

MEMORIA

ANUAL

2020



Carta del Presidente de Directorio



**Mons. Edmundo Rufino
Hernández Aparcana
Presidente de directorio**

Me complace dirigirme a ustedes, para presentarles en representación del Directorio de Caja Ica, la memoria anual y los estados financieros correspondientes al ejercicio económico 2020, como resultado de la dirección y gestión realizada, resaltando las principales acciones puestas en marcha para el mejor desempeño de nuestra organización.

El año 2020 fue un año muy atípico y marcado por una crisis sanitaria con cuarentenas que afectaron a todo el Perú, derivada de una pandemia mundial del COVID-19. Adicionalmente, la crisis económica y la inestabilidad política de nuestro país también afectaron las actividades de la economía, el empleo, el ingreso y el consumo de la población. Las dimensiones y los impactos generados, no se veían desde hace más de cien años. Esta situación nos obligó a dar lo mejor de nosotros en todos los campos, incluyendo a las microfinanzas. Todo esto se ha dado con un elevado costo social, donde seguramente

quienes leemos este mensaje, hemos experimentado el dolor de ver partir a alguien muy cercano, a consecuencia de esta enfermedad.

Esta pandemia también representó un reto y a la vez, una oportunidad, al romper paradigmas y aplicar cambios e innovaciones en la manera habitual de trabajo que las cajas municipales tenían desde su nacimiento, hace cerca de 40 años atrás. Ante esta nueva realidad, los cambios fueron necesarios y en Caja Ica supimos asimilar, entender y aplicar para seguir atendiendo a nuestros clientes, que son nuestra principal razón de ser.

Los resultados obtenidos en el año 2020, revelan que como fruto de los grandes esfuerzos desplegados ante la adversidad, de aplicar una labor planificada, una gestión apropiada de los riesgos, sumada a la confianza en nuestro talento humano, el trabajo en equipo, la labor cercana y coordinada entre todos los que tienen relación con la Caja Ica, como son principalmente nuestros clientes a quienes nos debemos, accionistas,

directores, gerentes, colaboradores, proveedores y todos aquellos que de manera directa o indirecta tienen relación con nosotros, nos ha permitido mantenernos como una Institución Financiera sólida.

La sumatoria de estos factores, entre otros y no obstante la adversidad de la Pandemia y de la crisis existente en nuestro país, han hecho posible que Caja Ica haya obtenido algunos importantes logros en el año 2020, entre los que destacamos los siguientes:

- Nuestra Utilidad Neta obtenida es superior a los 12 millones de soles. Un gran mérito que se haya logrado en un entorno incierto y complicado para nuestro segmento.
- La Caja registró el ratio de rentabilidad más alto a nivel del Sistema de Cajas Municipales, con una rentabilidad respecto del patrimonio de 5.49%, siendo el promedio del Sistema de Cajas Municipales 2.17%.

- Aún en el difícil contexto que vivimos, se pudo seguir atendiendo a nuestros clientes no solo presencialmente, sino también de manera virtual, brindando el soporte necesario para que ellos puedan afrontar los difíciles tiempos que nos toca hoy vivir. Por ello, nuestras colocaciones tuvieron un crecimiento de la cartera del 15.5% respecto al cierre del año anterior, siendo el tercero más alto del sistema de cajas.

- El porcentaje de morosidad de la cartera fue de 4.34%, el más bajo alcanzado por Caja Ica en el último quinquenio, llegando a ubicarse en el 4° lugar del Sistema CMAC. Es destacable también que el índice de cobertura de cartera atrasada ha sido del 254%, encontrándose la Caja Ica entre las 4 principales Cajas del Sistema que superan el 200% de cobertura.

- Asimismo en captaciones, Caja Ica logró un crecimiento del 7.3%, ya que, son cada vez más las personas que confían y nos prefieren. Son 207,152 ahorristas, quienes trabajan de manera conjunta con nosotros y hacen frente a las adversidades, motivados por la confianza, solidez y calidad del servicio que ofrecemos hoy en día no solo de la manera tradicional, sino digital.

- Respecto a nuestra ordenada y prudente expansión, ampliamos nuestro alcance incrementando a 71 el número de puntos de atención, entre agencias, oficinas informativas y compartidas; distribuidas en las regiones de Ica, Lima, Arequipa, Ayacucho, Apurímac, Ancash, Cusco y Huancavelica.

- En efecto, en aplicación de sus objetivos estratégicos y del proceso de transformación digital, Caja Ica ha desarrollado nuevos canales digitales y ha lanzado con éxito su App Móvil, el Asistente Virtual "Boty", ha incrementado sustancialmente sus Agentes Corresponsales propios y ha mejorado su Home Banking, con la finalidad de brindar mejores canales alternativos de atención y darles una mejor experiencia a todos nuestros clientes.

- Un hecho destacable, es que Caja Ica también ha cumplido satisfactoriamente con todas las mayores exigencias prudenciales y regulatorias que la SBS ha emitido en esta Pandemia y todos sus indicadores han sido favorables y positivos durante el año 2020, contribuyendo de esta forma con la estabilidad y solidez del Sistema Financiero.

También quiero compartir con ustedes que, para el desarrollo de nuestra labor en el año 2020 y cuando se dio la declaración de emergencia sanitaria en todo el país, el Directorio de la Caja Ica aprobó Lineamientos Generales para la adecuada dirección y gestión de riesgos en esta Pandemia, entre los que resaltamos las siguientes acciones:

- Nuestro objetivo prioritario será atender a las empresas de microfinanzas y así preservar a los actuales clientes y evitar deserciones o pérdidas de clientes, tanto en número, como en monto de sus operaciones activas o pasivas.
- Preservar a los actuales colaboradores claves de la organización y evitar la pérdida de personal fundamental para el funcionamiento de la Caja Ica.
- Tener una visión holística con sus stakeholders en su relación de comunicación, cumplimiento, ofrecimiento, participación e información que se debe tener con cada uno de ellos, según su relación interna (propietarios, directivos, gerentes y trabajadores) y también su relación externa (clientes de las diversas áreas, autoridades gubernamentales, acreedores y diversos proveedores) con la Caja Ica.
- Llevar un seguimiento riguroso de la generación de sus ingresos para la mejor toma de decisiones y ajustar sus gastos financieros, administrativos y de toda índole, que le permitan el mejor uso de estos.

Ante este nuevo escenario de gran incertidumbre y volatilidad, nuestro Comité de Crisis, conformado por la Gerencia Mancomunada

y los principales funcionarios, se mantuvo vigilante y monitoreando diariamente las operaciones de la Caja Ica. También, de manera permanente se analizaron los planes, objetivos y metas iniciales aprobadas antes de la Pandemia, todos los documentos matrices de la gestión institucional, así como de las diferentes áreas de la Caja Ica, los cuales fueron revisados, ajustados y modificados, adecuándolos a la nueva realidad existente. El Directorio, cumpliendo con sus responsabilidades y su importante rol de dirección, ha sido informado de manera oportuna, aportando y aprobando en nuestras sesiones, las propuestas que presentaba la Gerencia Mancomunada, acciones que resultaron necesarias para enfrentar la crisis y asegurar la continuidad operativa, la estabilidad y solidez de Caja Ica.

La ejecución de todas estas importantes acciones, fueron posibles gracias a la comunicación, coordinación y trabajo en equipo, que de manera permanente se dieron en todos los niveles de la Caja Ica, sumándose a todo ello, nuestra participación en los programas gubernamentales como FAE-Mype y Reactiva Perú, contribuyendo con la reactivación de la economía.

Caja Ica también se ha hecho presente mediante acciones de apoyo social y en beneficio de la población de la Región, como la donación realizada de 100 balones de Oxígeno a CARITAS ICA en el mes de Octubre, entre otras importantes acciones de apoyo social para la población vulnerable, que no solo es parte de su Política de Responsabilidad Social, sino también porque integramos ese sector de la población que se esfuerza y lucha diariamente por salir de esta difícil Pandemia.

Por todo lo expuesto, reitero mi especial agradecimiento a todos los que conformamos esta gran familia de Caja Ica, como lo es nuestra Junta General de Accionistas, Directorio, Gerencia Mancomunada, los 1,145 Colaboradores y en especial a nuestros más de 257 mil Clientes, por el inmenso esfuerzo realizado y para el año 2021 confiamos en que sabremos superar los retos y desafíos inciertos que se presenten.

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

El presente documento contiene la mayor y mejor información respecto al desarrollo del negocio de Caja Ica, durante el año 2020.

Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables por su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.



Sergio Martín Llerena Zúñiga
Gerente Central de Créditos



Rosa María Higa Yshii
Gerente Central de Administración



Walter Santiago Leyva Ramírez
Gerente Central de Operaciones y Finanzas



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



Representantes de la Municipalidad Provincial de Ica (Mayoría)
Mg. Víctor Ramón Chávez Pickman.



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



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. Samy Wilfredo Calle Rentería.



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

Comités Especializados

De acuerdo con lo establecido en las normas de Gestión Integral de Riesgos y Gobierno Corporativo, los miembros del Directorio participan en los siguientes Comités Especializados:



Comité de Auditoría



Comité de Riesgos



Comité de Gobierno Corporativo



Comité de Remuneraciones



Gerencia Mancomunada

Gerente Central de Créditos
Sergio Martín Llerena Zúñiga



Gerente Central de Administración
Mg. Rosa María Higa Yshii



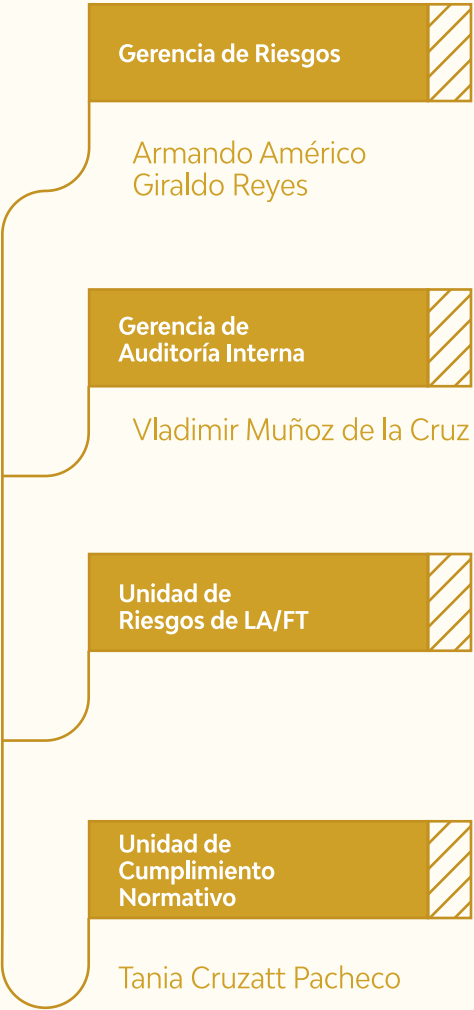
Gerente Central de Operaciones y Finanzas
Dr. Walter Santiago Leyva Ramírez
(desde Jul.20)
Mg. Roger Yván Paredes Silva
(hasta Feb.20)



Principales Funcionarios

DIRECTORIO

DIRECTORIO



GERENCIA

MANCOMUNADA

GERENCIA MANCOMUNADA





GERENCIA
CENTRAL DE
CRÉDITOS

Subgerencia de créditos

Rafael Alejandro
Morales Morales

**Dpto. Productos
Empresariales y
Microempresa**

Jeferin Rojas Huamán

**Dpto. Productos de
Consumo y Vivienda**

Juan Carlos Gonzales Alcántara

**Dpto. Productos
Agropecuarios**

Juniors Frank Salcedo Rivera

Dpto. Recuperaciones

Jorge Santiago
Bohorquez Herrera



GERENCIA
CENTRAL DE
**OPERACIONES
Y FINANZAS**

Dpto. Ahorros y Servicios

Miguel Angel Plasencia Vargas

Dpto. Operaciones

Maricela Ching Arnao

Dpto. Tesorería

Pablo Enrique León Prado Dulanto

Dpto. Finanzas

Marco Antonio Pacheco Ramos

Dpto. Canales Electrónicos

Jean Pier Palomino Gutierrez

Unidad de Conducta
de mercado

Nellida Tania Huaila Calle

Unidad de Experiencia
del cliente

Angel Xavier Mendoza Malca



GERENCIA
CENTRAL DE

ADMINISTRACIÓN

Dpto. de Organización
y Procesos

Cynthia Angélica
Sarmiento Durand

Dpto. de Capacitación
y Desarrollo

Néstor Guido
Castañeda Tintaya

Dpto. de Contabilidad

Nelson Nicolás Boza Solis

Dpto. Planeamiento,
Presupuesto y Estudios
Económicos

David Ismael
Sanguinetti Espinoza

Dpto. Logística

Rosa Kelly Herencia Reyes

Unidad de Seguridad

Carlos Alberto
Prado Grados

Dpto. de Gestión
y Desarrollo Humano

Deyanira Luisa Espino Wuffarden

Unidad de Infraestructura e
Implementación de Oficinas

Alexander Eudocio
Medina Aguirre

JEFES REGIONALES



Jefe Regional Zona 1

Alexander Eleazar
Peralta Cornejo

Jefe Regional Zona 2

Luis Christian Solis Gómez

Jefe Regional Zona 3

Christian Esteban Solari Soto

Jefe Regional Zona 4

Victor José Manuel
Rosales Rosales

Jefe Regional Zona 5

Guillermo Henry
Galindo Figueroa

Jefe Regional Zona 6

Luis Gilberto Gómez Uribe

Jefe Regional Zona 7

Carlos Alberto
Martínez Paredes

JEFES REGIONALES

CONTENIDO

01

IDENTIDAD
CAJA ICA



02

ENTORNO
ECONÓMICO Y
FINANCIERO



03

RESULTADOS
DE LA GESTIÓN
2020



04

RESPONSABILIDAD
SOCIAL



05

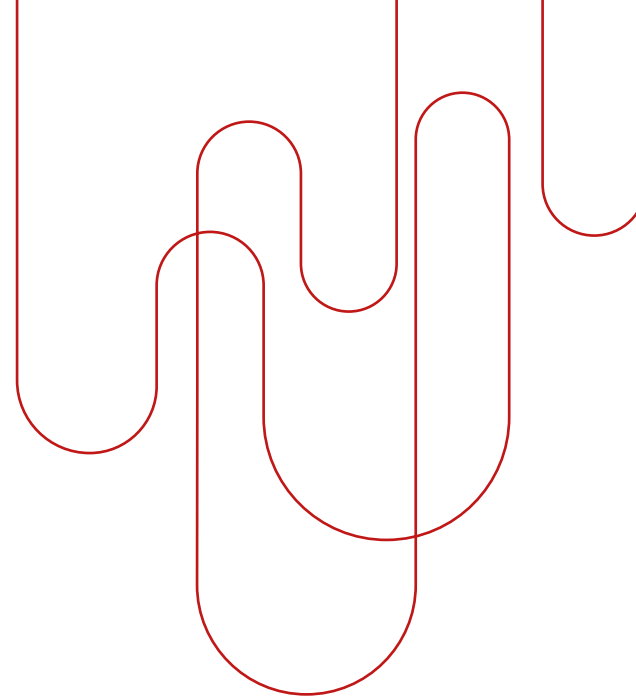
ESTADOS
FINANCIEROS
AUDITADOS





01

IDENTIDAD
CAJA ICA



Reseña Histórica

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 2020, Cajalca cuenta con 71 puntos de atención, con más de 257 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.



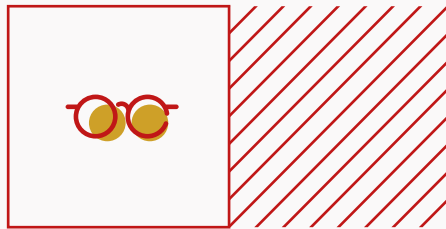
83%
Municipalidad
provincial
ICA

16.1%
FOCMAC

0.9%
Municipalidad
provincial
CHINCHA

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

Vocación de servicio
Desarrollo Humano
Integridad
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

INCREMENTAR LOS INGRESOS

OPERAR DE FORMA MÁS EFICIENTE

MEJORAR LA GESTIÓN DEL CAPITAL HUMANO

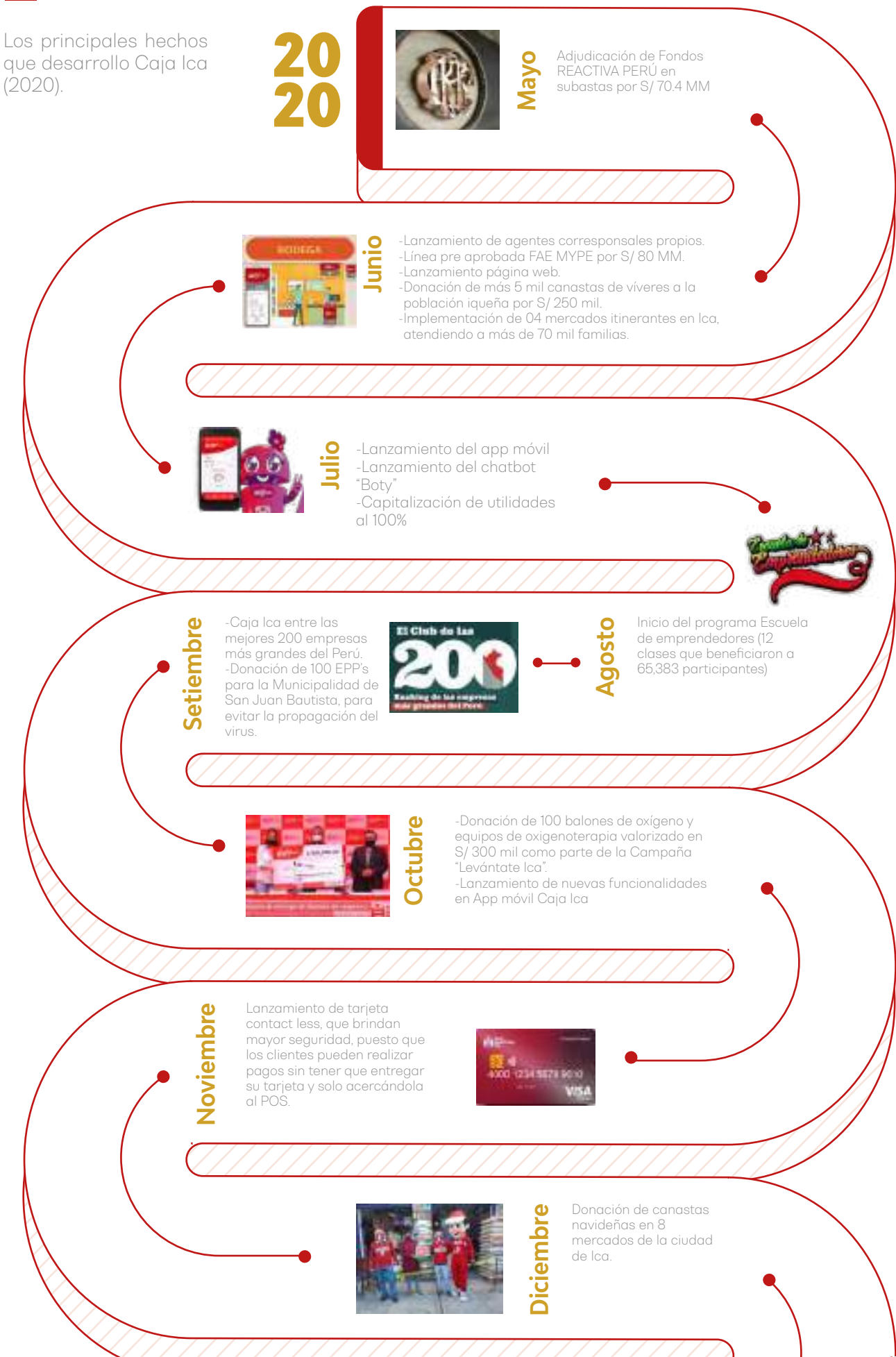
DESARROLLAR CAPACIDADES TECNOLÓGICAS

Principales Indicadores

	2017	2018	2019	2020	Tendencia
Créditos					
Créditos directos (miles S/)	841	959	1,101	1,271	
Cientes de créditos (número)	72,878	82,844	95,370	91,284	
Calidad de cartera					
Índice de cartera atrasada (mora)	5.83%	5.30%	5.46%	4.34%	
Índice de cartera atrasada de alto riesgo (CAR)	6.92%	6.48%	6.45%	6.33%	
Índice de cartera crítica	7.90%	7.34%	7.37%	7.89%	
Cobertura de cartera atrasada	145.7%	150.3%	149.7%	254.6%	
Cobertura de cartera de alto riesgo	122.8%	123.0%	126.7%	174.7%	
Depósitos					
Depósitos del público (miles S/)	800	955	1,079	1,158	
Cientes de ahorros (número)	171,900	196,867	224,330	207,152	
Rentabilidad					
Retorno sobre patrimonio promedio (ROE)	11.56%	12.74%	13.10%	5.49%	
Retorno sobre activo promedio (ROA)	1.90%	2.01%	2.04%	0.83%	
Utilidad neta (miles S/)	18,229	22,922	26,601	12,209	

Principales Hechos

Los principales hechos que desarrollo Caja Ica (2020).



