

MEMORIA
ANUAL

20
21





CONTENIDO



CARTA DEL PRESIDENTE DE DIRECTORIO



Mons. Edmundo Rufino Hernández Aparcana
Presidente de directorio

Con gran complacencia y en nombre del Directorio, que me honro en presidir, me dirijo a ustedes para presentarles, la memoria anual y los estados financieros correspondientes al ejercicio económico 2021 de Caja Ica, como resultado de la dirección y gestión realizada en un año de gran inestabilidad política y económica, resaltando las principales acciones puestas en marcha para el mejor desempeño de nuestra organización.

El año 2021 fue un año de gran incertidumbre económica, volatilidad y de inestabilidad política en nuestro país, acompañado por los efectos de la crisis sanitaria del COVID 19 y de una gradual pero positiva recuperación económica. Teniendo en cuenta la coyuntura presentada, nuestro plan estratégico y el plan de negocios fueron replanteados, desplegando las mayores capacidades y esfuerzos de nuestros equipos gerenciales, profesionales y

colaboradores, quienes aportaron lo mejor de sus talentos, compromiso y experiencia para cumplir con los objetivos estratégicos e impulsar la sostenibilidad y la rentabilidad de las operaciones de Caja Ica.

Esta realidad permitió darnos la oportunidad de continuar la adaptación al cambio y asumir nuevos retos, con replanteamientos que fueron necesarios efectuar a los documentos matrices de gestión y desarrollar diversas acciones para poder seguir atendiendo, de manera sostenida, sólida y rentable a clientes ahorristas y prestatarios, que son nuestra principal razón de ser.

Los resultados de gestión obtenidos en el año 2021, ponen de manifiesto los efectos de aplicar una labor planificada con una eficaz gestión de los riesgos, sumada a la confianza y capacidad de nuestro talento humano, el trabajo en equipo, así como la acción sinérgica

y armoniosa de accionistas, directores, gerentes, colaboradores y proveedores que nos han permitido mantenernos como una institución financiera estable, sólida, rentable y sostenible orientada al cliente.

La suma de todos estos factores, entre otros de importancia, han hecho posible que Caja Ica haya obtenido algunos importantes logros al 31 de diciembre del año 2021, entre los que compartimos los siguientes:

- Nuestra utilidad neta obtenida es superior a los 14 millones de soles. Un gran mérito lo logrado, porque al cierre del año 2021 un buen número de instituciones de microfinanzas han registrado resultados económicos negativos.
- Caja Ica registró una rentabilidad sobre activos (ROA) de 0.91 %, ubicándose en el 3° lugar entre las cajas municipales con mejor rentabilidad. Asimismo, se alcanzó una rentabilidad patrimonial de 6.39 %, ubicándose entre las 5 primeras cajas municipales con mayor rentabilidad del sistema.
- Gracias a una acertada gestión administrativa, ocupamos el 2do lugar en el sistema CMAC en el indicador de eficiencia medido a través de gastos administrativos/ingresos financieros alcanzando un 45.59%.
- A pesar del entorno no muy favorable que vivimos, se continuó impulsando el negocio atendiendo las necesidades crediticias de nuestros clientes, logrando la incorporación de 15 545 nuevos clientes y un crecimiento anual en el saldo de cartera del 13.9% respecto al cierre del año anterior. Este crecimiento supera el promedio del sistema de cajas que fue del 10.9% y ocupando la cuarta mejor posición de dicho sistema.
- El porcentaje de morosidad de la cartera es de 4.38%, ubicándose en la mejor cuarta posición del sistema de cajas municipales. Por el lado del índice de cobertura de cartera de alto riesgo, éste fue de 216.85%, colocando a Caja Ica en el 1er. lugar del Sistema CMAC.
- En captaciones, Caja Ica logró un crecimiento anual en saldos del 5.49%, el 2° más alto en el sistema CMAC y un crecimiento de 12 637 nuevas cuentas, demostrando que cada vez, más clientes confían y prefieren a Caja Ica. Son 216,397 ahorristas, motivados por la confianza, solidez y calidad del servicio que ofrecemos en nuestros canales tradicionales y canales electrónicos con tecnología de punta.
- Comprometidos con nuestros clientes, hemos optimizado los productos y servicios, así como, los canales de atención físicos y digitales, lo cual nos ha permitido ocupar el 3er lugar a nivel CMAC en el indicador de clientes exclusivos con un porcentaje de 43.5%.
- Respecto a nuestro ordenado y prudente plan de expansión, hemos ampliado el alcance institucional incrementando a 84 el número de puntos de atención, entre agencias, oficinas informativas

y compartidas; distribuidas en las regiones de Ica, Lima, Arequipa, Ayacucho, Apurímac, Ancash, Cusco, Huancavelica y Moquegua.

- Con la finalidad de brindar mayores facilidades y seguridades para el desarrollo de sus múltiples transacciones y en aplicación de los objetivos estratégicos y del proceso de transformación digital, Caja Ica ha desarrollado y continúa impulsando mejoras a los nuevos canales digitales como la billetera PLIN, la app móvil, el homebanking, nuestro asistente virtual Boty, el incremento de los agentes corresponsales propios que a diciembre 2021 llegaron a un total de 595 instalados que operan en 8 departamentos del país; todo ello con la finalidad de brindar más canales alternativos de atención y ofrecer una mejor experiencia a todos nuestros clientes.
- Es de destacar que Caja Ica ha cumplido a satisfacción con todas las exigencias regulatorias que la SBS dispuso en el año 2021, especialmente lo relacionado a las provisiones voluntarias reservadas y que las aplicó para cubrir las mayores provisiones dispuestas por el Regulador para la cartera reprogramada, logrando finalmente que todos sus indicadores financieros sean favorables y positivos durante el año 2021, lo que contribuye a preservar la estabilidad y solidez de Caja Ica y del sistema financiero.

Por otro lado, como parte de una buena y sana práctica de gobierno, el directorio de Caja Ica realizó un ejercicio de autoevaluación de su desempeño anual, que nos permitió conocer el grado de cumplimiento de su rol de dirección y de sus tareas estratégicas de gobierno, así como de sus competencias y actividades de su plan de trabajo, dando lugar a oportunidades de mejora, para un efectivo cumplimiento del rol del directorio.

Cabe destacar que Caja Ica aplicó su política de responsabilidad social realizando acciones de apoyo social en beneficio de la población de la región, al suscribir un convenio interinstitucional con la Municipalidad Provincial de Ica en junio del 2021. Con ello se hizo posible la adquisición de una planta de oxígeno para apoyar a la población vulnerable en la lucha contra el flagelo del COVID 19. Asimismo, se llevaron a cabo tareas de educación financiera, entre otras importantes acciones de apoyo inclusivo como parte de su permanente preocupación por los sectores más necesitados de nuestra región.

Por todo lo expuesto, reitero mi especial agradecimiento a todos quienes conformamos la gran familia de Caja Ica: la junta general de accionistas, directores, gerencia mancomunada, gerentes, ejecutivos, colaboradores y de manera muy especial, a todos nuestros clientes ahorristas y prestatarios por el inmenso esfuerzo realizado en este año difícil y para el 2022 confiamos en lograr superar los retos y desafíos de generar una mayor inclusión y seguir ofreciendo el soporte financiero a los clientes en todas las regiones donde nos ubicamos, consolidando aún más el desarrollo institucional de Caja Ica.

01 de febrero del 2022.

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:



DIRECTORIO



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



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



**Representante de la
Municipalidad Provincial de Ica
(Mayoría)**
Mg. Samy Wilfredo
Calle Rentería.



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



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



**Representante de la
Municipalidad Provincial de Ica
(Mayoría)**
Mg. Javier Oswaldo Fernández
Rumiche (de Nov-21 a la actualidad)
Mg. Víctor Ramón Chávez Pickman
(De Ago-19 a Oct-21)



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



DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

El presente documento contiene la mayor y mejor información respecto al desarrollo del negocio de Caja Ica, durante el año 2021.

