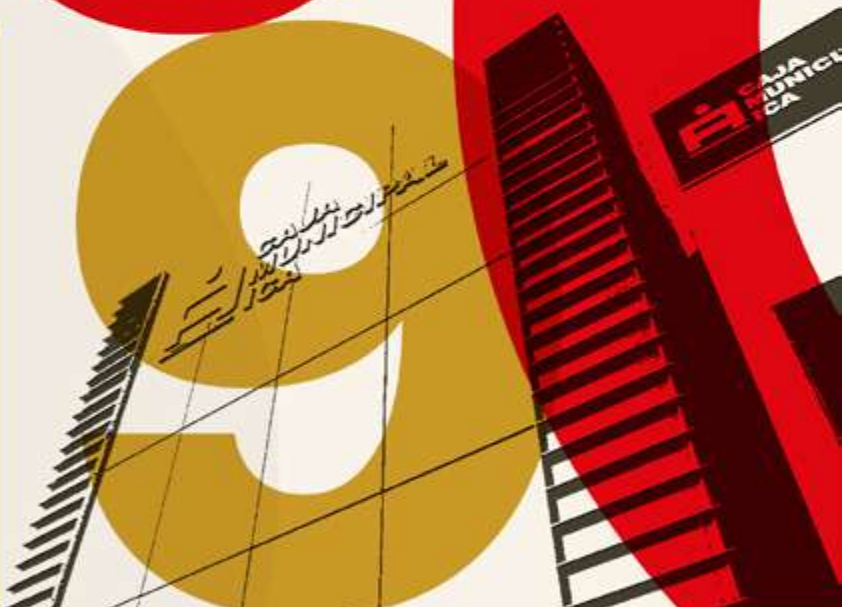

MEMORIA

Anual

2019

A stylized architectural illustration of a building with a grid-like facade. Arabic calligraphy is visible on the building's facade. The CAJA MUNICIPAL ICA logo is present on the building's facade. The illustration is rendered in red and black, with a yellow building facade. The background features a grid of small dots.

Carta del Presidente de Directorio

En esta oportunidad, me complace dirigirme a ustedes para presentarles en representación del Directorio de Caja Ica, la memoria anual y estados financieros correspondientes al ejercicio económico 2019; como resultado de la gestión financiera y comercial realizada, destacando además, las diferentes acciones puestas en marcha para el mejor desempeño de nuestra organización.

El 2019, ha sido un año muy especial porque hemos cumplido 30 años de vida institucional y de logros que han seguido forjando nuestro camino y posicionándonos dentro del sistema microfinanciero como una de las Cajas más competitivas, rentables, seguras y confiables.

Como principales resultados, destacamos que nuestra cartera de crédito de S/1,101 millones de

soles, nos dio un crecimiento en 14.8%, ubicándonos como la segunda Caja del sistema con mayor crecimiento relativo. Destacando por el lado de la cartera de depósitos, S/1,079 millones de soles, obteniendo un 13% de crecimiento que nos coloca como la tercera entidad con mayor crecimiento relativo.

Respecto a la calidad de nuestra cartera, hemos continuado mejorando, por ello, al cierre del 2019, registramos un nivel de morosidad del 5.46%, ubicándonos como la cuarta institución con menor índice de mora, muy por debajo del promedio del sistema CMAC (6.71%).

Durante el 2019 hemos contado con más de 12 mil nuevos clientes de créditos, sumando con ello un total de 261,313 clientes entre ahorros y créditos; ratificando de esta manera nuestro compromiso de continuar apoyando a los micro y pequeños empresarios en sus grandes proyectos y emprendimientos.

Nuestra utilidad neta conseguida durante el ejercicio 2019 ascendió a S/ 26.6 millones, que comparada a la del 2018 registra un crecimiento del 16.05%, ubicándonos como la primera Caja con mayor crecimiento relativo de utilidades, superando la obtenida en años anteriores, y que nos continúa posicionando con mejores indicadores de rentabilidad y solvencia dentro del sistema de Cajas Municipales, aportando mayor valor para los accionistas.

Muy importante destacar que, como parte de nuestro plan de expansión y en cumplimiento de nuestro objetivo social de inclusión financiera, aberturamos tres (3) nuevas agencias, una en el distrito de Cerro Colorado en Arequipa, una en el distrito de Cora Cora y una en el distrito de Huanta, ambas en Ayacucho. Así también realizamos la apertura de 17 oficinas informativas en las regiones de Lima, Ica, Arequipa, Ayacucho y Huancavelica, reforzando nuestra presencia en la zona sur del país, llegando a tener al cierre de la gestión 70 puntos de atención.

Las perspectivas de Caja Ica, en base a su plan de expansión, son de crecer hacia la zona sur andina en regiones como Huancavelica y Cusco. Fortaleciendo, además, su gobierno corporativo y las relaciones con sus accionistas, directorio y gerencia mancomunada; haciendo que todos sumen como una gran fuerza com-

prometida con el impulso de la organización y sus resultados.

Resultados tangibles, que han permitido en estos últimos cinco años la inclusión de más de 43 mil personas como nuevos bancarizados al sistema financiero. Público objetivo, cuyo esfuerzo de educación financiera y de uso de los recursos tecnológicos, debe ser el ejemplo que motive a la atracción de nuevos clientes.

Cabe resaltar, que otros de los principales logros obtenidos son: el cambio y mantenimiento de clasificación de riesgo a B- pasando de condición estable a positiva; el haber sido sede organizadora del XII Congreso Internacional de Microfinanzas y ser reconocidos en una de las 500 mayores empresas del Perú, según el ranking 2019 de la revista América Economía.

Siempre se dijo que las Cajas son grandes por sus clientes, pero hay que agregar que la grandeza se construye con talento, esfuerzo diario y colaboración de sus accionistas y colaboradores. Por ello, deseo expresar mi reconocimiento a los representantes de la Junta General de Accionistas por su permanente respaldo hacia nuestra gestión, al Directorio, por su determinación y confianza depositada para que nuestra empresa siga conduciéndose exitosamente en el sector microfinanciero. A nuestra Gerencia Mancomunada, por su adecuada gestión con visión y liderazgo. Y a cada uno de los colaboradores que forman parte de esta gran familia, porque sin su aporte, no hubiera sido posible la consecución de nuestros objetivos institucionales por hacer realidad los proyectos y sueños de nuestros clientes, cuya confianza representa nuestro más valioso patrimonio.



Declaración de Responsabilidad

El presente documento contiene la mayor y mejor información respecto al desarrollo del negocio de Caja Ica, durante el año 2019. Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables por su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.

Organización

Directorio



Representante del Clero
Rvdo. Edmundo Rufino Hernández Aparcana
Presidente de Directorio



Representante de la Municipalidad Provincial de Ica (Minoría)
Abg. Julio César Ochoa Maldonado
Vicepresidente de Directorio



Representante de la Asociación de pequeños y medianos empresarios de Ica
Prof. César Augusto Ruiz Lévano

Representantes de la Municipalidad Provincial de Ica (Mayoría)



Mg. Johny Aurelio Pacheco Medina
(hasta May.19).



Mg. David Zea Gutiérrez (hasta Jun.19).



Mg. Víctor Ramón Chávez Pickman
(desde Jul.19).



Representante de la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE)
Mg. Carlos Ramón Noda Yamada



Representante de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ica
CPC. Jaime Quesada Guillén

Sergio Martín Llerena Zúñiga
Gerente Central de Créditos

Rosa María Higa Yshii
Gerente Central de Administración

Roger Yván Paredes Silva
Gerente Central de Operaciones y Finanzas

Historia de la Caja Ica

Con fecha 18 de octubre de 1989 la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, autoriza el inicio de operaciones a la Caja Ica, quedando constituida como una organización peruana de intermediación financiera, orientada al desarrollo de las microfinanzas con impacto social que forma parte del sistema financiero nacional, contando con autonomía administrativa, financiera y económica, bajo supervisión de la Superintendencia de Banca y Seguros. El 13 de Noviembre de 1997 por acuerdo de Concejo, la Municipalidad Provincial de Ica resolvió autorizar la conversión de la Caja Ica a Sociedad Anónima, según lo dispuesto por la décima cuarta disposición transitoria de la ley N° 26702. Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la SBS.

Al cierre del 2019, Caja Ica cuenta con 70 puntos de atención, con más de 223 mil clientes entre ahorristas y prestatarios; para los que representa, una valiosa alternativa de financiamiento a la micro y pequeña empresa.

Accionariado

La Caja Ica es de propiedad de la Municipalidad Provincial de Ica, la cual posee el 83.05% de las acciones comunes, de la Municipalidad Provincial de Chincha con el 0.90% de acciones comunes y del Fondo de Cajas Municipales que posee el 16.05% como acciones preferentes.



Accionistas	Diciembre 2019 (S/)	Participación (%)	Clases de acciones
Municipalidad Prov. de Ica	43,994,218	83.05%	Acciones comunes
Municipalidad Prov. de Chincha	475,185	0.90%	Acciones comunes
FOCMAC	8,499,269	16.05%	Acciones preferentes
Total5	2,968,6711	00.00%	

CONTENIDO



01

Nuestra Caja

Principales indicadores
Principales hechos 2019
Principales logros al 2019
Filosofía institucional
Ejes estratégicos
Nuestra red de agencias
Nuestros canales
alternativos
Nuestros productos de
créditos
Nuestros productos de
depósitos
Nuestros servicios no
financieros



02

Entorno económico y financiero

Escenario internacional
Escenario nacional
Escenario regional
Sistema financiero nacional
Sector microfinanciero
Sistema de cajas
municipales



03

Resultados gestión 2019

Gestión de activos
Gestión de pasivos
Gestión de patrimonio
Indicadores de eficiencia
financiera
Indicadores de eficiencia
operativa
Indicadores de productividad
Indicadores de rentabilidad y
solvencia
Gestión de operaciones
Gestión de tesorería
Gestión de calidad de
servicio
Gestión de desarrollo
humano
Gestión de capacitación y
desarrollo
Gestión de tecnología de la
información
Gestión integral de riesgos
Clasificación de riesgo



04

Responsabilidad social

Responsabilidad social 2019



05

Estados financieros auditados

Estados financieros
auditados

Nuestra CAJA



CAPÍTULO 1

Nuestra
Caja

Principales indicadores

	2016	2017	2018	2019	Tendencia
Créditos					
Créditos directos (miles S/)	714	841	959	1,101	
Clientes de créditos (número)	65,180	72,878	82,844	95,370	
Calidad de cartera					
Índice de cartera atrasada (mora)	7.30%	5.83%	5.30%	5.46%	
Índice de cartera de alto riesgo (CAR)	8.13%	6.92%	6.48%	6.45%	
Índice de cartera crítica	9.59%	7.90%	7.34%	7.37%	
Cobertura de cartera atrasada	134.8%	145.7%	150.3%	149.7%	
Cobertura de cartera de alto riesgo	121.1%	122.8%	123.0%	126.7%	
Depósitos					
Depósitos del público (miles S/)	684	800	955	1,079	
Clientes de ahorros (número)	159,826	171,900	196,867	224,330	
Rentabilidad					
Retorno sobre patrimonio promedio (ROE)	12.01%	11.56%	12.74%	13.10%	
Retorno sobre activo promedio (ROA)	1.96%	1.90%	2.01%	2.04%	
Utilidad neta (miles S/)	17,031	18,229	22,922	26,601	

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)/ Caja Ica

Principales hechos 2019

Septiembre

XII Congreso Internacional de Microfinanzas



Julio

Lanzamiento App "Tarjetazo Caja Ica"



Junio

Despliegue PEI 2019-2021



Noviembre

Apertura Ag. Coracora-Ayacucho



Diciembre

Apertura Ag. Huanta-Ayacucho



Octubre

Búsqueda de Deuda Subordinada

Triodos Bank

Marzo



APOYO ASOCIADOS

Class & Asociados S.A. CLASIFICADORA DE RIESGO

MOODY'S

Cambio de clasificación



Mayo

Superamos los **S/1,000 Millones** en depósitos.

Abril

Superamos los **S/1,000 Millones** en créditos.



Junio

Apertura Ag. Cerro Colorado-Arequipa

Créditos



crecimiento

+14.8%

2° CMAC
con mayor
crecimiento

Mora Real



índice

7.24%

3° CMAC
con menor
índice

Clientes Exclusivos*



índice

40.3%

3° CMAC
con mayor
concentración

Depósitos



crecimiento

+13.0%

3° CMAC
con mayor
crecimiento

Cobertura de C. Atrasada



índice

149.7%

3° CMAC
con mayor
índice

**Principales
LOGROS
2019**

Filosofía INSTITUCIONAL

De acuerdo al Plan Estratégico 2019-2021, la filosofía institucional de Caja Ica es:

Visión

“Ser una institución financiera sostenible, reconocida como el principal socio de nuestros clientes por la excelencia en el servicio.”

Misión

“Impulsar el desarrollo de los emprendedores brindando soluciones financieras integrales con calidad en el servicio”

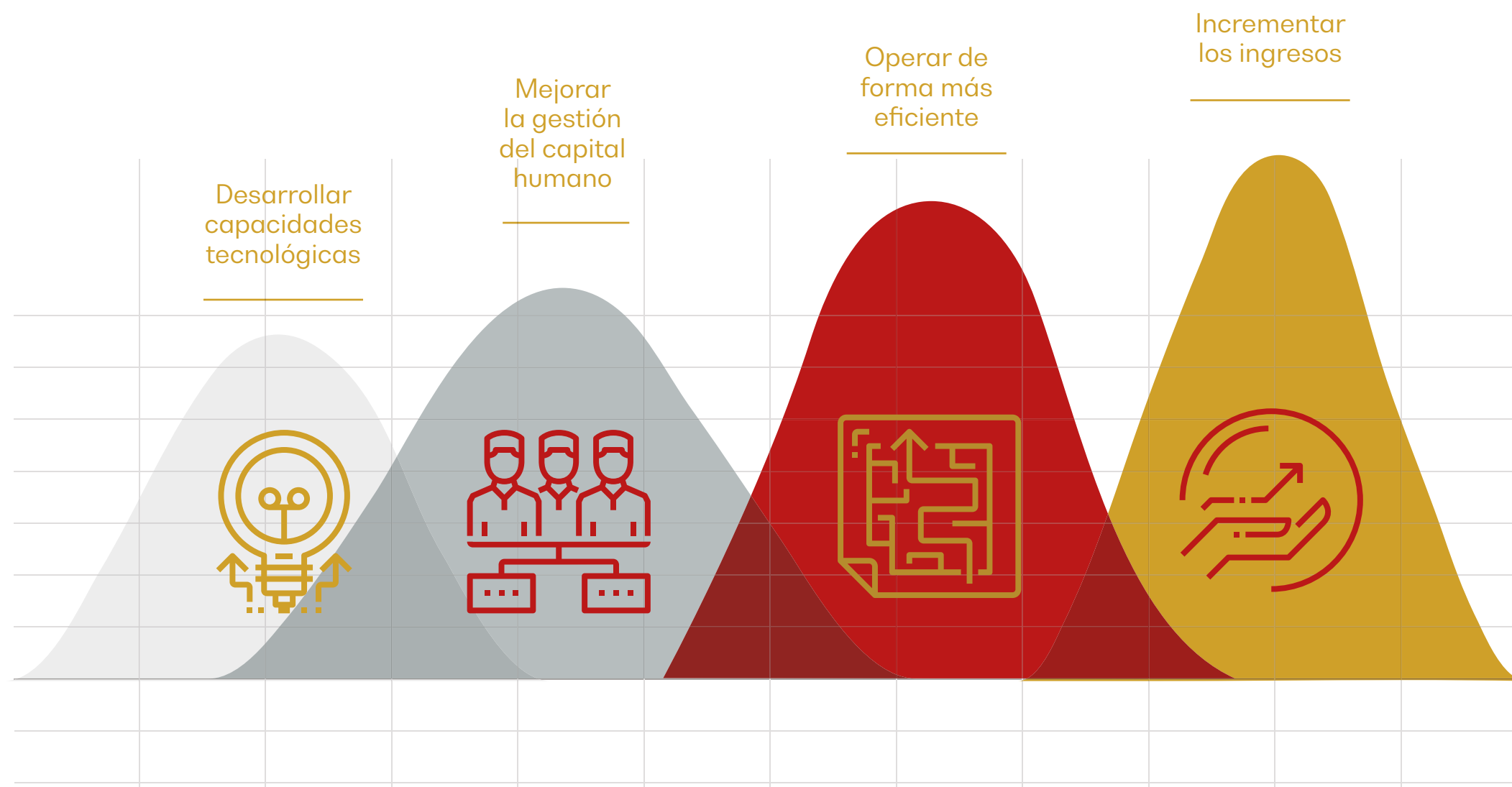
Valores y principios

Vocación de servicio
Integridad
Desarrollo Humano
Eficiencia
Orientación a resultados

EJES ESTRATÉGICOS

El Plan Estratégico 2019-2021 de
Caja Ica, se sustenta en cuatro ejes o
palancas estratégicas:

CRECER DE MANERA SOSTENIBLE



NUESTRA RED DE AGENCIAS A NIVEL NACIONAL

Al cierre del periodo 2019 contamos con 70 puntos de atención: **39 agencias, 27 oficinas informativas y 4 oficinas compartidas con el Banco de la Nación.**

Áncash

Of. Com. Huarmey

Lima

Ag. Chilca
Ag. Imperial
Ag. Mala
Ag. San Vicente
Ag. Barranca
Ag. Huacho
Ag. Huaral
Ag. Lurín
Ag. Miraflores
Ag. V. El Salvador
Of. Inf. Supe
Of. Inf. Huaura
Of. Inf. Chancay
Of. Inf. Pachangara
Of. Inf. Oyón
Of. Inf. Lunahuaná
Of. Inf. Manchay
Of. Inf. Yauyos

Ica

Ag. Cercado Ica
Ag. Guadalupe
Ag. Ica
Ag. Libertad
Ag. San Isidro
Ag. Chíncha
Ag. Pisco
Ag. Pueblo Nuevo
Ag. Marcona
Ag. Palpa
Ag. Nasca
Ag. Parcona
Ag. Santiago
Ag. La Tinguiña
Of. Inf. S. Clemente

Huancavelica

Of. Inf. Huaytará

Ayacucho

Ag. Huamanga
Ag. San Francisco
Ag. S.J. Bautista
Ag. Puquio
Ag. Huanta
Ag. Coracora
Of. Inf. Relave
Of. Inf. P. Cangallo
Of. Inf. Huancapi
Of. Inf. Querobamba
Of. Inf. Pausa
Of. Inf. Cabana
Of. Inf. Puyusca
Of. Inf. Tambo
Of. Com. Huancasancos
Of. Com. Cabana

