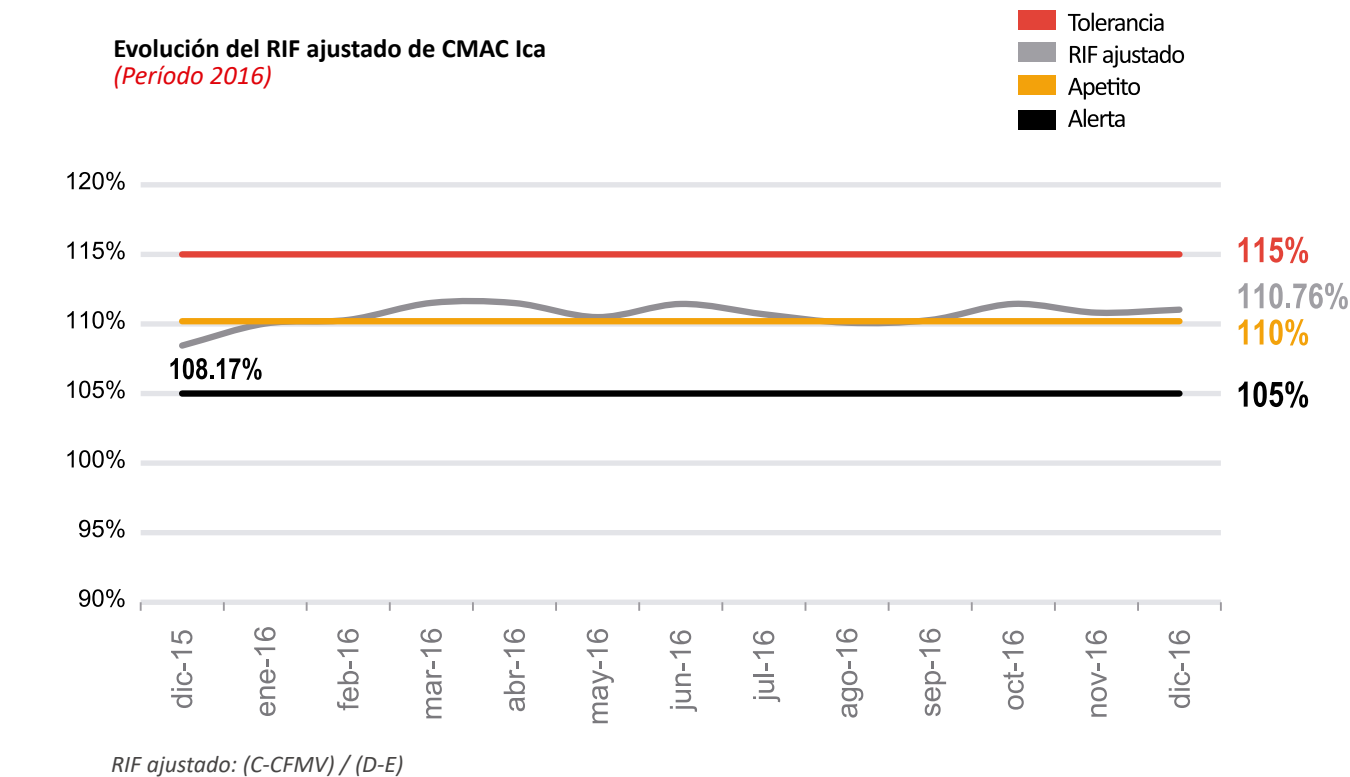
Estos talleres también abarcaron la identificación, evaluación y control de riesgos de los cambios importantes -operativo o informático- en el ambiente de negocios, para el periodo 2016,

en relación al servicio de atención de Banca Móvil, Billetera Móvil y nuevos canales de atención a nuestros clientes.

Como parte de la mejora continua y buscando fortalecer la gestión de riesgo operacional, en el año 2016 se realizó el monitoreo de los indicadores claves de riesgos, se aplicó un sistema de incentivos y se ejecutó el registro de riesgos operacionales y eventos de pérdidas en su módulo respectivo, este último ha permitido a los colaboradores de la Caja Municipal Ica participar en la gestión de riesgos. Actualmente, la institución calculó el requerimiento patrimonial por riesgo operacional mediante el método del indicador básico.

6.2.5. Ratio de Intermediación Financiera (RIF)

En el 2016 se realizó el monitoreo diario del RIF (Créditos – Créditos financiados por el Fondo Mivivienda / Depósitos del Público - Encaje) a fin de determinar el riesgo estructural de liquidez de la Caja Municipal Ica en forma precisa, estableciendo una estructura de límites internos y de esa forma poder definir planes de acción, de ser necesario.



6.5. Ratio de Capital Global

El ratio de capital global (Patrimonio Efectivo Total / Activos Ponderados por Riesgos) ascendió a 15.18%, el cual se encuentra por encima del límite global mínimo (10%), esto nos garantiza niveles razonables de Cobertura ante posibles pérdidas por exposiciones en función al perfil de riesgo del negocio. Asimismo, al 31 de diciembre del 2016, se obtuvo como resultado un nivel de patrimonio efectivo de S/ 142'605,541 y los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional ascendieron a S/ 939'175,046; estos últimos son determinados por la Caja Municipal Ica de acuerdo a los estándares establecidos en el marco regulatorio.