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**

GERENCIA MANCOMUNADA



**Gerente Central
de Créditos**
Abg. Sergio Martín
Llerena Zúñiga



**Gerente Central
de Administración**
Dra. Rosa María
Higa Yshii



**Gerente Central de
Operaciones y Finanzas**
Dr. Walter Santiago
Leyva Ramírez



Directorio

Gerencia de
Riesgos

Armando Américo
Giraldo Reyes

Unidad de
Riesgos de LA/FT

Jesús Martín
Martínez Montalvo

Gerencia de
Auditoría Interna

Vladimir Muñoz
de la Cruz

Unidad de
Cumplimiento
Normativo

Tania Cruzatt
Pacheco

Gerencia Central
Mancomunada

Departamento de Legal

Luis Miguel Zapata
Morey

Gerencia de TIC

Oswaldo Aspilcueta
Salas

Subgerencia de Marketing

Christian Pierre Aste
León

Dpto. de Inteligencia de
Negocios y Transformación
Digital

Francisco Tomizo
Fujiki Escobar

Unidad de Seguridad de
la Información

Gonzalo Daniel
Injante Hernández

Unidad de Continuidad
del Negocio

Silvia Yudit Gonzales
Nuñez

Subgerencia de Agencias

Javier Jesús Luna
Orellana

Gerencia Central
De Créditos



Subgerencia de créditos	Rafael Alejandro Morales Morales
Dpto. Productos Empresariales y Microempresa	Jefrin 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
Unidad de Contact Center	Emilyn Angelina Meza García (e)

PRINCIPALES
FUNCIONARIOS



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	Mariano Alexander Altuna Gonzales
Unidad de Conducta de Mercado	Nellida Tania Huaila Calle
Unidad de Experiencia del Cliente	Angel Xavier Mendoza Malca



Gerencia Central
De Operaciones
y Finanzas

Gerencia Central
De Administración



Dpto. de Gestión de Talento y Desarrollo Organizacional	Néstor Guido Castañeda Tintaya
Dpto. de Organización y Procesos	Cynthia Angélica Sarmiento Durand
Dpto. Planeamiento, Presupuesto y Gestión de proyectos	David Ismael Sanguinetti Espinoza
Dpto. de Contabilidad	Nelson Nicolás Boza Solis
Unidad de Seguridad	Omer Engel Paredes Carpio
Dpto. Logística	Rosa Kelly Herencia Reyes
Unidad de Infraestructura e Implementación de Oficinas	Alexander Eudocio Medina Aguirre
Dpto. de Gestión Humana	Deyanira Luisa Espino Wuffarden



PRINCIPALES
FUNCIONARIOS



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	Ernesto Ramírez Quispe

Jefes
Regionales



Cañón de Los Perdidos - Ica - Perú.

IDENTIDAD **CAJA ICA**

Reseña histórica

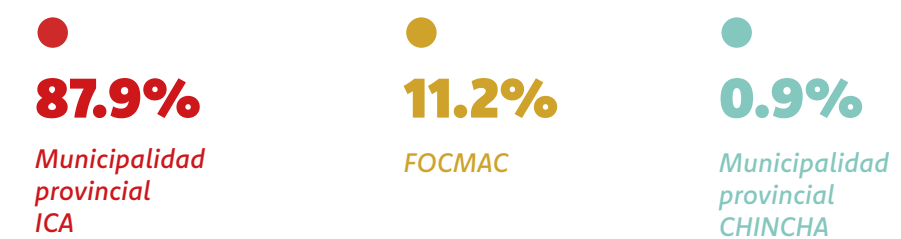
Con fecha 18 de octubre de 1989 la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, autoriza el inicio de operaciones a Caja Ica, quedando constituida como una organización peruana de intermediación financiera, orientada al desarrollo de las microfinanzas con impacto social que forma parte del sistema financiero 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 2021, Caja Ica cuenta con 84 puntos de atención, con más de 278 mil clientes entre ahorristas y prestatarios; para los que representa, una valiosa alternativa de financiamiento a la micro y pequeña empresa.

Accionariado

Caja Ica es de propiedad de la Municipalidad Provincial de Ica, la cual posee el 87.88% de las acciones comunes, de la Municipalidad Provincial de Chíncha con el 0.95% de acciones comunes y del Fondo de Cajas Municipales que posee el 11.17% como acciones preferentes



Filosofía institucional

De acuerdo al Plan Estratégico 2019-2022, la filosofía institucional de Caja Ica es:



MISIÓN

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

VISIÓN

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



VALORES

- Vocación de servicio
- Integridad
- Desarrollo Humano
- Eficiencia
- Orientación a resultados

Ejes estratégicos

El Plan Estratégico 2019-2022 de Caja Ica, se sustenta en cuatro ejes o palancas estratégicas:

CRECER DE MANERA SOSTENIBLE



Principales indicadores

	2018	2019	2020	2021	Tendencia
Créditos					
Créditos directos (miles S/)	959	1,101	1,271	1,447	
Clientes de créditos (número)	82,844	95,370	91,284	106,829	
Calidad de cartera					
Índice de cartera atrasada (mora)	5.30%	5.46%	4.34%	4.38%	
Índice de cartera de alto riesgo (CAR)	6.48%	6.45%	6.33%	5.76%	
Índice de cartera crítica	7.34%	7.37%	7.89%	8.61%	
Cobertura de cartera atrasada	150.3%	149.7%	254.6%	285.2%	
Cobertura de cartera de alto riesgo	123.0%	126.7%	174.7%	216.9%	
Depósitos					
Depósitos del público (miles S/)	955	1,079	1,158	1,221	
Clientes de ahorros (número)	196,864	224,327	207,150	216,397	
Rentabilidad					
Retorno sobre patrimonio promedio (ROE)	12.74%	13.10%	5.49%	6.39%	
Retorno sobre activo promedio (ROA)	2.01%	2.04%	0.83%	0.91%	
Utilidad neta (miles S/)	22,922	26,601	12,209	14,764	

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

Principales Hechos

2021



Enero
Febrero

Apertura de 8 oficinas informativas en la provincia de Ica.



Marzo

Apertura de la agencia Huancavelica.



Abril

Lanzamiento del Microseguro de vida.



Mayo

Apertura de la agencia José Luis Bustamante (Arequipa).



Junio

Apertura de la agencia Wanchaq (Cusco).



Julio

Lanzamiento del Seguro de accidentes personales.



Agosto

Caja Ica entre las mejores 500 empresas.



Setiembre

Lanzamiento del seguro de desempleo.



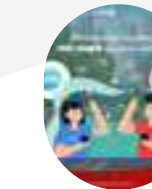
Octubre

Iniciamos operaciones de crédito con el Fondo Crecer.



Noviembre

Apertura de la agencia Moquegua.



Diciembre

Lanzamiento de Billetera móvil PLIN.

Principales logros



1º
CMAC CON MAYOR
COBERTURA
CARTERA ALTO
RIESGO
216.9%

2º
CMAC CON MAYOR
CRECIMIENTO EN
DEPÓSITOS
5.5%

2º
CMAC CON
MENOR RATIO DE
GASTOS. ADM./
ING. FINANCI.
45.6%

3º
CMAC CON MAYOR
CONCENTRACIÓN
DE CLIENTES
EXCLUSIVOS
43.5%

3º
CMAC CON MAYOR
RENTABILIDAD
(ROA)
0.91%



Nuestra red de agencias

Al cierre del periodo 2021 contamos con 84 puntos de atención: 43 agencias, 37 oficinas informativas y 4 oficinas compartidas con el Banco de la Nación.

- 43 AGENCIAS
- 37 OFICINAS INFORMATIVAS
- 04 OFICINAS COMPARTIDAS CON EL BANCO DE LA NACIÓN

puntos de atención a nivel nacional/
84

Áncash

Of. Com. Huarney

Lima

Ag. Chilca
Ag. Imperial
Ag. Mala
Ag. San Vicente
Ag. Barranca
Ag. Huacho
Ag. Huaral
Ag. Lurín
Ag. Miraflores
Ag. Villa El Salvador
Of. Inf. Supe
Of. Inf. Huaura
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. Chincha
Ag. Pisco
Ag. Pueblo Nuevo
Ag. Marcona
Ag. Palpa
Ag. Nasca
Ag. Parcona
Ag. Santiago
Ag. La Tinguiña
Of. Inf. San Clemente
Of. Inf. Los Molinos
Of. Inf. Los Aquijes
Of. Inf. Pachacutec
Of. Inf. La Venta
Of. Inf. Pueblo Nuevo
Of. Inf. San Juan Bautista
Of. Inf. Subtanjalla
Of. Inf. Villacurí

Huancavelica

Ag. Huancavelica
Of. Inf. Huaytará

Arequipa

Ag. Aplao
Ag. Camaná
Ag. Chala
Ag. Pedregal
Ag. La Joya
Ag. Cerro Colorado
Ag. José Luis Bustamante
Of. Inf. Chuquibamba
Of. Inf. Pampacolca
Of. Inf. Atico
Of. Inf. Acarí
Of. Inf. Secocha
Of. Inf. Yauca
Of. Inf. Ocoña
Of. Inf. Caravelí