Principales Logros



1°

CMAC CON MAYOR
RENTABILIDAD (ROE)

5.49%



1°

CMAC CON MAYOR
RENTABILIDAD (ROA)

0.83%



1°

CMAC CON MAYOR
COBERTURA DE
CARTERA CRÍTICA

140.28%



1°

CMAC CON MENOR
RATIO DE GASTOS.
ADM./ ING. FINANC.

40.25%



3°

CMAC CON MAYOR
CRECIMIENTO EN
CRÉDITOS

+15.5%



3°

CMAC CON MAYOR
CONCENTRACIÓN
DE CLIENTES
EXCLUSIVOS

42%

NUESTRA red de agencias

Al cierre del periodo 2020 contamos con 71 puntos de atención: **39 agencias**, **28 oficinas informativas** y **4 oficinas compartidas** con el Banco de la Nación.

Áncash

Of. Com. Huarney

Apurímac

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

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. Haura
Of. Inf. Chancay
Of. Inf. Pachangara
Of. Inf. Oyón
Of. Inf. Paramonga
Of. Inf. Sayán
Of. Inf. Manchay

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

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. Acari
Of. Inf. Secocha
Of. Inf. Yauca
Of. Inf. Ocoña

Cusco

Of. Inf. Pichari

Ayacucho

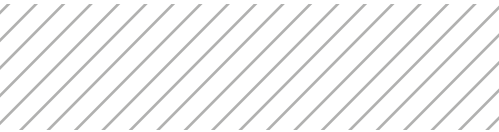
Ag. Huamanga
Ag. San Francisco
Ag. SJ. Bautista
Ag. Puquio
Ag. Huanta
Ag. Coracora
Of. Inf. Relave
Of. Inf. P. Cangallo
Of. Inf. Huancapi
Of. Inf. Querobamba
Of. Inf. Pausa
Of. Inf. Cabana
Of. Inf. Puyusca
Of. Inf. Tambo
Of. Inf. Huancasancos
Of. Com. Huancasancos
Of. Com. Cabana

Huancavelica

Of. Inf. Huaytará

71

Puntos de atención
a nivel nacional



Nuestros canales alternativos



AGENTES MULTIRED

11,655 agentes a
nivel nacional

SMS OPERACIONES SMS INFO



ATM'S GLOBAL NET

13 Atm's en
agencias Caja Ica
1,640 Atm's a nivel
nacional.

AGENTE CAJA ICA

166 agentes en 7
regiones del Perú



AGENTES KASNET

9,347 agentes a
nivel nacional.

APP MÓVIL CAJA ICA

8,888 usuarios
registrados.



-TARJETA VISA CON CHIP -TARJETA VISA CONTACTLESS

CAJA WEB

3,418 usuarios
registrados.



Nuestros productos y servicios

CRÉDITOS



Créditos Corporativos

Créditos a instituciones financieras.



Microcréditos (Créditos PYMES)

Jornalito
Crediemprende
Facilito
Paga diario



Créditos Personales (Consumo)

Credisueldo
Personal Directo
Crediahorro consumo
Oro Caja
Crédito con cuenta sueldo
Crédito ampliaca



Créditos Empresariales

Crédito comercial empresarial
Crediempre
Crédito 0 Kms.
Crediasociados
Línea de crédito
Crediahorro especial



Créditos agrícolas

Agrocaja
Pecuario
Comercial Agrícola
Leasing

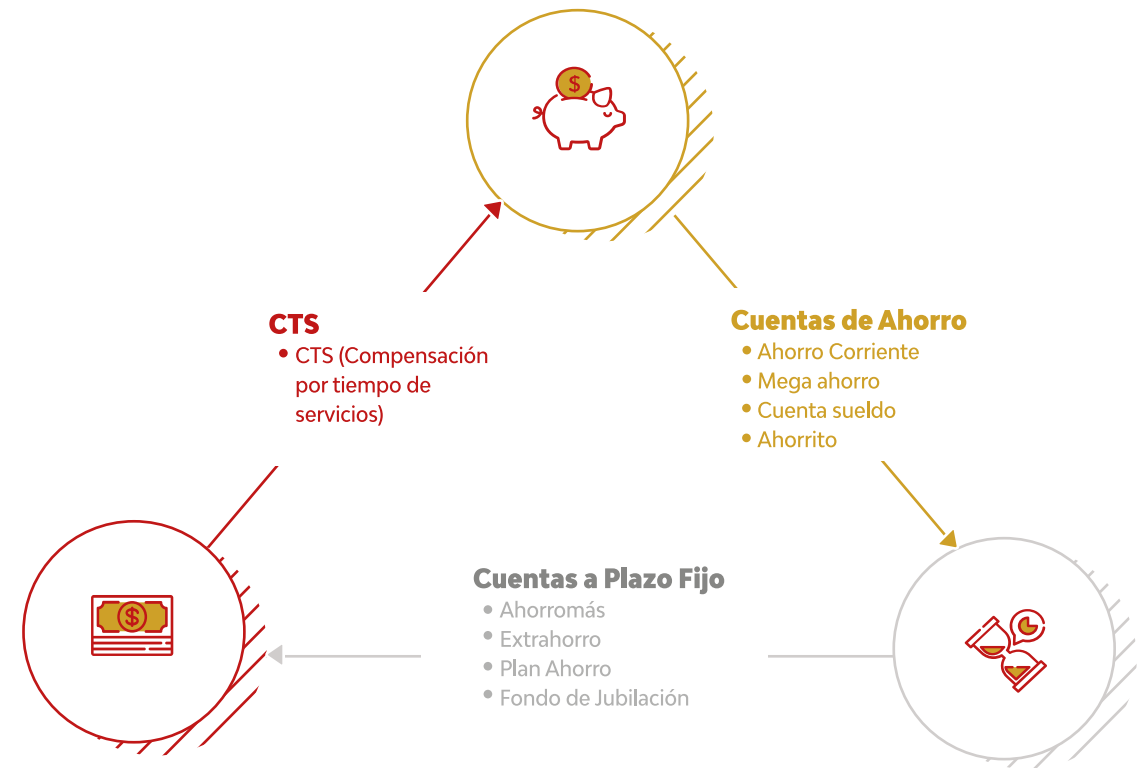


Créditos hipotecarios

Caja Casa
Nuevo crédito Mivivienda
Crédito Techo propio

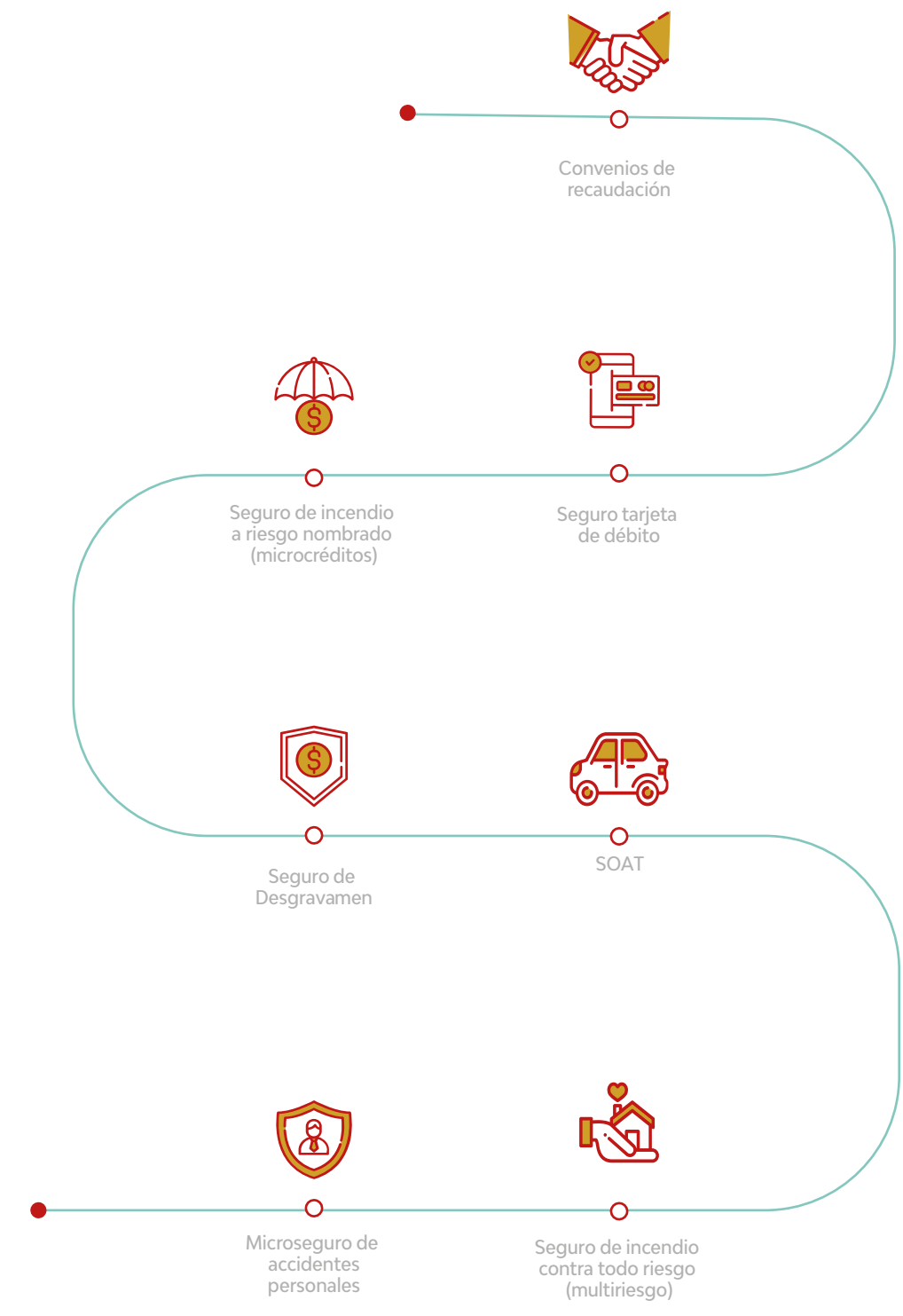
Nuestros productos y servicios

AHORROS



Nuestros productos y servicios

SER VI CIOS





02

ENTORNO
ECONÓMICO Y
FINANCIERO



Expectativa Económica Mundial

Crecimiento mundial
(Variación Porcentual anual)



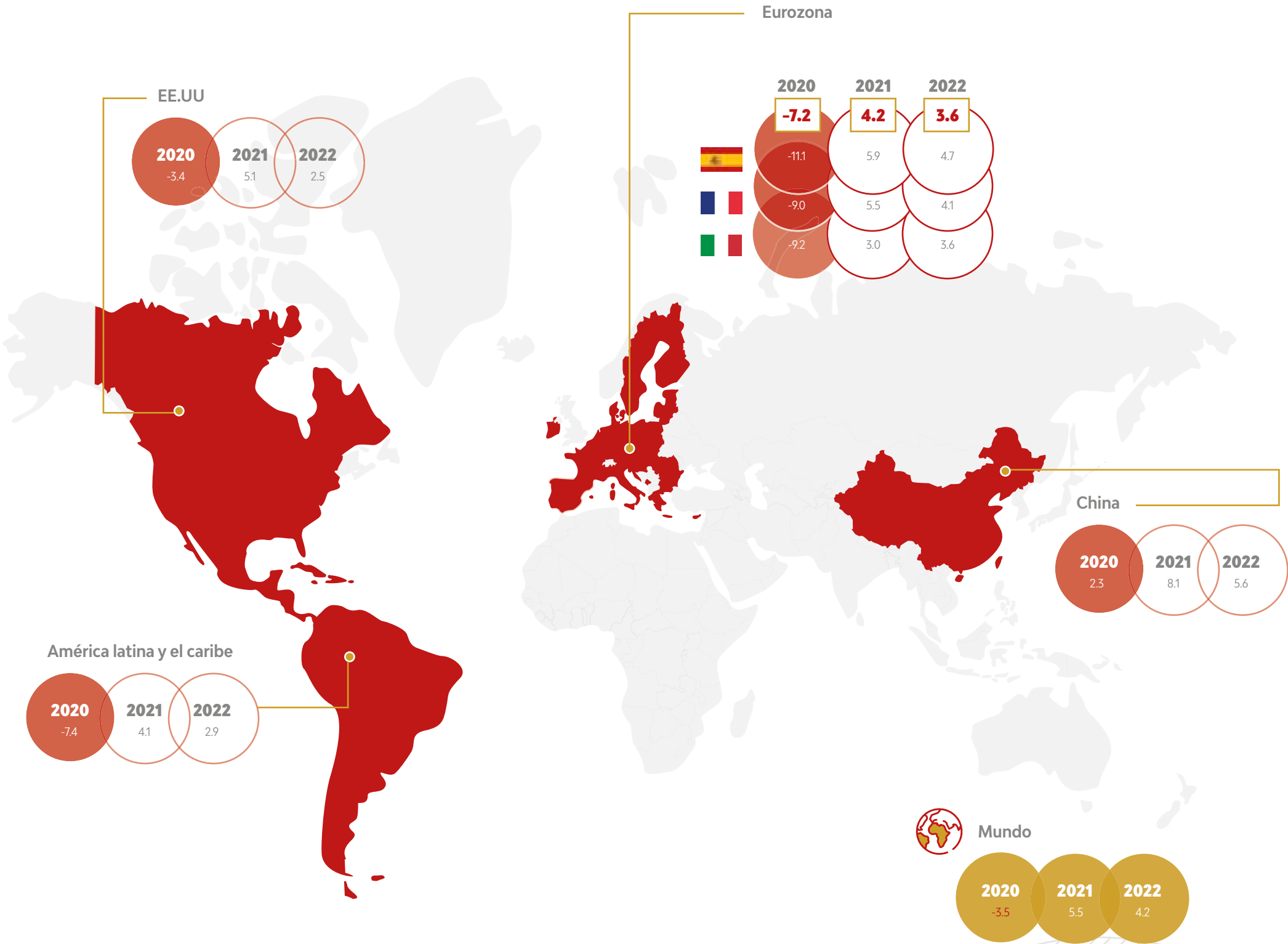
La reciente aprobación de vacunas ha alentado la esperanza de que la pandemia llegue a un punto de inflexión más adelante en el año, pero las nuevas olas y variantes del virus generan inquietudes acerca de las perspectivas.



Para controlar la pandemia, en todo el mundo se precisa una estrecha cooperación internacional.

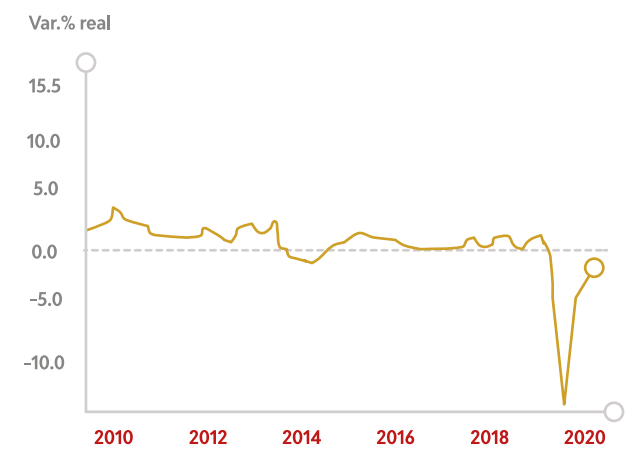


La recuperación del crecimiento proyectada para este año, se produce tras el fuerte colapso registrado en 2020, que ha tenido graves repercusiones para las mujeres, los jóvenes, los pobres, los empleados del sector informal y los trabajadores en sectores de contacto personal intensivo.



Entorno Económico

PBI Trimestral



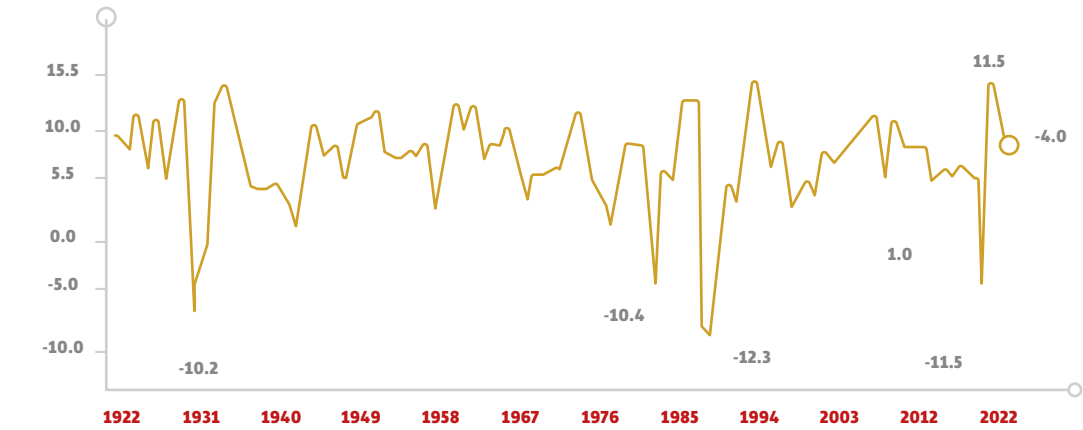
El 4T2020 es un estimado realizado en diciembre 2020

Las restricciones a las actividades productivas en el Perú fueron tan severas que provocaron que la caída del PBI peruano sea una de las más fuertes a nivel mundial (cerca de 12%). Sin embargo, conforme se reabrieron los sectores, la economía empezó a recuperarse rápidamente y en el 4T 2020, el PBI ya se encontraba solo 4% por debajo de su nivel pre crisis.