En la Resolución SBS N° 8425-2011 “Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional” se establecen los requerimientos de patrimonio efectivo adicional para reforzar la cobertura del riesgo a través de una mayor cantidad y calidad de capital, así tenemos que al 31 de diciembre se registró el monto de S/ 18'985,290; lo cual sumado al requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de crédito, mercado y operacional, resulta una exigencia regulatoria de capital igual a S/ 112'902,794, monto inferior al patrimonio efectivo total de la Caja Municipal Ica, registrándose por lo tanto un superávit de patrimonio igual a S/. 29'702,747

Tipo de riesgos	Diciembre 2016	
	APR	Requerimiento de Patrimonio Efectivo
Riesgo de Crédito	751,700,252	75,170,025
Riesgo de Mercado	3,898,904	389,890
Riesgo operacional	183,575,890	18,357,589
Total	939,175,046	93,917,505
Patrimonio Efectivo	142,605,541	
Ratio de capital Global		15.18%
Requerimiento de patrimonio efectivo Adicional	18,985,290	
Total requerimiento de patrimonio efectivo	112,902,794	
Superávit global de patrimonio efectivo		29,702,747

6.6. Capacitaciones en Gestión de Riesgos

La Caja Municipal Ica, en el año 2016, continuó fortaleciendo el conocimiento de la Gestión de Riesgos a través de la ejecución del Plan Anual de Capacitación, el cual fue dirigido a los colaboradores de nuestra entidad incluyendo a los que laboran en la Gerencia de Riesgos.

Se ha capacitado a los colaboradores de nuestra entidad en gestión integral de riesgos (metodología COSO – ERM; apetito, tolerancia y capacidad al riesgo), riesgo operacional (estructura de la gestión de riesgo operacional, factores del riesgo operacional, eventos de pérdida por riesgo operacional; tipos de eventos de pérdida, metodología de gestión de riesgos operacionales); riesgo de liquidez y mercado (definición de riesgo de liquidez y mercado, importancia de la Liquidez en entidades financieras, rol Importante de la tesorería, gestión de riesgo de liquidez e Identificación del riesgo, plan de contingencia de liquidez,

riesgo de tasa de interés y riesgo cambiario), riesgo de crédito (definición de créditos, tipos de créditos y deudores, principios generales de la evaluación, tecnología crediticia, análisis de factores cualitativos y cuantitativos, clasificación de operaciones refinanciadas, mejora y deterioro de la clasificación de las operaciones refinanciadas, créditos reprogramados, clasificación crediticia del deudor y categorías de clasificación crediticia, definición, clases y tasas de provisiones genéricas y específicas)

Las capacitaciones dirigidas a los colaboradores de la Gerencia de Riesgos tuvieron la finalidad de fortalecer sus conocimientos sobre los diversos riesgos que les permita desempeñar adecuadamente sus funciones y concientizar, asesorar y brindar el soporte metodológico necesario a los colaboradores de nuestra entidad.

2016

7 Gestión y DESARROLLO HUMANO



Gestión y DESARROLLO HUMANO

7.1. Colaboradores

La Caja Municipal Ica busca generar oportunidades de progreso y desarrollo profesional en los departamentos de Ica, Apurímac, Arequipa, Ayacucho y Lima donde cuenta con Agencias y Oficinas, con un total de 910 colaboradores; de los cuales, el 80% se desempeña en las áreas propias del negocio y el resto en áreas de soporte desde la oficina principal en Ica, además es importante mencionar que el 37% de la fuerza laboral está conformada por Analistas de Negocios. Con relación a la diversidad de genero el 52% corresponde a varones y el 48% a mujeres, siendo la edad promedio de nuestros colaboradores 33.8 años y el tiempo de permanencia promedio de 4.22 años.

7.2. Selección de Personal

El proceso de reclutamiento y selección tiene como objetivo atraer a los mejores talentos y cumple rigurosas etapas de evaluación de competencias técnicas, habilidades blandas, test psicológicos, psicométricos y proyectivos, verificación de datos y entrevistas hasta la contratación. Esta modalidad permite asegurar que las competencias de los nuevos talentos estén alineadas con las expectativas de los puestos a cubrir. Es importante señalar que la Caja Municipal Ica, prioriza la selección interna para cubrir las vacantes que se requieran, como parte de la política de línea de carrera de sus colaboradores; generando un clima de motivación y de alto desempeño. Tal es así que, la promoción a nuevas

posiciones laborales permite al personal adquirir nuevos conocimientos, responsabilidades y mejora remunerativa. En el 2016, la Caja Municipal Ica, realizó 366 procesos de selección de personal a nivel nacional, en la modalidad internos, externos, invitaciones directas y promociones permitiendo incorporar a colaboradores en diferentes puestos.