Arequipa

Ag. Aplao
Ag. Camaná
Ag. Chala
Ag. Pedregal
Ag. La Joya
Ag. Cerro Colorado
Of. Inf. Chuquibamba
Of. Inf. Pampacolca
Of. Inf. Atico
Of. Inf. Acarí
Of. Inf. Yauca
Of. Inf. Secocha

Cusco

Of. Inf. Pichari

Apurímac

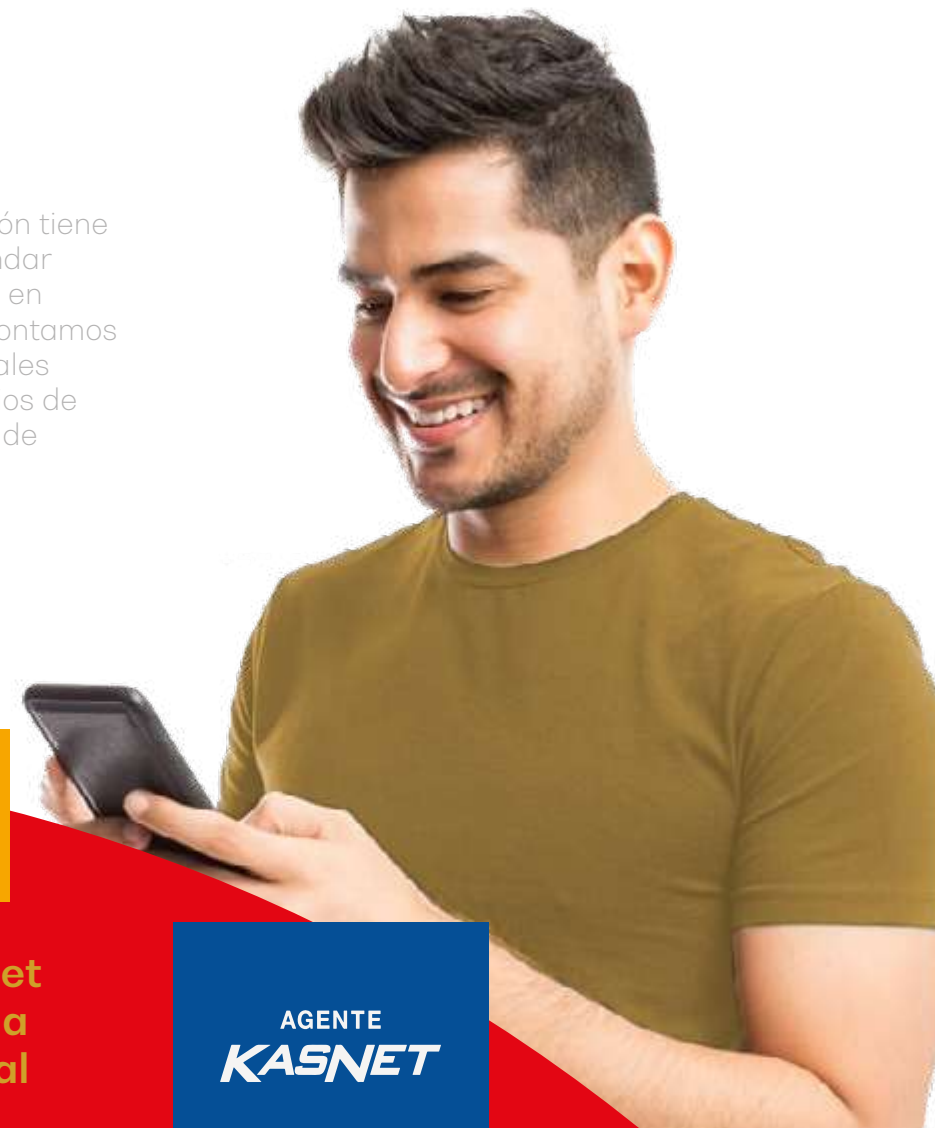
Ag. Abancay
Ag. Andahuaylas
Ag. Uripa
Of. Inf. Curahuasi
Of. Com. Chalhuanca



70
PUNTOS DE ATENCIÓN A NIVEL NACIONAL

NUESTROS CANALES ALTERNATIVOS

Nuestra organización tiene como finalidad brindar la más alta calidad en servicios, por ello contamos con diferentes canales electrónicos y medios de pago a disposición de nuestros clientes..



NUESTROS PRODUCTOS

CRÉDITOS



Corporativos

Créditos a instituciones
financieras



Créditos de consumo no revolvente

Personal directo

Credisueldo

Jornalito

Credi ahorro

Orocaja

Crédito con Cuenta
Sueldo

Ampliacasa

Credito a directores y
trabajadores de CMAC
ICA.



Créditos a Grandes, Medianas, Pequeñas y Microempresas

Crédito comercial
empresarial

Pecuario

Crediempresa

Paga diario

El Facilito

Crediasociaciones y/o
grupos organizados.

“0” KMS.

Linea de crédito

Comercial agrícola

Agrocaja

Credi Emprende

Comercial empresarial
para proyectos Inmob.



Créditos hipotecarios

Caja casa

Nuevo crédito mi vi-
vienda

Techo propio.



Créditos Indirectos

Carta Fianza

NUESTROS PRODUCTOS

DEPÓSITOS



DEPÓSITOS

Ahorros

Cuenta de ahorro
corriente

Cuenta Mega Ahorro

Cuenta Sueldo

Cuenta Ahorrito

CTS

CTS (Compensación
por tiempo de
servicios).

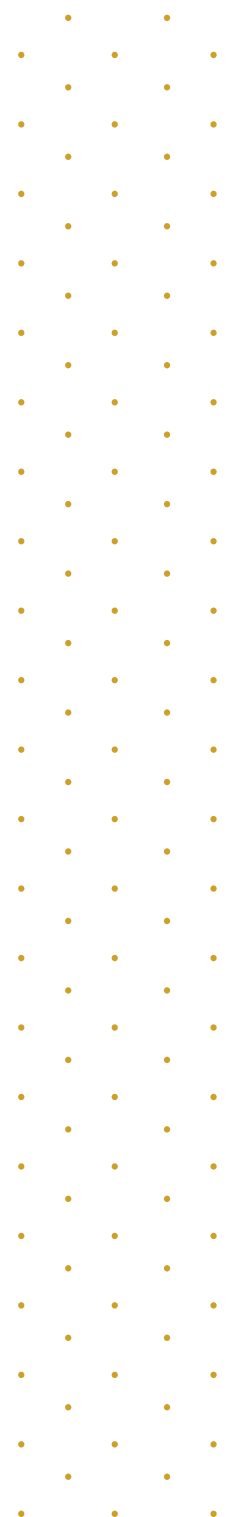
Plazo fijo

Plazo Fijo Ahorromás

Plazo Fijo Extrahorro

Plazo Fijo Plan Ahorro

Plazo Fijo Fondo de
Jubilación



NUESTROS PRODUCTOS

SERVICIOS NO FINANCIEROS



Convenios de
recaudación

Seguros Oncológicos

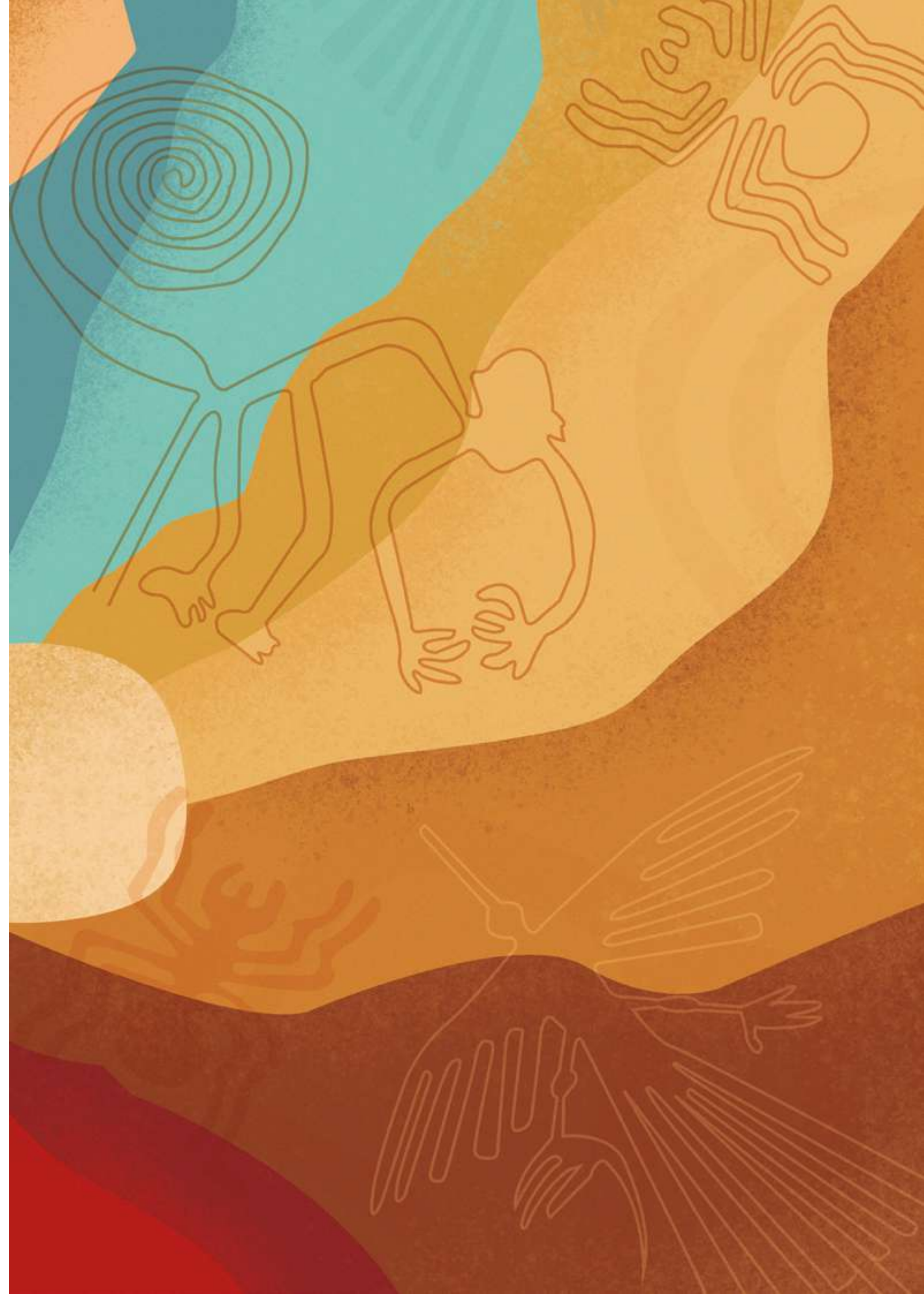
SOAT

Seguro tarjeta de débito

Desgravamen y
microseguro

Multiriesgo - Bienes y
mercadería

Multiriesgo Inmuebles



Entorno
económico y

FINANCIERO



CAPÍTULO 2

Entorno
económico y
financiero

Escenario Internacional

Crecimiento mundial
(Variación Porcentual
2018-2019)

🌐 Mundo

2019 | 2020 | 2021

3.0 3.2 3.4

La **incertidumbre** en torno a las políticas comerciales, las tensiones geopolíticas y la tensión idiosincrásica en las principales economías de mercados emergentes siguieron imponiendo lastres a la actividad económica mundial (en especial la manufactura y el comercio).

La agudización del **descontento social** en varios países planteó nuevos desafíos, al igual

que lo hicieron **desastres de índole meteorológica:** desde huracanes en el Caribe, hasta sequía e incendios forestales en Australia, inundaciones en África oriental y sequía en el sur de África.

Pese a estos vientos en contra, hacia finales del año surgieron algunas señales de que **el crecimiento mundial puede estar llegando a un punto de inflexión.**

🌐 EE.UU.

2019 | 2020 | 2021

2.2 1.9 1.8

🌐 América Latina y El Caribe

2019 | 2020 | 2021

0.1 1.3 2.5

🌐 Eurozona

2019 | 2020 | 2021

1.0 1.0 1.4

🌐 China

2019 | 2020 | 2021

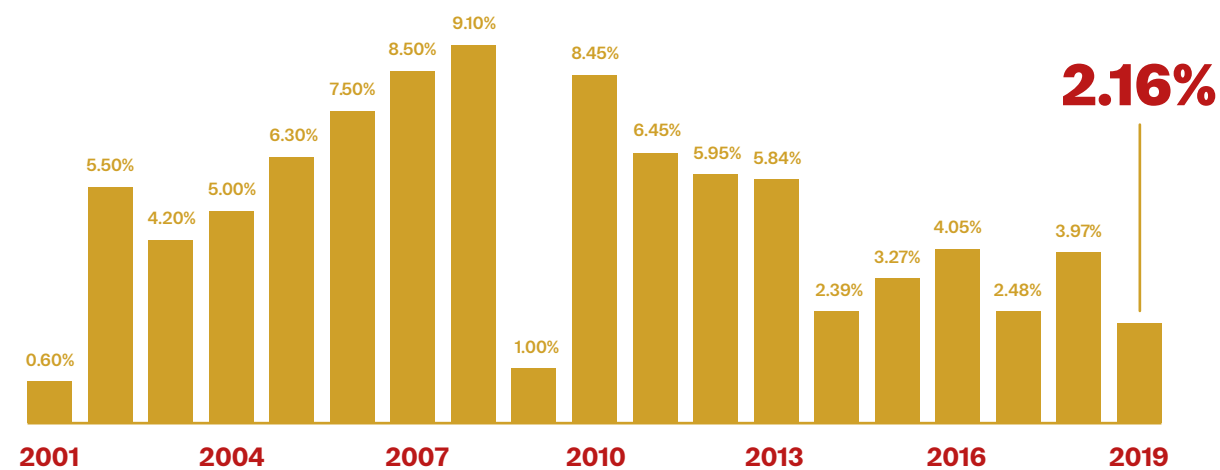
6.0 5.9 5.9

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Proyecciones FMI

Escenario nacional

Producto Bruto Interno (Var.% anual)

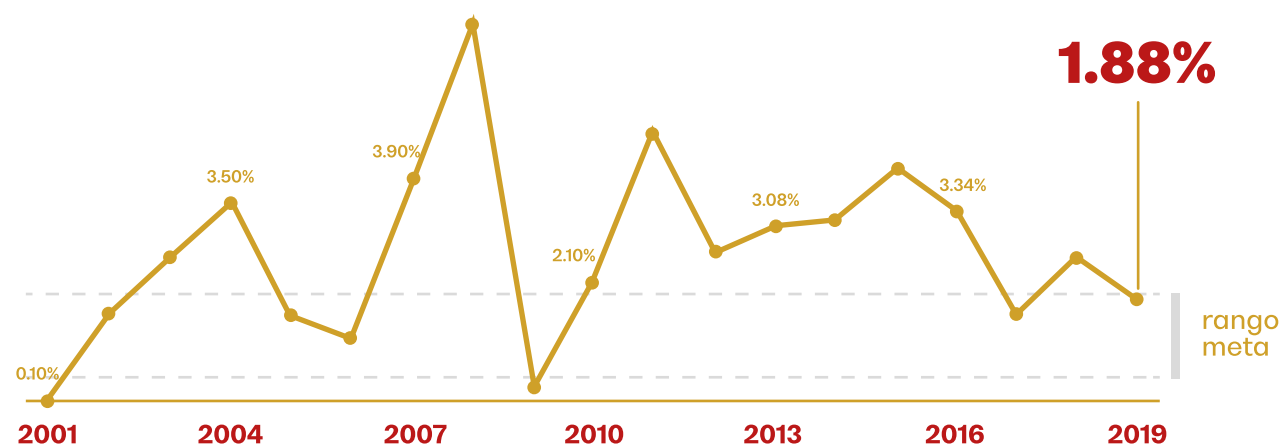
La producción nacional en el año 2019 registró un crecimiento anual de 2.16% (uno de los de mayor crecimiento en la región), con mayor aporte de la actividad comercial, telecomunicaciones, agropecuario y servicios prestados a empresas, describiendo una evolución positiva ininterrumpida por más de dos décadas.



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI)

Índice de Precios al Consumidor (Var.% anual)

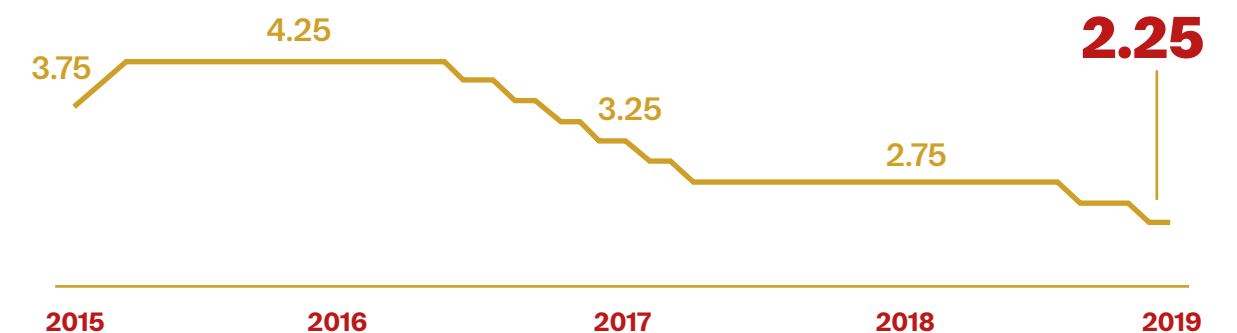
Al cierre del 2019, el índice de precios al consumidor nacional se registró en 1.88%, debido al alza de precios mayores al promedio nacional en seis divisiones de consumo: bebidas alcohólicas y tabaco, educación, alojamiento, agua, electricidad, gas y otros, recreación y cultura, salud, restaurantes y hoteles, transportes y alimentos, y bebidas no alcohólicas.



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI)

Tasa de interés de referencia (%)

El BCR recortó la tasa de referencia en 25 puntos base en Nov.19, y se proyecta reducirse en otros 25 durante el I Sem.20, con lo cual la tasa se ubicaría en 2.00%.



Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)

Tipo de cambio PEN/USD (Promedio mensual)

En el 2019, el tipo de cambio registró una volatilidad moderada, la que estuvo más asociada a factores externos que a factores locales. Para el 2020, se estima que habrá cierta apreciación (apoyada en una mayor inversión minera y un aumento del superávit comercial).