Cusco

Ag. Wanchaq
Of. Inf. Pichari

Apurímac

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

Ayacucho

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

Nuestros Canales Alternativos



ATM'S GLOBAL NET

17 Atm's en agencias Caja Ica.
1,576 Atm's a nivel nacional



AGENTES MULTIRED

14,672 agentes a nivel nacional



AGENTES KASNET

11,547 agentes a nivel nacional



BILLETERA MÓVIL PLIN

859 clientes afiliados



-TARJETA VISA CON CHIP
-TARJETA VISA CONTACTLESS



SMS OPERACIONES
SMS INFO



AGENTE CAJA ICA

595 agentes en 8 regiones



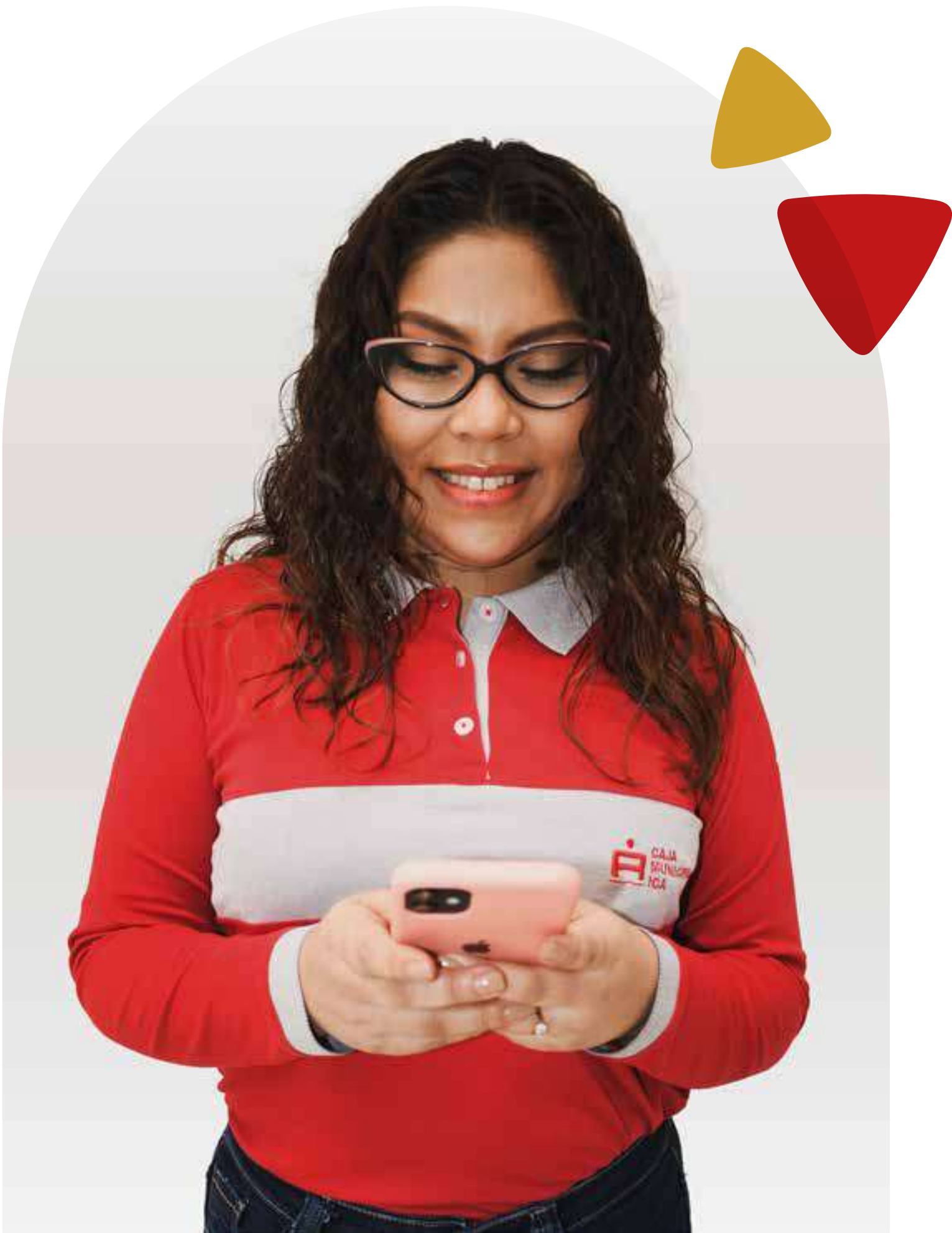
APP MÓVIL CAJA ICA

23,683 usuarios registrados



CAJA WEB

4,183 usuarios registrados





CRÉDITOS



Créditos Corporativos

Créditos a instituciones financieras.



Créditos Personales (Consumo)

Credisuelto
Crédito Personal Directo
Crediahorro
Jornalito
Oro Caja
Crédito con cuenta sueldo
Crédito ampliaca



Créditos agrícolas

Agrocaja
Pecuario
Comercial Agrícola



Microcréditos (Créditos PYMES)

Crediemprende
Facilito
Paga diario



Créditos Empresariales

Crédito comercial empresarial
Crediempresa
Crédito 0 Kms.
Crediasociaciones
Línea de crédito
Crediahorro especial



Créditos hipotecarios

Caja Casa
Nuevo crédito Mivivienda
Crédito Techo propio

DEPÓSITOS



Cuentas de
Ahorro

- Ahorro corriente
- Mega ahorro
- Cuenta sueldo
- Ahorrito



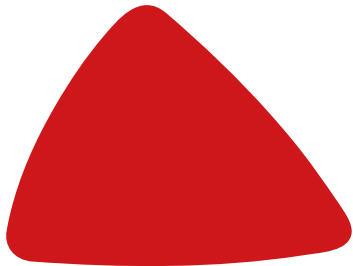
Cuentas a
Plazo Fijo

- Ahorromás
- Extrahorro
- Plan Ahorro
- Fondo de Jubilación



CTS

CTS (Compensación por
tiempo de servicios)



SERVICIOS



SOAT



Seguro tarjeta de débito



Desgravamen



Microseguro de accidentes personales



Seguro de incendio contra todo riesgo



Seguro de incendio a riesgo nombrado



Seguro de accidentes personales



Microseguro de vida



Seguro de desempleo



Convenio de recaudación



Entidad pagadora



Oasis de Huacachina - Ica - Perú.

ENTORNO ECONÓMICO Y FINANCIERO



Crecimiento mundial
(Variación Porcentual anual)



Existen divergencias económicas como consecuencia de la enorme disparidad en el acceso a las vacunas. Mientras que el 60% de la población de las economías avanzadas ya está vacunada, e incluso se están administrando dosis de refuerzo, aproximadamente el 96% de la población de los países de bajo ingreso sigue sin vacunar.



Mundo

2020
-3.1

2021
5.9

2022
4.9



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



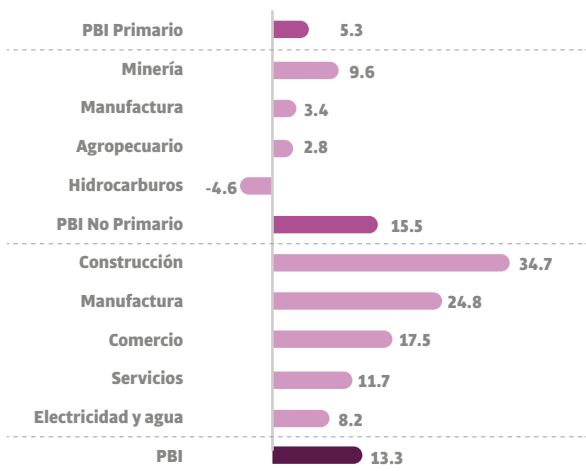
La recuperación económica mundial continúa, pese al resurgimiento de la pandemia. Las fisuras que generó la COVID-19 parecen más persistentes: se trata de divergencias a corto plazo que se prevé dejarán huellas duraderas en el desempeño económico a mediano plazo.

Fuente: Proyecciones FMI (Octubre 2021)

Entorno económico

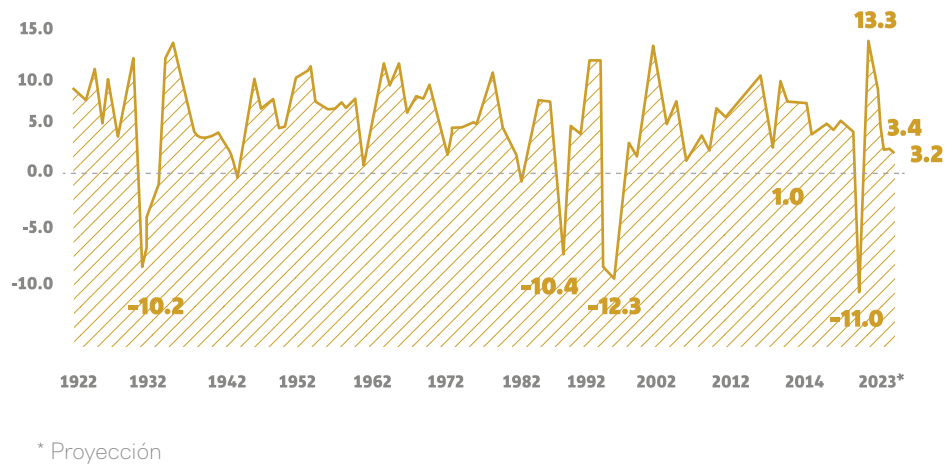
PBI SECTORIAL 2021-2020 (Var %.)

El PBI tuvo un crecimiento de 13.3% respecto al 2020 y de 0.8% frente al 2019. La recuperación se sustentó en la flexibilización de las medidas sanitarias y el avance del proceso de vacunación, factores que permitieron revertir gran parte del impacto negativo proveniente del cese de actividades no esenciales en el 2020.