7.3. Comunicación Interna

En la Caja Municipal Ica, mantenemos un vínculo de comunicación interna con nuestros colaboradores, a fin de afianzar el sentido de pertenencia e interiorizar nuestra cultura organizacional, para ello se difunden los aspectos principales de la Caja Municipal Ica como nuestra misión, visión, valores organizacionales y los acontecimientos más relevantes ocurridos a nivel institucional a través de diversos canales de comunicación como intranet, correo electrónico, panel informativo, etc.

En este 2016 contamos con nuestro panel informativo denominado “Comunicándonos”, en toda nuestra red de agencias y oficinas y sedes administrativas, dando a conocer a nuestros colaboradores los aspectos principales de la organización, oportunidades internas de crecimiento, beneficios corporativos, entre otros temas.

7.4. Reconocimientos y Celebraciones

En el departamento de Gestión y Desarrollo Humano, celebramos diversas actividades de integración en el transcurso del año, las cuales propician un ambiente de convivencia, integración y un agradable clima laboral entre todos nuestros colaboradores.

En el 2016 se llevaron a cabo celebraciones institucionales de camaradería y conmemoraciones especiales como el día de la amistad, día de la mujer, día del trabajo, día de la madre, día del padre, fiestas patrias, 27° aniversario institucional, reconocimientos a los colaboradores más destacados, show navideño a favor del centro de educación público “centro educativo N° 504”, concurso de villancicos, agasajo navideño a los niños de la Caja Municipal Ica, brindis y cena navideña, brindis de año nuevo, entre otros.



Celebraciones

- Día de la Amistad

La celebración del día de la amistad en la Caja Municipal Ica se realiza con el objetivo de promover ideas de integración grupal y amical en un ambiente relajado y de confianza.

- Día de la Mujer

La celebración del día de la mujer en la Caja Municipal Ica se realiza con el objetivo de promover ideas de integración grupal y amical en un ambiente relajado y de confianza.

- Día de la Secretaria

La Caja Municipal Ica agasajó a las secretarias de la empresa con un almuerzo institucional reconociendo su contribución incondicional.

- Día de la Madre
- Día de la Secretaria
- Día del Trabajo
- Día del Padre
- Gymkana laboral
- Almuerzo de confraternidad
- Reconocimientos por años de servicio
- Navidad para hijos de colaboradores
- Cena navideña





7.5. Bienestar, Salud y Seguridad

La Caja Municipal Ica, valora y reconoce como principal factor del desarrollo de su organización a sus colaboradores, quienes son el principal motor del éxito alcanzado; por ello, además de cumplir con otorgar todos los beneficios sociales de ley, brindamos una serie de incentivos, mediante convenios con diversas instituciones orientados a atender necesidades de salud, recreación y financieras y que incluyen tarifas corporativas o descuento por planilla fraccionado en cuotas. Estos beneficios tienen el objetivo de mejorar la calidad de vida del trabajador y sus familiares; además de fidelizar y fortalecer su compromiso con nuestra Institución. Nuestros colaboradores cuentan con la opción de elegir entre un seguro médico público de Essalud o uno privado de una Entidad Prestadora de Salud (EPS). El costo de la EPS es asumido en un 50% por la Caja Municipal Ica con la finalidad de brindar a sus colaboradores y familiares una opción de atención médica privada de calidad con acceso a una red de clínicas y centros médicos privados en todo el ámbito nacional. Asimismo, nuestra institución ofrece a todos sus colaboradores la cobertura del seguro de Vida

Ley y cobertura contra accidentes personales, desde el primer día de labores. También es importante mencionar que en el año 2016, se realizaron diversas campañas médicas de nutrición, oftalmológicas, de masoterapia, de vacunación contra la influenza, de pausas activas, etc.

En la Caja Municipal Ica cumplimos con las disposiciones vigentes en materia de seguridad y salud en el trabajo, con el objetivo de salvaguardar la salud de todos nuestros colaboradores y prevenir incidentes y accidentes laborales. Como parte de una cultura de prevención la empresa brinda el equipo y mobiliario adecuado para evitar riesgos disergonómicos.

En el 2016 desarrollamos diversas actividades como: capacitación en la ley de Seguridad y Salud en el Trabajo, investigación de accidentes e incidentes de trabajo, ergonomía en oficina, evaluación de riesgos físicos, químicos, biológicos y disergonómicos y primeros auxilios; también realizamos evaluaciones pre ocupacionales y ocupacionales; se continuo otorgando asistencia médica ocupacional en nuestras instalaciones y se reforzó el programa de seguridad, orden y limpieza.

7.6. Ejecución del Plan de Capacitación

El Departamento de Capacitación y Desarrollo es responsable de gestionar el desarrollo del talento humano, mediante el uso de herramientas de crecimiento profesional como capacitaciones y entrenamientos que buscan fortalecer las competencias personales y de los equipos, mejorar el desempeño de sus funciones y mantener el nivel de motivación mediante políticas de cultura de reconocimiento, evaluación de competencias y de desempeño, y trabajo en un ambiente de cultura y clima organizacional adecuado.