PBI TOTAL

1922-2021 (Var %.)

En el horizonte de proyección, la economía proseguiría con una recuperación de 4.0% en 2022, en un entorno en el que se preserva la estabilidad macroeconómica y financiera y en el que se promueva un adecuado ambiente de negocios que impulse la recuperación del empleo y la inversión. Con este ritmo de recuperación, la actividad económica alcanzaría los niveles pre pandemia durante el primer trimestre de 2022. Sin embargo, las actividades económicas relacionadas al turismo tendrían una recuperación más gradual, por lo que alcanzarían niveles previos a la crisis en 2023.

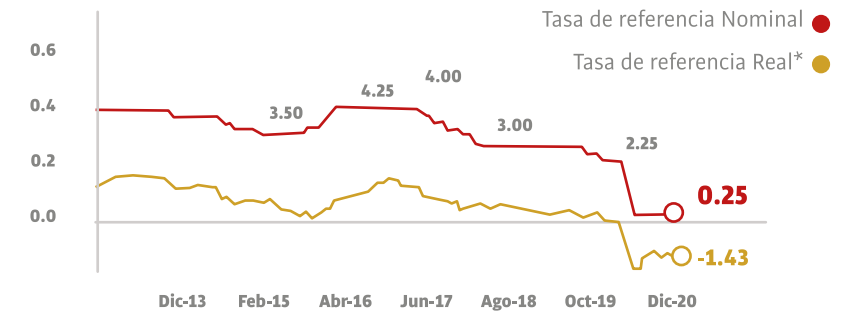


Fuente: Páginas web de especialistas, Diario Gestión, BCRP.

Tasa de interés de referencia

(En porcentaje)

El BCRP mantiene desde abril una tasa de interés de referencia mínima histórica de 0.25%, equivalente en diciembre a una tasa real negativa de 1.43%. Por otro lado, dada la magnitud del choque asociado a la pandemia, el impulso monetario se ha venido ampliando mediante otros instrumentos de política monetaria.

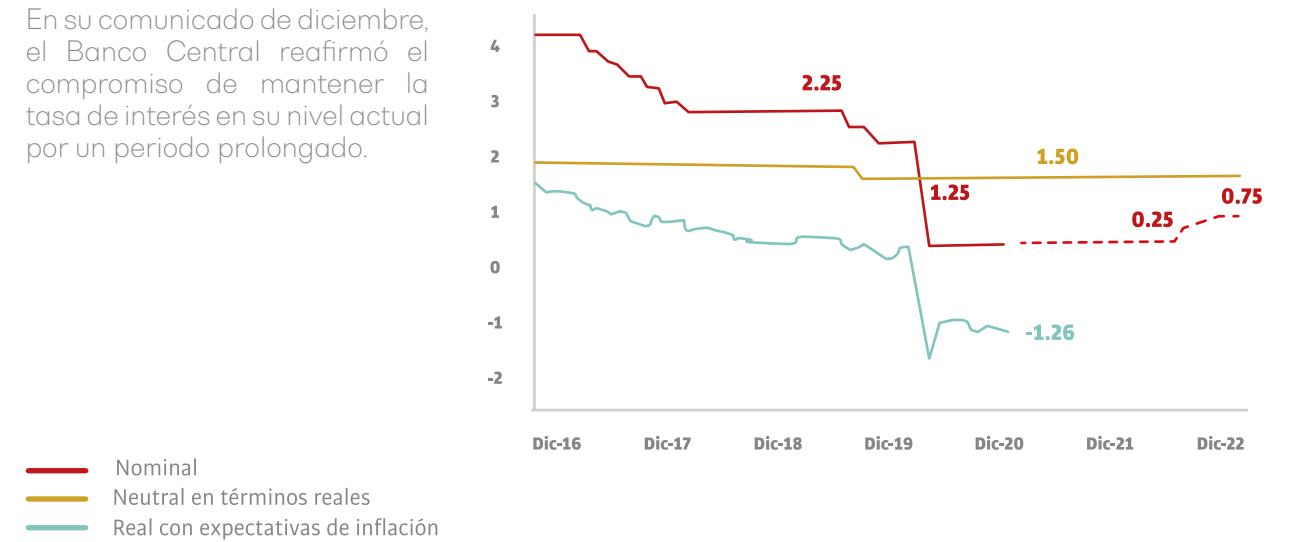


* Con expectativas de inflación

Proyección de la Tasa de interés de referencia

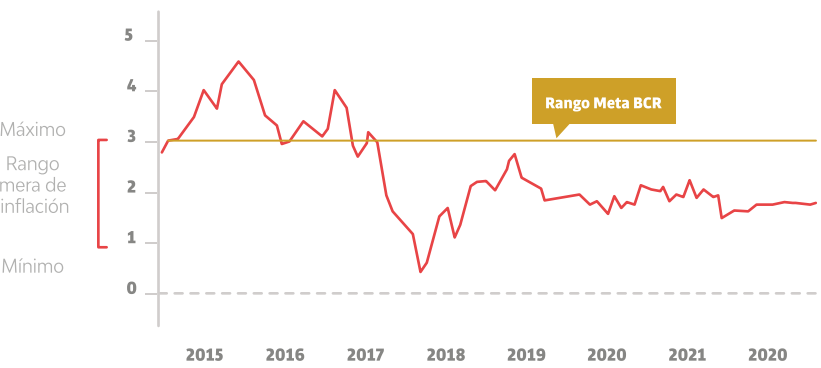
(En porcentaje)

En su comunicado de diciembre, el Banco Central reafirmó el compromiso de mantener la tasa de interés en su nivel actual por un periodo prolongado.



Proyección de inflación 2020-2022

(Variación Porcentual)



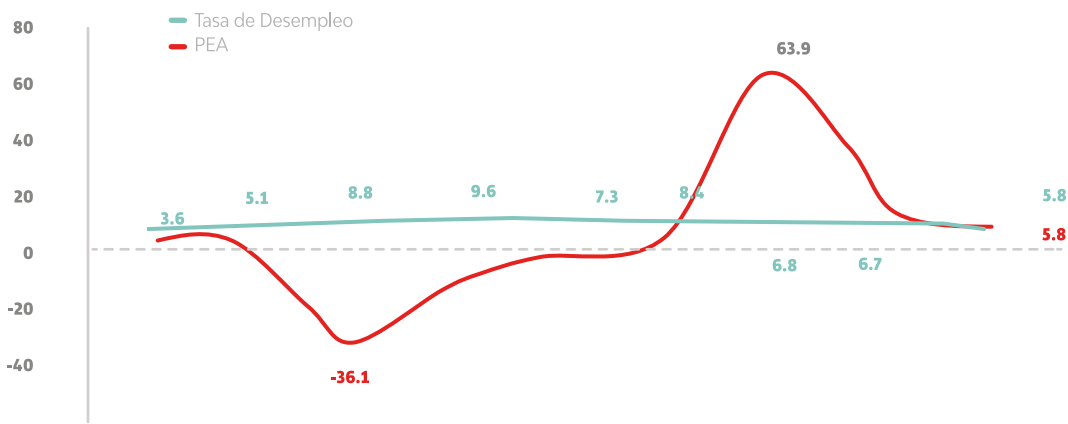
A partir de la información disponible,yteniendoencuenta la gradual normalización de las actividades económicas, se espera que a lo largo del horizonte de proyección, la inflación interanual se ubique en el tramo inferior del rango meta. Debilidad de la demanda a raíz del impacto del coronavirus sobre el empleo y la confianza del consumidor, y una fuerte apreciación del sol peruano empujan la inflación a la baja en 2021.

Probabilidad alrededor del escenario base (Porcentaje).

PEA y Tasa de desempleo Nacional 1/

(PEA en Var. % anual y tasa de desempleo como % de la PEA)

Se proyecta que la tasa de desempleo alcance 7.3% en el cuarto trimestre de 2020, equivalente a 1,3 millones de personas buscando trabajo, y en 2021 sea en promedio 6.9%.

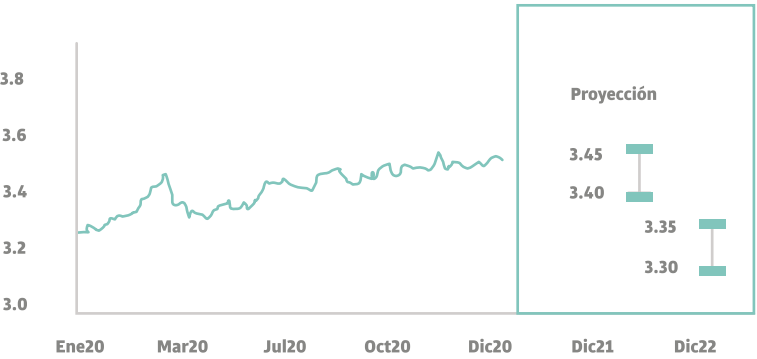


	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	3T221	4T21
PEA	18.0	17.4	11.3	15.8	17.7	18.5	18.5	18.6	18.8
Desempleados	0.6	0.9	1.0	1.5	1.3	1.5	1.3	1.2	1.1

En Millones de personas
1/ El desempleo es estacionalmente más alto en el primer trimestre

Tipo de cambio

(Soles por USD)



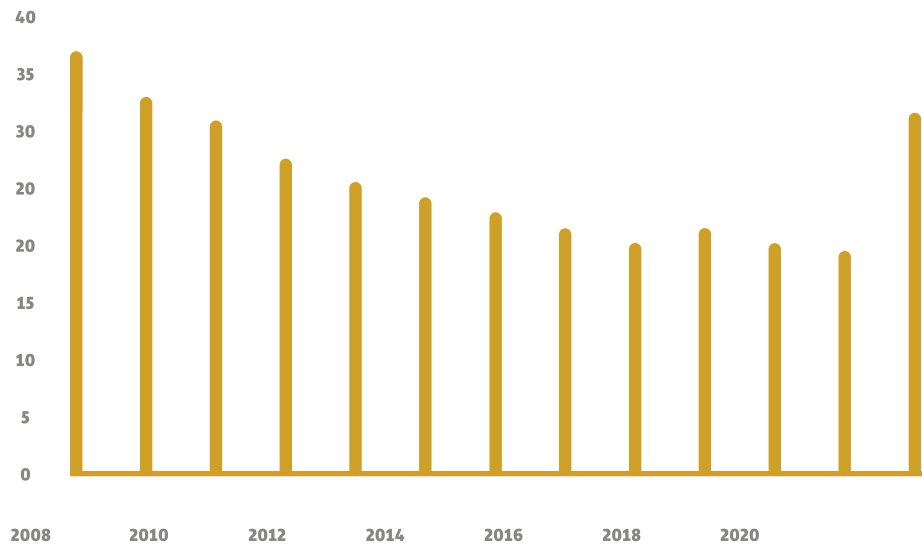
Luego, condicionado al resultado electoral y a la contención de la pandemia, se anticipa una corrección a la baja en el tipo de cambio por: (i) fuerte superávit comercial este año (altos precios de metales), y (ii) menor aversión global al riesgo (favorece entradas de capitales en un entorno de abundante liquidez global). En este contexto, el tipo de cambio podría ubicarse al cierre de 2021 entre 3.40 y 3.45 soles por USD.

Fuente: BCRP, BBVA Research.

Pobreza Monetaria

(% de la población total)

Como consecuencia del impacto disparaje de la pandemia entre los hogares, los indicadores de pobreza y desigualdad en el Perú habrían aumentado este año hasta niveles no registrados desde el 2010. Para el 2020, la pobreza monetaria se habría incrementado en casi 13 pp respecto al año previo, lo que implica que más de cuatro millones de peruanos habrían caído en situación de pobreza este año.

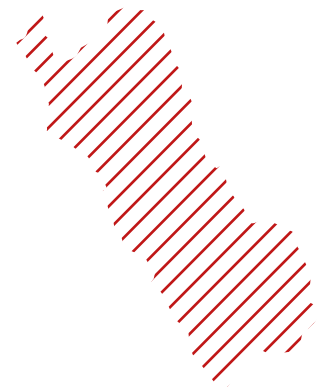


El 2020 es una proyección realizada en sep-20.

Ranking

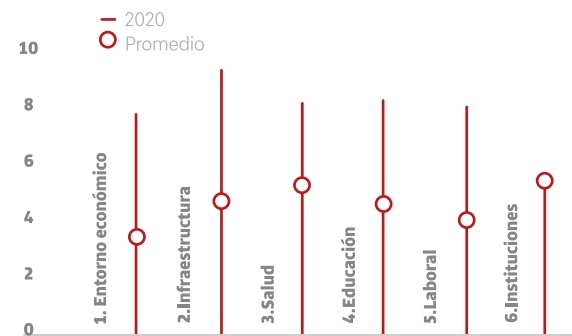
01

Lima



ANÁLISIS REGIONAL

Lima se mantiene como la región más competitiva del país y ocupa el primer puesto en cuatro de los seis pilares del INCORE. Destaca el aumento de cuatro puestos en el pilar Instituciones debido a mejoras en la resolución de expedientes judiciales, conflictividad social y ejecución de la inversión pública.



3 Principales actividades en la región.

23.2%



Comercio

10.8%



Industrias manufactureras

9.78%



Transporte

Ranking

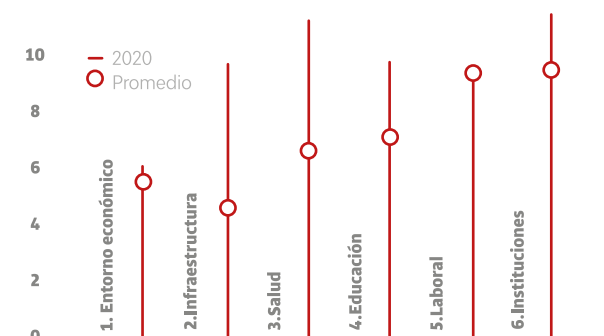
05

Ica



ANÁLISIS REGIONAL

Ica conserva el quinto puesto y registró mejoras en cinco de los seis pilares del INCORE. Resalta el aumento de 12 posiciones en el pilar Instituciones debido a notables avances en la ejecución de la inversión pública y en la percepción favorable de la gestión regional. Además, la región ocupa el segundo puesto en el pilar Laboral donde registra la mayor proporción de empleo adecuado del país.



3 Principales actividades en la región.

19.6%



Agricultura, Ganadería

18.4%



Comercio

10.5%

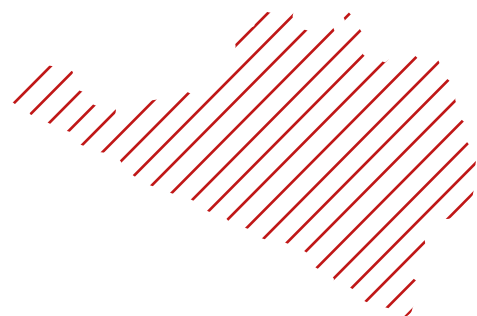


Transporte

Ranking

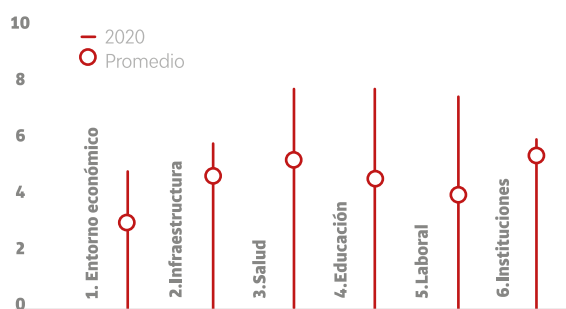
04

Arequipa



ANÁLISIS REGIONAL

Se ubica en el cuarto lugar del índice general. Este resultado, se explica en el pilar Instituciones tras una caída de la percepción de la gestión del gobierno regional. Asimismo, en el pilar Salud retrocedió cuatro posiciones debido a una disminución de nueve posiciones en la cobertura del personal médico.



3 Principales actividades en la región.

20.7%



Comercio

12.5%



Agricultura, Ganadería

9.6%

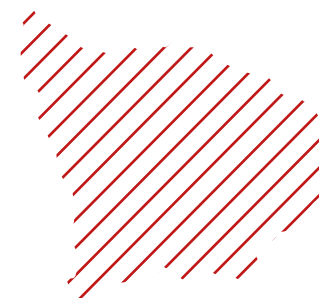


Transporte

Ranking

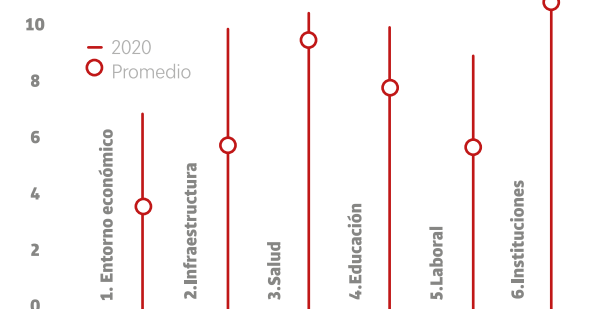
16

Apurímac



ANÁLISIS REGIONAL

Apurímac es la región que avanzó más posiciones al pasar del puesto 20 al 16 en competitividad. Ello se explica por el avance de diez posiciones en el pilar Laboral ante la notable mejora en el indicador de creación de empleo formal en el cual la región ascendió al primer puesto. Además, el pilar Entorno Económico mostró una mejora de cinco posiciones, principalmente, por un notable incremento del gasto real por hogar.



3 Principales actividades en la región.

42.7%



Agricultura, Ganadería

12.8%



Comercio

7.73%



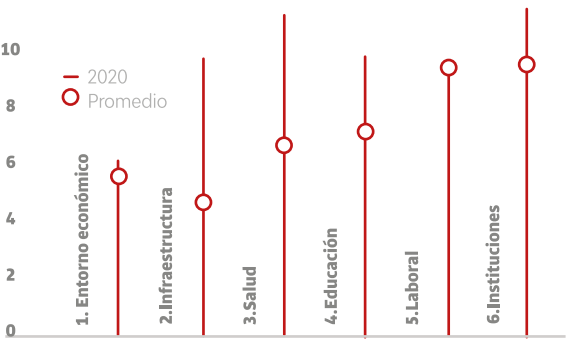
Enseñanza



3 Principales actividades en la región.

ANÁLISIS REGIONAL

Ayacucho es una de las dos regiones que retrocedió más posiciones en el índice general al pasar del puesto 15 al 18. Resalta el retroceso de nueve posiciones en el pilar Laboral tras una notable desaceleración de la creación de empleo formal. Asimismo, en el pilar Instituciones se registró una disminución de siete posiciones debido a la caída en la ejecución de la inversión pública.