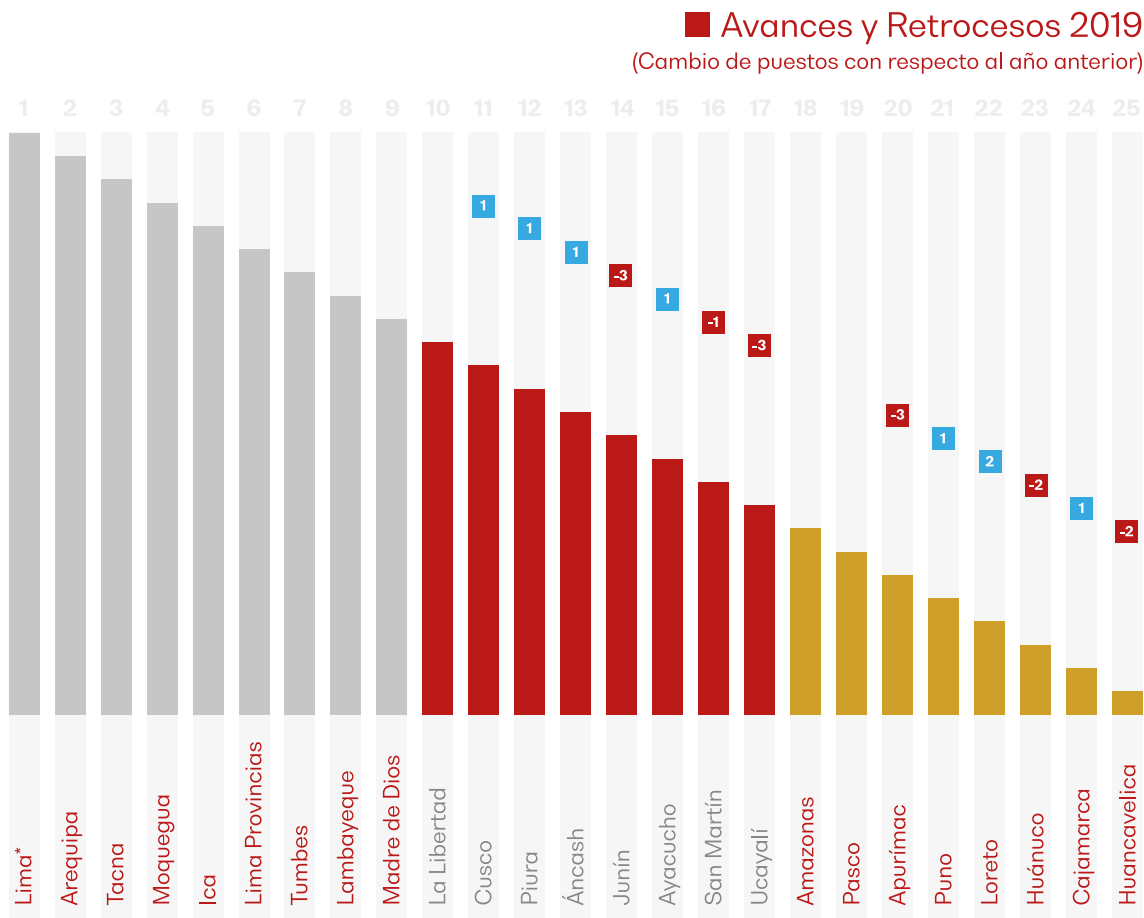


Tipo de cambio se ubicaría entre 3.30 y 3.35 al cierre del 2020.

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)

Escenario Regional

Índice de Competitividad Regional 2019



Índice de competitividad regional	Lima	Arequipa	Ica	Ayacucho	Apurímac	Tacna	Moquegua	Cusco	Huancavelica
Índice total	1	2	5	15	20	3	4	11	25
Entorno Económico	1	3	5	19	17	7	2	12	25
Infraestructura	1	3	6	15	21	2	4	7	25
Salud	2	1	5	19	15	3	4	13	23
Educación	2	4	5	16	18	1	3	13	20
Laboral	1	3	2	12	22	9	4	16	25
Instituciones	22	4	20	10	23	1	9	13	2

Fuente: Instituto Peruano de Economía (IPE)
*Incluye Lima Metropolitana y la provincia constitucional del Callao.

Escenario Regional



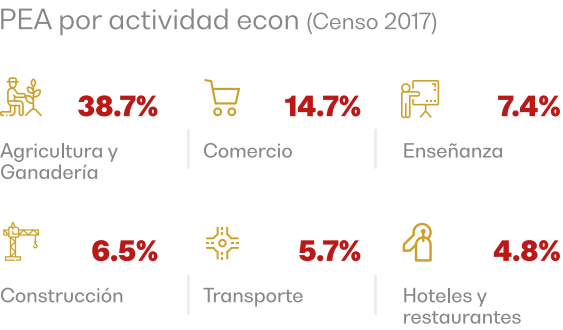
Ica

Población Total (Censo 2017) **850,765**
PEA (Censo 2017) **632,667**



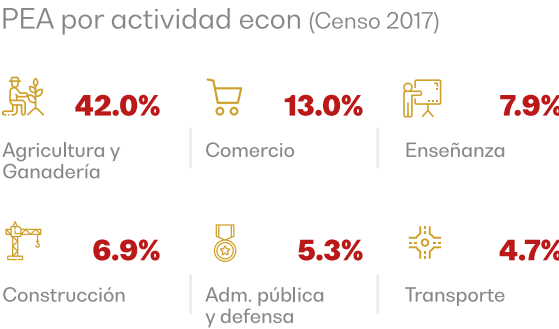
Ayacucho

Población Total (Censo 2017) **616,176**
PEA (Censo 2017) **452,875**



Apurímac

Población Total (Censo 2017) **405,759**
PEA (Censo 2017) **296,740**



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI)



Lima

Población Total (Censo 2017) **9,485,405**
PEA (Censo 2017) **7,491,171**

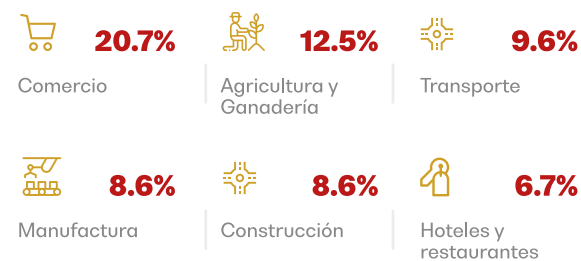
PEA por actividad econ (Censo 2017)



Arequipa

Población Total (Censo 2017) **1,382,730**
PEA (Censo 2017) **1,075,302**

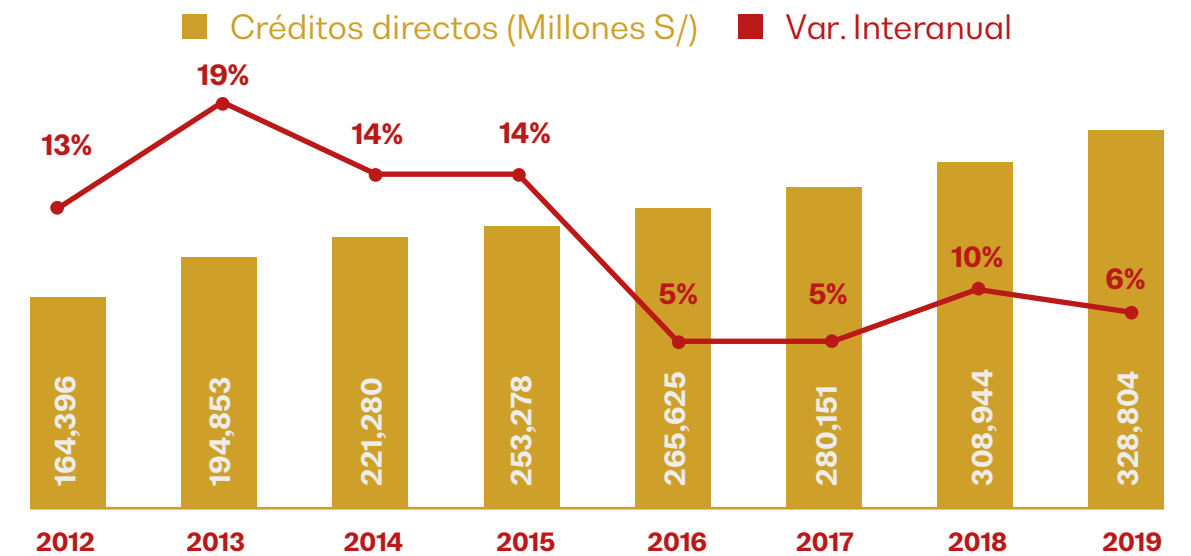
PEA por actividad econ (Censo 2017)



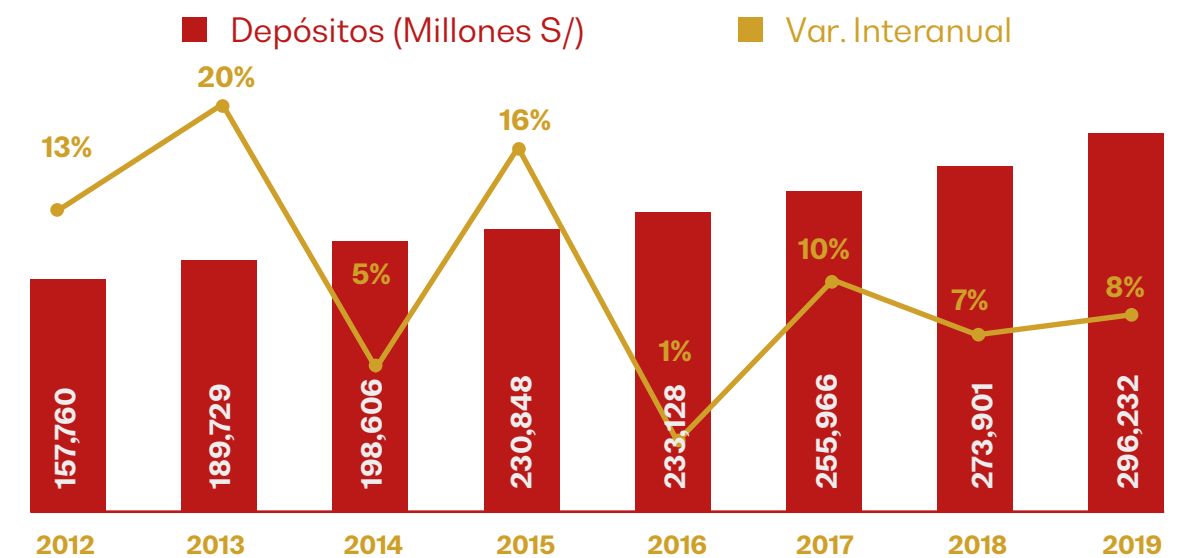
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

Sistema financiero nacional

Evolución y crecimiento de créditos directos

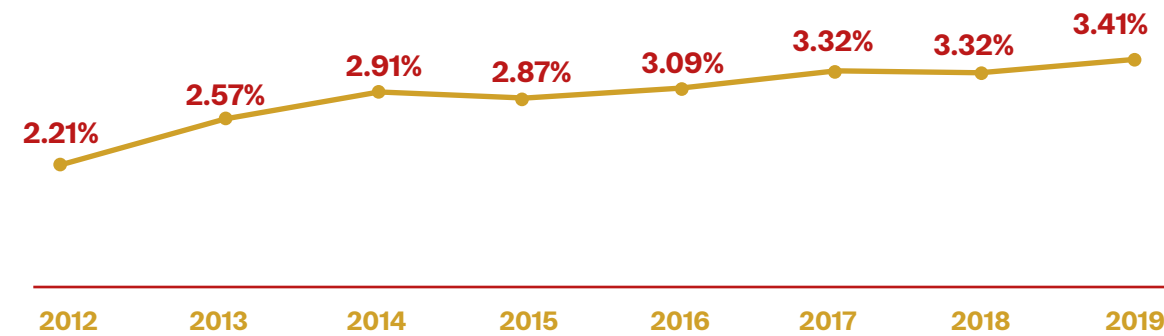


Evolución y crecimiento de depósitos



Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS).

Evolución de índice de morosidad



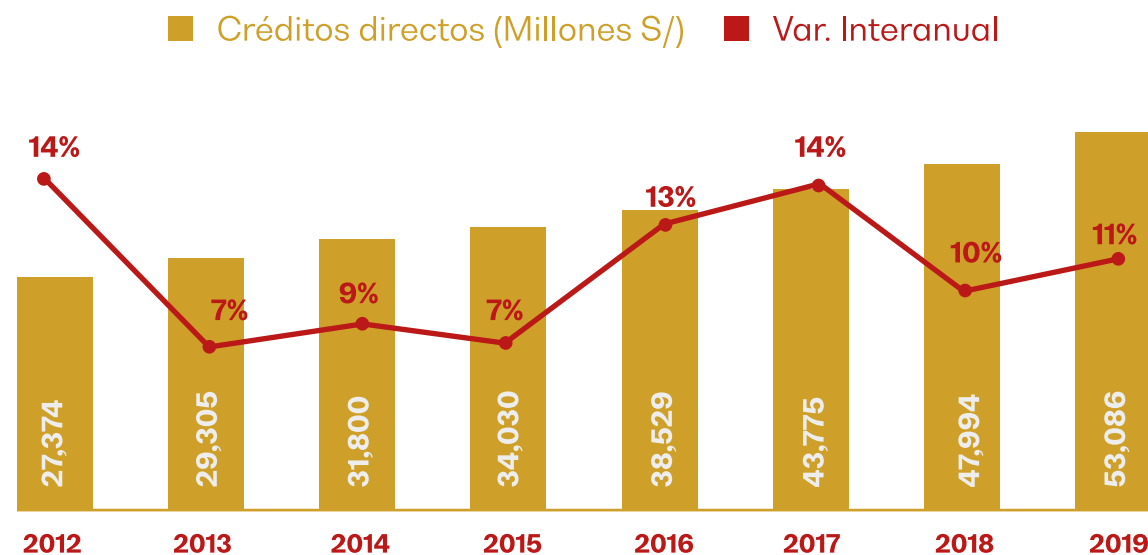
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

El sistema financiero alcanzó una **cartera de créditos por S/328,804 millones y una cartera de depósitos por S/ 296,232 millones**, notándose un crecimiento constante en términos norminales.

Asimismo, alcanza un **índice de morosidad de 3.41%**, el mismo que presenta tendencia al alza, debido al mayor deterioro en las empresas de la banca múltiple.

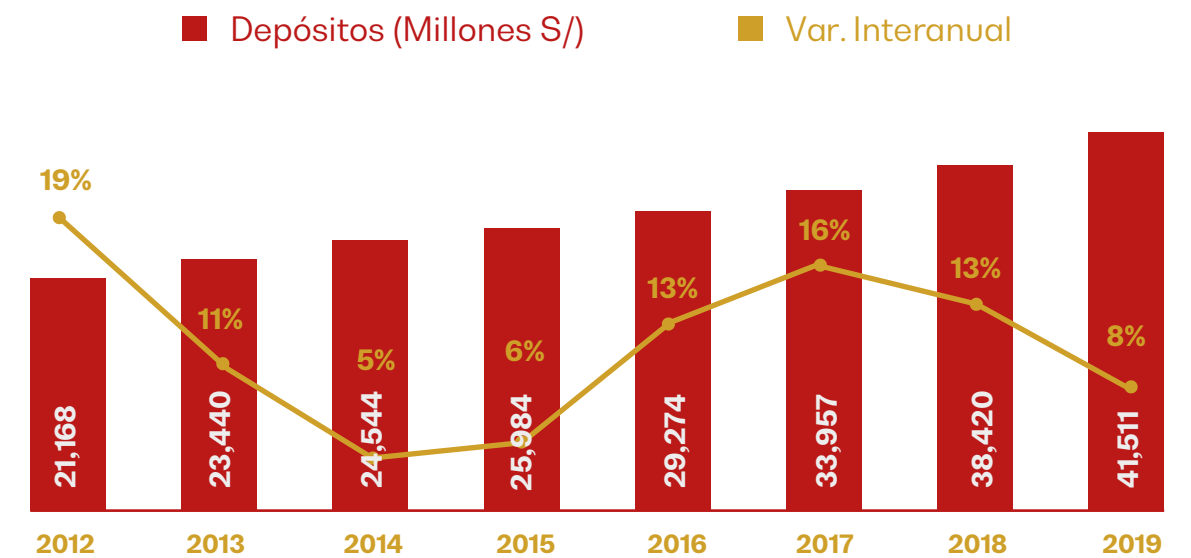
Sector microfinanciero

Evolución y crecimiento de créditos directos



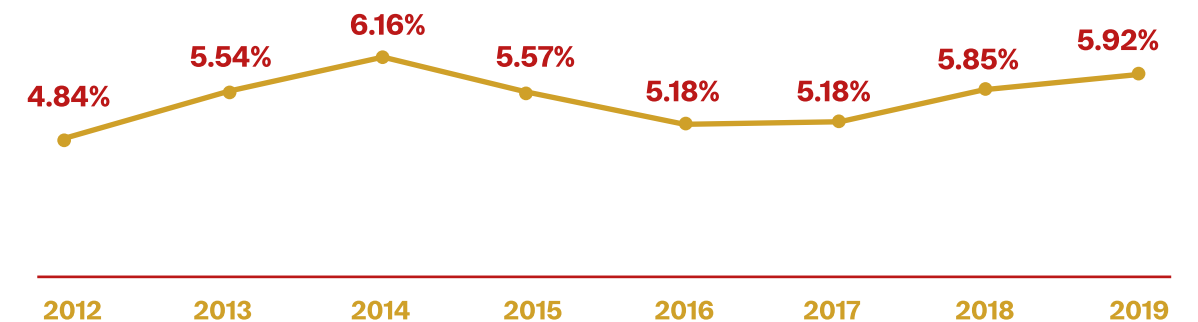
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Evolución y crecimiento de depósitos



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Evolución de índice de morosidad



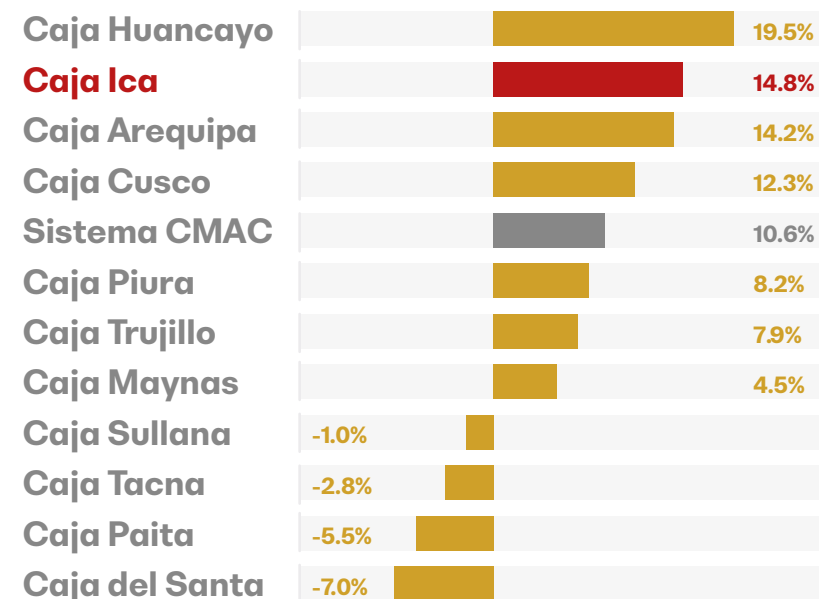
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

El sector microfinanciero alcanzó una **cartera de créditos por S/53,086 millones y una cartera de depósitos por S/ 45,511 millones**, observándose un crecimiento constante en términos norminales.