Nuestra organización, a través del Plan de Capacitación y Desarrollo del 2016, realizó capacitaciones constantes con el propósito de que los colaboradores adquieran nuevos conocimientos que les permitan estar actualizados con respecto al mercado de las microfinanzas; desarrollen nuevas competencias que ayuden a mejorar la atención y calidad de nuestros productos; y respondan a las exigencias de la competencia. Es así que se obtuvo los resultados siguientes:

Resultados de Horas de Capacitación:

En el 2016, se ha logrado acumular 36,929 horas cronológicas de capacitación, lo cual representa 41.63 horas/hombre (por colaborador). Las capacitaciones realizadas (talleres, pasantías, diplomados, seminarios, congresos, conferencias, entre otros), pueden dividirse en:

a) Capacitación Normativa: Se ha cumplido con el desarrollo de 9,349 horas cronológicas, correspondientes a 10.54 horas/hombre (por colaborador).

b) Capacitación Formativa y/o Actualización: Se completaron 27,580 horas cronológicas de capacitación, correspondientes a 31.09 horas/hombre

(por colaborador). Se han desarrollado 205 cursos de Capacitación (bajo diversas modalidades) de los cuales 88 corresponden a procesos de capacitación interna, (43% del total) y 117 a procesos de capacitación externa, (57% del total). Asimismo nuestra preocupación es que las capacitaciones respondan a las necesidades del colaborador, en sus diferentes modalidades; con la finalidad de obtener un resultado de 84.38% en el indicador de satisfacción. Dentro de los principales cursos de capacitación dirigido a los colaboradores de la Caja Municipal Ica tenemos:

Indicadores a Diciembre	
TOTAL de Horas:	
36,929	
Nº de Colaboradores:	
(a Diciembre)	
887	
Horas de Capacitación:	
(por Colaborador)	
41.63	
Horas de Capacitación Normativa:	Horas de Capacitación Formación y Actualización:
9,349	27,580
=> 10.54	=> 31.09

Indicadores de Satisfacción	
(Enero - Diciembre 2016)	
Febrero	74,53 %
Marzo	83,51 %
Abril	78,94 %
Mayo	81,30 %
Junio	79,99 %
Julio	84,38 %
Agosto	81,05 %
Setiembre	84,57 %
Octubre	82,26 %
Noviembre	80,40 %
Diciembre	87,50 %
PROMEDIO	84,38 %

Capacitaciones:

a) Programa de Formación de Liderazgo de Equipos Comerciales:

El programa estuvo dirigido a todos nuestros Jefes Regionales, Administradores de Agencia, Jefes de Oficinas Especiales y Coordinadores de Negocios. Este programa tuvo una duración de 07 meses (desde abril hasta octubre del 2016) y fue desarrollado por una consultora externa.

c) Taller de Habilidades Personales y de Liderazgo:

En el taller se fortalecieron las competencias blandas, mediante actividades out door, de los Funcionarios de las áreas administrativas, Jefes Regionales, Administradores de Agencia y Jefes de Oficinas Especiales.

c) Taller Curricular de Ahorros:

En este taller se formaron a los Instructores Internos de cada agencia y oficina especial, contando con la presencia de

los Coordinadores de Negocios y Asistentes de Operaciones.

d) Taller para Encargados de Atención al Usuario 2016:

En este taller se logró capacitar a todos los encargados de la atención al usuario de nuestras agencias, oficinas especiales y oficinas informativas.

e) Programa de Formación de Analistas de Negocios:

Iniciamos el XVIII Programa de Formación de Analistas de Negocios, contando con la presencia de 47 participantes provenientes de 11 ciudades del Perú tales como Huamanga, Abancay, Andahuaylas, San Francisco, Barranca, Huacho, Camana, Pedregal, Cañete, Chinchá, Pisco, Nasca e Ica. Este programa fue dirigido a jóvenes con deseo de incorporarse al sector de las microfinanzas, y se desarrolló mediante el dictado de 27 módulos de capacitación, dirigidos por instructores internos y un instructor externo.

2016



8 Canales
ELECTRÓNICOS

Respondiendo a la confianza que depositan nuestros clientes, nos esforzamos para brindar una adecuada plataforma de servicios, que beneficie directamente a nuestros clientes. Gracias a este esfuerzo hemos implementado una Red de Agentes Corresponsales, Cajeros Automáticos, Puntos de Servicio y Ventas que nos permite diversificar el servicio que presta nuestra empresa.

		
Puntos por Atención por Canal		
CANAL	OPERACIONES	Nro.
Cajeros Automáticos "Global Net"	Retiros, Retiro Intermoneda, Cambio de Clave, Consulta de Saldos y Consulta de Movimientos	2151
"Cajeros Corresponsales Agentes Kasnet"	Retiros, Depósitos, Pago de Créditos, Consulta de Saldos y Consulta de Movimientos	4344
TOTAL DE CANALES DE ATENCIÓN		6495

Nuestra institución cuenta con una plataforma y un software preparados para atender las necesidades de nuestros clientes y el negocio. Trabajamos arduamente enfocados en nuestros clientes, con tecnología de última generación que nos permite incrementar nuestros canales de atención y alcanzar nuestro objetivo de ofrecer una plataforma de servicios flexible y de atención multicanal todos los días del año, las 24 horas del día.