Entorno Financiero

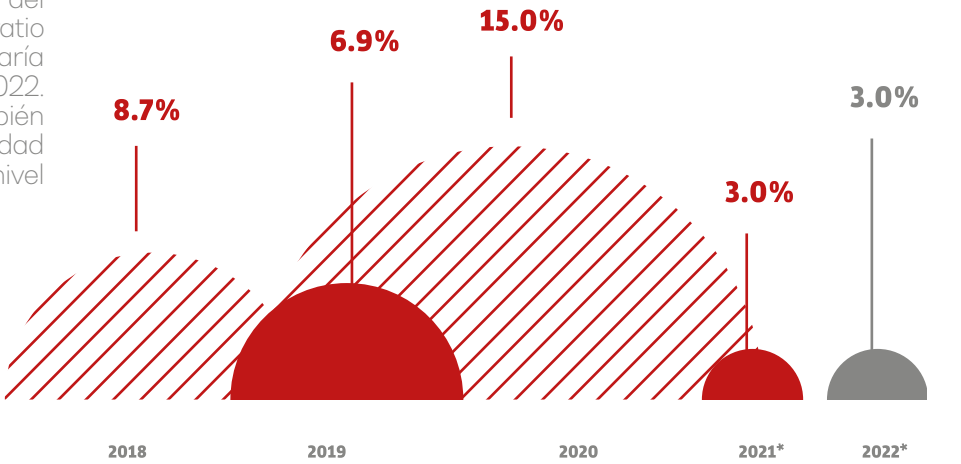
El crédito al sector privado se aceleró desde una tasa de expansión de 6.9% en 2019 a una tasa interanual de 13.1% en octubre, impulsado por el programa Reactiva Perú.

Crédito al sector privado (% Crecimiento Anual)

	Dic.18	Mar.19	Jun.19	Set.19	Dic.19	Mar.19	Jun.19	Set.20	Oct.20	Tendencia
Créditos a empresas	7	7.3	5.3	4.9	4.2	7.7	20.1	24.3	22.9	
Corporativo y G.empresa	9.1	8.9	6.3	6.4	4.4	1.7	22	13.7	10.4	
Mediana Empresa	3.8	3.9	1.6	0.1	0.5	0.6	21.7	40.2	40.7	
PYME	5.9	7	7.1	6.6	7.7	5.5	13.9	33.8	35.5	
Créditos a Personas	11.5	11.7	11.4	11.7	11.3	9.3	2.8	-1.3	-1.9	
Consumo	13.1	13.5	13	13.4	12.8	10.2	1.6	-4.2	-5	
Vehiculares	-3.5	2.7	6.9	8.5	11.9	6.9	0.9	-3.1	-3.6	
Tarjeta de crédito	11.9	14.7	14.8	16	13.4	8.9	-4.8	-12.6	-13.6	
Resto	14.7	13.4	12.3	12.3	12.6	11	5	0.1	-0.6	
Hipotecario	9	9.1	9.1	9.1	9	8	4.6	3.1	2.8	
TOTAL	8.7	9	7.6	7.5	6.9	8.3	13.3	14.1	13.1	

Fuente: BCRP

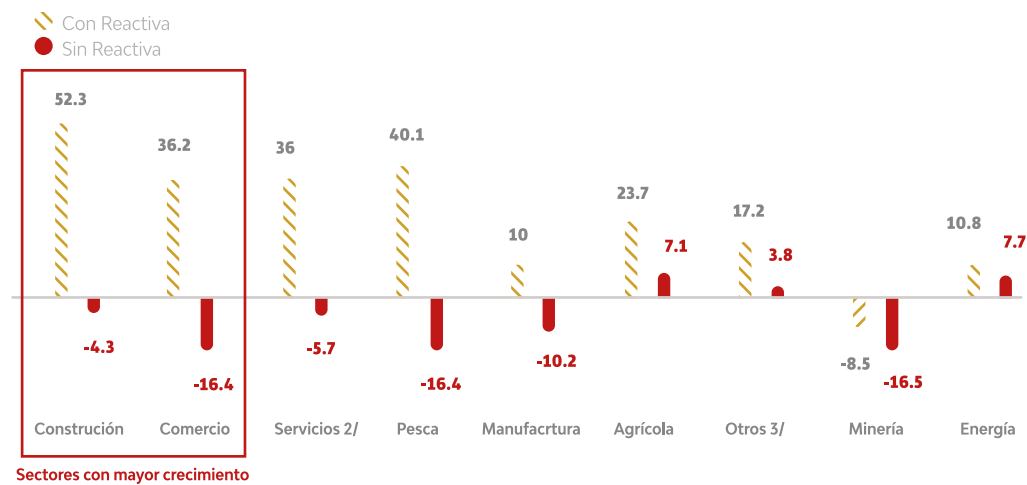
Para el horizonte de proyección (2020-2022), se prevé que el crédito al sector privado crezca a tasas superiores a las del PBI nominal, con lo que el ratio respecto al PBI se incrementaría de 43% en 2019 a 46% en 2022. Esta proyección asume también la recuperación de la actividad económica hasta alcanzar su nivel pre pandemia en 2022.



* Proyección

Crecimiento de los créditos empresariales por sector económico a Oct-20

(Var. Anual)



FONDO REACTIVA PERÚ (DESDE EL 23 ABR- AL 20 OCT)

Las subastas del programa Reactiva Perú culminaron

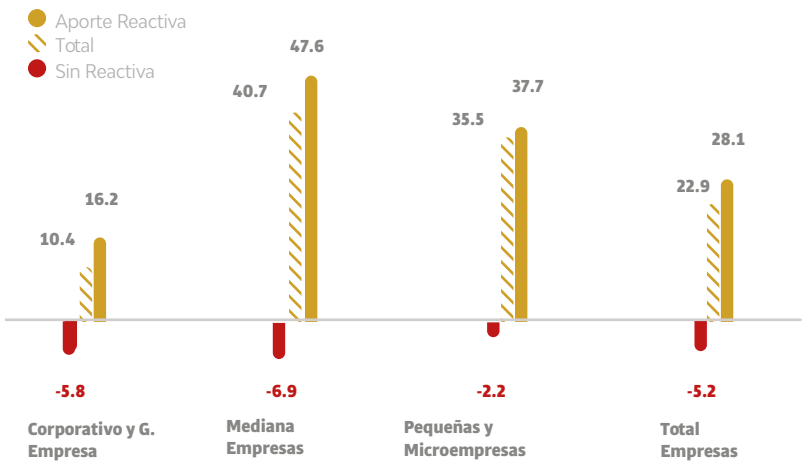
Adjudicando un total **50** (Desde el 23 Abr- al 20 Oct)



S/ 55.3 Mil Millones



Tasa de interés promedio 1.40%



En octubre el programa Reactiva Perú permitió una mayor expansión del crédito de todos los segmentos empresariales, principalmente los de medianas, pequeñas y micro empresas.

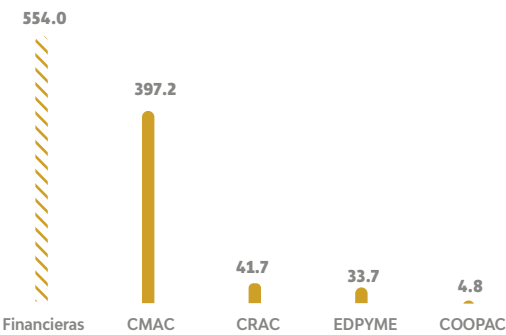
Crecimiento de los créditos en octubre 2020 (Var.% anual)

FONDO FAE MYPE INFORMACIÓN A JUNIO 20

Los préstamos otorgados por FAE MYPE fueron destinados principalmente al sector comercio

Sector	Monto Prestamo S/
Comercio	1,017,059,258
Transporte, Almacenamiento, Comunicación	198,071,226
Industria Manufacturera	195,776,401
Hoteles y Restaurantes	109,860,673
Activ. Inmobiliaria, Empresariales Alq.	78,225,175
OTROS	117,084,837.02
Total	1,716,077,570

Fuente: BCRP - Reporte de Inflación



A Junio 2020 el programa FAE MYPE Perú permitió una mayor expansión del crédito de los segmentos pequeña y micro empresa. Siendo la financieras las de mayor adjudicación.

FONDO DE APOYO EMPRESARIAL MYPE

FAE Agro

Creación:

9 de Julio

Finalidad

Créditos para capital de trabajo para campaña agrícola 2020-2021



Público Objetivo

Productores agrarios que realicen agricultura Familiar

Resultados de última Subasta (Oct-20)

Monto Subastado:
Hasta S/ 10 Millones

Tasa de interés
promedio 7.07%

S/1.5 Millones

Monto
Asignado

FAE Turismo

Creación:

9 de Julio

Finalidad

Créditos para capital de trabajo a fin de recuperar flujo de operaciones habituales



Público Objetivo

Hospedaje, transporte interprovincial, turístico, agencias de viajes restaurantes y otros

Resultados de última Subasta (Oct-20)

Monto Subastado:
Hasta S/ 80 Millones

Tasa de interés
promedio 12.96%

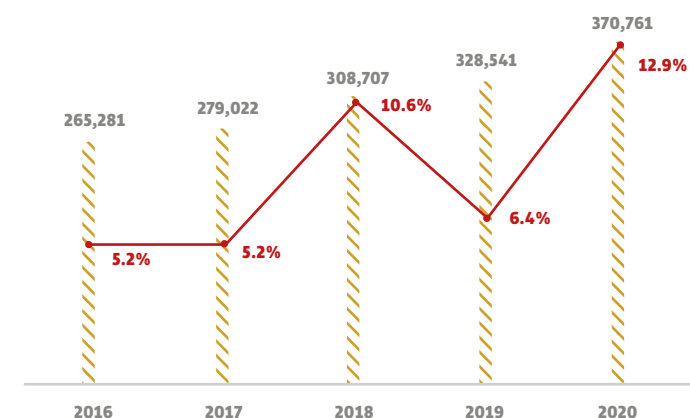
S/ 54 Millones

Monto
Asignado

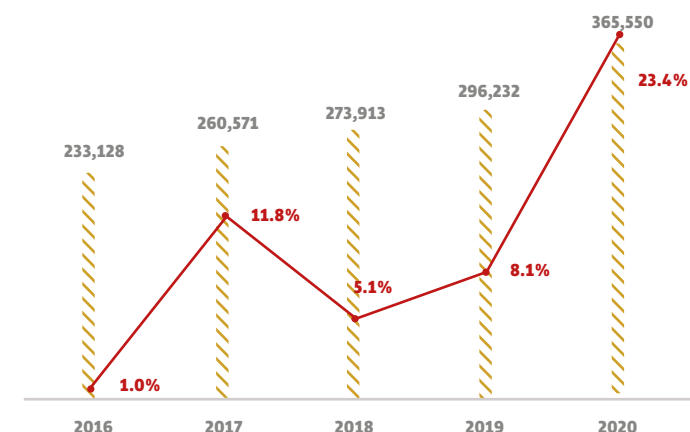
Sistema Financiero Nacional

El sistema financiero Nacional alcanzó una cartera de créditos por S/370,761 millones y una cartera de depósitos por S/ 365,550 millones, notándose un crecimiento constante.

Evolución de los créditos (Millones de S/)



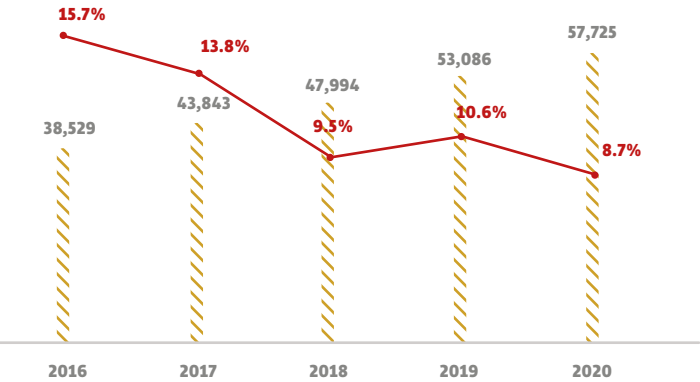
Evolución de los depósitos (Millones de S/)



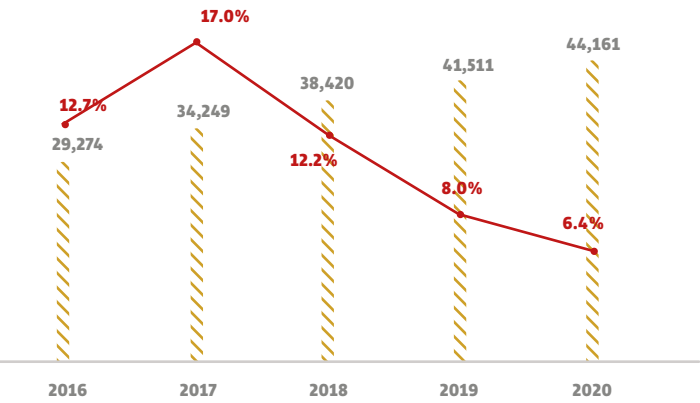
Sistema Microfinanciero Nacional

El sistema microfinanciero Nacional alcanzó una cartera de créditos por S/57,725 millones y una cartera de depósitos por S/ 44,161 millones, notándose una desaceleración en el crecimiento del último periodo.

Evolución de los créditos
(Millones de S/)



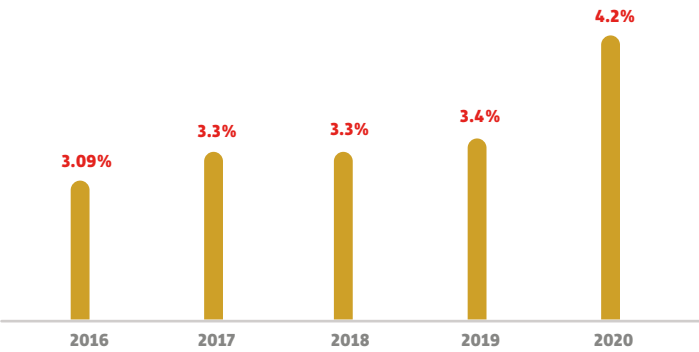
Evolución de los depósitos
(Millones de S/)



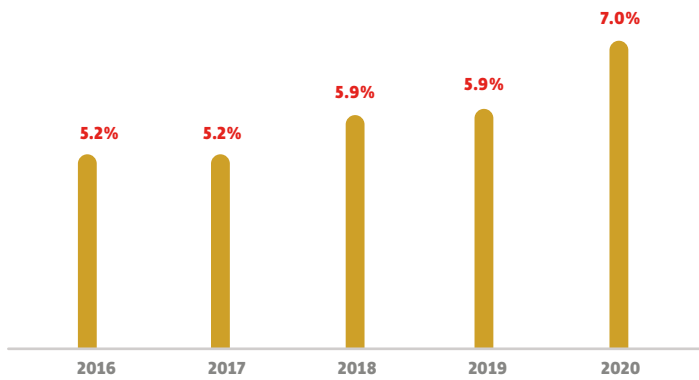
Calidad de Cartera

El índice de morosidad en el sistema financiero es de 4.2% y 7.0% en el sistema microfinanciero, esto debido al mayor deterioro en las empresas Financieras y Cajas Rurales.

Evolución de la Morosidad
en el sistema Financiero

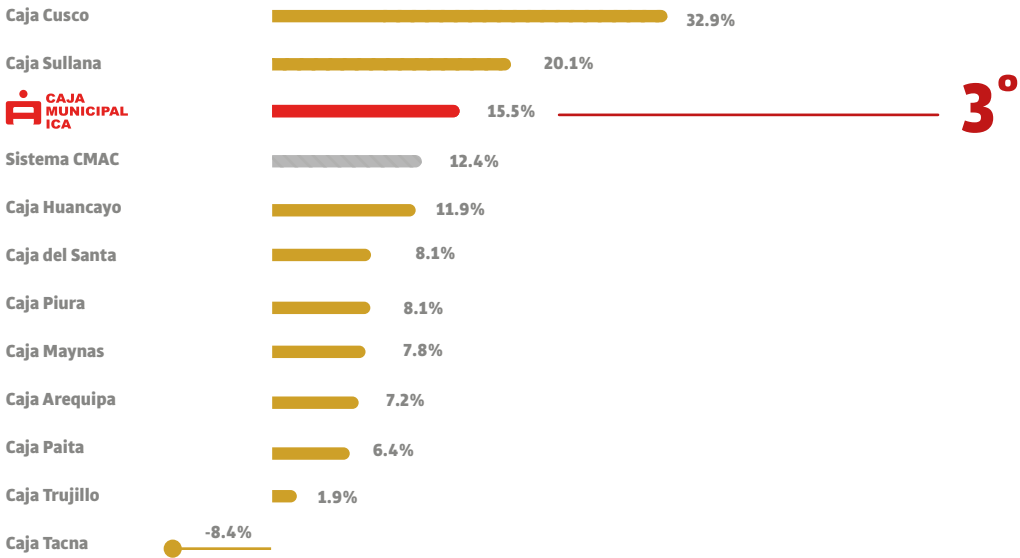


Evolución de la Morosidad
en el sistema Microfinanciero



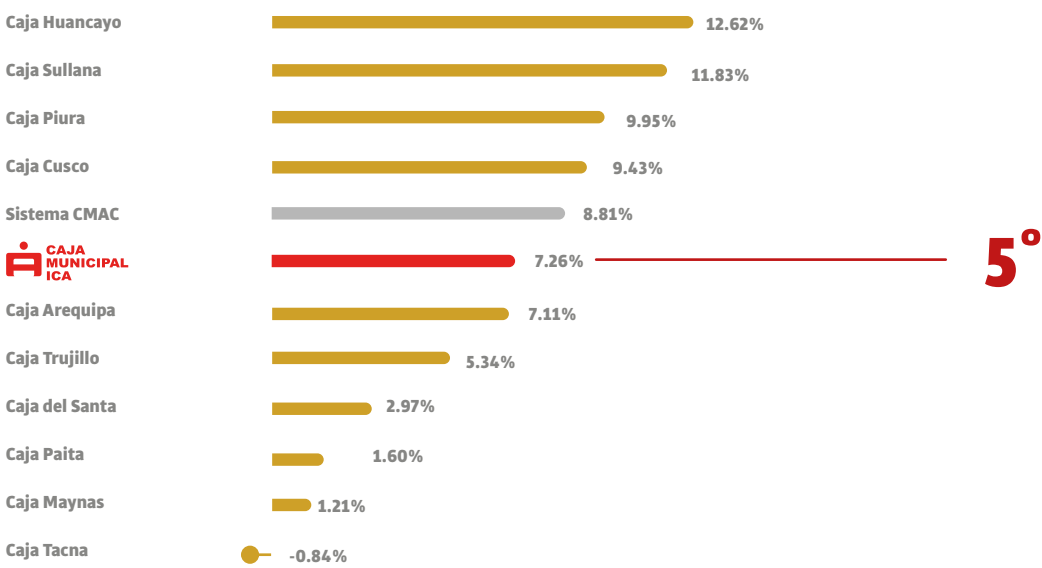
Subsistema CMAC

Crecimiento de créditos directos por Caja Municipal
(Dic.2020 vs Dic.2019)