Asimismo, registró un **índice de morosidad de 5.92%**, el mismo que se ha incrementado en el último año, debido al mayor deterioro en algunas empresas que conforman el subsistema de cajas municipales

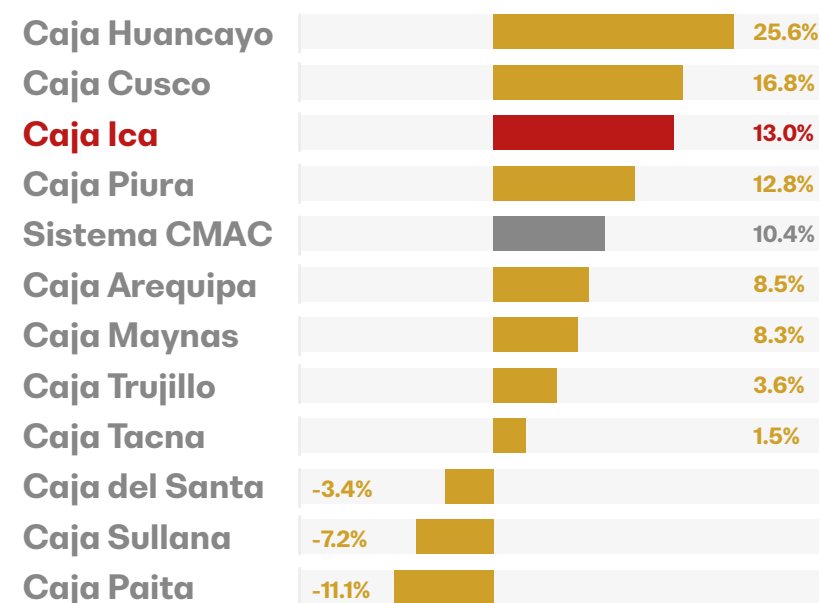
Sistema de Cajas Municipales

Crecimiento de **créditos directos** por Caja Municipal (Dic. 2019 vs Dic. 2018)



2°

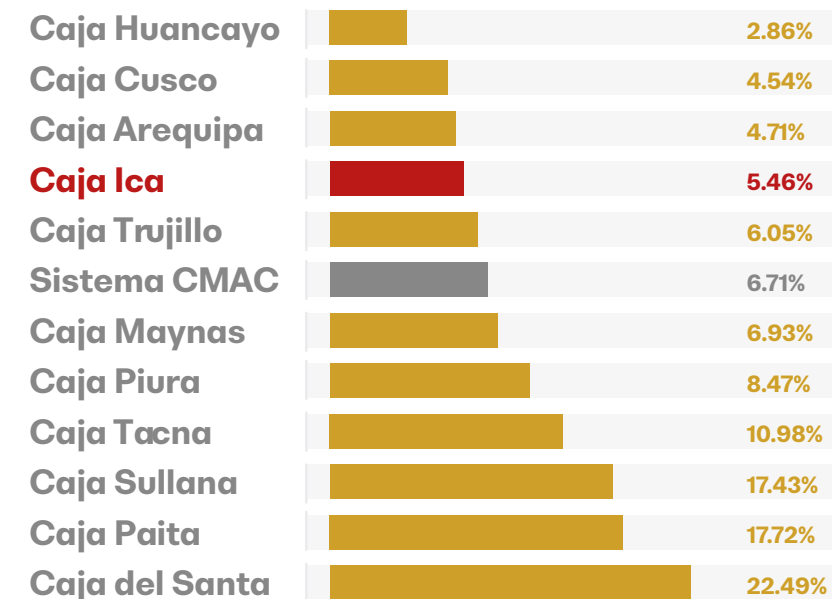
Crecimiento de **depósitos** por Caja Municipal (Dic. 2019 vs Dic. 2018)



3°

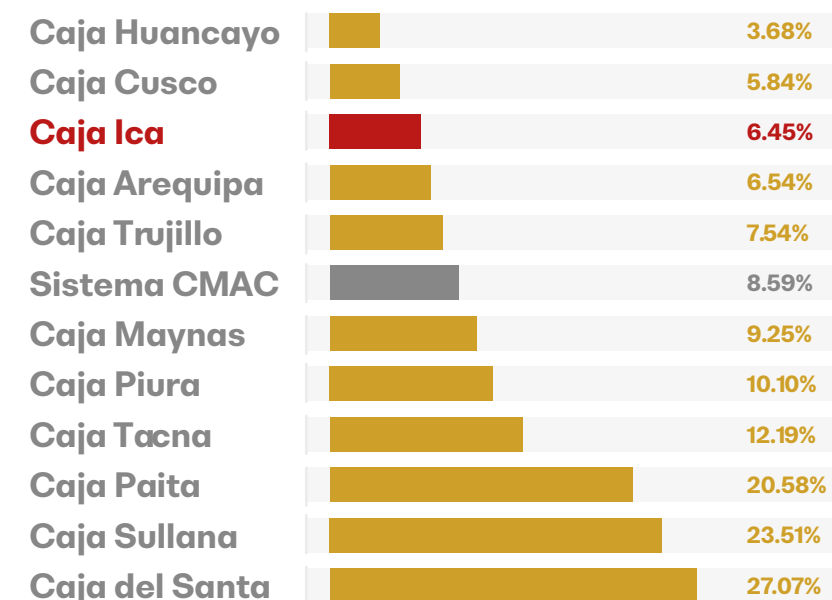
Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS).

Índice de **morosidad** por Caja Municipal (Dic. 2019)



4°

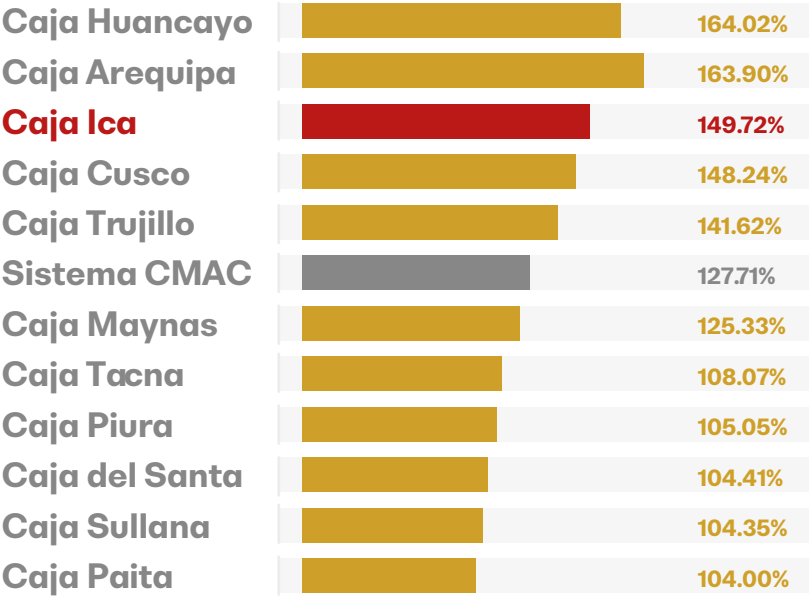
Índice de **cartera alto riesgo (CAR)** por Caja Municipal (Dic.2019)



3°

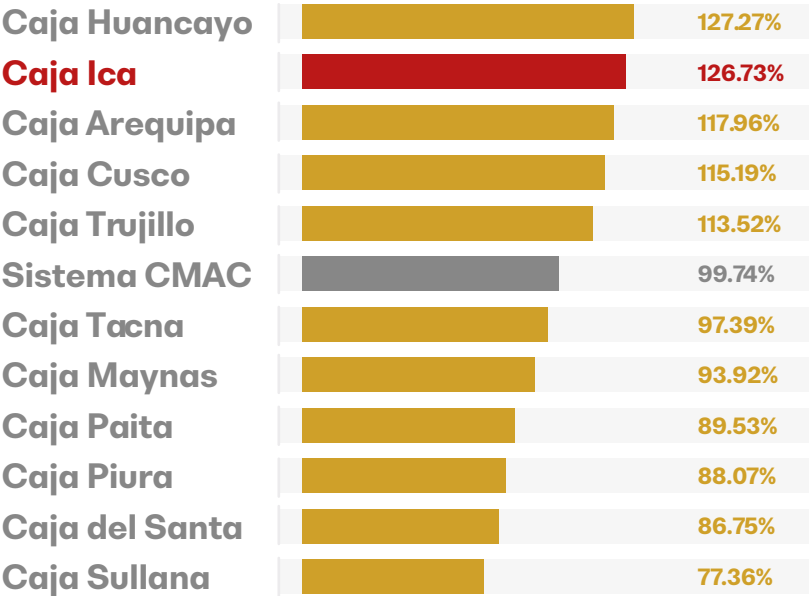
Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS).

Cobertura de **cartera atrasada** por Caja Municipal (Dic. 2019)



3°

Cobertura de **CAR** por Caja Municipal (Dic.2019)



2°

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS).



Resultados de **GESTIÓN**



CAPÍTULO 3

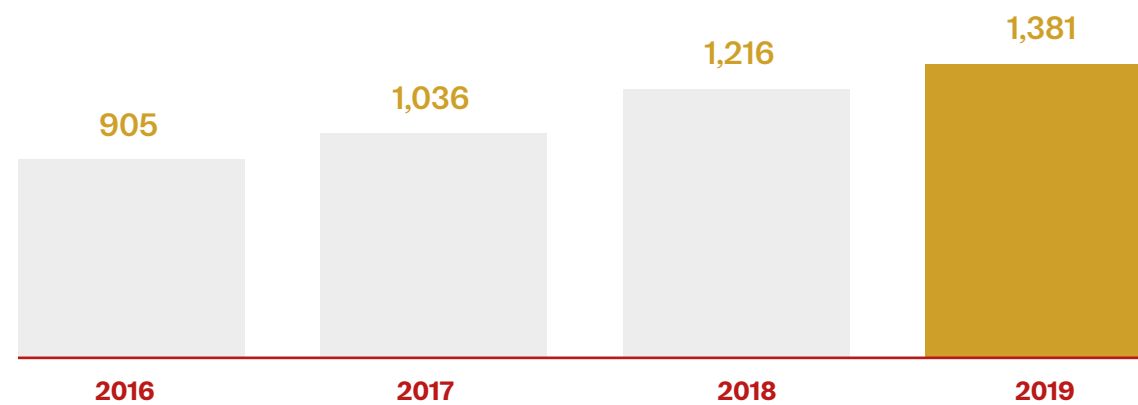
Resultados
de gestión
2019

Gestión de activos

La Caja Ica incrementó el Activo total en **165 millones** de soles, lo cual significó un crecimiento en valores relativos de +13.6%, comparado con el periodo anterior.

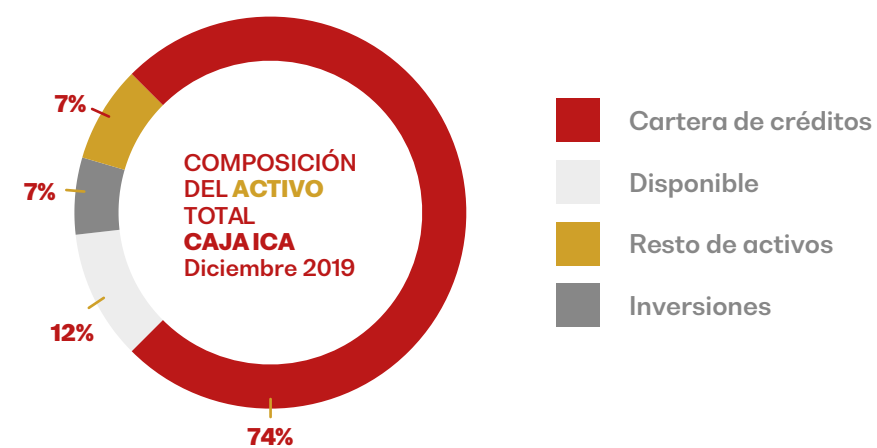
Evolución del total activo

(En millones S/)



Como parte del monto alcanzado a diciembre del 2019, el total de activos se encuentra conformado principalmente por **la cartera de créditos (neto), disponibles e inversiones negociables (93% en conjunto).**

Composición del activo total (Dic-2019)



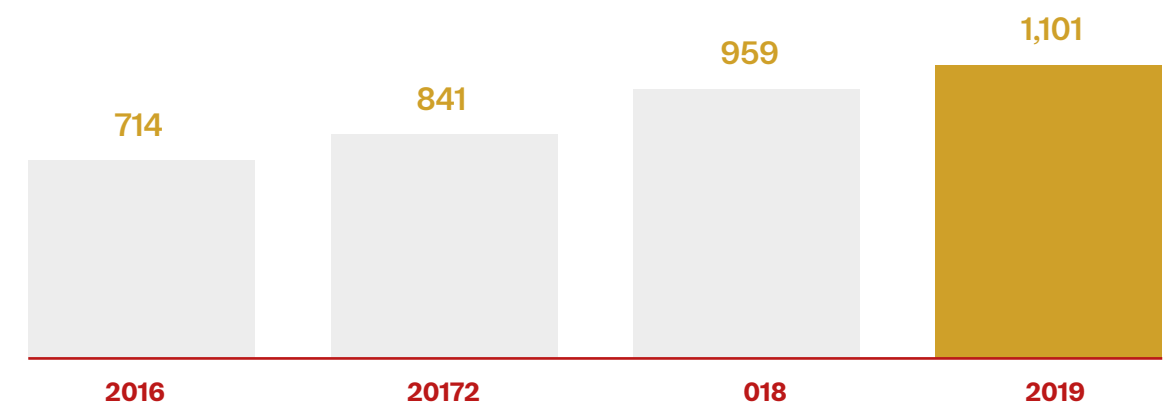
Fuente: Estados Financieros Caja Ica.

Al cierre del 2019, la cartera de créditos directos de la Caja Ica se **incrementó en +S/ 142 MM** lo cual significó un crecimiento +14.8% (en términos relativos).

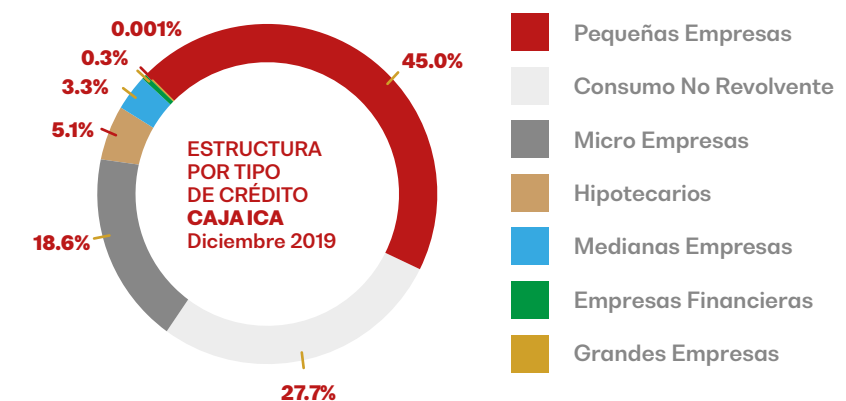
La estructura de la cartera está compuesta principalmente por: **créditos pequeña empresa (S/ 495 MM), consumo (S/ 305 MM) y microempresa (S/ 205 MM).**

Evolución de crédito directos

(En millones S/)



Estructura por tipo de crédito (Dic-2019)



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

El número de clientes crediticios se **incrementó en +12,526 respecto al 2018**, impulsado principalmente por clientes de microempresa.

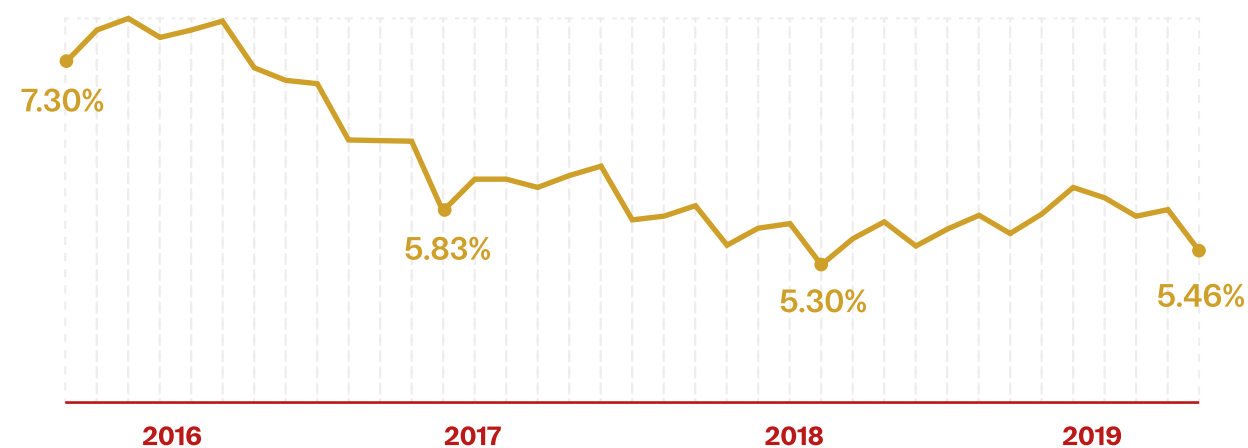
Evolución de clientes de créditos



Al cierre del 2019 se obtuvo un ratio de mora de **5.46%**, inferior al promedio del sector microfinanciero.