Fuente: BCRP – Reporte de Inflación dic.21.

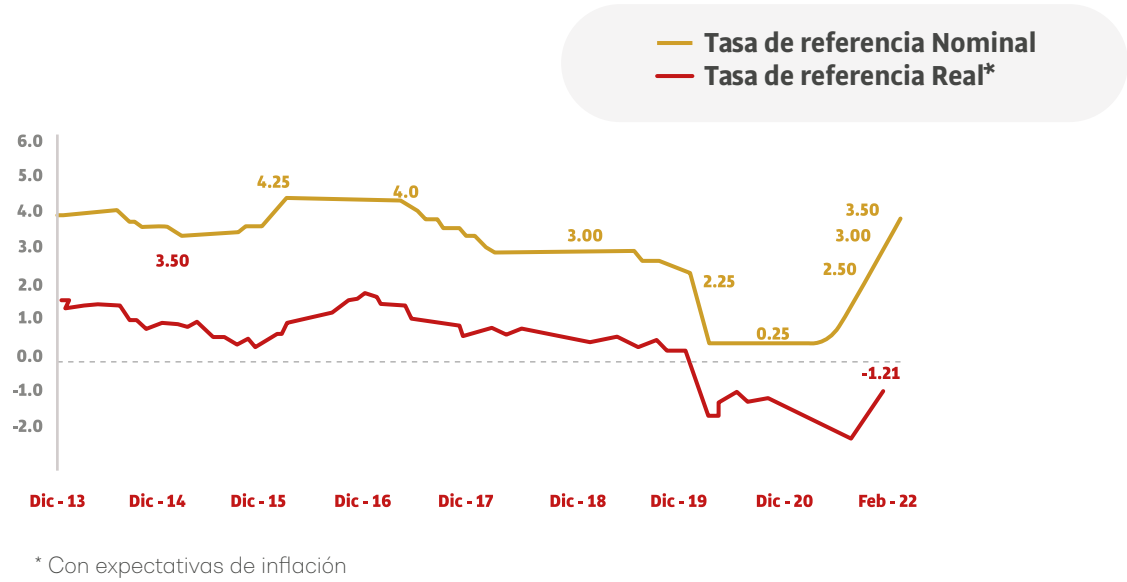
PROYECCIÓN PBI TOTAL 1922-2023 (Var %.)



Se espera que la economía crezca 3.4% en el 2022. El continuo proceso de vacunación permitiría que la actividad económica siga adelante recuperándose el próximo año, a través de la normalización gradual de los hábitos de gasto y el levantamiento de las restricciones sanitarias que se mantienen a la fecha, lo que impulsaría la actividad de los sectores no primarios y la recuperación del mercado laboral. Asimismo, de acuerdo al ritmo de recuperación previsto, las actividades relacionadas al turismo y restaurantes (rubros más afectados) alcanzarían sus niveles previos a la crisis en el 2023.

Fuente: BCRP – Reporte de Inflación dic.21.

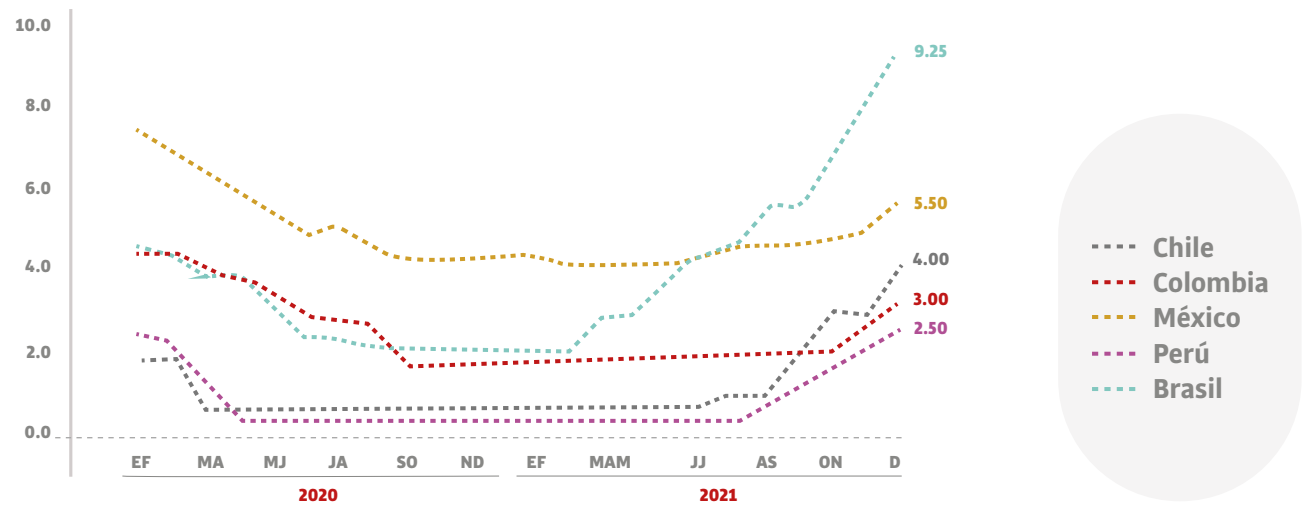
Tasa de interés de referencia (%)



El BCRP acordó elevar por séptima vez consecutiva la tasa de interés de referencia en 50 puntos básicos, con lo que llegó a 3,50%, en medio de la normalización de la posición de política monetaria. La entidad explicó que su decisión se basó en que la tasa de inflación a doce meses se ubicó en 5,68% en enero, transitoriamente por encima del rango meta.

Fuente: BCRP

Política Monetaria Tasa de interés en America Latina (%)

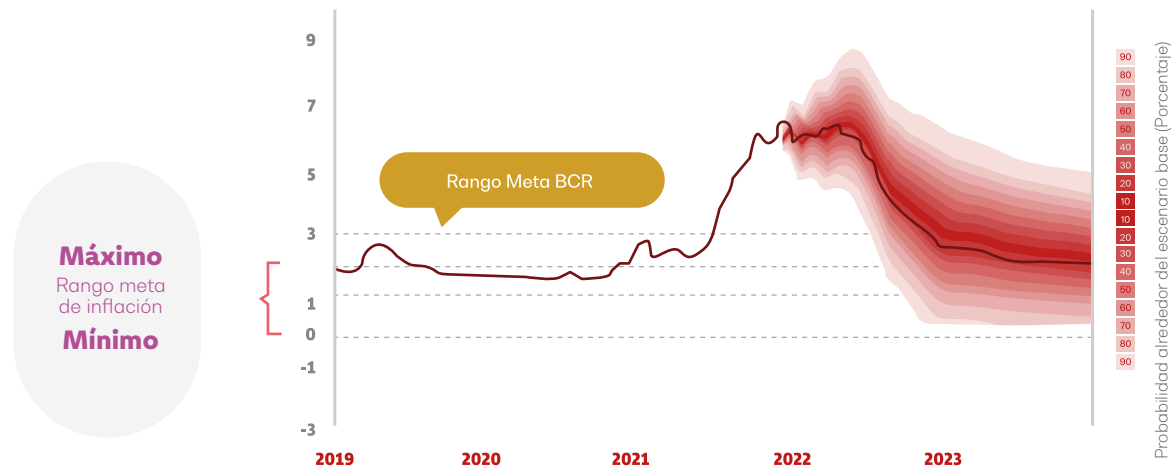


Los bancos centrales de la región han empezado a subir sus tasas de interés, Brasil fue el primero en iniciar su ciclo al alza elevándola hasta en 7 oportunidades; por su parte Chile y Colombia lo han realizado en 3 y 4 veces. Es así como se viene retirando los estímulos monetarios de las economías. En el caso de Perú se tiene una política menos expansiva en un contexto de presiones inflacionarias y recuperación de la economía.

Fuente: BCRP

Entorno económico

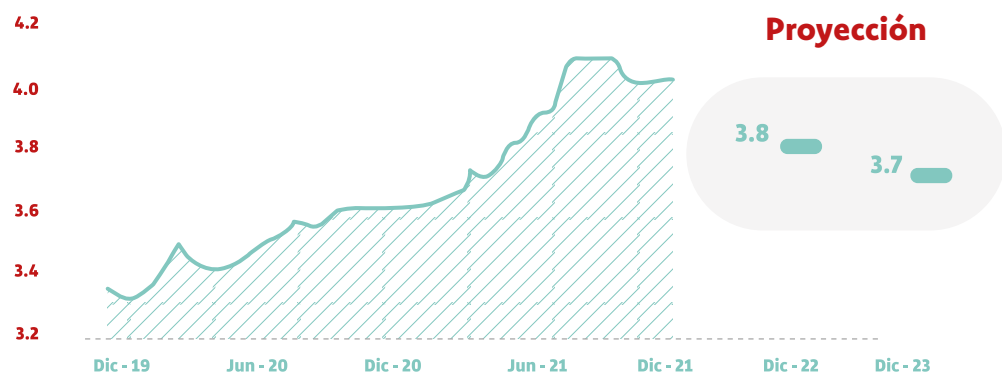
Proyección de inflación 2019-2023 (Variación Porcentual)



A partir de la información disponible, teniendo en cuenta la recuperación gradual de la actividad económica, se proyecta que la inflación retorne al rango meta en el II SEM 2022. Esta proyección asume la reversión de efectos transitorios en un contexto en que la brecha se vaya cerrando, conforme la economía registre un nivel igual o superior a la pandemia.