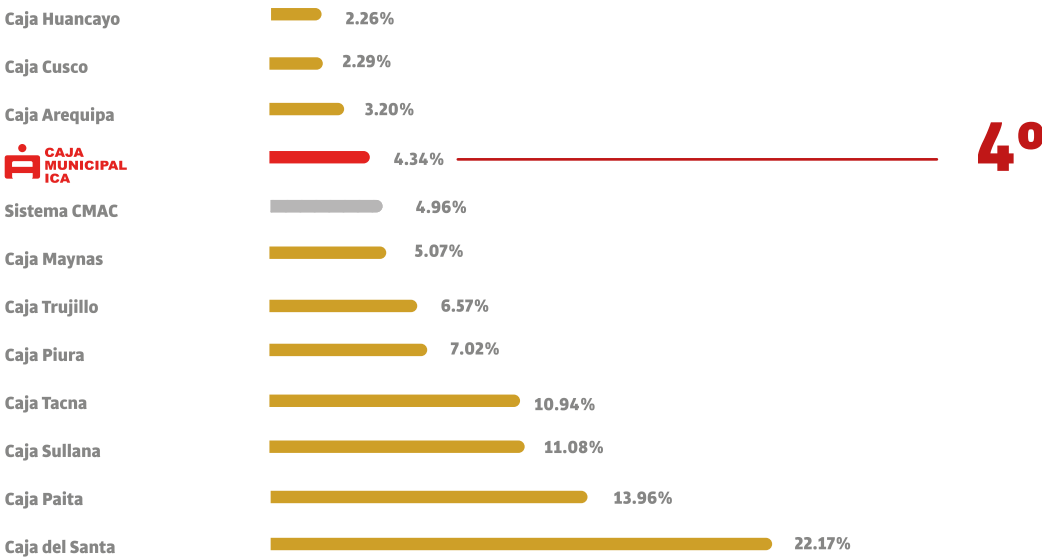


Fuente: Estados Financieros Caja Ica y SBS

Crecimiento de depósitos por Caja Municipal
(Dic.2020 vs Dic.2019)

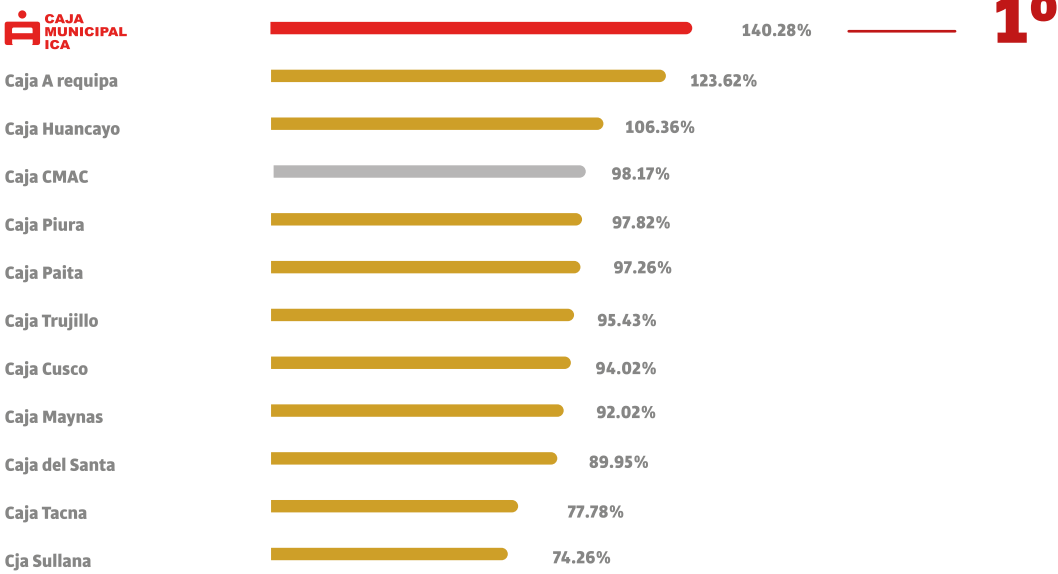


Índice de morosidad por Caja Municipal
(Dic.2020)



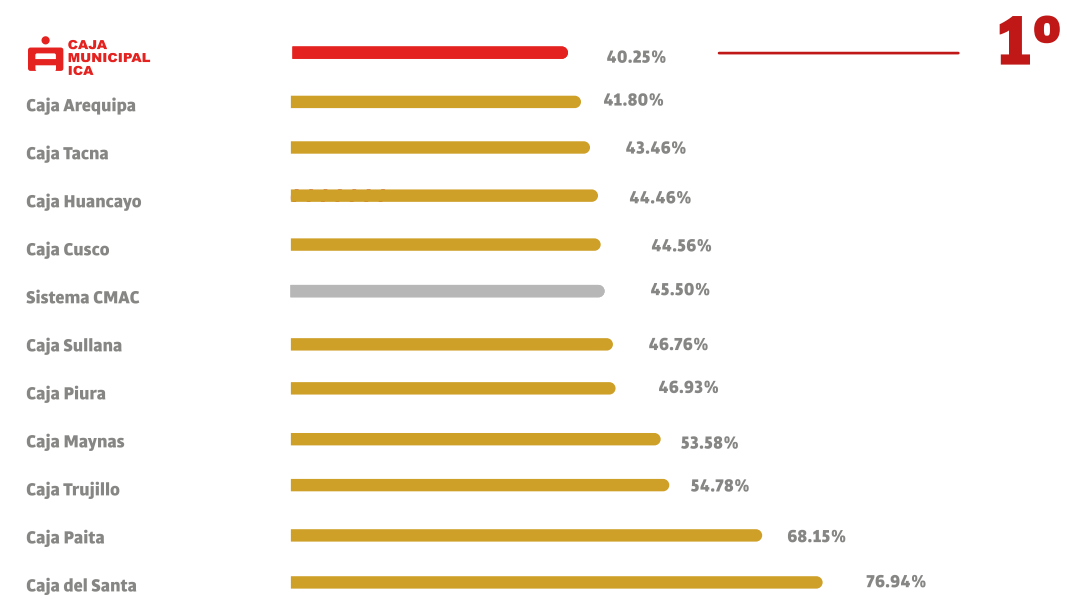
Fuente: Estados Financieros Caja Ica y SBS

Índice de cobertura de cartera crítica por Caja Municipal
(Dic.2020)



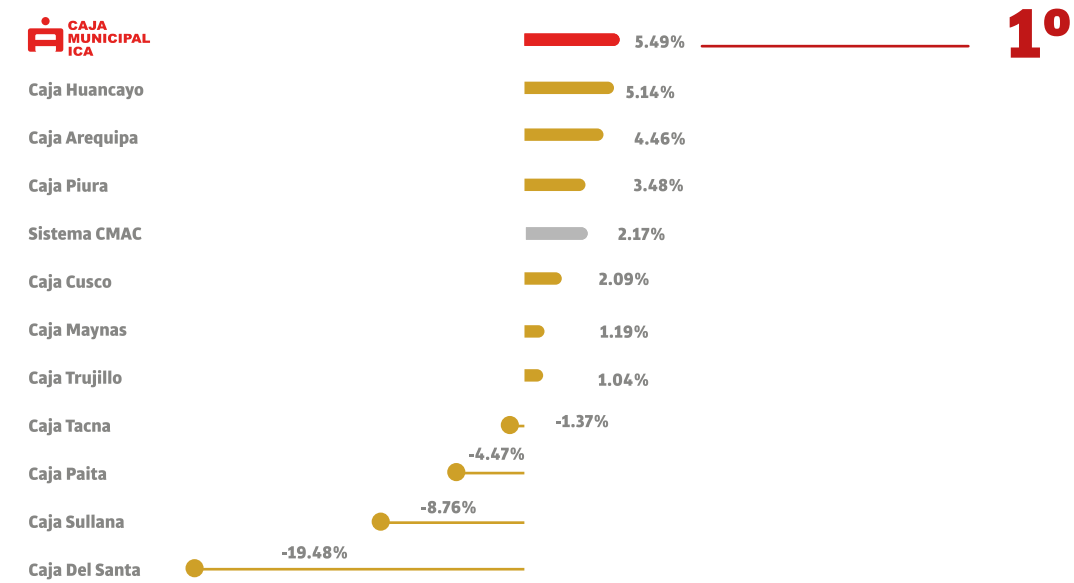
(Provisiones / Cartera en categoría del deudor deficiente + dudoso + pérdida)

Índice de Gasto de Adm. / Ingresos financieros (Dic.2020)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica y SBS

ROE por Caja Municipal (Dic.2020)





03

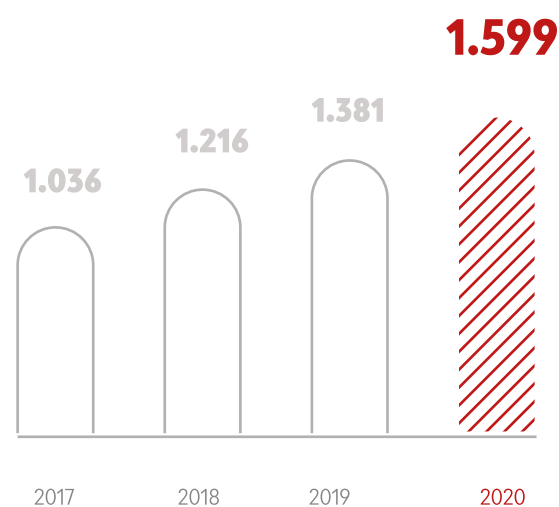
RESULTADOS
DE LA GESTIÓN
2020



Gestión de Activos

La Caja Ica incrementó el Activo total en 218 millones de soles, lo cual significó un crecimiento en valores relativos de +15.8%, comparado con el periodo anterior.

Evolución de los créditos directos (En millones S/)



Como parte del monto alcanzado a diciembre del 2020, el total de activos se encuentra conformado principalmente por la cartera de créditos (neto), disponibles e inversiones negociables (94% en conjunto).

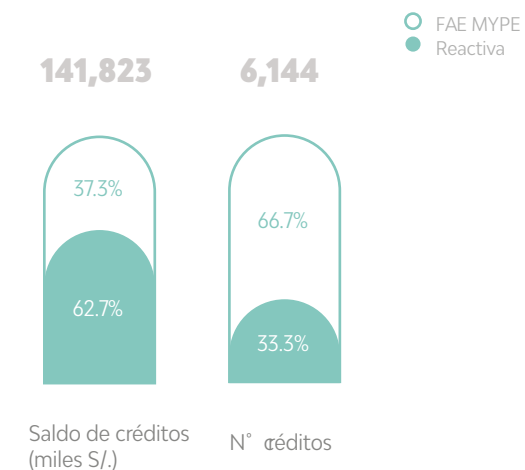
Composición del activo total (Dic-2020)



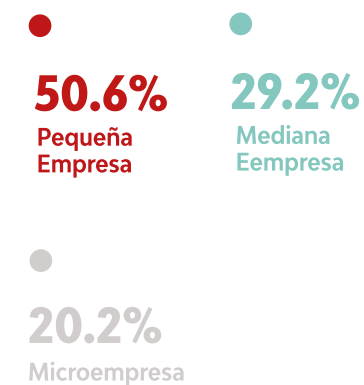
Al cierre del 2020, se otorgaron 6,144 créditos de los fondos REACTIVA y FAE mype, por un importe de S/ 142 MM. La estructura de la cartera está compuesta principalmente por: créditos pequeña empresa (58.0%) y microempresa (S/ 35.4%).

Créditos Reactiva y FAE mype 2020

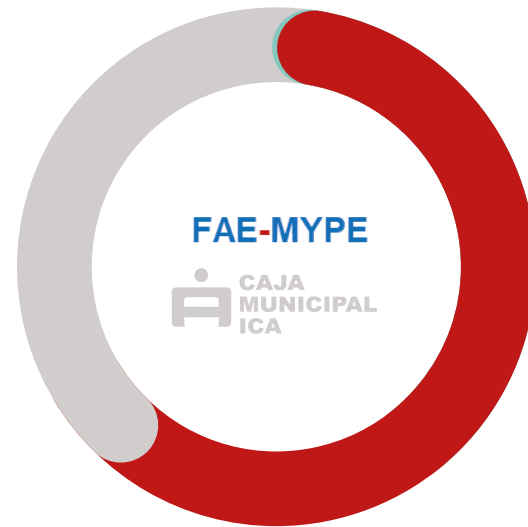
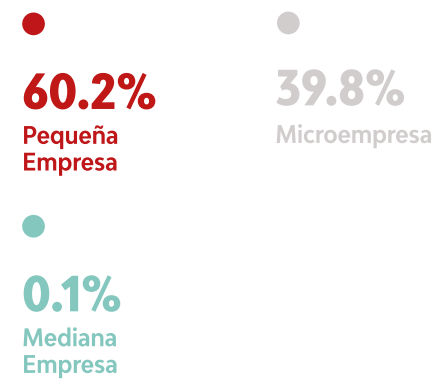
Fuente: Información interna Caja Ica



Estructura por tipo de crédito REACTIVA



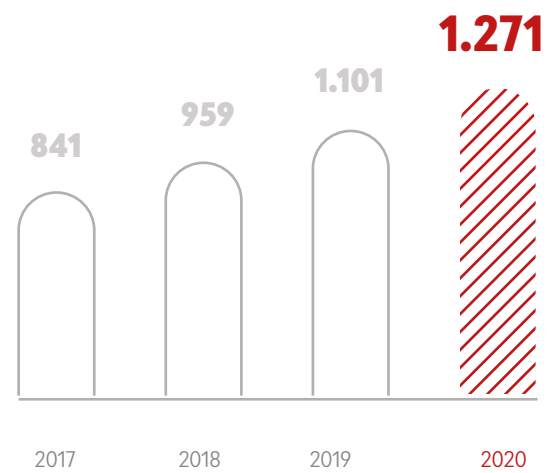
Estructura por tipo de crédito FAE mype



Al cierre del 2020, la cartera de créditos directos de la Caja Ica se incrementó en +S/ 170 MM lo cual significó un crecimiento +15.5% (en términos relativos).

Evolución de los créditos directos

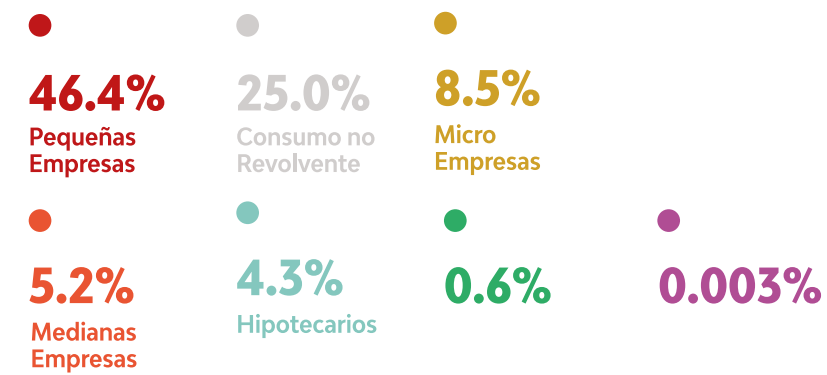
En millones S/)



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

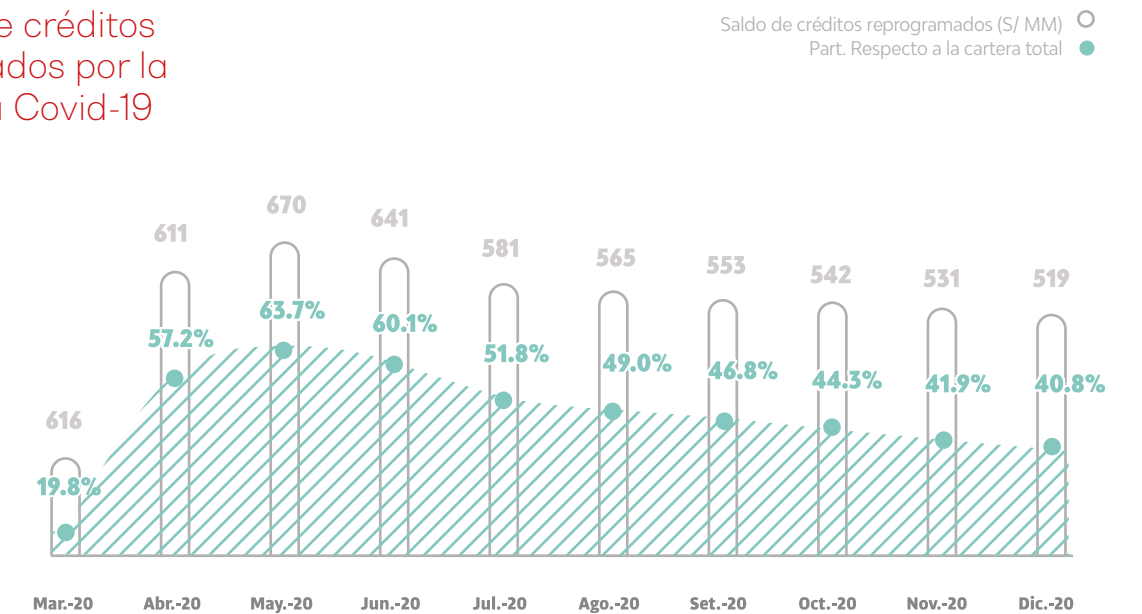
La estructura de la cartera está compuesta principalmente por: créditos pequeña empresa (S/ 589 MM), consumo (S/ 317 MM) y microempresa (S/ 236 MM).

Estructura por tipo de crédito (Dic-2020)



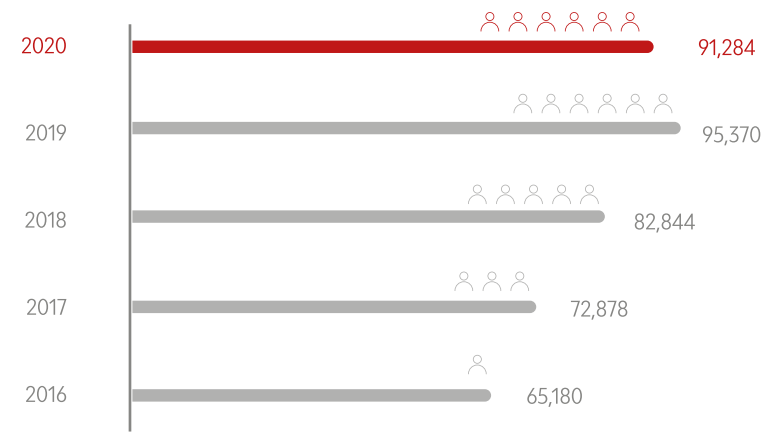
Al cierre del 2020, la cartera de créditos reprogramada por efecto de la emergencia Covid-19, fue S/ 519 MM, lo cual representa el 40.8% de la cartera total.