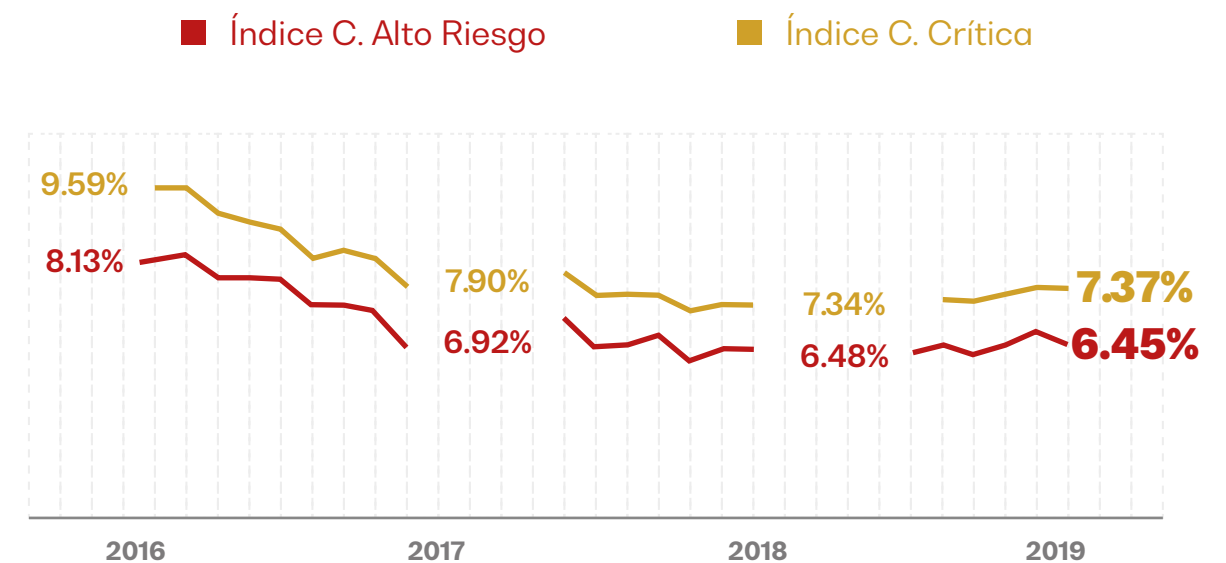
Con respecto a la **cartera de alto riesgo (CAR)** y **cartera crítica (deficiente + dudoso + pérdida)**, ambas han mantenido una tendencia decreciente; mientras que, los **indicadores de cobertura** muestran un adecuado grado de resguardo patrimonial.

Evolución de la mora

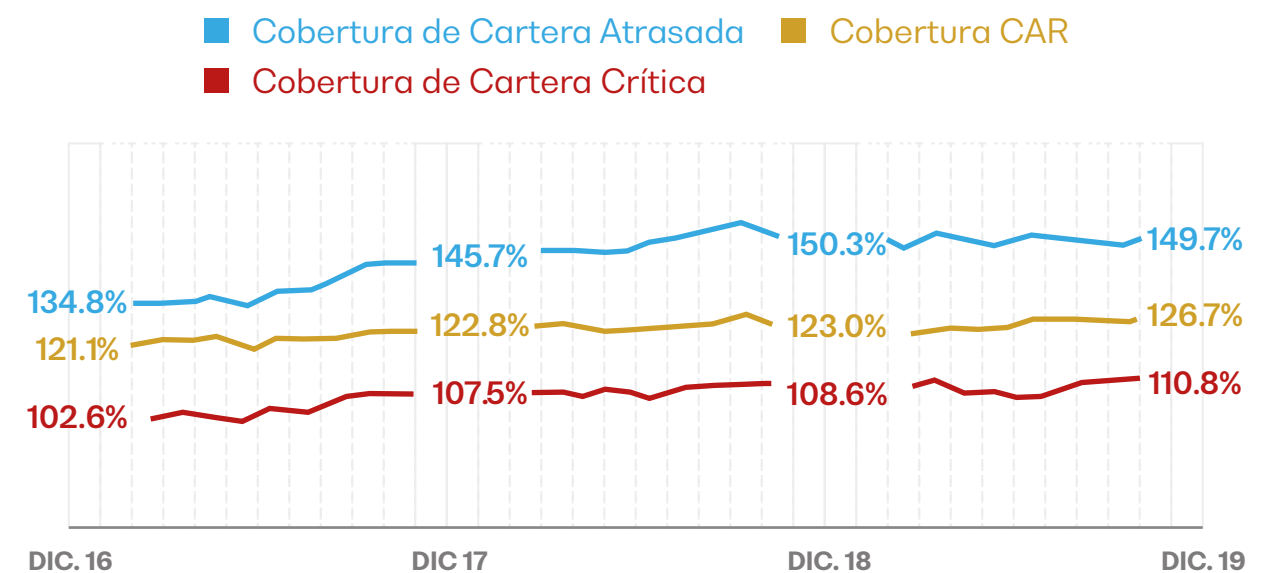


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

Evolución de la cartera alto riesgo y cartera crítica



Indicadores de cobertura



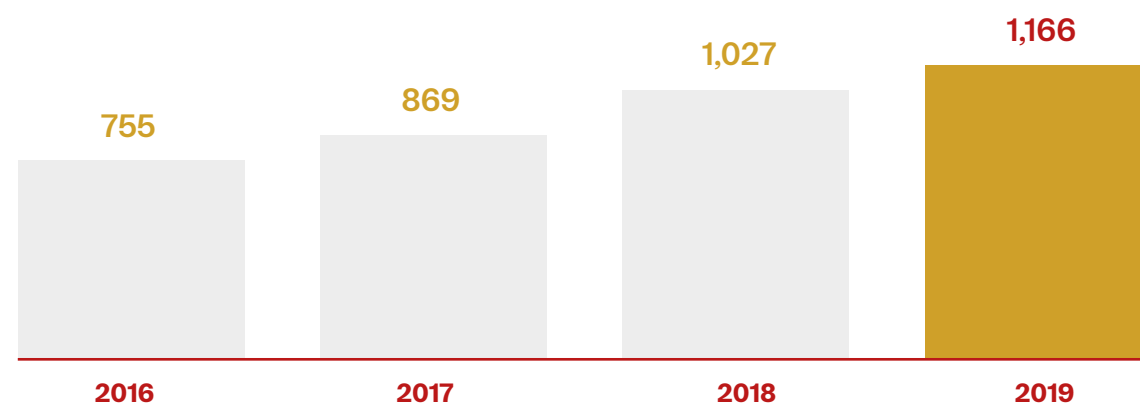
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

Gestión de pasivos

El total de pasivos (fuentes de fondeo para la institución), ascendió a S/ 1,166 millones a Dic-2019, el cual se **incrementó en +13.6%** respecto al mismo cierre del año previo (2018).

Evolución del total pasivo

(En millones S/)



Las **principales fuentes de fondeo** de la Caja Ica son: obligaciones con el público (93%) y los adeudados (3%), las cuales permiten mantener un costo de fondeo de 4.95% a dic-2019.

Composición del total pasivo

(Dic.-2019)

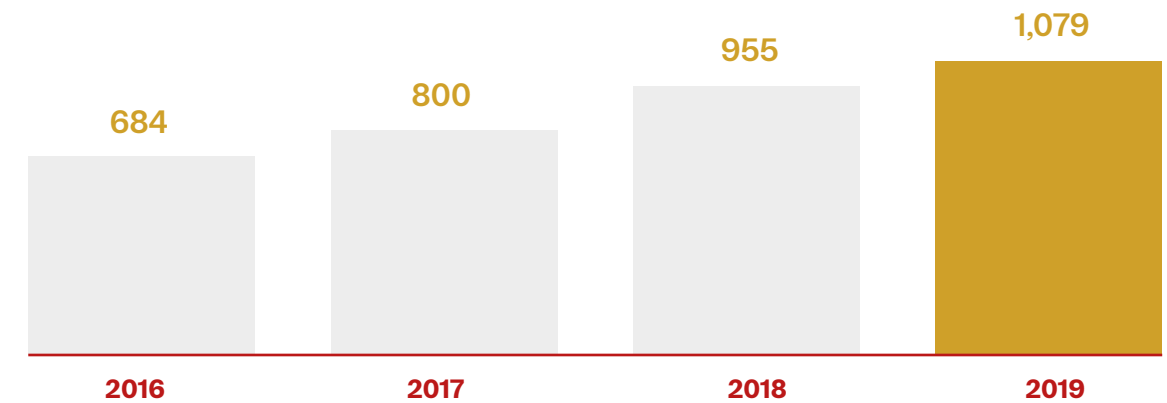


Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Los depósitos del público registraron un incremento por +S/ 124 Millones respecto al 2018; acompañando adecuadamente a las colocaciones.

Evolución de los depósitos del público

(En millones S/)



Con respecto a la estructura de los depósitos, estos se mantienen en un nivel adecuado; toda vez que, la mayor concentración está en los productos “Plazo Fijo” y “Ahorros” (ambos de menor costo financiero).

Estructura por tipo de depósito (Dic-2019)



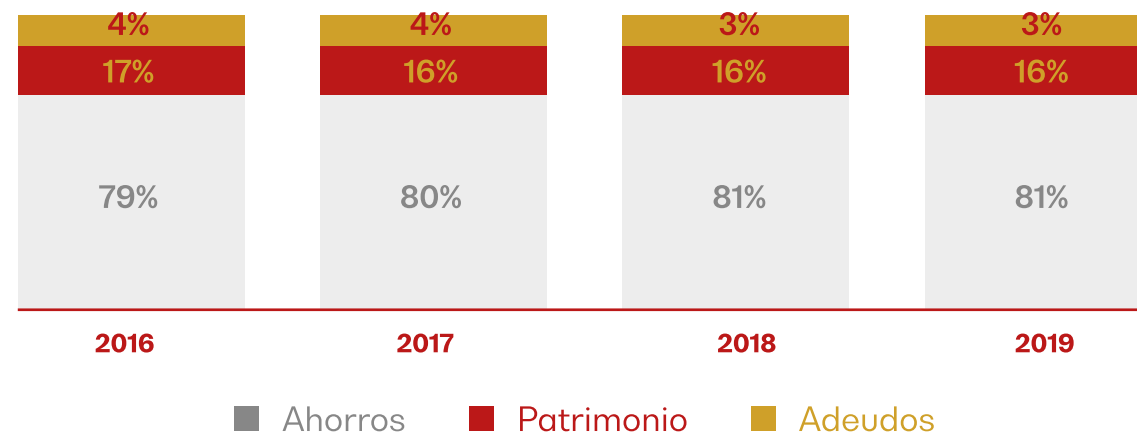
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

Durante los años analizados, **la fuente de fondeo más importante de Caja Ica son los Depósitos** que provienen del público y empresas del sistema financiero, seguidamente del Patrimonio y los Adeudos.

Estructura de fondeo (Dic-2019)



Evolución de la estructura de fondeo

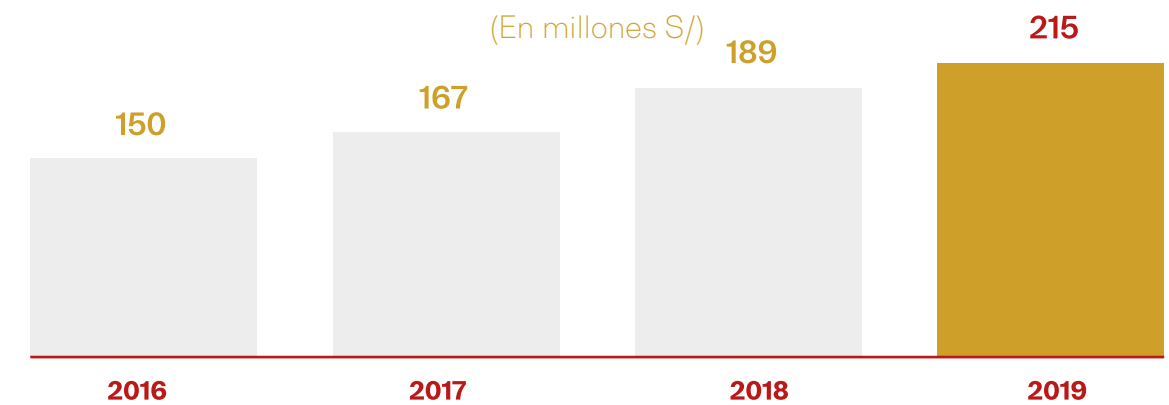


Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Gestión de patrimonio

El patrimonio, de Caja Ica ascendió a **S/ 215 millones al cierre de 2019**, el cual se incrementó en +13.7% respecto al mismo cierre del año previo (2018).

Evolución del patrimonio



Los principales componentes del patrimonio de Caja Ica son: **Reservas (62%)**, **Capital social (25%)** y **Resultados del ejercicio (13%)**.

Composición del patrimonio

(Dic. 2019)

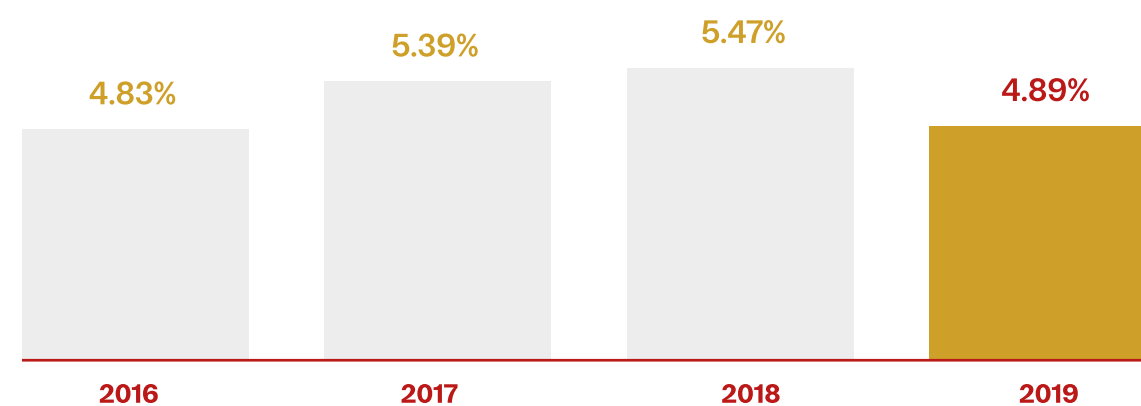


Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Indicadores de eficiencia financiera

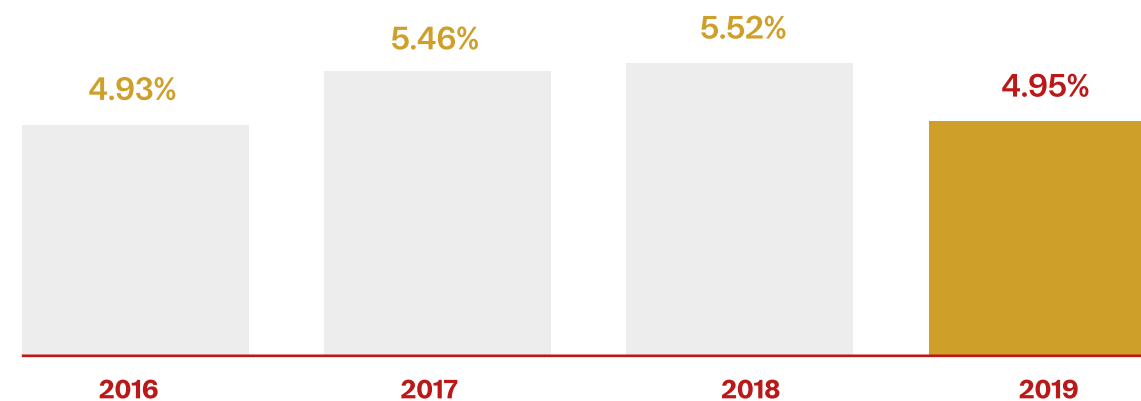
La Eficiencia financiera medida a través del Costo de los depósitos (sin considerar los adeudos), se redujo en **-0.58 puntos porcentuales** (comparativo 2019 vs 2018).

Evolución del costo de los depósitos



La Eficiencia financiera medida a través del Costo de fondeo (considerando los adeudos), se redujo en **-0.56 puntos porcentuales** (comparativo 2019 vs 2018).

Evolución del costo de fondeo

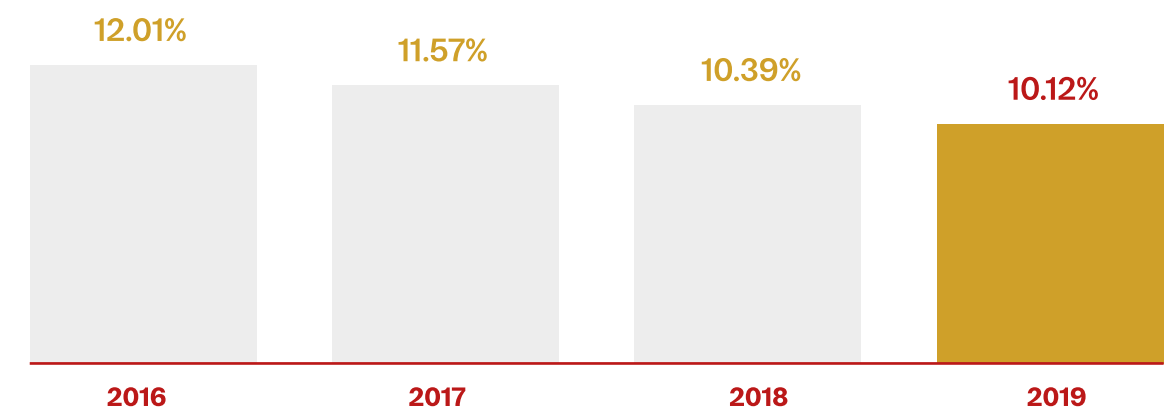


Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Indicadores de eficiencia operativa

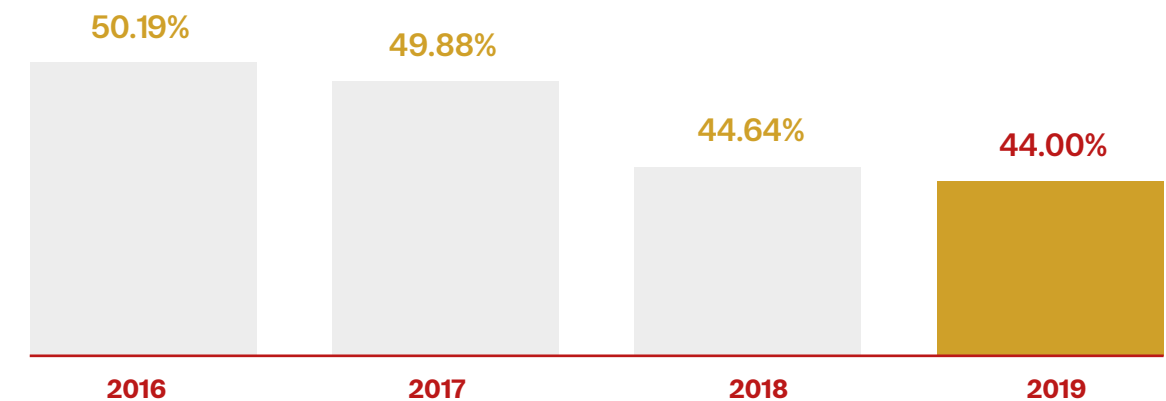
La Eficiencia operativa medida a través del Costo operativo (Gasto adm. Anualizado / Créditos promedio), se redujo en **-0.27 puntos porcentuales** (comparativo 2019 vs 2018).