CANAL ELECTRÓNICO	OPERACIONES	DETALLE
Caja Web	Consultas de Saldos, Consultas de Movimientos, Transferencia entre cuentas propias, Consulta de Cronogramas de Pagos, Consulta de Cuota de Créditos.	Sí
Cajeros automáticos "RED VISA"	Retiros, Retiro Intermoneda, Consulta de Saldos (cuenta propia)	Miles a Nivel Nacional e Internacional
RED de VISA POS	Compras sin Costo	Millones de Comercios afiliados a VISA a nivel Nacional e Internacional

Contamos con más de 2,151 cajeros automáticos Global Net, a los que se han sumado más de 4,344 agentes corresponsales KASNET todo el país; donde nuestros clientes podrán realizar Pago de sus Créditos, Retiros y Depósitos, Consultar Saldos y Movimientos de sus cuentas.

Así mismo, complementando la oferta de servicio contamos con una plataforma vía web que permite efectuar operaciones por internet, desde cualquier computadora o dispositivo con acceso a la red y tales como transferencia entre cuentas propias, consultas de pagos y consulta de saldos y movimientos con total seguridad y comodidad; próximamente estaremos ampliando los servicios ofrecidos a través de esta plataforma incluyendo pagos de créditos, pagos de servicios, transferencias a terceros, recargas, etc.

Nuestra Tarjeta con Chip VISA nos ha permitido elevar la seguridad a los estándares de última generación; la misma que es aceptada a nivel nacional e internacional. Además, nuestros canales como **CajaWeb**, **SMSInfo**, **SMSOperaciones** e **IVR**; complementan la oferta de servicio hacia nuestros clientes.

En el 2016, implementamos nuevo Servicio **Recargas y Recaudó**, que brinda a nuestros clientes y usuarios un sistema transaccional que les permite realizar pagos de servicios o recargas en nuestras ventanillas, a través del servicio FULL CARGA.

Los canales de atención actuales, nos han permitido obtener estabilidad, continuar con nuestro crecimiento, ampliar nuestros mercados, acercarnos a nuestro público objetivo y contribuir a la bancarización de nuestro país.

CANAL ELECTRÓNICO	% DE CRECIMIENTO COMPARATIVO 2015 Vs 2016
Cajeros Corresponsales "AGENTES KASNET"	204 %
RED de VISA POS	31,90 %

Modelo Perú – Billetera Móvil.

Modelo Perú – Billetera Móvil.- Este proyecto constituye el ingreso de la Caja Municipal Ica a la era del dinero electrónico, siendo la mayor iniciativa del sistema financiero peruano a favor de la inclusión financiera y que permitirá realizar operaciones y transacciones de dinero electrónico a través del celular. Este proyecto congrega a más de 30 entidades financieras como bancos, cajas municipales, cajas rurales, financieras, edpymes y empresas emisoras de dinero electrónico.

A la fecha las operaciones que se pueden realizar desde un celular son:

- Depósitos y retiro de la billetera móvil.
- Transferencias de dinero electrónico a otro número de teléfono.
- Pagos de servicios.
- Recargas de celulares.



2016

9 Tecnología de la INFORMACIÓN



PRINCIPALES PROYECTOS

Durante el año 2016 se han llevado a cabo diferentes proyectos vinculados al desarrollo de tecnología orientados a automatizar y obtener mayor eficiencia en el uso de los recursos, así como brindar mayor soporte y seguridad a las operaciones.

a) CREDIMOVIL. Aplicativo móvil que permite ver la calificación de los clientes y otras funciones relacionadas a operaciones crediticias.

b) Proyecto Índigo. Tiene como finalidad reemplazar gradualmente al actual core de negocio

c) Proyecto Alta disponibilidad del servidor Exchange 2013. Prevención ante una caída física del servidor primario.

d) Implementación de Seguridad Perimetral. Proyecto que busca contar con respaldo ante ataques externos de la red pública de Internet.

e) Implementación de Balanceador F5. Permite elevar el nivel de seguridad perimetral de los servicios publicados en la Caja Municipal Ica.

f) Despliegue de Nuevos Modelos Pinpad VEGA 3000. Se inició el despliegue de los nuevos periféricos para la estandarización respectiva.

g) Implementación del Port Security en las sedes de la CMAC ICA. Se implementó este proyecto que brindará mayor protección en las sedes de la CMAC ICA.

h) Implementación de Aceleradores de Aplicaciones y Trafico (CITRIX). Solución que nos ayuda a obtener tiempos óptimos en cuanto a comunicaciones de nuestras sedes satelitales.

i) Migración de impresoras y digitalización de boletas de operaciones. Permitirá realizar impresiones a través de una impresora térmica, dejando de trabajar con las matriciales.