Evolución de créditos reprogramados por la emergencia Covid-19



Fuente: Información interna Caja Ica

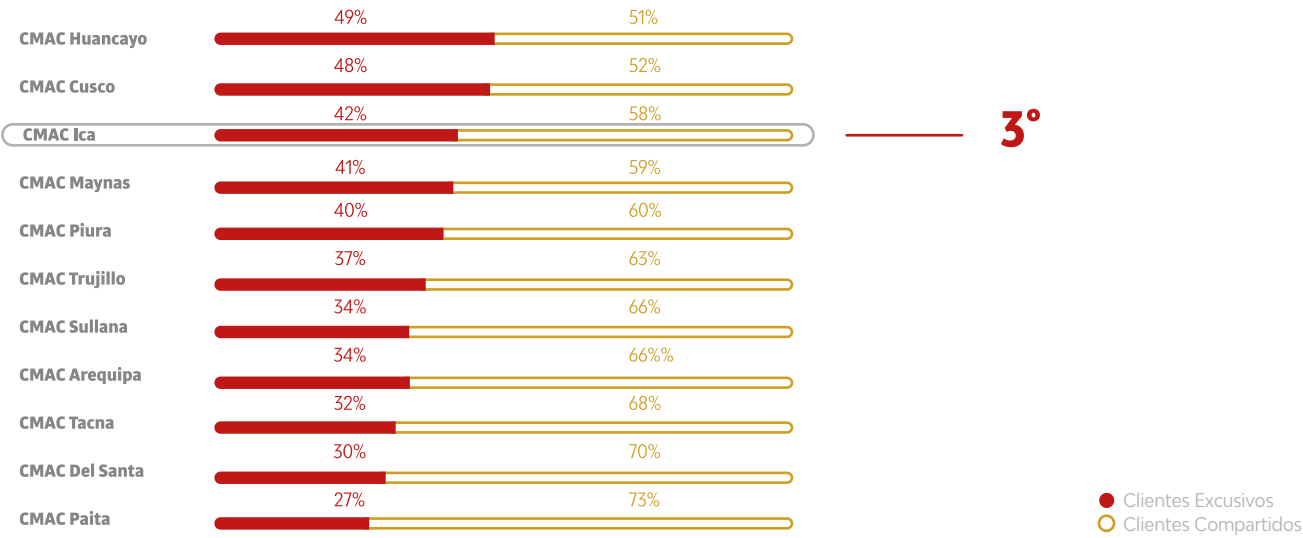
Evolución de
clientes de créditos



Fuente: Información interna, Estadísticas rápidas FEPCMAC

Por otro lado, Caja Ica se ubica en el 3° lugar con el 42% de clientes exclusivos, aspecto a resaltar en un mercado altamente competitivo.

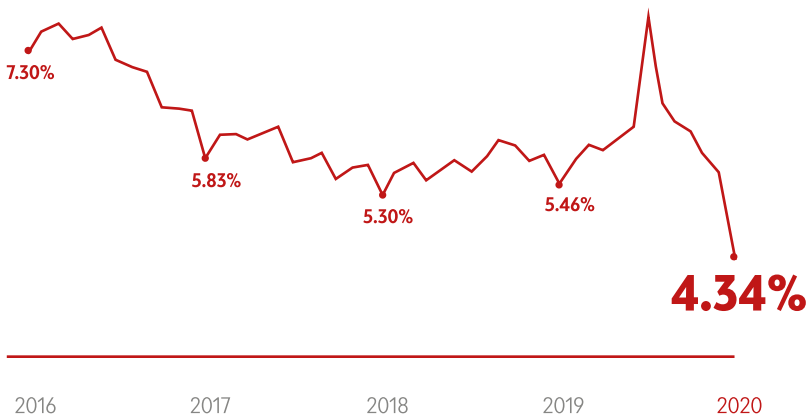
Exclusividad de
clientes – Sistema CMAC



Al cierre del 2020 se obtuvo un ratio de mora de 4.34%, alcanzando el mejor resultado en los últimos 5 años comparados, inferior al promedio del sector microfinanciero.

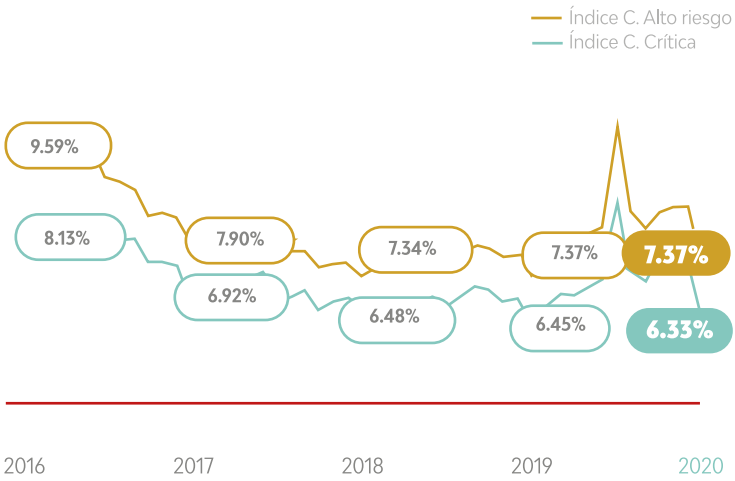
Con respecto a la cartera de alto riesgo (CAR) y cartera crítica (deficiente + dudoso + pérdida), ambas han mantenido una tendencia decreciente; mientras que, los indicadores de cobertura muestran un adecuado grado de resguardo patrimonial.

Evolución de la mora

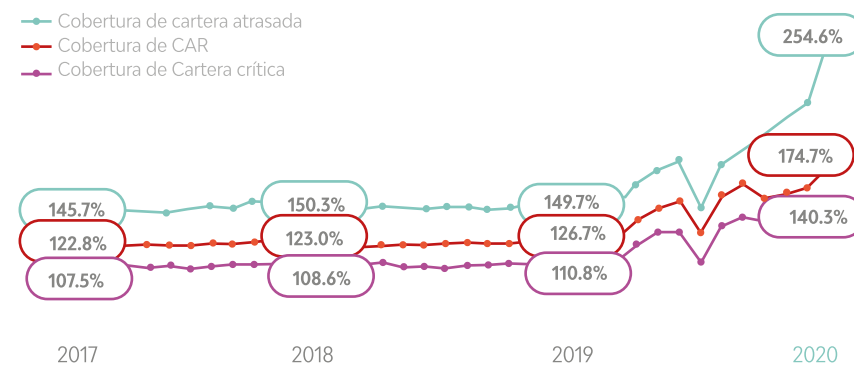


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

Evolución de la cartera alto
riesgo y cartera crítica



Indicadores de cobertura



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

01

Identidad
Caja Ica

02

Entorno Económico
Financiero

03

Resultados de la
Gestión 2020

04

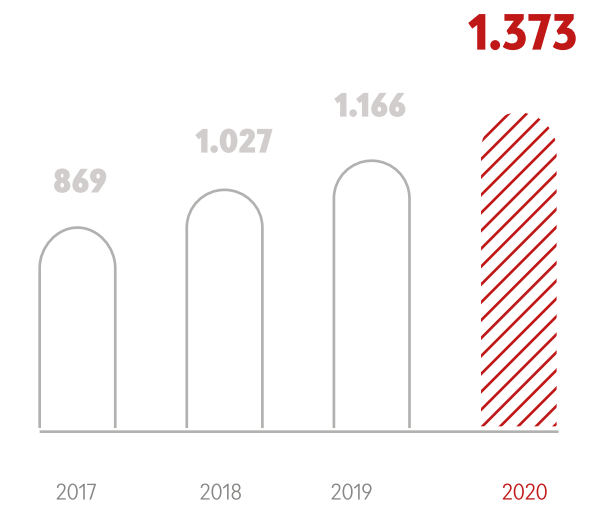
Responsabilidad
Social

05

Estados Financieros
Auditados

El total de pasivos (fuentes de fondeo para la institución), ascendió a S/ 1,373 millones a Dic-2020, el cual se incrementó en +17.7% respecto al mismo cierre del año previo (2019).

Evolución del total pasivo (En millones S/)



Las principales fuentes de fondeo de la Caja Ica son: obligaciones con el público (84%), los cuales permiten mantener un costo de fondeo de 4.28% a dic-2020.

Composición del total pasivo (Dic.-2020)



●

83.80%
Obligaciones
con el público

●

7.64%
Cuentas Por
Pagar

●

6.65%
Adeudados y
Obligaciones
Financieras

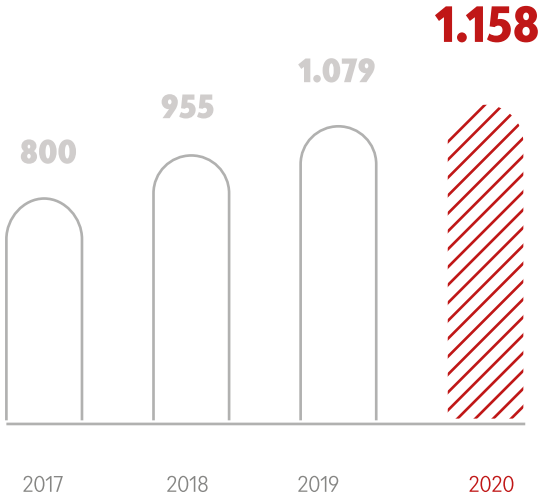
●

1.91%
Otros

Fuente: Estados Financieros Caja Ica.

Los depósitos del público registraron un incremento por +S/ 78 Millones respecto al 2019; acompañando adecuadamente a las colocaciones.

Evolución de los depósitos del público
(En millones S/)



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

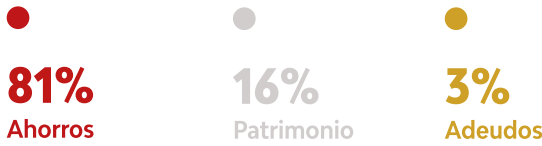
Con respecto a la estructura de los depósitos, estos se mantienen en un nivel adecuado; toda vez que, la mayor concentración está en los productos “Plazo Fijo” y “Ahorros” (ambos de menor costo financiero).

Evolución de los depósitos del público
(En millones S/)



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.

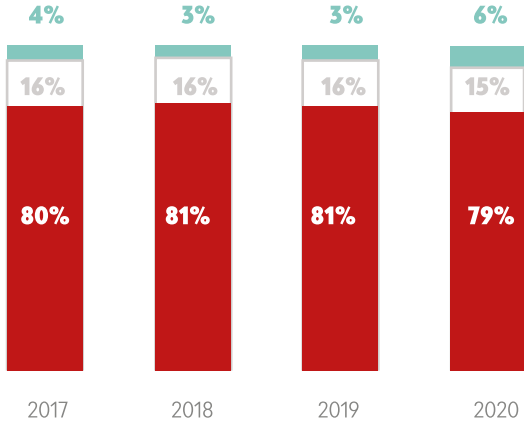
Estructura de fondeo
(Dic-2019)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica



Evolución de la estructura de fondeo



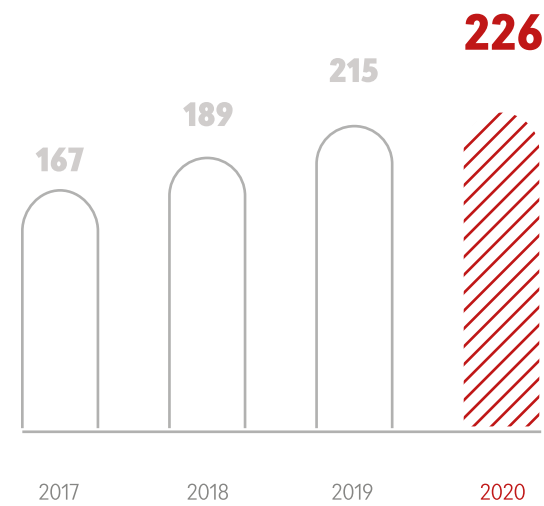
Ahorros
Patrimonio
Adeudos

Gestión de Patrimonio

El patrimonio de Caja Ica ascendió a S/ 226 millones al cierre de 2020, el cual se incrementó en +5.3% respecto al mismo cierre del año previo (2019).

Evolución del patrimonio

(En millones S/)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica.

Los principales componentes del patrimonio de Caja Ica son: Reservas (60%), Capital social (24%) y Resultados del ejercicio (5%).

Composición del patrimonio

(Dic.-2020)

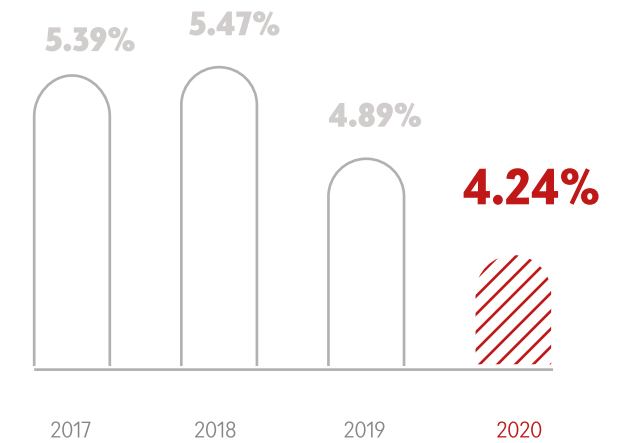


Indicadores de Eficiencia y Productividad

EFICIENCIA FINANCIERA

La Eficiencia financiera medida a través del Costo de los depósitos (sin considerar los adeudos), se redujo en -0.65 puntos porcentuales (comparativo 2020 vs 2019).

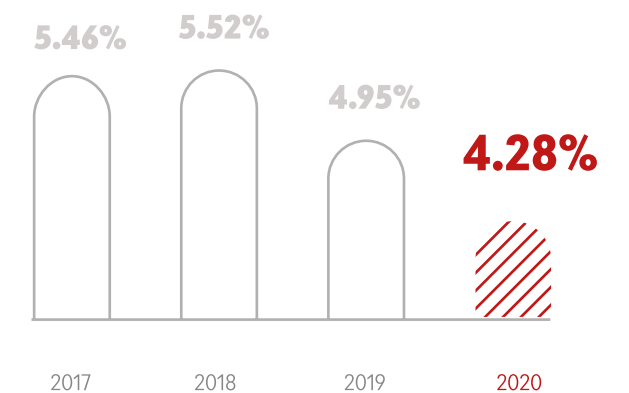
Evolución del costo de los depósitos



Fuente: Estados Financieros Caja Ica.

La Eficiencia financiera medida a través del Costo de fondeo (considerando los adeudos), se redujo en -0.67 puntos porcentuales (comparativo 2020 vs 2019).

Evolución del costo de fondeo

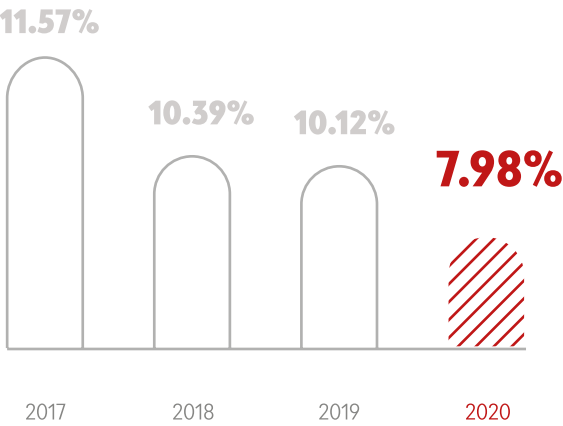


Fuente: Estados Financieros Caja Ica.

EFICIENCIA OPERATIVA

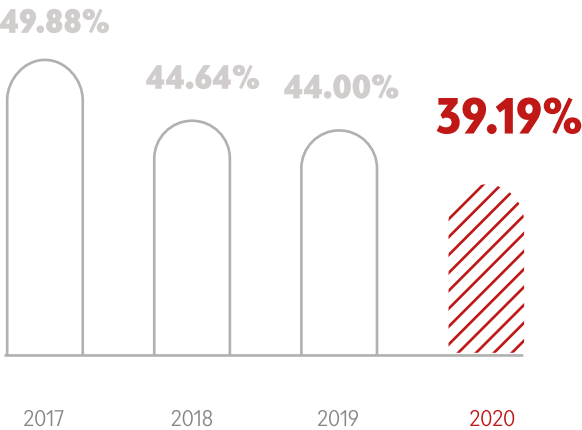
La Eficiencia operativa medida a través del Costo operativo (Gasto adm. Anualizado / Créditos promedio), se redujo en -2.15 puntos porcentuales (comparativo 2020 vs 2019).

Evolución del costo operativo



El indicador Gasto adm. anualizado / (Ing. financieros + Ing. serv. no financieros anualizados) se redujo también hasta en -4.81 puntos porcentuales (comparativo 2020 vs 2019).

Gastos de Administración/ Ingresos totales



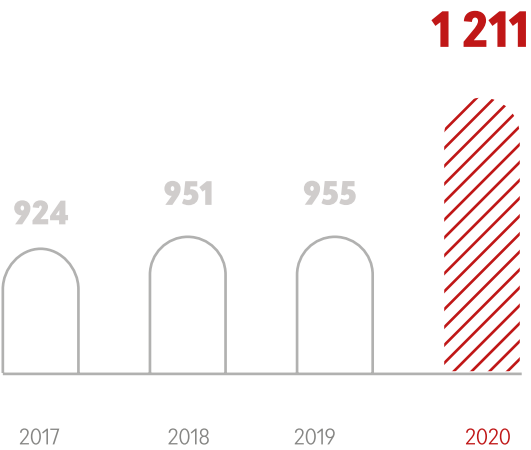
Fuente: Estados Financieros Caja Ica

PRODUCTIVIDAD

El indicador de Créditos Directos / Empleados mejoró en +26.84% respecto al mismo periodo del año previo. Además nos indica que, por cada colaborador de Caja Ica al 2020, se cuenta con una cartera de S/ 1.2 millones aproximadamente.

Evolución del créditos por empleados

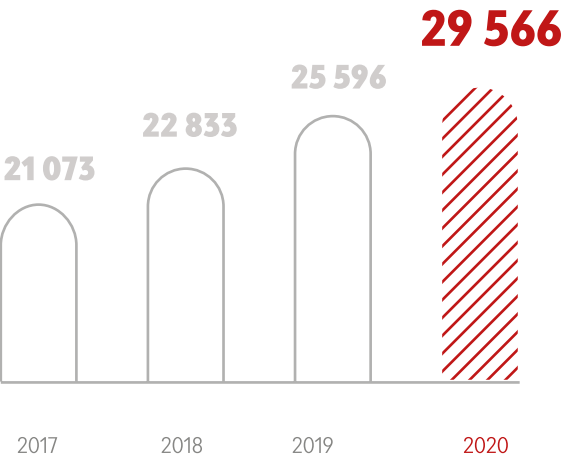
(En miles S/)



El indicador de Créditos Directos / Oficinas mejoró en +15.51% respecto al mismo periodo del año previo. Además nos indica que, por cada oficina de Caja Ica al 2020, se cuenta con una cartera promedio de S/ 29.6 millones.