Evolución del costo operativo



El indicador Gasto adm. anualizado / (Ing. financieros + Ing. serv. no financieros anualizados) se redujo también hasta en **-0.63 puntos porcentuales** (comparativo 2019 vs 2018).

Gastos de Administración / Ingresos totales



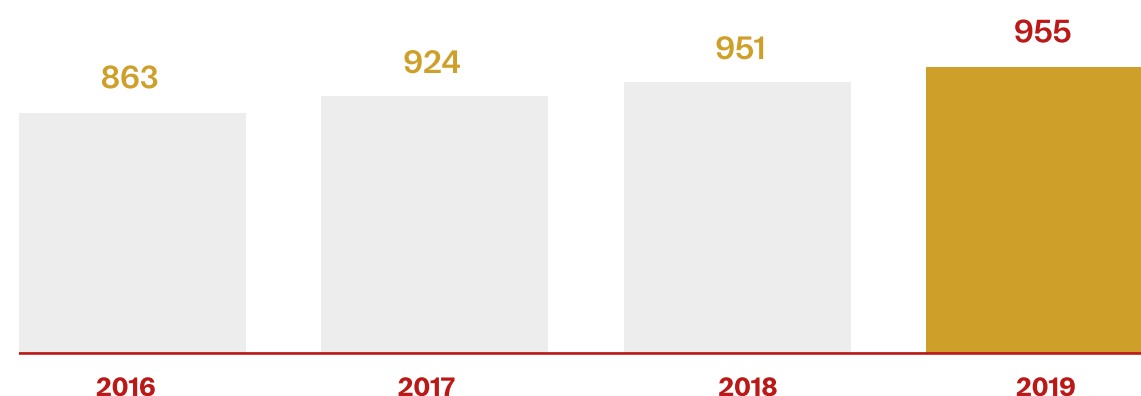
Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Indicadores de productividad

El indicador de Créditos Directos / Empleados **mejoró en +0.34%** respecto al mismo periodo del año previo. Además nos indica que, por cada colaborador de Caja Ica al 2019, se cuenta con una cartera de S/ 955 mil aproximadamente.

Evolución de créditos por empleados

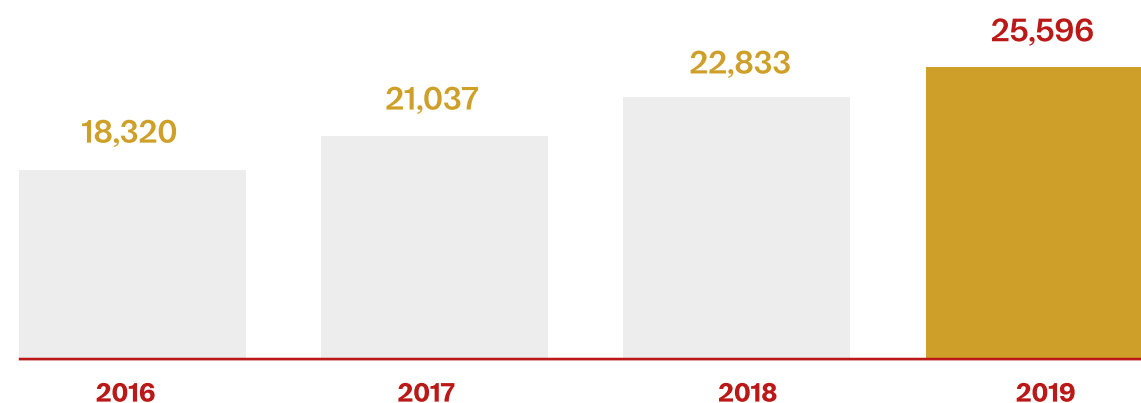
(En miles S/)



El indicador de Créditos Directos / Oficinas **mejoró en +12.10%** respecto al mismo periodo del año previo. Además nos indica que, por cada oficina de Caja Ica al 2019, se cuenta con una cartera promedio de S/ 25.6 millones.

Evolución de créditos por oficinas fondeo

(En miles S/)

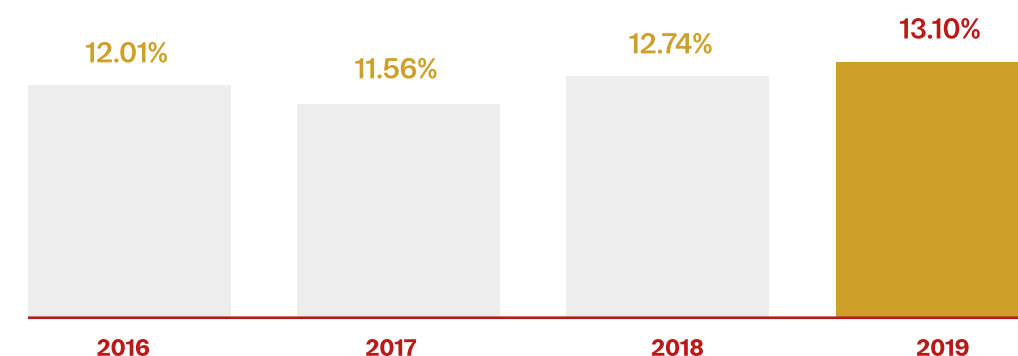


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

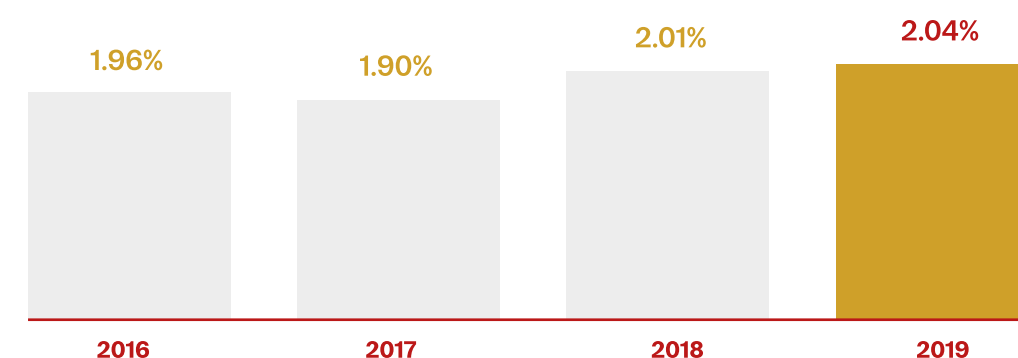
Indicadores de rentabilidad y solvencia

Durante el 2019, la **utilidad creció en +16.1%**, lo que ha permitido alcanzar un ROE de 13.10% y ROA de 2.04%, los mismos que mantuvieron la tendencia positiva en los últimos 3 años y además, **se ubicaron sobre el promedio del sistema CMAC**.

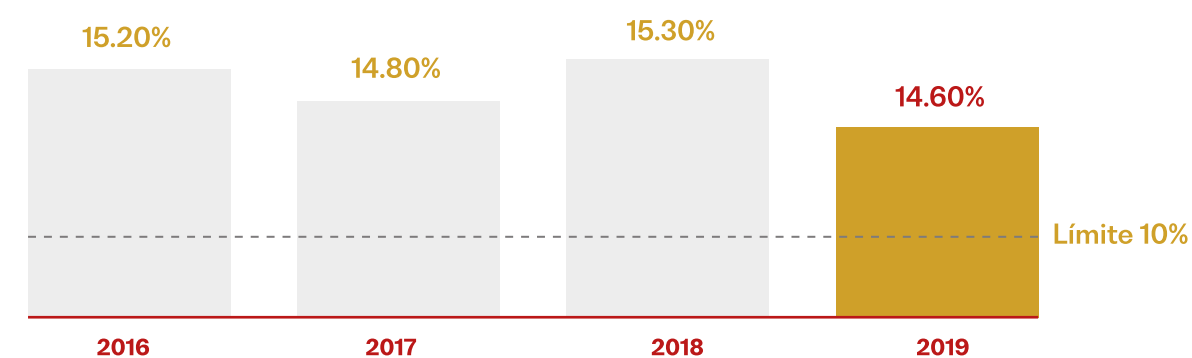
Evaluación del ROE



Evolución del ROA



El Ratio de capital global **se mantuvo ampliamente sobre al límite legal (10%)**, asegurando la solvencia institucional.



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

Gestión de operaciones

Como parte de las acciones para la calidad de servicio hacia nuestros clientes, el departamento de Operaciones en un trabajo coordinado con el departamento de TI, viene liderando proyectos de mejora e implementación de nuevos canales..



Agentes corresponsales



App Móvil



Nueva tarjeta de débito CONTACTLESS



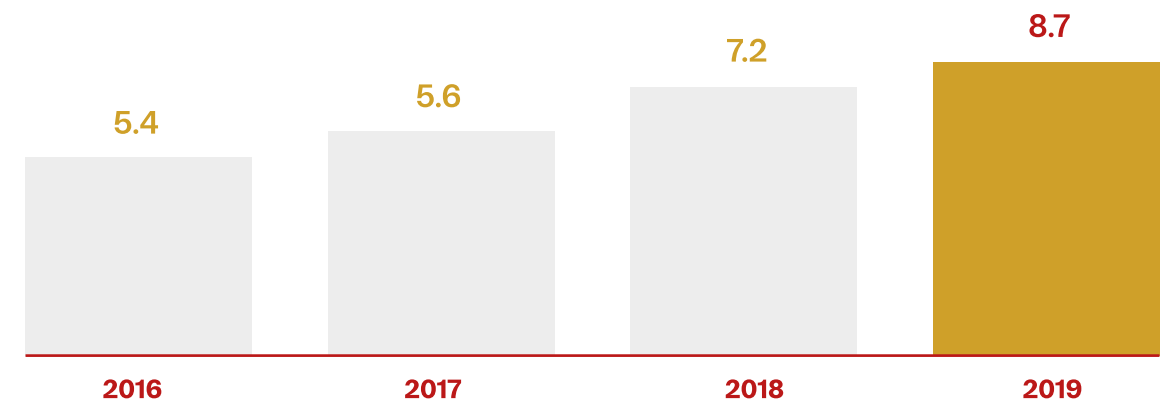
Homebanking (personas jurídicas)

Gestión de tesorería

Durante el 2019 se ha venido rentabilizando los excedentes en diferentes instrumentos financieros, **generando mayores ingresos (+S/ 1.5 MM)**, a pesar de que el BCRP realizó dos recortes en la tasa de referencia (Ago. 2.50% y Nov. 2.25%).

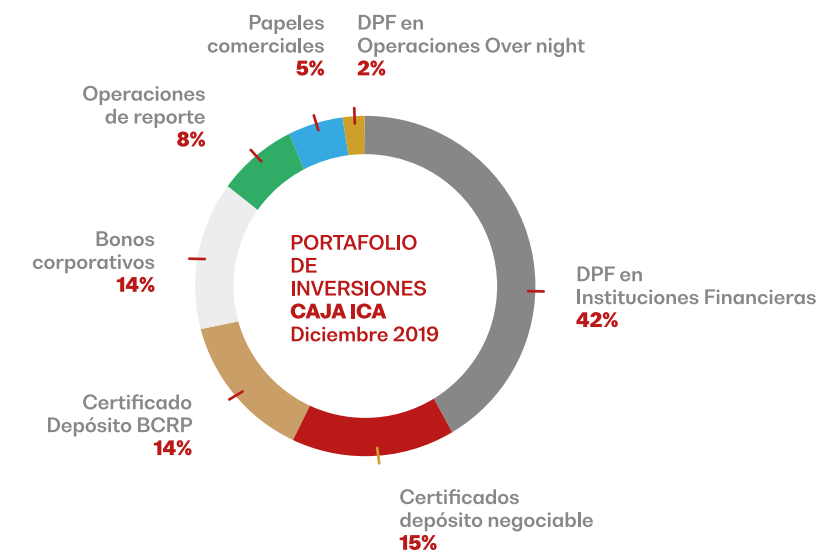
Ingresos de la tesorería

(En millones S/)



A diciembre 2019, el **portafolio de inversiones fue de S/ 205 MM**, conformado principalmente por: Depósitos a plazo en IFI's (42%), Certificados de deposito negociables (15%), Certificados de depósito en el BCRP (14%) y Bonos Corporativos (14%).

Portafolio de inversiones (Dic-2019)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Gestión de calidad de servicio

Principios de la calidad de servicio “TOC”



Oportunidad

Cumplir con los requerimientos del cliente en el momento y lugar que él lo necesite.

Calidez

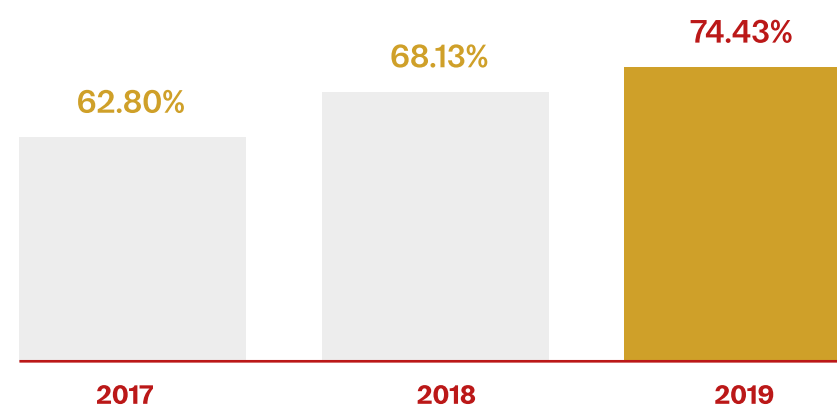
Brindar una atención personalizada con amabilidad y cordialidad.

Transparencia

Proporcionar al cliente toda la información que requiere, la cual debe ser actualizada, lo más exacta posible y efectiva. La verdad ante todo.

Durante el 2019, Caja Ica **mejoró su satisfacción de clientes (créditos y ahorros)**, logrando un indicador de 74.4%, mostrando una tendencia favorable en los últimos años.

Evolución de la satisfacción del cliente

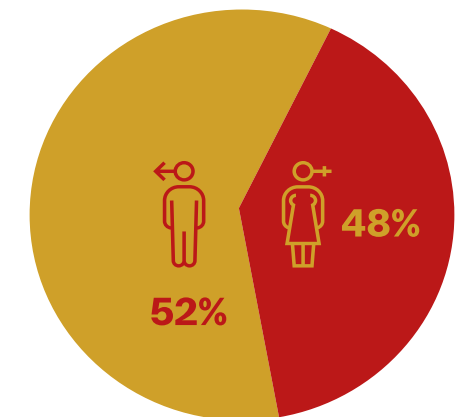


Gestión de desarrollo humano

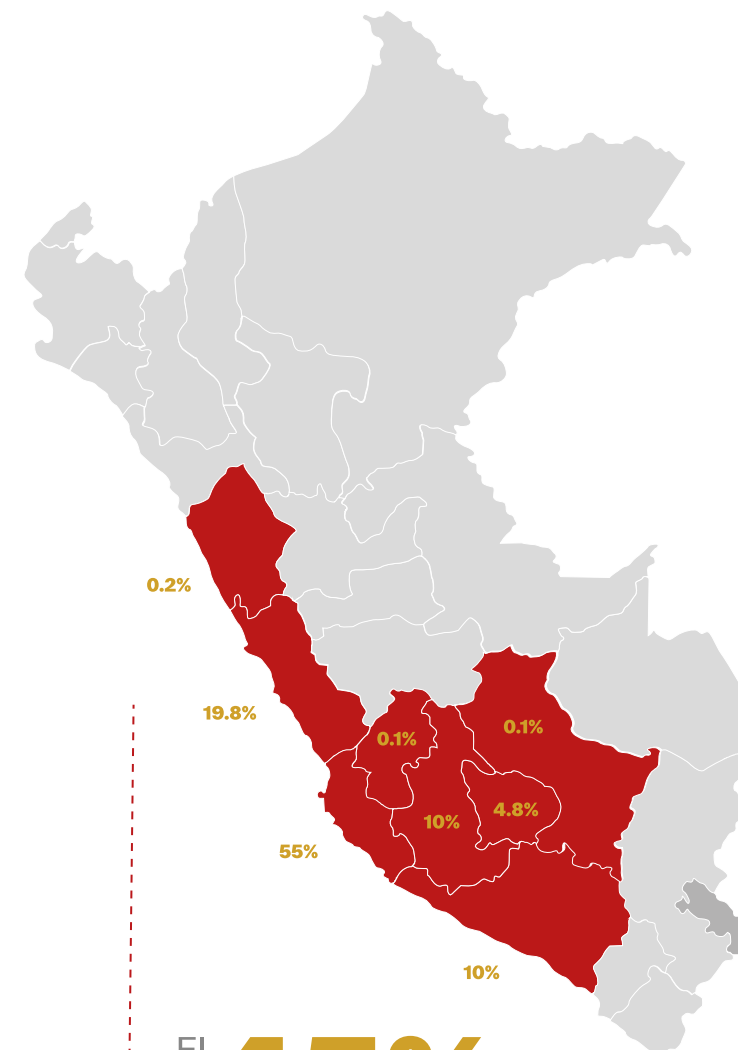


somos **1,232** colaboradores

2018 | **2017** | **2016**
1,079 | 997 | 910



Hay un equilibrio en cuanto a género en el personal de Caja Ica.



El **45%**

colaboradores están fuera de Ica.