2016

10 Responsabilidad SOCIAL



Durante sus 27 años de trayectoria, la Caja Municipal Ica se ha caracterizado por ser una institución comprometida con el desarrollo y bienestar de la población, este compromiso se refleja en el trabajo de sus colaboradores quienes a través de diversas actividades han mostrado su espíritu de solidaridad, entrega y vocación de servicio en beneficio de la sociedad.

Muchas sonrisas que iluminan la Navidad

Días previos a la llegada de la Navidad, los colaboradores de la Caja Municipal Ica organizaron un gran show infantil

para los niños de educación inicial del colegio N° 504, ubicado en el centro poblado La Expansión Nuestra Señora de Guadalupe del distrito de Salas de la Provincia de Ica. Los menores, acompañados de sus madres, recibieron regalos y compartieron momentos de alegría; nuestra más grande gratificación fue ver las sonrisas en los rostros de los pequeños, cumpliendo así el propósito de brindar una feliz Navidad.

Ica te quiero más limpia

Vivir en una ciudad más limpia y saludable es importante para la Caja Municipal Ica, por ello en el marco del convenio de apoyo mutuo interinstitucional suscrito con la Municipalidad Provincial de Ica, fueron entregados 150 tachos de basura rodantes para la ciudad de Ica, la cual lucirá mucho más limpia, beneficiando a todos los ciudadanos.

2016

11 AUSPICIOS y Participación en EVENTOS



Festival Internacional de la Vendimia

El Festival Internacional de la Vendimia es el evento más representativo de la ciudad de Ica que cuenta como principal atractivo el tradicional corso de carros alegóricos y la Caja Municipal Ica fue, como todos los años, el principal auspiciador, además presentó el vehículo que trasladó a la flamante reina de la Vendimia 2016, siendo el más atractivo de todo el corso y llevándose las palmas del público.

El vehículo real fue acompañado por los funcionarios y unidades motorizadas de nuestra institución, los cuales, junto a más de 200 colaboradores administrativos y de sus cinco agencias locales, desarrollaron una impresionante y sincronizada coreografía con bailes y cantos, haciendo una exhibición clara de organización, fortaleza y compromiso con la fiesta regional más importante de Ica. La caja de los iqueños, también ofreció una animada comparsa con bailes típicos de la zona y de personajes fantásticos, dando un cierre colorido a esta actividad.

Día del Pisco Peruano

Cada primer sábado de febrero se celebra el Día Nacional

del Pisco Sour, nuestra bebida bandera. En Ica se da inicio a esta celebración con el tradicional Pasacalle "Vestidos de Blanco", la Caja Municipal Ica participó un vistoso pasacalle acompañado de músicos, bailarines y danzantes que alegraron a todos los espectadores del tradicional desfile.

Homenaje al Patrono de Ica

Con una alfombra artística y una hermosa ofrenda floral, cuyos diseños simbolizan agradecimiento y profunda devoción; se realizó el homenaje de la Caja Municipal Ica al Santo Patrón Iqueño, el Señor de Luren.

Los colaboradores de nuestra institución, clientes y cientos de devotos, participaron de este acto de profunda fe católica.

Fueron distribuidos de forma gratuita, entre niños y adultos que transitaban por el perímetro, más de cinco mil viseras para proteger sus rostros de los rayos del sol; asimismo, se entregaron bebidas a los miembros de la hermandad para atenuar el sofocante calor.

La venerada imagen del Santo Patrono Iqueño durante su recorrido procesional de más de 18 horas fue acompañada por miles de fieles quienes oraban y pedían con profunda fe ser merecedores, al igual que sus familiares, de su divina gracia.

2016

12 Estados FINANCIEROS AUDITADOS

INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores miembros del Directorio de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. - CMAC ICA S.A.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2016 de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., estos estados financieros comprenden el Estado de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia sobre los Estados Financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor:

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría – NIA y requerimientos legales. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar una evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno relevante de la entidad en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad en su totalidad sino sobre el control interno vinculado a dicha información.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. al 31 de diciembre de 2016, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, aplicables para las entidades del sistema financiero en el Perú.

TRUJILLO - PERU.

Febrero 07, de 2017

Refrendado por:

JIMÉNEZ & ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL



Edilberto Jiménez Domínguez (Socio)
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 02 – 998

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO ICA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Expresado en Soles (Notas 01, 02 y 03)