Evolución del créditos por oficinas

(En miles S/)

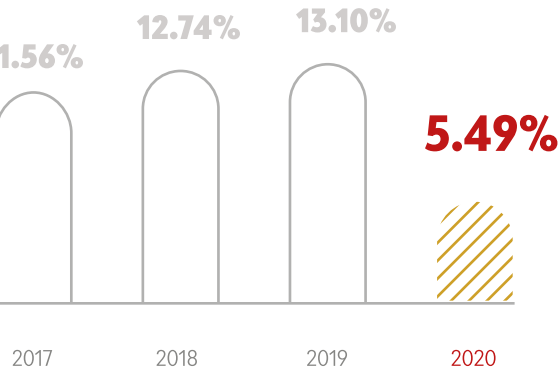


Fuente: Estados Financieros Caja Ica.

Indicadores de Rentabilidad y Solvencia

Al cierre del 2020, se alcanzó una utilidad de S/12.2 MM, lo que ha permitido alcanzar un ROE de 5.49% y ROA de 0.83%, los mismos que se ubicaron sobre el promedio del sistema CMAC (2.17% y 0.27% respectivamente).

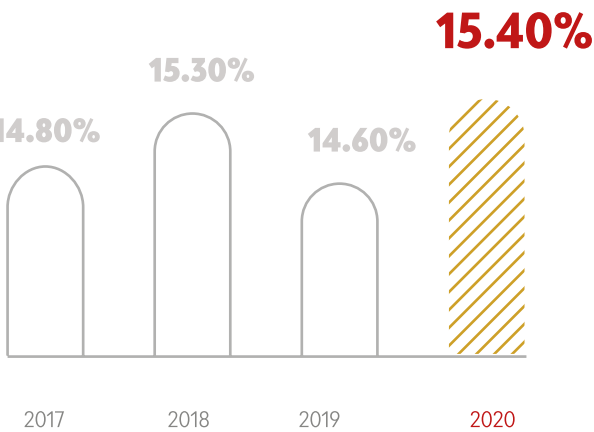
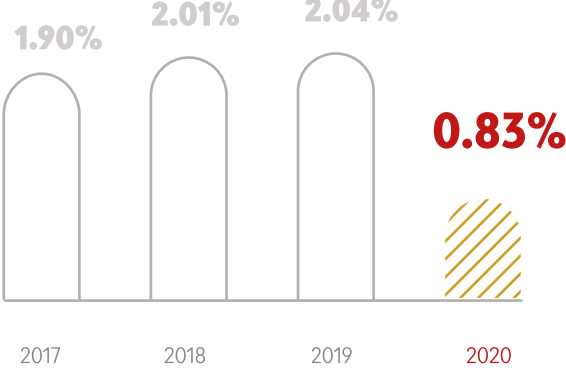
Evolución del ROE



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

Evolución del RCG

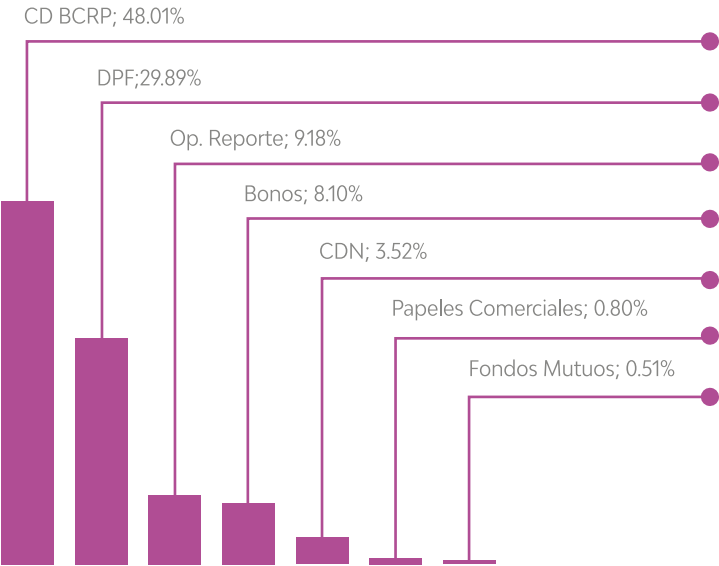
Evolución del ROA



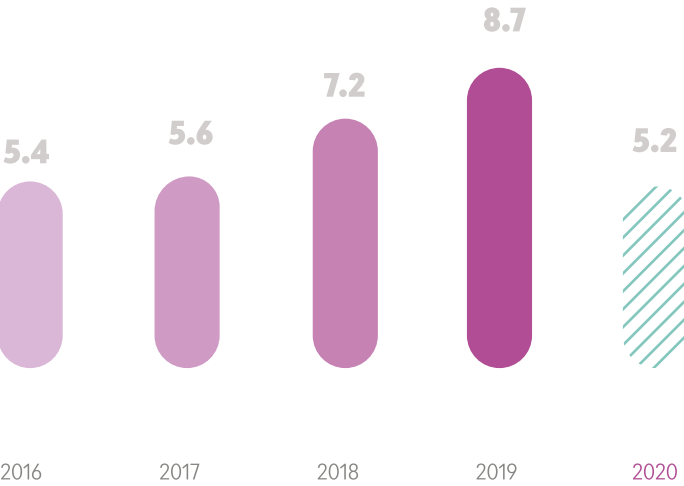
Fuente: Estados Financieros Caja Ica, Superintendencia de Banca y Seguros (SBS)

Gestión de Tesorería

ESTRUCTURA DE INVERSIONES DE TESORERÍA



INGRESOS DE TESORERÍA (En Millones S/)



Subastas

REACTIVA	6
	S/85.1MM Op. reporte
FAE MYPE	4
	S/47.6 MM adeudado
FAE- AGRO	1
	S/5.7 MM adeudado

Gestión de la Tecnología

El 2020, fue un año de muchos retos. Caja Ica se encuentra comprometida con sus clientes y sus necesidades, por ello pusimos a su disposición 3 nuevos canales de atención digitales. Asimismo, seguimos mejorando nuestros sistemas tecnológicos internos, comprometiéndonos a todo nivel con el proceso de transformación digital.



App móvil Caja Ica

Permite realizar operaciones de consultas, transferencias, pago de créditos y servicios, entre otras, a través de un dispositivo móvil android (proximamente IOS)



Caja Ica agente

Al 2020 contamos con 166 agentes en 7 regiones del Perú, red que sigue creciendo y permite a nuestros clientes realizar consultas, retiros, depósitos y pagos, sin necesidad de acercarse a una agencia.



Chatbot “Boty”

Asistente virtual de facebook chat, que permite ingresar solicitud de créditos y ahorros, conocer detalle de créditos, estados de cuenta y comuniccarse con un asesor.



Índigo

Plataforma tecnológica que brinda soporte y seguridad a las diversas operaciones y servicios de ventanilla.

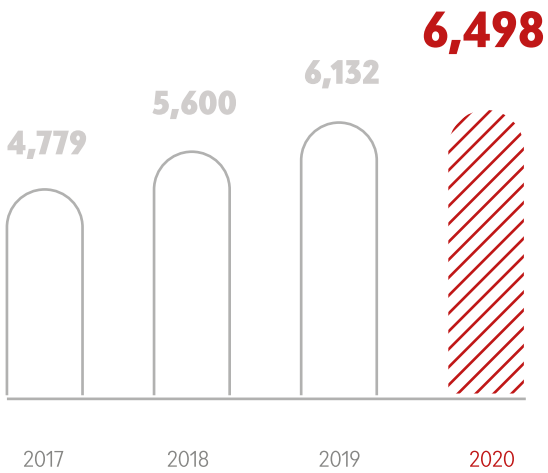


Óptimus

Plataforma que permite mejorar la calidad de atención través de la reducción de los tiempos, agilizar, asegurar y optimizar las operaciones de créditos.

Gestión de Operaciones y Canales

Al cierre del 2020, los ingresos por servicios financieros de la Caja Ica se incrementaron en +S/ 367 mil lo cual significó un crecimiento de +6.0% (en términos relativos). Respecto a las operaciones, estas han migrado en el último año de ventanillas a canales alternativos, representando estas últimas el 35.7% del total de operaciones.

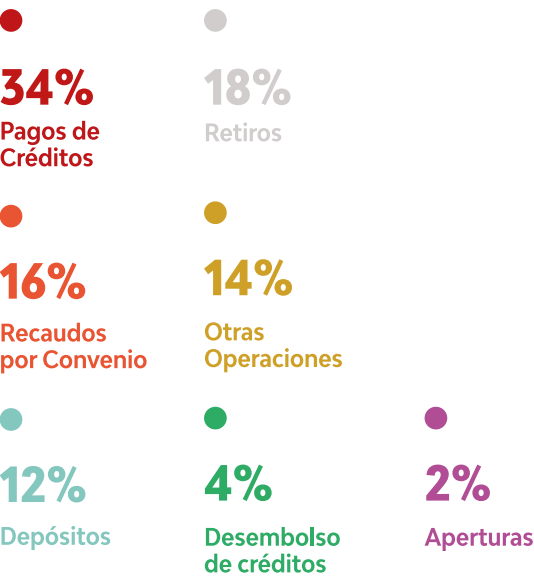


Fuente: Información interna Caja Ica.

Ingresos por servicios financieros

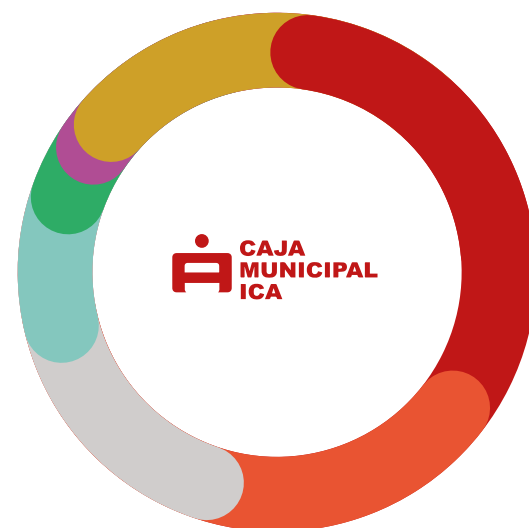
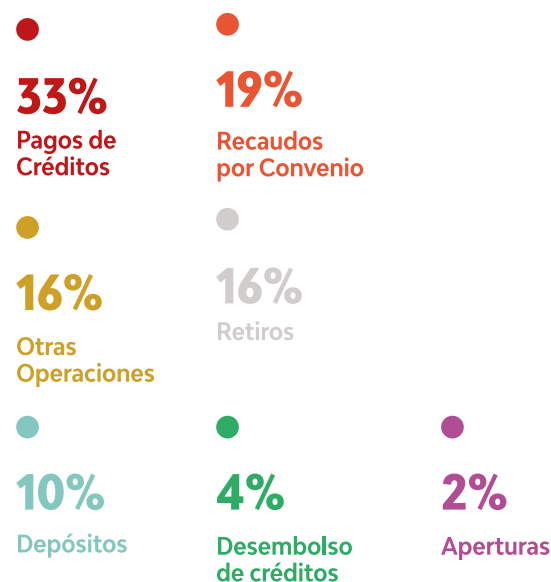
(En miles S/)

Operaciones en ventanilla

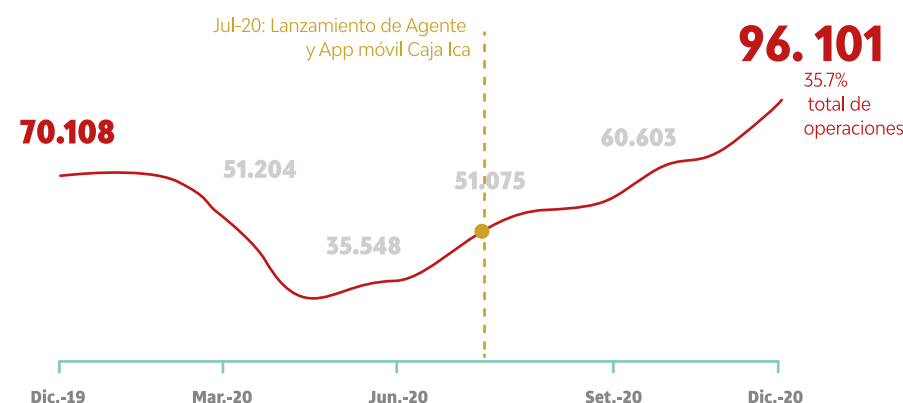


Fuente: Información interna Caja Ica.

Dic-20 2.0 MM



Operaciones por canales alternativos



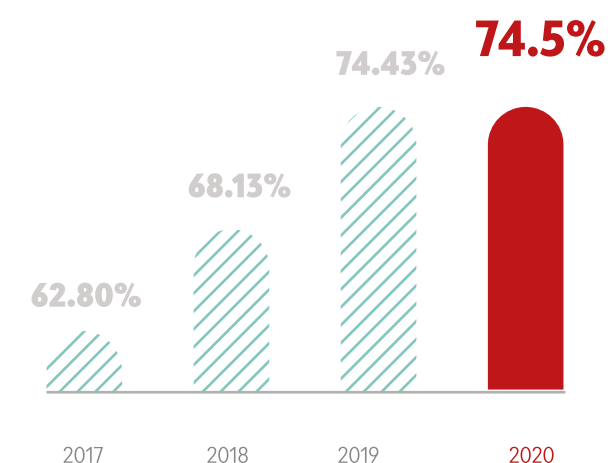
Gestión de Experiencia al Cliente

PRINCIPIOS DE LA CALIDAD DE SERVICIO “TOC”



EVOLUCIÓN DE LA SATISFACCIÓN DEL CLIENTE

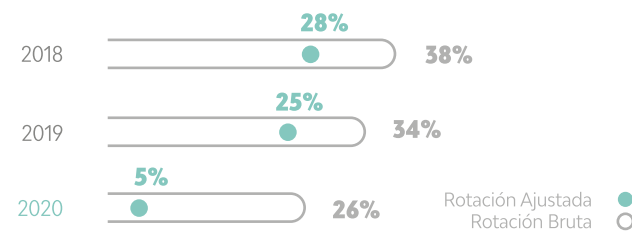
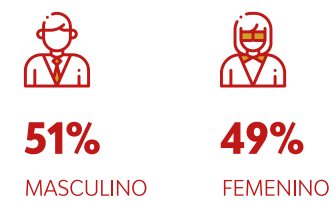
Durante el 2020, Caja Ica mantuvo su nivel de satisfacción de clientes (créditos y ahorros), logrando un indicador de 74.5%, demostrando que a pesar de la coyuntura, continuamos enfocándonos en brindar una buena experiencia a nuestros clientes.



Gestión de Desarrollo Humano



DISTRIBUCIÓN DE PERSONAL



PRINCIPALES ACCIONES EJECUTADAS EN EL ÚLTIMO TRIMESTRE 2020 PARA CONTENER LA PROPAGACIÓN DEL COVID-19



- Modalidades de trabajo: 50% presencial / 50% remoto
- Entrega de mascarillas:
 - Personal de agencias: mascarillas quirúrgicas.
 - Personal administrativo: mascarillas comunitarias.
- Entrega de caretas faciales para personal de agencias
- Aplicación de PR al personal con síntomas sospechosos de COVID19
- Evaluación médica de manera quincenal
- Charlas de prevención mensual por parte de las enfermeras.



Taller Virtual:

Fortaleciendo las Habilidades Directivas de Colaboradores de Mandos Medios.

Modelando un cultura de alto desempeño, mediante la herramienta denominada: Evaluación en base a 5 Prioridades Mensuales.

Evaluación de Competencias:

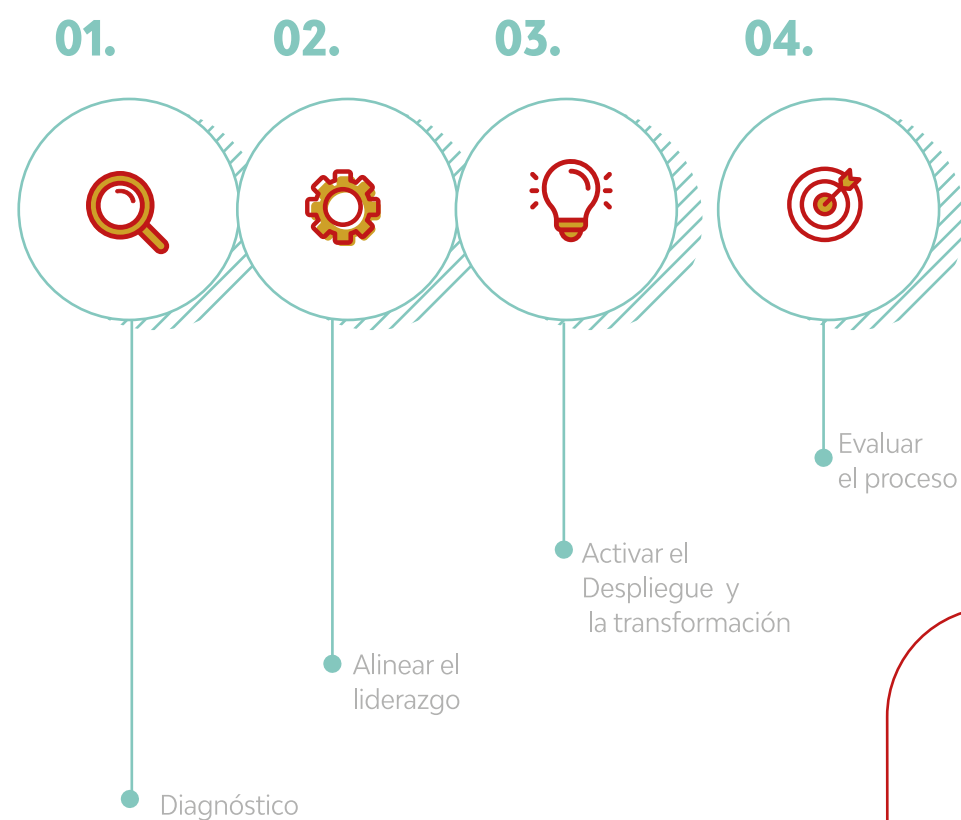
Mejorar las competencias de los líderes de la CMAC ICA, mediante la evaluación de competencias y sesiones de retroalimentación.

Nueva Cultura Organizacional

Objetivo

Alinear las competencias del personal clave y la cultura a la filosofía empresarial.

El proyecto está dividido en 4 fases



Principales actividades realizadas en el 2020



01.Diagnóstico

- Presentar el proyecto a la organización
- Realizar el Diagnóstico
- Diseñar la nueva cultura
- Equipos culturales.