Negocios



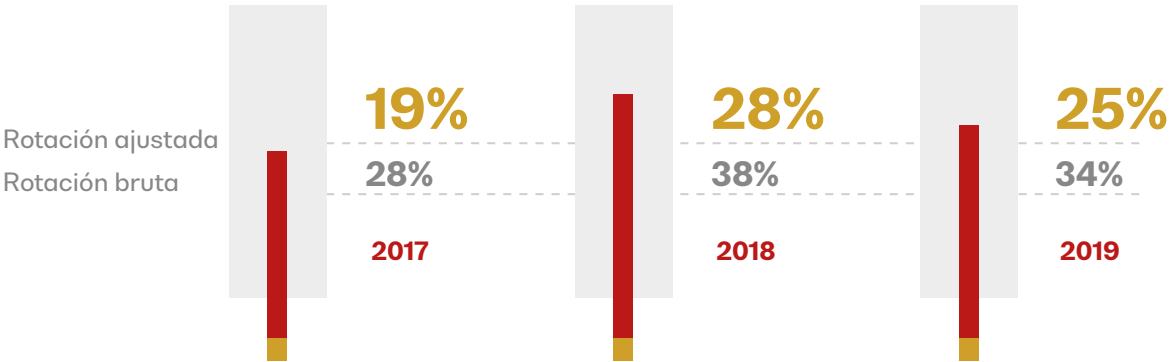
78% **964**
2018 = 75%, 842

Administrativo



22% **268**
2018 = 25%, 237

Logramos disminuir el indicador de rotación de analistas de negocios (puestos críticos para la Caja Ica)..



Rotación ajustada: Renuncias voluntarias/ Rotación Bruta: Cese de análisis al mes.

En Caja Ica, se apuesta por el talento que se forma en la institución, incrementando las promociones en 26 respecto al 2018.

Promociones 2018	54	Promociones 2019	80
Administrativos	15	Administrativos	34
Personal de negocio	39	Personal de negocio	46



Evolución de la encuesta de clima laboral

DIMENSIONES	PJE. 2016	PJE. 2017	PJE. 2018	PJE. 2019	Variación
A. Objetivos, funciones y tareas	13.35	14.39	14.85	15.28	2.90%
B. Estándares de trabajo	12.68	13.54	13.98	14.42	3.15%
C. Remuneraciones y beneficios	10.32	11.37	12.33	13.00	5.43%
D. Estilo de dirección	11.77	13.12	13.87	14.52	4.69%
E. Desafíos y retos	12.43	13.82	14.66	15.18	3.55%
F. Responsabilidad y autonomía	13.19	13.97	14.47	14.94	3.25%
G. Relaciones laborales	14.75	15.1	15.66	16.16	3.19%
H. Trabajo en equipo	13.7	14.28	15.13	15.65	3.44%
I. Comunicación	11.66	12.23	12.77	13.32	4.31%
J. Vinculación	13.16	14.12	14.61	15.17	3.83%
K. Calidad de servicio	14.66	15.15	15.73	16.23	3.18%
PUNTAJE GENERAL	12.57	13.53	14.17	14.71	3.81%

Aspectos estructurales

Aspectos de liderazgo

Aspectos de relaciones internas

El 82.75% fue el indicador promedio de satisfacción de las capacitaciones.



-La mayoría de los participantes lograron mejorar sus indicadores de productividad y por ende, su desempeño.

Gestión de tecnología de la información

Caja Ica se encuentra comprometida a todo nivel con el proceso de transformación digital, el cual nos permite **estar a la vanguardia de los avances tecnológicos de la industria financiera**; por lo que, durante el periodo 2019 se han venido ejecutando tres proyectos de gran trascendencia:

Mejorar la calidad de atención a través de la reducción de los tiempos, agilizar, asegurar y optimizar las operaciones de cara al cliente, mediante este proyecto **se logró rediseñar el proceso de evaluación crediticia, simplificándolo a tan solo 5 etapas.**



Nueva plataforma tecnológica que brinda el soporte de las diversas operaciones y servicios; mediante este software se ha implementado la identificación biométrica, **incrementando la seguridad del sistema aplicada a diversas operaciones en ventanilla.**



Nuevo aplicativo cuyo objetivo es proporcionar una herramienta de guía, registro y consulta a los analistas y ejecutivos de negocios, a fin de **optimizar su trabajo de campo.**



Credi
Móvil
App

Gestión integral de riesgos

Riesgo de liquidez

Se establecieron los procedimientos para elaboración de anexos de liquidez diarios los cuales están descritos en el manual de procedimientos de riesgo de liquidez. Asimismo, se establecieron nuevos límites para el ratio de encaje exigible sobre activos líquidos en moneda extranjera para la alerta y apetito.

Riesgo de mercado

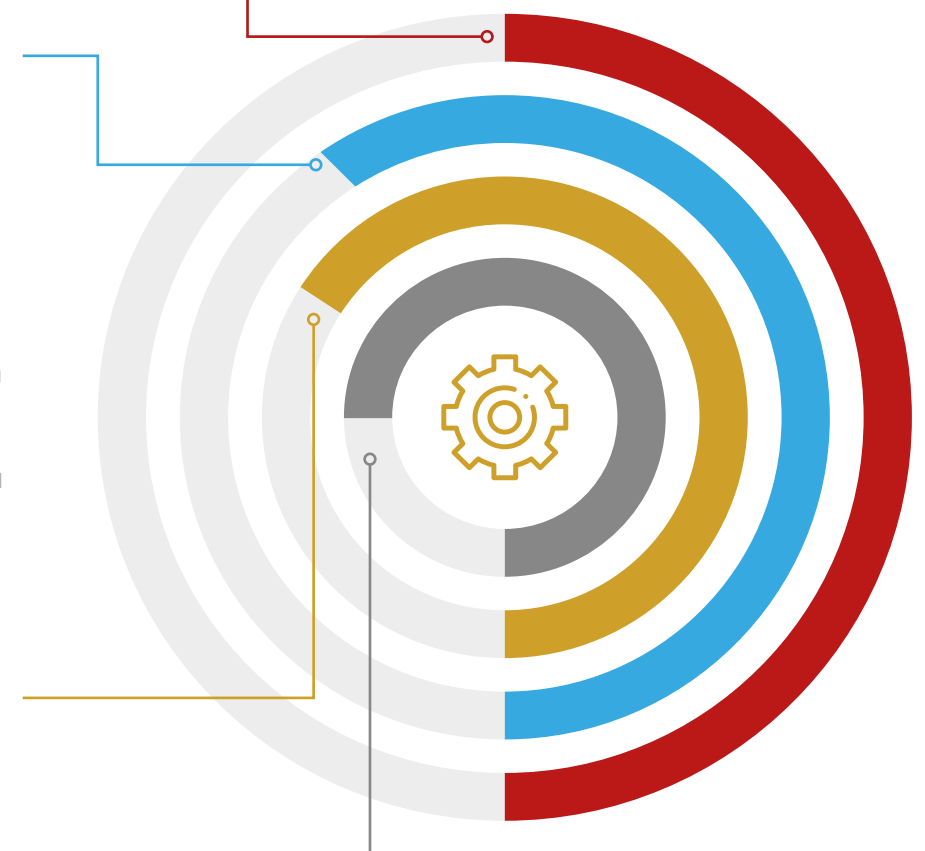
Se establecieron los procedimientos para elaboración de anexos de liquidez diarios los cuales están descritos en el manual de procedimientos de riesgo de liquidez. Asimismo, se establecieron nuevos límites para el ratio de encaje exigible sobre activos líquidos en moneda extranjera para la alerta y apetito.

Riesgo operacional

Como parte de la mejora continua, se realizaron talleres de identificación, evaluación y control de riesgos para cambios importantes de los proyectos estratégicos, establecidos en el PEI 2019-2021. La identificación de pérdida se realiza de manera descentralizada en todas las oficinas de Caja Ica alineado a la circular N° G-191-2017; asimismo, se han mejorado los incentivos en la identificación de riesgos operacionales, para mayor involucramiento de los colaboradores.

Riesgo de crédito

A nivel de seguimiento individual se ha contribuido en mejorar la calidad de la admisión de créditos, mediante las capacitaciones al personal de negocios, se está coordinando la automatización de la ficha pre-desembolso para la generación de estadísticas. A nivel de portafolio, se han realizado mejoras a la metodología de riesgo de sobreendeudamiento en etapas de admisión y seguimiento, se realizaron cambios en las políticas y reglamentos de créditos, entre los principales se estableció: la opinión de la Gerencia de Riesgos debe ser vinculante para determinados niveles de exposición crediticia, y se definieron nuevos umbrales a los límites internos crediticios.



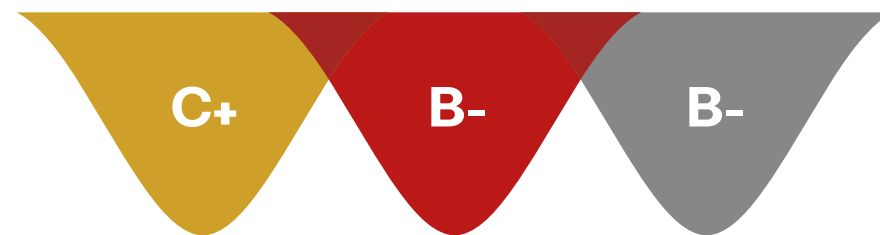
Clasificación de riesgo

La Caja Ica viene siendo evaluada por tres (3) importantes empresas clasificadoras de riesgos: **MOODY's Local Perú, Class & Asociados S.A y APOYO & ASOCIADOS.**

En Mar-19, la empresa **MOODY'S** (anteriormente Equilibrium), mejoró nuestra **clasificación, pasando de C+ a B-** principalmente por mostrar una tendencia favorable en los principales indicadores de calidad de cartera, la estabilidad en los indicadores de cobertura de los créditos y un adecuado nivel de solvencia patrimonial, que permite continuar con el crecimiento futuro de las operaciones.

Clasificación a

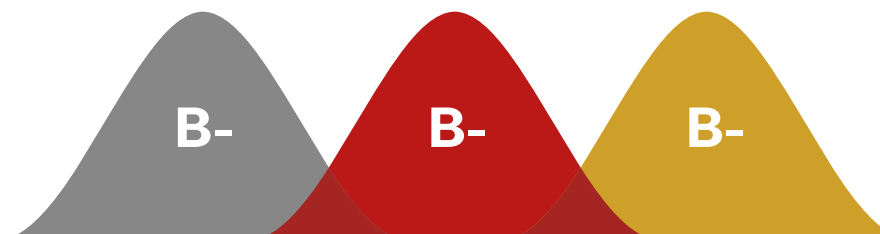
Diciembre 2018



MOODY'S

Class & Asociados s.a.
CLASIFICADORA DE RIESGO

APOYO &
ASOCIADOS



Clasificación a

Junio 2019



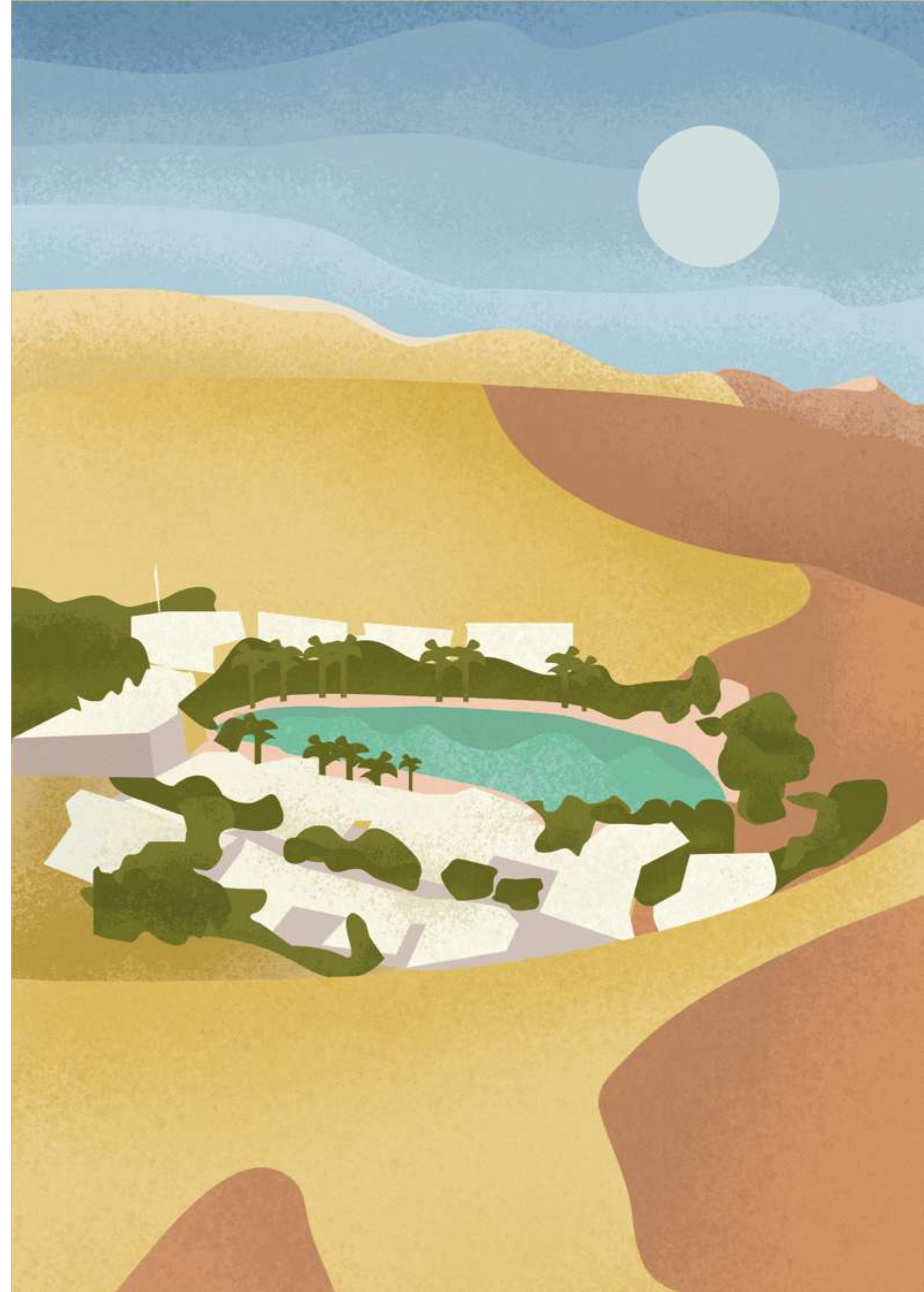
Reducción en S/
2.6 MM anuales
aprox.



Obtención de
prestamos
subordinados a
tasas bajas.



Atracción
de posibles
inversionistas



Responsabilidad



Social

CAPÍTULO 4

Responsabilidad
Social

Responsabilidad social 2019



Voluntariado en Casa Hogar Santa María de Guadalupe



El albergue, está dedicado al cuidado de 33 niños en situación de abandono cuyas edades oscilan de 3 a 14 años. Los colaboradores de Caja Ica participaron en actividades de apoyo al albergue.

Actividades realizadas:

- “Apadrina un Niño por su Cumpleaños”
- “Tarde de Cine”
- “Recarga la Alacena”
- “La Navidad del Niño”



Programa de Jóvenes Emprendedores Educaixa



Programa de Jóvenes Emprendedores Educaixa

- Este programa permitirá que alumnos de 3ro y 4to de secundaria de 18 entidades educativas adquieran competencias emprendedoras.
- Es una alianza estratégica entre la Federación Peruana de Cajas Municipales (FEPCMAC) y “Fundación La Caixa”.
- Los dos grupos ganadores realizarán una pasantía académica en el Campus “Desafío Emprende” en Barcelona-España.



Implementación de la carrera del asesor técnico financiero bajo la modalidad de formación dual



Trabajo conjunto de la Fundación Alemana (FA), Caja Ica y el Instituto Técnico Superior ZEGEL IPAE

Formación Dual

- Capacitación **Continua**, Fortalecimiento de Federaciones, **Educación Financiera**.
- Establecer una carrera técnica con título (a Nombre de la Nación) para los asesores financieros de las CMAC bajo el enfoque de formación dual.



Workshop para Microempresarios

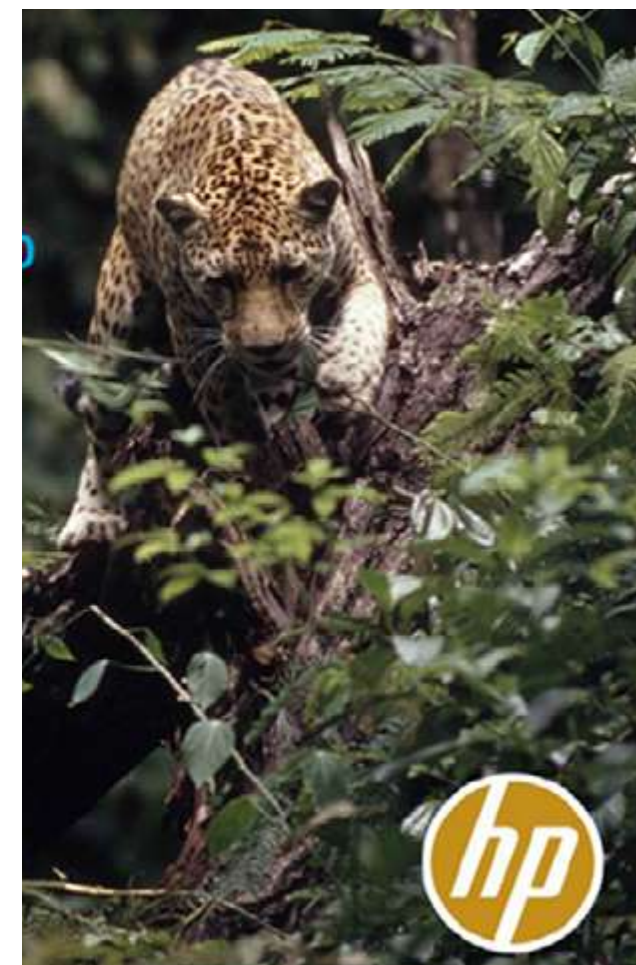


- Con el lema “Emprendedores seámoslo siempre 2019” se realizaron capacitaciones en diferentes agencias de la Caja Ica a los microempresarios, con la finalidad de contribuir en el desarrollo de sus negocios.
- En el periodo 2019 se brindó capacitación a más de 1,600 emprendedores, a quienes se dictó conocimientos en ventas aplicando las últimas tendencias de marketing e innovación, con la finalidad de incrementar sus ganancias.