Fuente: BCRP, Scotiabank

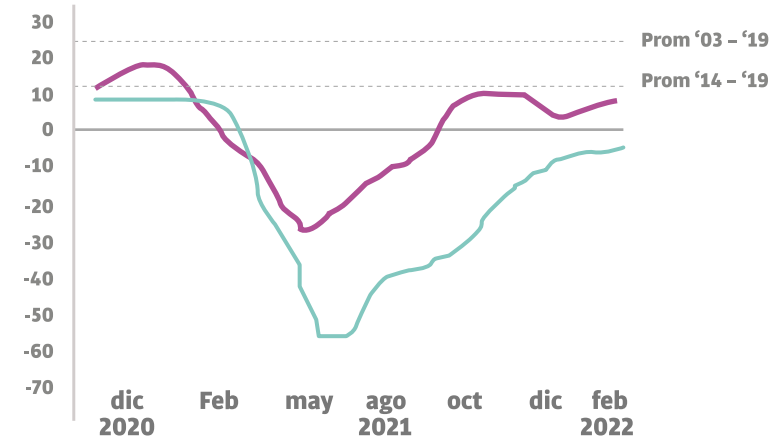
Tipo de cambio (Soles por USD)



El tipo de cambio viene revirtiendo su tendencia alcista vigente desde febrero del 2020, para el 2022 se espera S/3.80 y para el 2023 S/3.70. Una de las razones más significativas es el cambio de sentimiento de los inversores a favor de las monedas emergentes, de la región en particular y, posiblemente, del dólar en sí mismo. A ello se agrega una postura más firme del BCR para controlar la inflación, lo que favorece a la moneda nacional.

Fuente: BCRP, Scotiabank

CONFIANZA PARA CONTRATAR E INVERTIR*

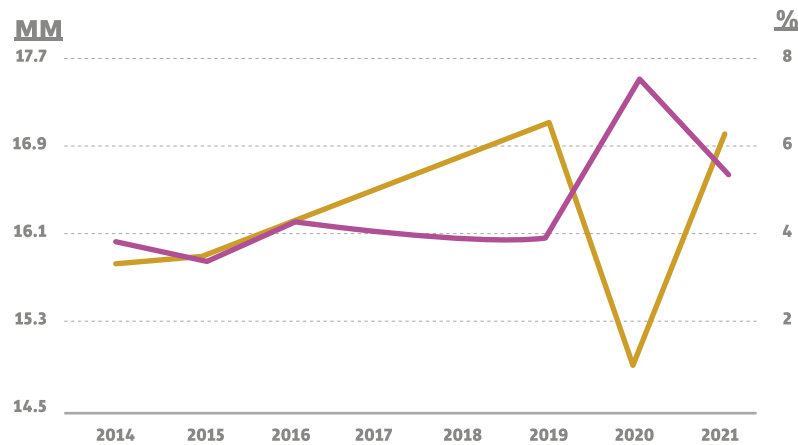


*Diferencia entre encuestados que planea incrementar sus contrataciones o inversiones y el porcentaje que planea reducir las en los próximos 6 meses.

La situación política limita los planes de inversión siendo los puntos resaltados: Capacidad de poder ejecutivo, riesgo regulatorio del congreso, la conflictividad social. Así también la situación de las familias continua muy afectada por el retroceso de los ingresos reales.

Fuente: SAE Apoyo, MMM 2022 - 2025

PEA ocupada (MM) y Tasa de Desempleo (% de PEA)



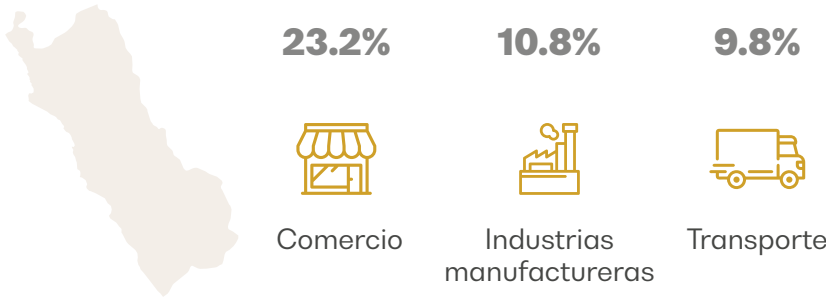
El mercado laboral continuará con su proceso de recuperación y al cierre de año se aproximaría a niveles cercanos a pre pandemia; al cierre del 2021 alcanzaría los 17 millones de personas empleadas (99% del 2019). En ese sentido, se espera una mejora en la tasa de desempleo pasando del 7.4 en el 2020 al 5.4 para el 2021. Ello en línea con las mejores perspectivas de la actividad económica.

Fuente: SAE Apoyo, MMM 2022 - 2025

Entorno económico

RANKING 1 LIMA

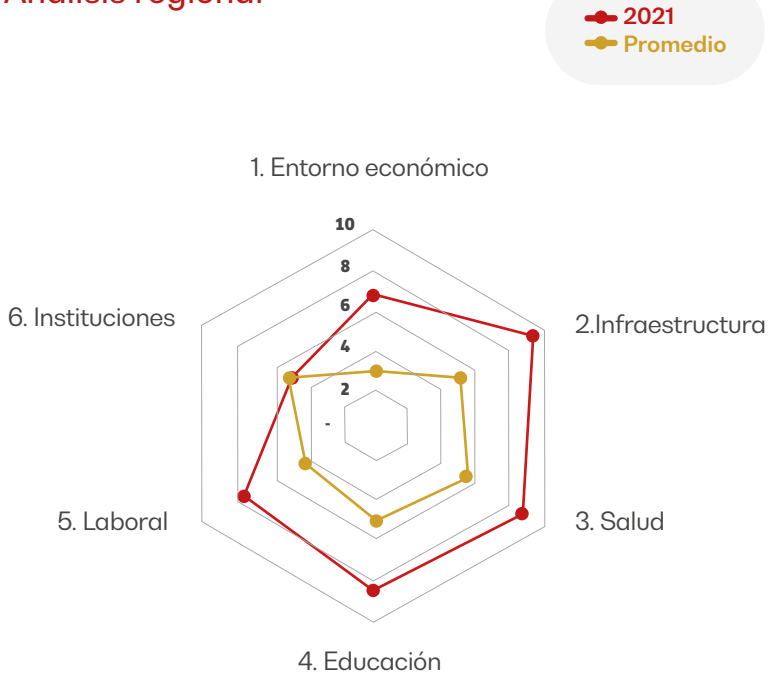
3 Principales actividades en la región



Lima se mantiene como la región más competitiva del país y ocupa el primer puesto en cuatro de los seis pilares del INCORE. Es destacable el aumento de dos puestos en el pilar instituciones debido a la reducción de la tasa de homicidios y el aumento de la ejecución de la inversión pública.

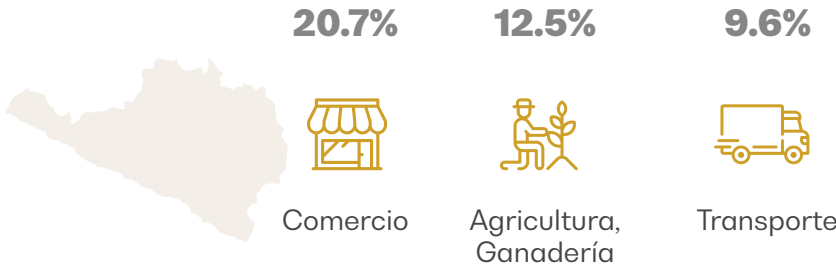
Fuente: INCORE 2021, Censo INEI 2017

Análisis regional



RANKING 4 AREQUIPA

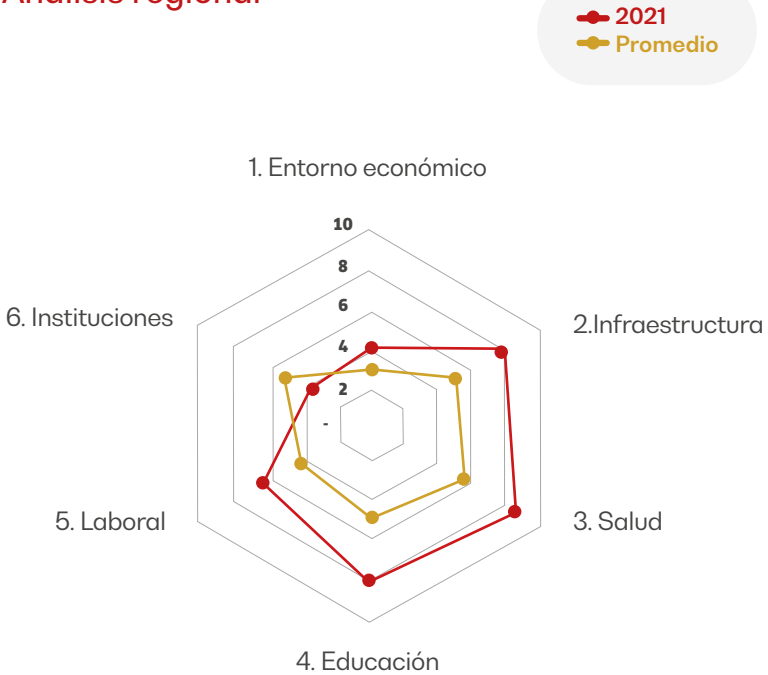
3 Principales actividades en la región



Se ubica en el cuarto lugar del índice general. Este resultado, se explica principalmente por la caída en dos posiciones del pilar entorno económico tras una caída del gasto real por hogar. En el pilar instituciones se ubica en la última posición del ranking, debido a las mayores tasas de homicidio y criminalidad.