	Notas	Por el año Terminado el 31 de diciembre de:	
		2016	2015
INGRESOS POR INTERESES	22	158,678,317	155,215,458
Disponibles		2,579,943	1,711,300
Inversiones Disponibles para la Venta		1,914,457	2,309,267
Inversiones a Vencimiento		430,433	121,289
Cartera de Créditos Directos		153,460,025	150,877,740
Cuentas por Cobrar		286,667	191,658
Otros Ingresos Financieros		6,792	4,204
GASTOS POR INTERESES	23	- 29,026,112	- 29,813,102
Obligaciones con el Público		- 26,458,998	- 26,953,148
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Org. Financieros		-50,328	-46,081
Adeudos y Obligaciones Financieras del País		- 2,496,985	- 2,796,794
Otros gastos financieros		-19,801	-17,079
MARGEN FINANCIERO BRUTO	24	129,652,205	125,402,356
Provisiones para Créditos Directos		- 15,649,518	- 19,247,079
MARGEN FINANCIERO NETO		114,002,687	106,155,277
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	25	4,142,597	3,902,205
Ingresos por Créditos Indirectos		22,731	188,582
Ingresos Diversos		4,119,866	3,713,623
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	26	- 6,939,255	- 6,947,698
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		-8,760	-1,180
Primas para el Fondo de Seguro de Depósitos		- 5,132,493	- 5,222,133
Gastos Diversos		- 1,798,002	- 1,724,385
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANC.		111,206,029	103,109,784
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	27	- 22,988	118,041
Ganancia (Pérdida) en Participaciones		13,315	226,123
Utilidad -Pérdida en Diferencia de Cambio		476,718	616,385
Otros		-513,021	-724,467
MARGEN OPERACIONAL		111,183,041	103,227,825
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	28	- 81,722,992	- 75,175,247
Gastos de Personal y Directorio		- 45,194,185	- 41,679,087
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		- 35,270,663	- 32,107,859
Impuestos y Contribuciones		- 1,258,144	- 1,388,301
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	29	- 6,150,625	- 3,342,282
MARGEN OPERACIONAL NETO		23,309,424	24,710,296
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	30	- 598,741	- 714,671
Provisiones para Créditos indirectos		1,648	22,763
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		-477,739	-241,370
Provisiones para Bienes Realizab, Recib. En Pago, Recuperados y Adjudic.		44,879	183,685
Provisiones para Litigios y Demandas		-167,529	-679,749
RESULTADO DE OPERACIÓN		22,710,683	23,995,625
OTROS INGRESOS Y GASTOS	31	710,469	946,245
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		23,421,152	24,941,870
Impuesto a la Renta		- 6,389,815	- 6,659,759
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	21	17,031,337	18,282,111

Las notas que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE ICA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Periodo Económico 2016 y 2015 (Expresado en Soles)

Conciliación de ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de las actividades de operación	2016	2015
Resultado neto del ejercicio	17,031,337	18,282,111
Ajustes al Resultado del Ejercicio	19,966,429	24,413,804
Depreciación y amortización	6,327,423	4,063,403
Provisión	41,236,077	44,803,267
Deterioro		
Otros Ajustes	- 27,597,071	- 24,452,866
Variación neta en activos y pasivos		
Incremento neto (disminución) en activos	- 33,379,631	-50,086,402
Créditos	- 63,096,895	- 10,550,933
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		
Disponible para la venta	55,705,598	- 45,413,984
Cuentas por cobrar y otras	- 25,988,334	5,878,515
Incremento neto (disminución) en pasivos	32,693,272	- 23,779,618
Pasivos financieros, no subordinados		
Cuentas por pagar y otras	32,693,272	- 23,779,618
Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	36,311,407	- 31,170,105
Impuestos a las ganancias pagados / cobrados		
A.- Flujos de efectivo netos de actividades de operación	36,311,407	- 31,170,105
Flujos de efectivo de actividades de inversión		
Entradas por ventas en Participaciones		
Salidas por compras en Participaciones		
Entrada por ventas de intangibles e inmueble, mobiliario y equipo		
Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	- 11,456,537	- 7,294,498
Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento		
Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento		
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión		
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión		
B.- Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	- 11,456,537	- 7,294,498
Flujos de efectivo de actividades de Financiamiento		
Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio		
Salida por la recompra de las propias acciones		
Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados		
Otras entradas relacionadas a actividades de financiamiento		- 2,602,460
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	- 1,502,553	
Dividendos pagados		- 852,177
C.- Flujos de efectivo de actividades de Financiamiento	- 1,502,553	- 3,454,637
Aumento neto (disminución) en efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio (A + B + C)	23,352,317	- 41,919,240
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	125,069,693	166,988,933
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	148,422,010	125,069,693





CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO ICA S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Expresado en Soles (Notas 01, 02 y 03)