Campaña de sensibilización: “Por la Vida del Planeta”

- Promueve el uso responsable de los recursos, así como su reutilización para la conservación del medio ambiente.
- Se obtuvo el compromiso de los colaboradores que ven en ésta, una oportunidad de contribuir con el cuidado del medio ambiente.
- La campaña es permanente y utiliza medios de comunicación internos.



Programa de reciclaje entre HP y CAJA ICA

- Destinado a que los colaboradores puedan retornar cartuchos de tóner y de tinta usados para su reciclaje, tanto de HP como de Samsung.
- Desde junio de 2019, Caja Ica ha sido certificado por participar en este programa de reciclaje.
- El programa promueve la identificación institucional de los colaboradores.



Campeonato
de Vóley Mixto



Día de la Familia
Peruana



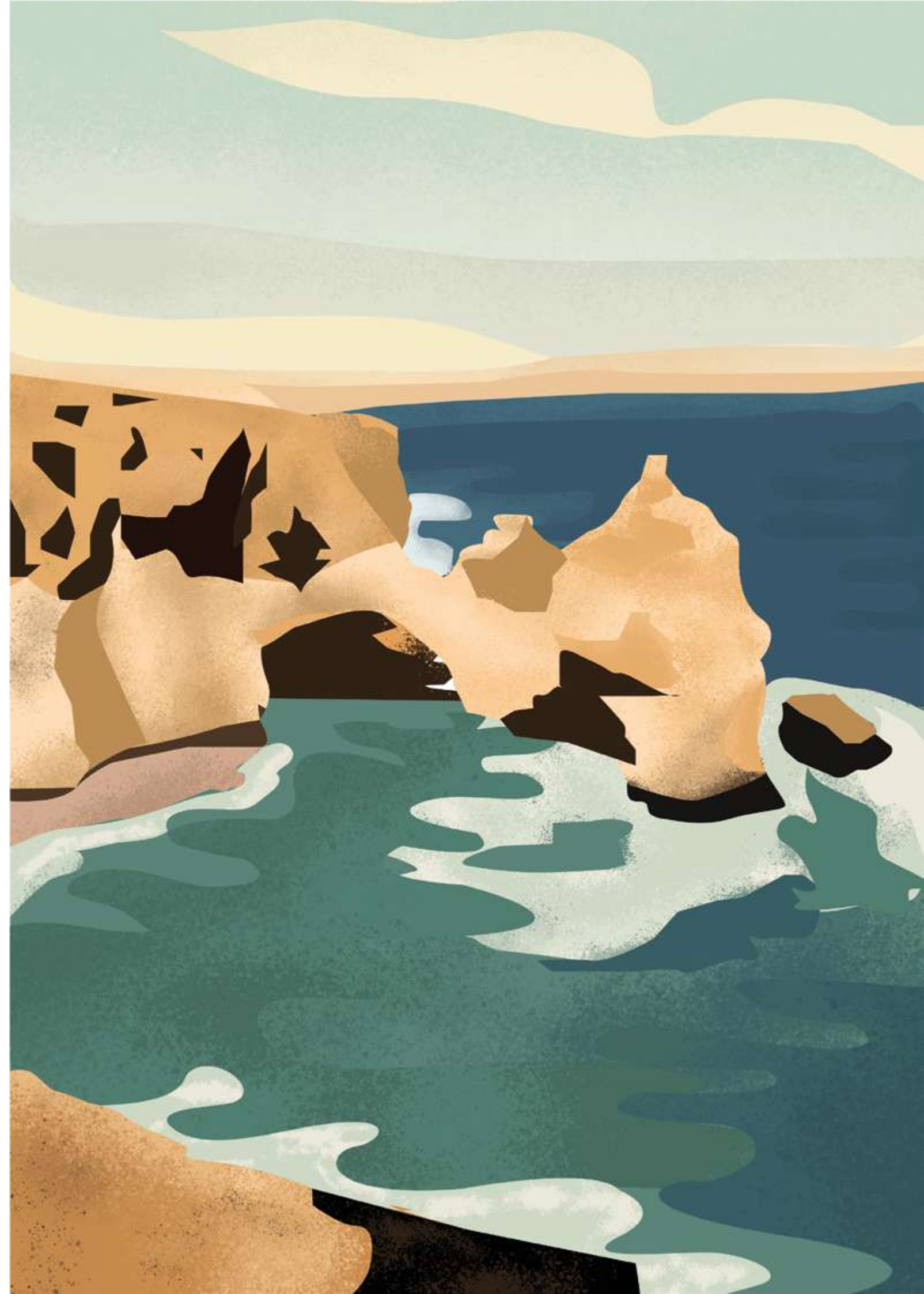
Actividades de
confraternidad



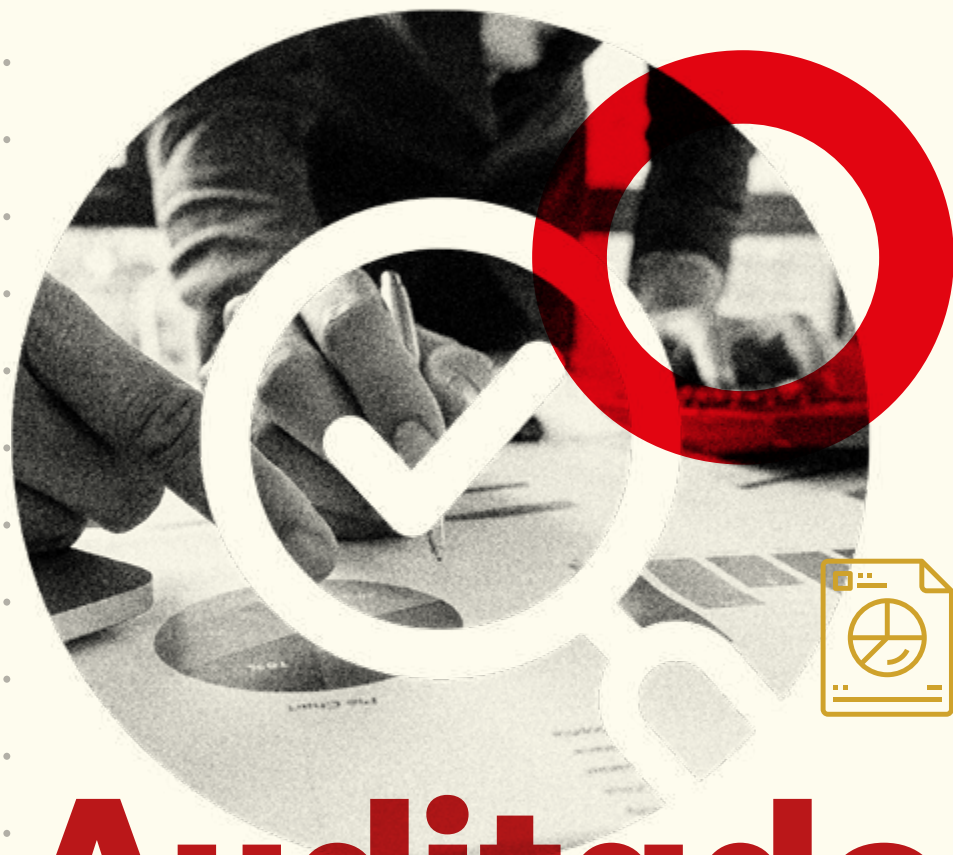
Campañas de
salud



Actividades
para una vida
saludable



Estados financieros



Auditados

CAPÍTULO 5

Estados
financieros
auditados

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

DICTAMEN DE LOS 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 2019 y 2018 de la **Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.**, que comprenden el Estado de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo por los años terminados en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas incluidas de la 1 al 37 adjuntas a dichos estados financieros

Responsabilidad de la Gerencia sobre los Estados Financieros

La Gerencia es responsable de la preparación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas contables establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) para entidades financieras en el Perú y del control interno que la gerencia determine necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

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 contie-

nen 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.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Dictamen de los auditores externos

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados 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 2019 y 2018, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados 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.

Martínez, Rodríguez y Asociados
Sociedad
Civil de Responsabilidad Limitada
Firma miembro de AGN International



Raúl Martínez Torres (Socio)
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 5410

Febrero 28, 2020
Lima, Perú

Estados financieros auditados

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018, expresado en soles
(Notas 1, 3 y 3)

	Notas	2019(S/)	2018(S/)
ACTIVO CORRIENTE			
Disponible	4	161,466,107	161,973,904
Caja		14,170,616	16,901,363
Banco Central de Reserva del Perú		59,006,567	60,188,669
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país		87,058,133	82,519,654
Otras disponibilidades		1,230,791	2,364,218
Inversiones disponibles para la venta	5	74,188,798	33,361,255
Instrumentos Representativos de Deuda		74,188,798	33,361,255
Inversiones a Vencimiento	6	24,210,338	39,446,736
Cartera de Crédito (neto)	7	1,026,696,241	896,205,656
Cartera de Créditos Vigentes		1,046,696,411	911,616,001
Cartera de Créditos Refinanciados		10,291,950	10,574,149
Cartera de Créditos Vencidos		26,225,304	21,740,220
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		33,382,135	28,687,351
Provisiones para Créditos		(89,899,560)	(76,412,066)
Cuentas por cobrar	8	17,349,153	20,007,916
Bienes realizables y adjudicados	9	240,798	301,676
Participaciones	10	2,956,471	2,894,899
Inmueble, Mobiliario y Equipo (Neto)	11	50,191,431	46,967,147
Intangibles (Neto)	12	2,788,295	1,714,271
Impuesto Diferido	13	10,546,846	8,132,308
Otros activos	14	10,444,784	4,903,113
TOTAL ACTIVO			
Cuentas Contingentes Deudoras	34	5,836,599	5,144,391
Cuentas de Orden Deudoras	34	1,205,232,091	421,207,533
Contra cuenta de Orden Acreedoras	34	1,420,367,954	1,294,327,000
Fideicomiso y Comisiones de Confianza Deudores	34	-	-



Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.

Estados financieros auditados

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018, expresado en soles
(Notas 1, 3 y 3)

	Notas	2019(S/)	2018(S/)
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
Obligaciones con el Público	15	1,079,825,531	963,566,336
Obligaciones a la Vista		112,594	144,622
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		216,106,851	183,664,380
Obligaciones por Cuentas a Plazo		730,932,160	671,711,406
Otras Obligaciones		132,673,926	108,045,929
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	16	15,450,097	5,337,351
Depósitos de Ahorro		-	1,295,150
Depósitos a Plazo		-	4,042,201
Adeudos y Obligaciones Financieras Corto Plazo	17	37,628,282	35,892,001
Cuentas por Pagar	18	25,869,808	18,106,360
Provisiones	19	1,920,783	1,700,063
Provisión para Créditos Contingentes		-	6,370
Provisión para Litigios y Demandas		-	1,693,693
Impuestos Corriente	20	3,571,861	1,433,757
Impuestos Diferidos	21	145,676	219,654
Otros Pasivos	22	1,947,145	848,804
TOTAL PASIVO		1,166,359,182	1,027,104,326
PATRIMONIO			
Capital Social	23	52,968,671	52,968,671
Capital Adicional	23	594,232	594,232
Reservas	23	133,671,282	111,601,858
Ajustes al Patrimonio	23	174,258	(10,538)
Resultados Acumulados	23	710,461	728,731
Resultados Neto del Ejercicio	23	26,601,175	22,921,601
TOTAL PATRIMONIO		214,720,079	188,804,555
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			
Cuentas Contingentes Deudoras	34	5,836,599	5,144,391
Cuentas de Orden Deudoras	34	1,205,232,091	421,207,533
Contra Cuenta de Orden Acreedoras	34	1,420,367,954	1,294,327,000
Fidecomisos y Comisiones de Confianza Deudores	34	-	-

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.



Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018, expresado en soles
(Notas 1, 2 y 3)

	Notas	2019(S/)	2018(S/)
INGRESOS POR INTERESES			
Disponibles	24	231,021,751	203,744,171
Inversiones Disponibles para la Venta		3,278,706	2,638,101
Inversiones a Vencimiento		1,645,710	1,679,550
Cartera de Créditos Directos		1,791,558	932,236
Cuentas por Cobrar		224,100,674	198,351,144
Otros Ingresos Financieros		203,168	143,140
		1,935	0
GASTOS POR INTERESES			
Obligaciones con el Público	25	(47,521,635)	(43,917,173)
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y		(44,688,320)	(41,273,729)
Organismos Financ. Intemac.		(380,012)	(194,968)
Adeudos y Obligaciones Financieras		(2,444,296)	(2,440,466)
Otros Gastos Financieras.		(9,006)	(8,010)
MARGEN FINANCIERO BRUTO			
Provisiones para Créditos Directos	26	183,500,116	159,826,998
		(32,828,217)	(24,736,583)
MARGEN FINANCIERO NETO			
		150,671,899	135,090,415
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Ingresos por Créditos Indirectos	27	6,841,591	5,599,655
Ingresos Diversos		133,058	41,610
		6,708,533	5,558,045
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Gastos por Fideicomiso y Comisiones de Confianza	28	(7,790,360)	(9,596,085)
Primas al Fondo Seguro de Depósito		(14,392)	(14,160)
Gastos Diversos		(4,912,456)	(6,978,757)
		(2,853,512)	(2,603,168)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS			
		149,723,130	131,093,985



Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018, expresado en soles
(Notas 1, 2 y 3)

	Notas	2019(S/)	2018(S/)
RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	29	(573,488)	146,959
Inversiones Disponibles para la Venta		2,846	54,088
Ganancias (pérdida) en Participaciones		61,572	93,535
Utilidad.-Pérdida en Diferencia de Cambio		678,475	450,116
Otros		(1,316,381)	(450,780)
MARGEN OPERACIONAL		(149,149,643)	131,240,944
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	30	(104,668,402)	(93,442,335)
Gastos de Personal y Directorio		(65,133,407)	(58,242,066)
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros		(35,998,965)	(33,740,051)
Impuestos y Contribuciones		(1,536,030)	(1,460,218)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	31	(6,138,917)	(5,862,641)
MARGEN OPERACIONAL NETO	32	38,342,323	31,935,968
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES		(795,070)	(35,496)
Provisiones para Créditos Indirectos		(1,691)	(3,402)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por cobrar		(3,931)	(32,801)
Provisiones para Recuperados y Adjudicados y otros		502,709	295,391
Provisiones por Litigios y Demandas		(1,300,020)	(294,684)
RESULTADOS DE OPERACIÓN		37,547,252	31,900,472
OTROS INGRESOS Y GASTOS	33	1,127,327	(1,081,260)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		38,674,579	32,981,732
IMPUESTO A LA RENTA		(12,073,404)	(10,050,131)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		26,601,175	22,921,601



Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018, expresado en soles

	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2019	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2018
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,601,175	22,921,601
Otro Resultado Integral:	174,258	-10,539
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero		
Inversiones disponibles para la venta	174,258	-10,539
Coberturas de flujo de efectivo		
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero		
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		
Otro resultado integral del ejercicio, neto de impuestos	-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	26,775,433	22,911,062



Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
Expresado en soles

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	CAPITAL ADICIONAL	RESERVAS OBLIGATORIAS	RESERVAS VOLUNTARIAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL FONDOS PROPIOS	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	OTROS AJUSTES	TOTAL DE AJUSTES AL PATRIMONIO	TOTAL PATRIMONIO NETO
SALDO INICIAL AL 01 ENERO DE 2018	52,968,671	594,232	65,617,937	21,794,721	6,864,170	18,229,453	166,069,183	106,821	496,271	603,092	166,672,276
Ajuste por cambios en las políticas contables											
Ajuste por corrección de Errores									180,216	180,216	180,216
Saldo inicial después de ajustes											0
Otro resultado integral											0
Resultado del ejercicio						22,921,601	22,921,601				22,921,601
Otro resultado integral								(117,360)		(117,360)	(117,360)
Dividendos											0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			10,026,199	14,163,001	(6,811,925)	(18,229,453)	(852,177)				(852,177)
Otros cambios en el patrimonio Neto											0
SALDO FINAL DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018	52,968,671	594,232	75,644,136	35,967,722	52,245	22,921,601	188,138,607	(10,539)	676,487	665,948	188,804,555
SALDO INICIAL DEL 01 ENERO DEL 2019	52,968,671	594,232	75,644,136	35,967,722	52,245	22,921,601	188,138,607	(10,539)	676,487	665,948	188,804,555
Ajuste por cambios en las políticas contables											
Ajuste por corrección de Errores									(18,271)	(18,271)	(18,271)
Saldo inicial después de ajustes											0
Otro resultado integral											0
Resultado del ejercicio						26,601,175	26,601,175				26,601,175
Otro resultado integral								184,797		184,797	184,797
Dividendos											
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			17,764,241	4,305,183	0	(22,921,601)	(852,177)				(852,177)
Otros cambios en el patrimonio Neto											
SALDO FINAL DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	52,968,671	594,232	93,408,377	40,262,905	52,245	26,601,175	213,887,605	174,258	658,216	832,474	214,720,079



Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A.
Estado de Flujos de Efectivo
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
Expresado en soles

CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO, EQUIVALENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIONES	AL 31 DE DICIEMBRE	
	2019	2018
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,601,175	22,921,601
Ajustes al Resultado Neto del Ejercicio	40,848,602	33,410,428
Depreciación y amortización	6,265,546	6,039,119
Provisiones	62,670,614	54,646,421
Deterioro		
Otros ajustes	(28,087,557)	(27,275,112)
Variación neto en activos y pasivos	-	-
Incremento neto (disminución) en activos	(193,498,269)	(151,703,552)
Créditos	(162,702,991)	(138,916,938)
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0	
Disponibles para la venta	(25,406,349)	(20,729,274)
Cuentas por cobrar y otras	(5,388,929)	7,942,660
Incremento neto (disminución) en pasivos	135,134,605	156,584,094
Pasivos financieros, no subordinados	0	
Cuentas por pagar y otras	135,134,605	156,564,094
Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	9,086,113	61,192,571
Impuesto a las ganancias pagados / cobrados		
A. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9,086,113	61,192,571
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Entradas por ventas en participaciones		
Salidas por compras en Participaciones		
Entrada por ventas de intangibles e inmuebles, mobiliario y equipo		
Salidas por compras intangibles e inmuebles, mobiliario y equipo	(10,481,676)	(10,881,544)
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	10,481,676	(10,881,544)
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		
Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados		
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	6,435,602	
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	(4,695,660)	(1,158,492)
Dividendos pagados	(852,177)	(852,177)
C. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	887,765	(2,010,669)
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo antes del afecto de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)	(507,798)	48,300,358
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo		
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo	161,973,904	113,673,546
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	161,466,107	161,973,904



MEMORIA Anual **2019**