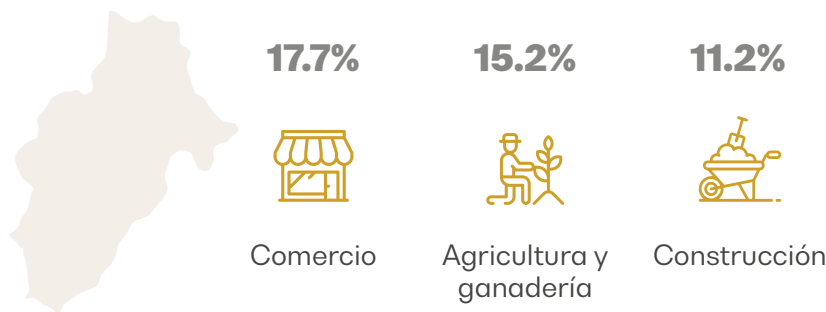
Fuente: INCORE 2021, Censo INEI 2017

Análisis regional



RANKING 2 MOQUEGUA

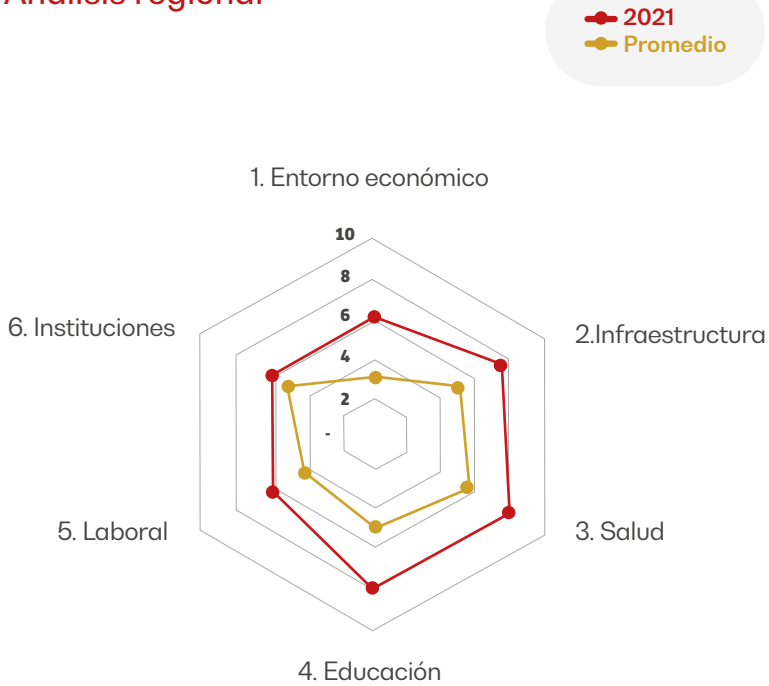
3 Principales actividades en la región



Moquegua se mantiene como la segunda región más competitiva del país, se destaca en la región un incremento de dos puestos en el pilar Instituciones impulsado por una mejora en la percepción de la gestión pública regional y un descenso en la tasa de criminalidad. Además una posición en los pilares Educación y Laboral.

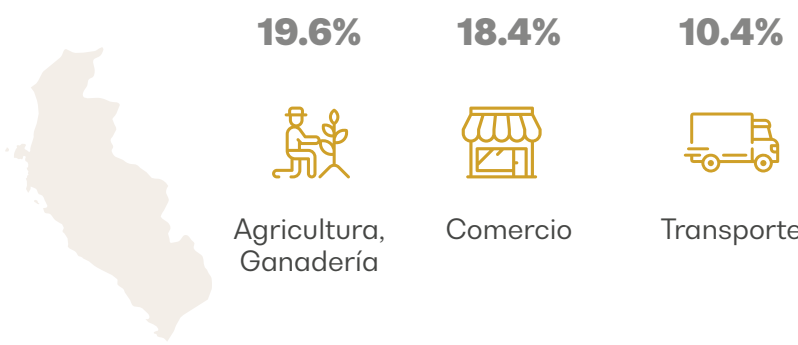
Fuente: INCORE 2021, Censo INEI 2017

Análisis regional



RANKING 5 ICA

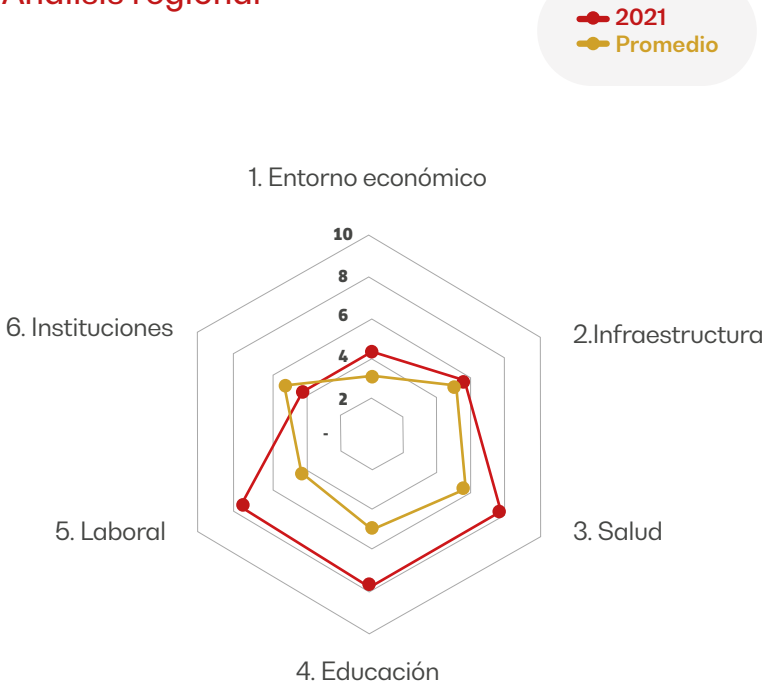
3 Principales actividades en la región



Ica se posiciona en el puesto 5 del INCORE, resalta el avance en dos posiciones en el pilar económico debido a la menor caída del gasto real por hogar, en contraste con otras regiones. Ica ocupa la segunda posición en el pilar Laboral donde registra la mayor proporción de empleo adecuado del país.