Por el año Terminado el 31 de diciembre de:				Por el año Terminado el 31 de diciembre			
ACTIVO	Notas	2016	2015	PASIVO	Notas	2016	2015
DISPONIBLE	4	148,422,010	125,069,693	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	14	684,440,495	658,959,465
Caja		13,246,675	11,757,896	Obligaciones a la Vista		81,671	74,030
Bancos Central de Reserva del Perú		57,096,740	100,904,190	Obligaciones por cuentas de Ahorro		155,785,262	139,100,154
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país		76,553,589	8,871,997	Obligaciones por cuentas a Plazo		456,829,758	455,236,310
Otras Disponibilidades		1,525,006	3,535,610	Otras Obligaciones		71,743,804	64,548,971
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	5	26,511,199	82,174,583	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	15	7,129,272	8,644,686
Instrumentos Representativos de Deuda		26,511,199	82,174,583	Depósitos de Ahorro		5,529,932	7,096,694
				Depósitos a Plazo		1,599,340	1,547,992
CARTERA DE CRÉDITOS	6	654,718,508	608,993,233	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16	37,919,685	39,447,638
Cartera de Créditos Vigentes		667,461,092	621,862,337	Adeudos y Obligac. Con Empresas e instituc. Financieras del País		37,919,685	36,802,970
Cartera de Créditos Refinanciados		5,609,998	3,535,109	Adeudos y Obligac. Con Empresas del Exterior y Org. Financ.		0	2,644,668
Cartera de Créditos Vencidos		18,713,384	21,614,454		17	21,258,503	13,098,030
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		33,262,278	31,251,908	CUENTAS POR PAGAR	18	1,652,633	1,708,209
- Provisiones para créditos		-70,328,244	-69,270,575	PROVISIONES		3,728	4,154
CUENTAS POR COBRAR	7	21,911,923	1,537,645	Provisión para créditos contingentes		1,648,905	1,704,055
Otras Cuentas por Cobrar		21,911,923	1,537,645	Provisión para litigios y demandas		2,023,805	5,352,801
BIENES REALIZABLES, RECIBOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	8	252,416	299,779	IMPUESTOS CORRIENTES	19	2,023,805	5,352,801
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		252,416	299,779	OTROS PASIVOS	20	1,003,446	1,224,576
PARTICIPACIONES	9	2,729,564	2,716,249	TOTAL DEL PASIVO		755,427,839	728,435,405
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	10	31,894,618	26,613,762	PATRIMONIO			
ACTIVO INTANGIBLE	11	1,189,209	1,138,470	Capital Social		52,968,671	52,968,671
Otros Activos intangibles		1,189,209	1,138,470	Capital Adicional		594,232	594,232
IMPUESTO DIFERIDO	12	4,369,266	3,251,485	Reservas		60,615,489	60,615,489
OTROS ACTIVOS	12	12,962,730	9,100,560	Ajustes al Patrimonio		-10,481	-52,694
TOTAL DEL ACTIVO		904,961,443	860,895,459	Resultados Acumulados		18,334,356	52,245
				Resultado Neto del Ejercicio		17,031,337	18,282,111
CUENTAS CONTINGENTES	32	4,092,039	3,821,293	TOTAL DEL PATRIMONIO	21	149,533,604	132,460,054
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	32	163,401,870	119,090,311	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		904,961,443	860,895,459
CONTRA CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	32	1,037,631,866	971,691,123	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	32	4,092,039	3,821,293
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	32	119,428	133,337	CONTRA CUENTAS DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	32	163,401,870	119,090,311
				CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	32	1,037,631,866	971,691,123
				FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORES	32	119,428	133,337

Las Notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE ICA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el Año Terminado el 31 de Diciembre de 2016 y 2015
 Expresado en Soles (Notas 01, 02 y 03)

Concepto	Fondos Propios							Ajustes al Patrimonio		Total Patrimonio Neto
	Capital Social	Capital Adicional	Reservas Obligatorias	Reservas Voluntarias	Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Total Fondos Propios	Activos Financ. Disponibles para la venta	Total de Ajustes al Patrimonio	
Saldo al 01 de enero de 2015	52,968,671	594,232	39,186,536	9,589,727	3	12,743,645	115,082,814	4,440	4,440	115,087,254
Ajustes por cambios en las políticas contables							-			
Ajustes por corrección de errores							-			
Saldo Inicial después de ajustes	52,968,671	594,232	39,186,536	9,589,727	3	12,743,645	115,082,814	4,440	4,440	115,087,254
Resultado Integral										
Resultado del ejercicio						18,282,111	18,282,111			18,282,111
Otros Resultado Integral							-	-57,134	-57,134	-57,134
Dividendos					-852,177		-852,177			-852,177
Operaciones con acciones de tesorería							-			
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			7,009,005	4,830,221	904,419	-12,743,645	-			
Otros cambios en el Patrimonio Neto							-			
Saldos al 31 de Diciembre de 2015	52,968,671	594,232	46,195,541	14,419,948	52,245	18,282,111	132,512,748	-52,694	-52,694	132,460,054
Saldos al 01 de Enero de 2016	52,968,671	594,232	46,195,541	14,419,948	52,245	18,282,111	132,512,748	-52,694	-52,694	132,460,054
Ajustes por cambios en las políticas contables							-			
Ajustes por corrección de errores							-			
Saldo Inicial después de ajustes	52,968,671	594,232	46,195,541	14,419,948	52,245	18,282,111	132,512,748	-52,694	-52,694	132,460,054
Resultado Integral										
Resultado del ejercicio						17,031,337	17,031,337			17,031,337
Otros Resultado Integral							-	42,213	42,213	42,213
Dividendos							-			-
Operaciones con acciones de tesorería							-			-
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales					18,282,111	-18,282,111	-			-
Otros cambios en el Patrimonio Neto							-			-
Saldos al 31 de Diciembre de 2016	52,968,671	594,232	46,195,541	14,419,948	18,334,356	17,031,337	149,544,085	-10,481	-10,481	149,533,604