02.Alinear el Liderazgo

- Formular el Perfil del líder
- Talleres de aceleración
- Acompañamiento
- Cafés de conocimiento
- Evaluar el progreso



03.Activar el despliegue y la transformación

- Formular el Perfil del líder
- Diseñar el lanzamiento
- Células culturales
- Comités de cultura
- Embajadores

Gestión Integral de Riesgo



Riesgo de Liquidez

Se realizó la revisión de **umbrales de liquidez**, los cuales están descritos en el manual de procedimientos de riesgo de liquidez alineados a la **gestión de apetito y tolerancia al riesgo**, los cuales fueron aprobados por los comités de gestión correspondientes.



Riesgo de Mercado

Se revisaron los **procedimientos de inversiones** para evaluar a la contraparte en lo que corresponde a las sociedades de agentes de bolsa (SAB), la misma que fue aprobada por los comités de gestión correspondientes y descritos en la política de procedimientos de Tesorería.



Riesgo operacional

Se realizaron **talleres de autoevaluación de riesgos y controles en los diferentes procesos**, así como evaluación de nuevos productos y cambios importantes (establecidos en la actualización del PEI 2019-2021) previos a su lanzamiento. La gestión de eventos de pérdida está alineada a la Circular SBS G-191-2017 y su captura se realiza de forma descentralizada en todas las oficinas de Caja Ica; asimismo, se continúa con la evaluación anual para el otorgamiento de incentivos a fin de promover la participación activa de los colaboradores en el marco de gestión de riesgo operacional.



Riesgo de crédito

A nivel de portafolio, se realizaron **mejoras en la metodología de clasificación de créditos refinanciados**, así como optimización de la metodología de riesgo de sobreendeudamiento en etapa de admisión para créditos agrícolas; por otro lado se implementó el **sistema de apetito y tolerancia al riesgo** el cual establece indicadores para los diversos riesgos gestionados. Ante el contexto de la pandemia del COVID-19; se implementaron acciones de prevención y contención de la cartera; así como el **monitoreo continuo de los factores de deterioro de la cartera reprogramada y la segmentación de los clientes según niveles de riesgo**. De manera prudencial desde el inicio de la pandemia, se viene constituyendo **provisiones adicionales para hacer frente al incremento del riesgo en el momento que se materialice**.

01

Identidad
Caja Ica

02

Entorno Económico
Financiero

03

Resultados de la
Gestión 2020

04

Responsabilidad
Social

05

Estados Financieros
Auditados

Clasificación de Riesgos

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 Jun-20 (última evaluación realizada), las tres empresas mantuvieron la calificación en:

-B

Ello sustentado en la experiencia adquirida luego de más de tres décadas como líder en la Región Ica, en el sector microfinanciero, 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. Así como Las políticas de control de riesgo de cartera que han sido establecidas a todo nivel en la institución..

B-



B-

MOODY'S

B-





04

RESPONSABILIDAD
SOCIAL



RESPONSABILIDAD
Social Interna

CONCURSO DE
FOTOGRAFÍA DÍA DEL
PISCO SOUR



DÍA DE LA
AMISTAD CAJA ICA



Feb.

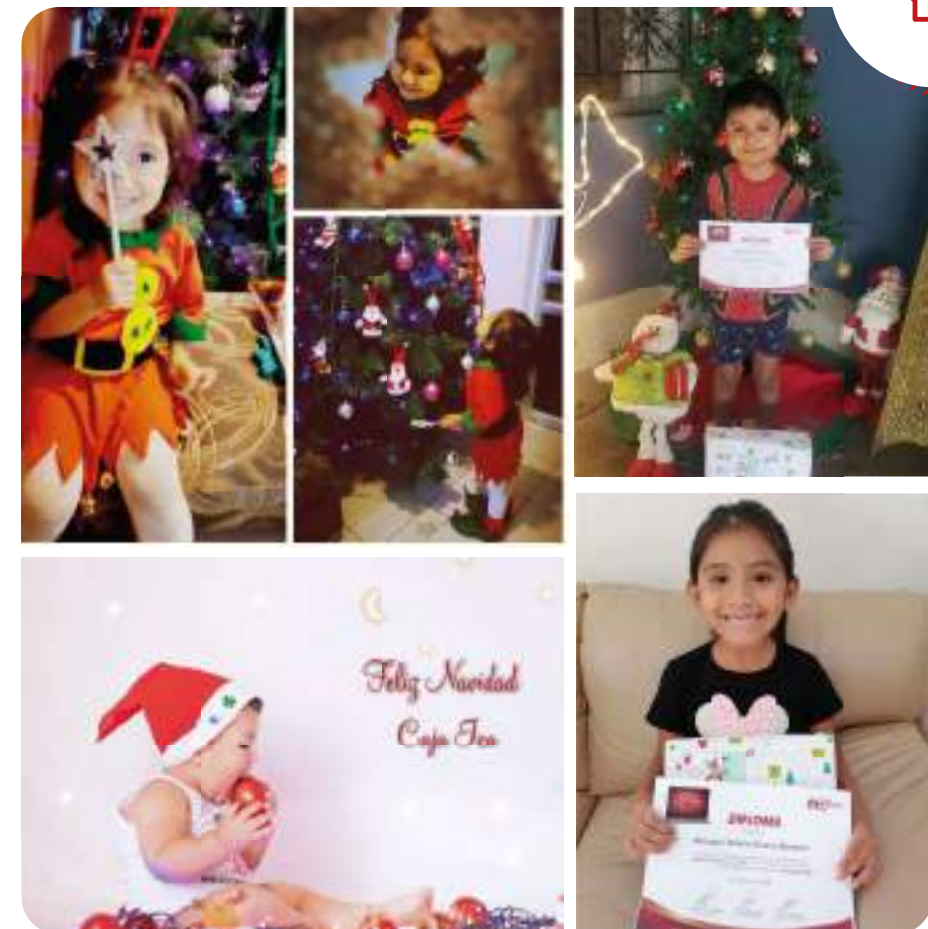
CELEBRACIÓN VIRTUAL DE ACTIVIDADES:

En el año 2020 como alternativa que buscó promover la confraternidad y esparcimiento entre nuestros colaboradores, el departamento de GDH llevó a cabo diversas celebraciones de manera virtual, contando siempre con la participación activa de sus colaboradores, Gerencia Mancomunada y directores en celebraciones como el aniversario de la empresa, Navidad, Año nuevo, donde se llevaron a cabo diversos concursos y premiaciones.



TALENT SHOW VIRTUAL CAJA ICA 2020:

Se llevó a cabo un concurso virtual dirigido a los hijos de nuestros colaboradores donde participaron niños y niñas entre 0 y 10 años de edad en las categorías de canto, baile, composición y fotografía, los ganadores y participantes fueron premiados con grandes sorpresas y reconocidos por la empresa.



Dic.

Responsabilidad Social Externa

CAMPAÑA DE SOLIDARIDAD CON LAS FAMILIAS DE EXPANSIÓN GUADALUPE:

Con la colaboración voluntaria de los trabajadores de Ica, a través del Arzobispado de Ica, se hizo entrega de 60 canastas de víveres destinadas a dichas familias en época de cuarentena (mayo y octubre 2020).



COMPARTIR POR NAVIDAD PARA LOS NIÑOS DE CASA HOGAR STA. MARÍA DE GUADALUPE:

Con la colaboración voluntaria de los trabajadores de Ica, se hizo entrega de un regalo por navidad y un break a los 25 niños que conforman esta casa hogar (diciembre 2020).



ENTREGA DE MATERIAL DE PROTECCIÓN PERSONAL A LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA

Realizamos la entrega de más de 1,500 unidades de material de protección personal y artículos de limpieza para los colaboradores de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista con la finalidad de reducir los riesgos de contagio del Covid-19 durante su jornada de trabajo diaria. La inversión ascendió a S/ 6,000.00.



ENTREGA DE CANASTAS DE VÍVERES A LAS MUNICIPALIDADES DISTRITALES DE ICA Y PARCONA

Realizamos la entrega de más de 5,000 canastas de víveres a la población icaña con la finalidad de brindarles un soporte alimenticio durante la emergencia sanitaria.

Este apoyo se canalizó a través de las Municipalidades Provinciales de Ica y Parcona, quienes distribuyeron las canastas de víveres según sus padrones de evaluación.

A su vez, dichas inversiones ascendieron a S/ 250,000.00 y S/ 17,999.24 respectivamente.



ENTREGA DE BALONES DE OXÍGENO PARA PACIENTES CON COVID-19 EN ICA

Demostrando identificación con la población de Ica y dando cumplimiento a nuestra política de responsabilidad social corporativa, Caja Ica realizó la entrega de 100 balones de oxígeno y equipos de oxigenoterapia valorizados en un monto de S/ 300,000.00 a CÁRITAS ICA, que fueron destinados para las personas de escasos recursos económicos que no puedan adquirirlos y cuyos familiares se encuentren afectados por el COVID-19.



IMPLEMENTACIÓN DE MERCADOS ITINERANTES EN ICA

Caja Ica comprometida con el bienestar integral de la población y en coordinación con la Municipalidad Provincial de Ica, llevó a cabo la instalación de 140 puestos comerciales en 04 diferentes locaciones. Se atendió a más de 70,000 familias iqueñas semanalmente bajo estrictas medidas de seguridad para prevenir cualquier posible contagio de Covid-19. La inversión ascendió a S/75,500.00.



ESCUELA DE EMPRENDEDORES 2020

Continuando otro año más con nuestro compromiso social hacia los emprendedores, durante el 2020 se ejecutó una edición más de nuestra "Escuela de Emprendedores", realizándose 12 capacitaciones virtuales sobre temas de gran interés con ponentes de renombre, logrando congregarse en total a 65,383 participantes, quienes pudieron adquirir conocimientos para mejorar el desempeño de sus negocios.





05

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 de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y los Estados de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo por los años terminados en esas fechas, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas adjuntas de la 1 a la 39.

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 aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos de los Colegios de Contadores Públicos del Perú.

Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros estén libres de errores materiales.

Una auditoría comprende la aplicación 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 debido a 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. Una auditoría también comprende la evaluación de si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables de la gerencia son razonables, así como la Evaluación de la Presentación General de los Estados Financieros.

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 (continuación)

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 2020 y 2019, así como su desempeño financiero 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 26, 2021
Lima, Perú



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, expresado en Soles

(Notas 1, 2 y 3)

	Notas	2020	2019
		S/	S/
ACTIVO CORRIENTE			
Disponible	4	169,487,811	161,466,107
Caja		25,354,089	14,170,616
Banco Central de Reserva del Perú		92,299,586	59,006,567
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país		50,632,137	87,058,133
Otras disponibilidades		1,201,999	1,230,791
Inversiones disponibles para la venta	5	127,829,742	74,188,798
Instrumentos Representativos de Deuda		127,829,742	74,188,798
Inversiones a vencimiento	6	16,541,809	24,210,338
Cartera de Crédito (Neto)	7	1,183,267,229	1,026,696,241
Derivados de cobertura	8	399,613	
Cuentas por cobrar	9	22,106,537	17,349,153
Bienes realizables y adjudicados	10	191,071	240,798
Participaciones	11	3,044,233	2,956,471
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	12	46,599,618	50,191,431
Intangibles (Neto)	13	3,040,083	2,788,295
Impuesto Diferido	14	16,381,549	10,546,846
Otros activos	15	10,071,401	10,444,784
TOTAL ACTIVO		1,598,960,696	1,381,079,262
Cuentas Contingentes Deudoras	36	13,462,679	5,836,599
Cuentas de orden deudoras	36	2,158,284,263	1,205,232,091
Contra cuenta de orden acreedoras	36	1,505,317,319	1,420,367,954
Fideicomisos comisiones de confianza	36	-	-
Deudores			



	Notas	2020	2019
		S/	S/
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
Obligaciones con el Público	16	1,150,421,887	1,079,825,531
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	17	21,785,715	15,450,097
Depósitos de Ahorro		-	-
Depósito a Plazo		-	-
Adeudos y Obligaciones Financieras corto plazo	18	91,353,512	37,628,282
Derivados para Cobertura	19	465,428	0
Cuentas por Pagar	20	104,868,922	25,869,808
Provisiones	21	1,789,437	1,920,783
Provisión para Créditos Contingentes		-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-
Impuesto corriente	22	1,148,928	3,571,861
Impuestos diferidos	23	82,423	145,676
Otros Pasivos	24	962,325	1,947,145
TOTAL PASIVO		1,372,878,577	1,166,359,182
PATRIMONIO			
Capital Social	25	52,968,671	52,968,671
Capital Adicional	25	23,683,113	594,232
Reservas	25	136,331,399	133,671,282
Ajustes al Patrimonio	25	159,282	174,258
Resultados acumulados	25	730,858	710,461
Resultados Neto del Ejercicio	25	12,208,796	26,601,175
TOTAL PATRIMONIO		226,082,119	214,720,079
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1,598,960,696	1,381,079,262
Cuentas Contingentes Deudoras	36	13,462,679	5,836,599
Cuentas de orden deudoras	36	2,158,284,263	1,205,232,091
Contra cuenta de orden acreedoras	36	1,505,317,319	1,420,367,954
Fideicomisos y comisiones de confianza deudores	36	-	-

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, expresado en Soles

(Notas 1, 2 y 3)

	Notas	2020	2019
INGRESOS POR INTERESES	26	226,184,522	231,021,750
• Disponibles		1,670,648	3,278,706
• Inversiones Disponibles para la venta		1,597,359	1,645,710
• Inversiones a Vencimiento		862,346	1,791,558
• Cartera de Créditos Directos		221,996,156	224,100,674
• Cuentas por Cobrar		58,013	203,168
• Otros Ingresos Financieros		0	1,934
GASTOS POR INTERESES	27	-44,892,200	-47,521,634
• Obligaciones con el Público		-41,021,719	-44,688,320
• Depósitos de Empresas del Sistema		-495,932	-380,012
• Financiero y Organismos Financ. Internac.			
• Adeudos y Obligaciones Financieras		-3,063,709	-2,444,296
• Intereses de Cuentas por pagar		-303,010	
• Otros gastos financieras.		-7,830	-9,006
MARGEN FINANCIERO BRUTO		181,292,322	183,500,116
• Provisiones para Créditos Directos	28	-63,737,991	-32,828,217
MARGEN FINANCIERO NETO		117,554,331	150,671,899
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	29	6,498,206	6,841,591
• Ingresos por Créditos Indirectos		77,344	133,058
• Ingresos Diversos		6,420,862	6,708,533
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	30	-8,216,601	-7,790,360
• Gastos por Fideicomiso y Comisiones de Confianza		-14,373	-14,392
• Primas al Fondo Seguro de Depósito		-5,136,641	-4,912,456
• Gastos Diversos		-3,065,587	-2,863,512
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS		115,835,936	149,723,130

	Notas	2020	2019
RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	31	-117,251	-573,487
• Inversiones a valor razonable con cambios de resultados		9,543	0
• Inversiones Disponibles para la Venta		0	2,846
• Resultado por operaciones de cobertura		-21,250	0
• Ganancias (Pérdida) en Participaciones		87,762	61,573
• Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		337,769	678,475
• Otros		-573,575	-1,316,381
MARGEN OPERACIONAL		115,718,685	149,149,643
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	32	-91,189,083	-104,668,403
• Gastos de Personal y Directorio		-58,129,402	-66,133,407
• Gastos por servicios recibidos por terceros		-31,518,935	-36,998,966
• Impuestos y contribuciones		-1,540,746	-1,536,030
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	33	-6,360,153	-6,138,917
MARGEN OPERACIONAL NETO		18,169,449	38,342,323
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	34	-744,957	-795,071
• Provisiones para Créditos Indirectos		-89	-1,691
• Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		260,065	3,931
• Provisiones para recuperados y adjudicados y otros.		137,582	502,709
• Provisiones por litigios y demandas		-347,221	-1,300,020
RESULTADO DE OPERACIÓN		17,424,492	37,547,252
• OTROS INGRESOS Y GASTOS	35	609,206	1,127,327
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		18,033,698	38,674,579
• IMPUESTO A LA RENTA		-5,824,902	-12,073,404
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		12,208,796	26,601,175



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

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019

Expresado en Soles

	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL AÑO 2020	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL AÑO 2019
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12,208,796	26,601,175
Otro Resultado Integral:	159,282	174,258
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero Inversiones disponibles para la venta 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 TOT AL DEL EJERCICIO	12,368,078	26,775,43



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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019

Expresado en Soles

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	CAPITAL ADICIONAL	RESERVAS OBLIGATORIAS	RESERVAS VOLUNTARIAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL FONDOS PROPIOS	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES	OTROS AJUSTES	TOTAL DE AJUSTES AL PATRIMONIO	TOTAL PATRIMONIO NETO
SALDO INICIAL AL 01 ENERO DE 2019	52,968,671	594,232	75,644,136	35,957,722	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
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
SALDO INICIAL DEL 01 ENERO DEL 2020	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
Ajuste por cambios en las políticas contables											
Ajuste por corrección de Errores									20,397	20,397	20,397
Saldo inicial después de ajustes											0
Resultado integral											0
Resultado del ejercicio						12,208,796	12,208,796				12,208,796
Otro resultado integral								(14,976)		(14,976)	(14,976)
Dividendos											
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		23,088,881	2,660,117	0	0	(26,601,175)	(852,177)				(852,177)
Otros cambios en el patrimonio Neto											
SALDO FINAL DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020	52,968,671	23,683,113	96,068,494	40,262,905	52,245	12,208,796	225,244,224	159,282	678,613	837,895	226,082,119

CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO, EQUIVALENTES PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
	AL 31 DE DICIEMBRE	
	2020	2019
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12,208,796	26,601,175
Ajustes al Resultado Neto del Ejercicio	31,673,214	40,848,602
• Depreciación y amortización	6,497,735	6,265,546
• Provisiones	89,256,029	62,670,614
• Deterioro		
• Otros ajustes	(64,080,550)	(28,087,557)
• Variación neto en activos y pasivos	-	-
Incremento neto (disminución) en activos	(242,388,225)	(193,498,269)
• Créditos	(185,509,477)	(162,702,991)
• Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0	
• Disponibles para la venta	(45,987,391)	(25,406,349)
• Cuentas por cobrar y otras	(10,891,357)	(5,388,929)
Incremento neto (disminución) en pasivos	71,900,568	135,134,605
• Pasivos financieros, no subordinados	0	
• Cuentas por pagar y otras	71,900,568	135,134,605
Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	-126,605,647	9,086,113
Impuesto a las ganancias pagados / cobrados		
A. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-126,605,647	9,086,113
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	(3,125,933)	(10,481,676)
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	(3,125,933)	(10,481,676)
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	143,405,913	6,435,602
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	(4,800,452)	(4,695,660))
Dividendos pagados	(852,177)	(852,177)
C. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	137,753,284	887,765
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo antes del afecto de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)	8,021,704	(507,798)
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	161,466,106	161,973,904
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	169,487,811	161,466,107



MEMORIA
ANUAL **2020**