Fuente: INCORE 2021, Censo INEI 2017

Análisis regional

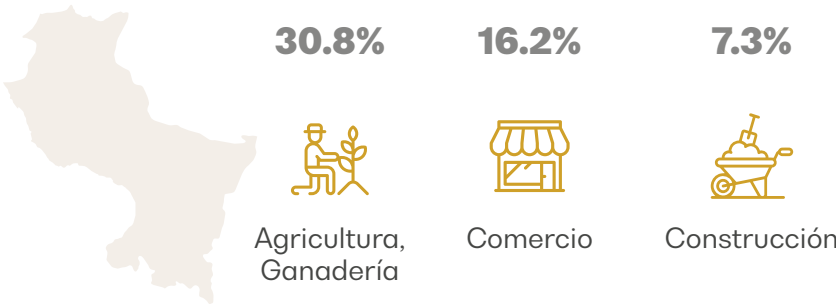


Entorno económico

RANKING
13

CUSCO

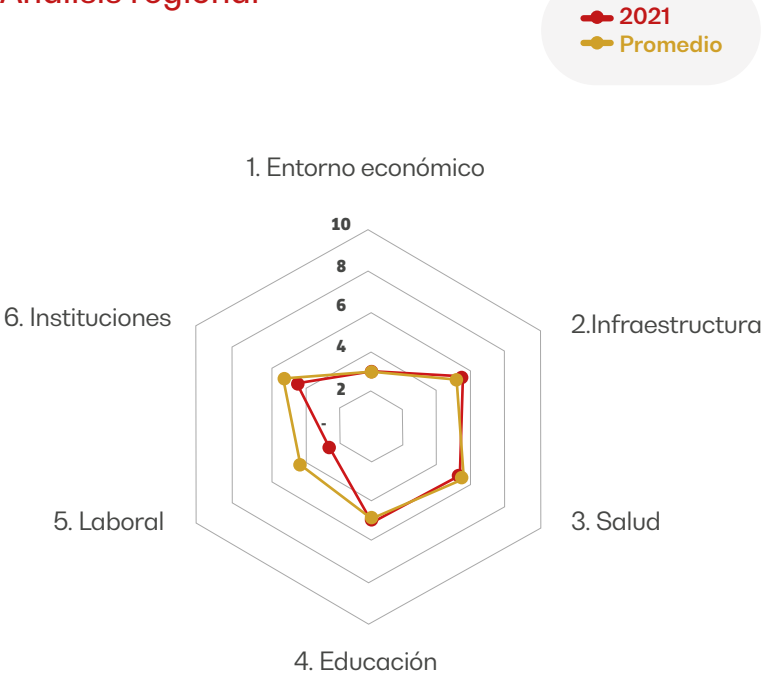
3 Principales actividades en la región



Cusco retrocedió una posición y se ubica en el puesto 13 del INCORE, esto responde principalmente al retroceso en 5 puestos del pilar Laboral, impulsado por un mayor descenso en el nivel de ingresos laborales, aumento de la brecha salarial y una caída del empleo formal.

Fuente: INCORE 2021, Censo INEI 2017

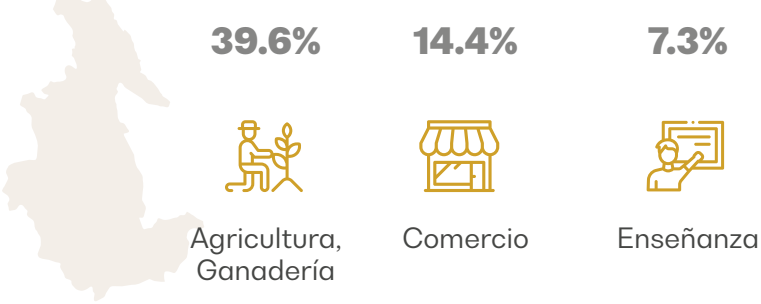
Análisis regional



RANKING
17

AYACUCHO

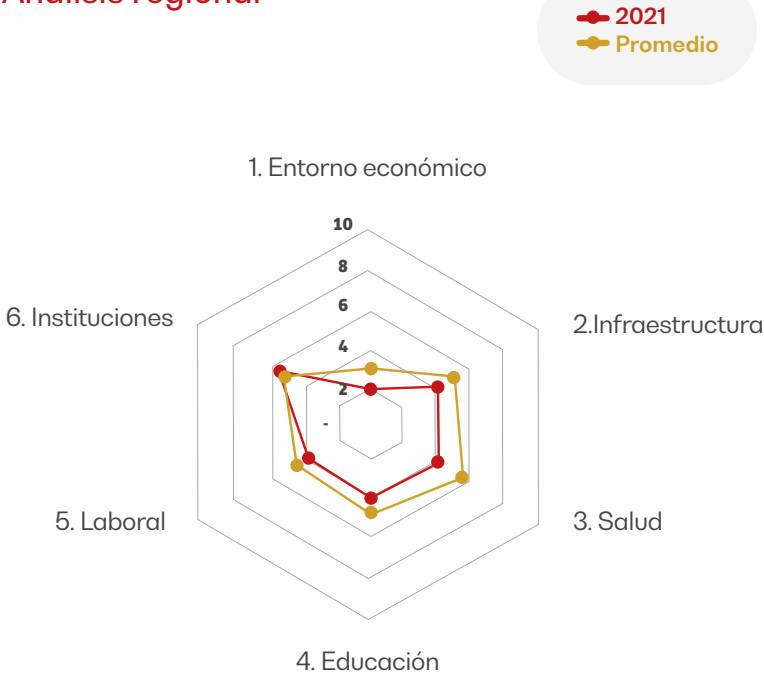
3 Principales actividades en la región



Ayacucho se mantiene en la posición 17 del INCORE. Resalta el avance de cuatro posiciones en el pilar Laboral impulsado por el indicador de creación de empleo formal. Asimismo en el pilar Instituciones se dio el retroceso de una posición ante el aumento en la tasa de criminalidad y la percepción de inseguridad en la región.

Fuente: INCORE 2021, Censo INEI 2017

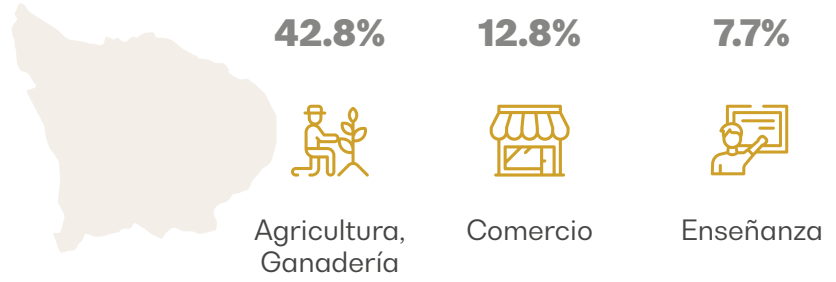
Análisis regional



RANKING
15

APURÍMAC

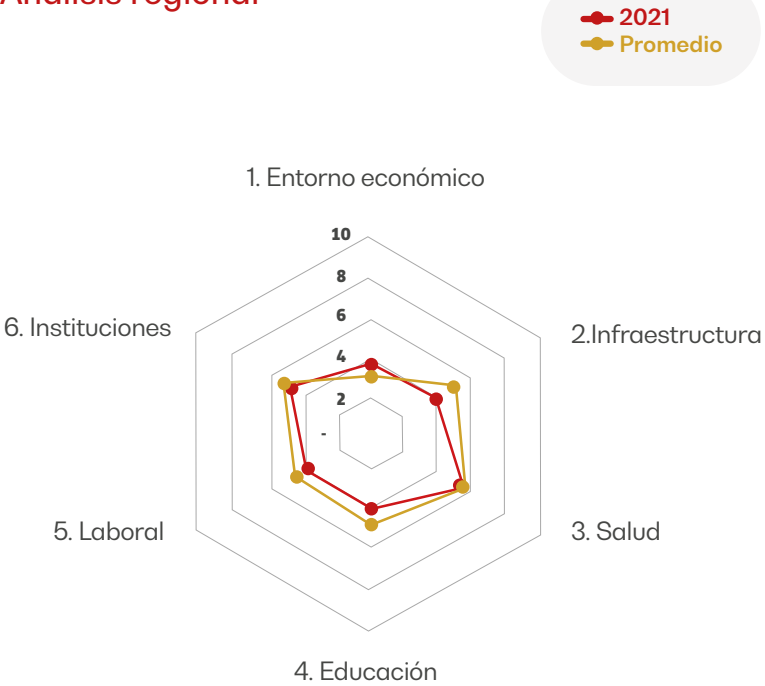
3 Principales actividades en la región



Apurímac escaló una posición ocupando el puesto 15 del INCORE, ello se debe al avance en los pilares Entorno económico, Salud, Educación e Instituciones. En el pilar Educación alcanzó el primer lugar en tasa de asistencia escolar y en el pilar Instituciones destaca el avance de 12 puestos en el indicador resolución de expedientes judiciales.

Fuente: INCORE 2021, Censo INEI 2017

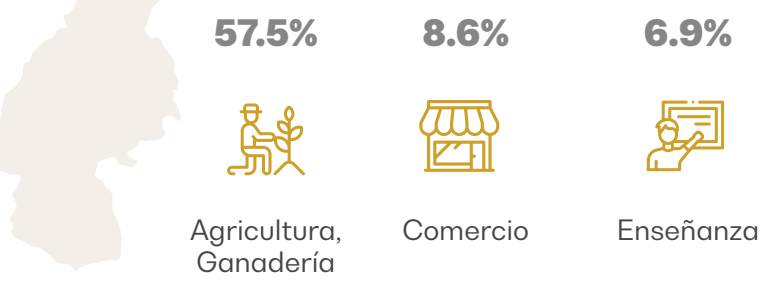
Análisis regional



RANKING
25

HUANCAVELICA

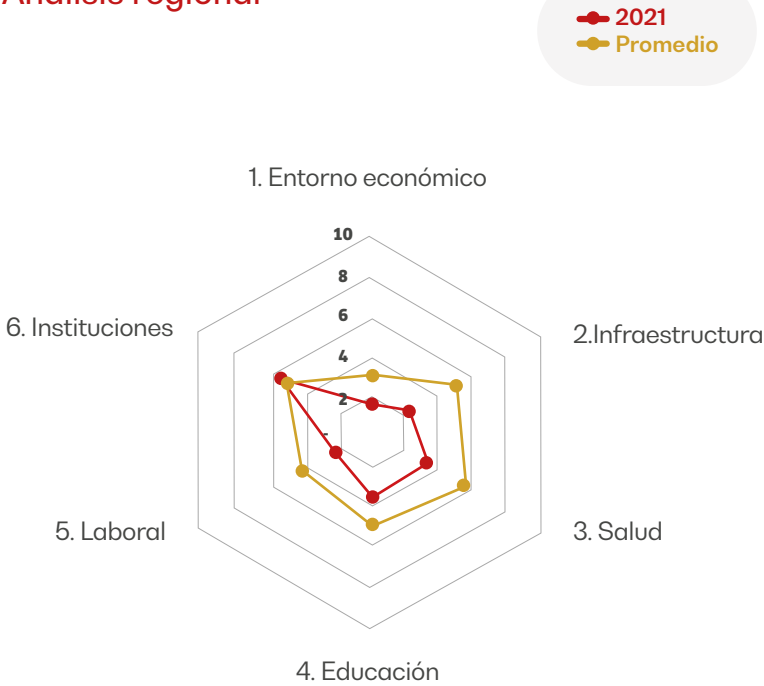
3 Principales actividades en la región



Huancavelica se mantuvo como la región menos competitiva del país. En el pilar Entorno económico avanzó dos posiciones yy una en el pilar Laboral. Ello principalmente por los indicadores gasto real por hogar mensual y acceso al crédito mas bajo del país.

Fuente: INCORE 2021, Censo INEI 2017

Análisis regional



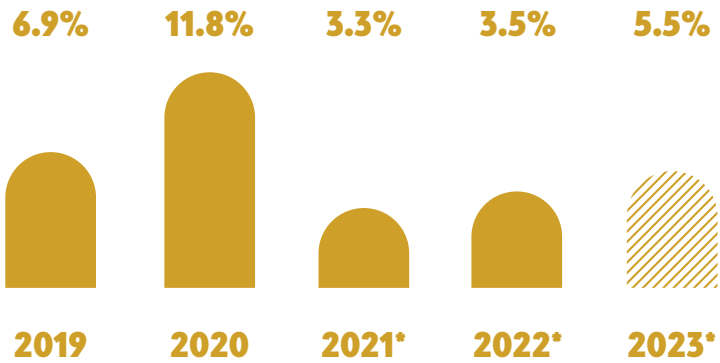
El crédito al sector privado se desaceleró desde una tasa de expansión de 11.8% en el 2020 a una tasa interanual de 3.2% en octubre del 2021, como producto de la demanda interna.

Crédito al sector privado
(% Crecimiento Anual)

	Dic.19	Jun.20	Dic.20	Mar.21	Jun.21	Set.21	Oct.21	Tendencia
Crédito a empresas	4.2	20.0	21.7	18.6	8.1	3.2	3.5	
Corporativo y G. Empresa	4.4	21.8	8.3	3.3	1.8	2.6	4.9	
Medianas y MYPE	4.1	17.8	37.4	37.6	19.9	3.8	2.1	
Crédito a personas	11.3	2.8 -	3.1 -	4.5 -	0.4 -	2.1 -	2.8	
Consumo	12.8	1.6 -	7.1 -	10.6 -	5.7 -	2.0 -	0.6	
Vehiculares	11.9	0.9 -	2.5 -	8.3 -	0.4	3.1	6.1	
Resto	12.9	1.7 -	7.3 -	10.6 -	5.9 -	2.1 -	0.9	
Hipotecario	9.0	4.6	3.2	4.8	7.5	7.8	7.6	
TOTAL	6.9	13.2	11.8	9.5	5.0	2.8	3.2	

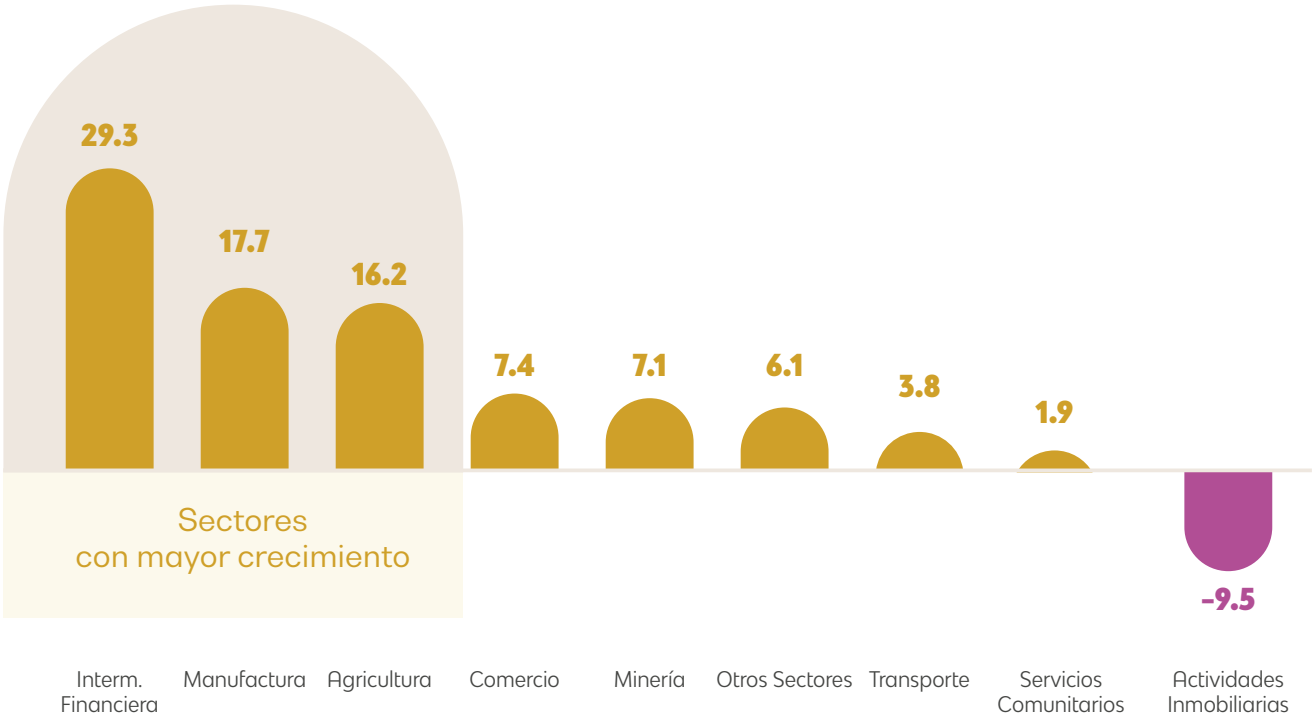
Fuente: BCRP

Para el horizonte de proyección (2021-2023), se prevé que el crédito al sector privado modere su crecimiento y crezca a un ritmo menor que el PBI. Esta proyección asume también la recuperación de la actividad económica hasta alcanzar su nivel pre pandemia en 2022 y la amortización de los créditos otorgados por programas de gobierno.

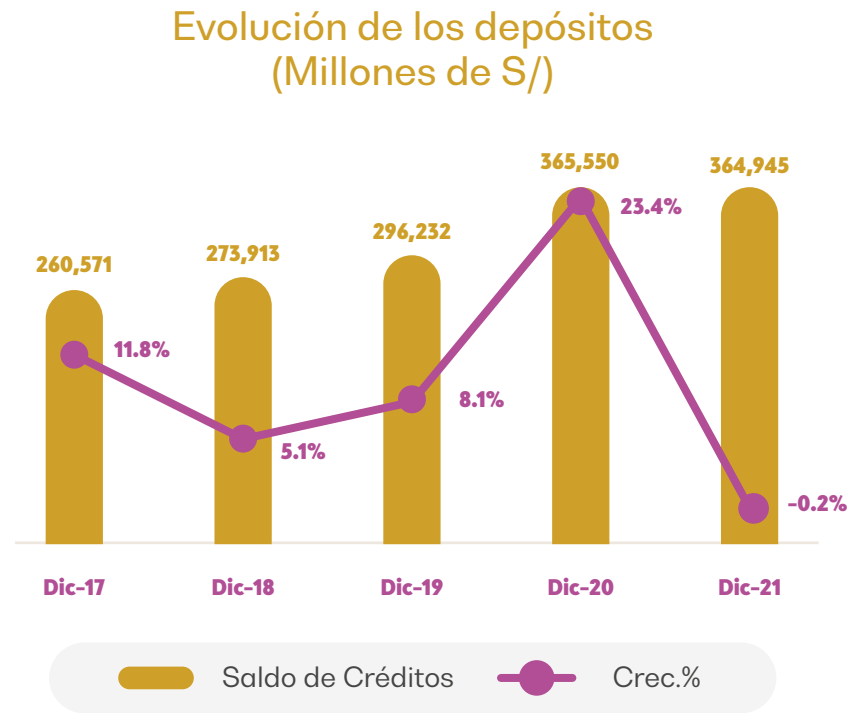
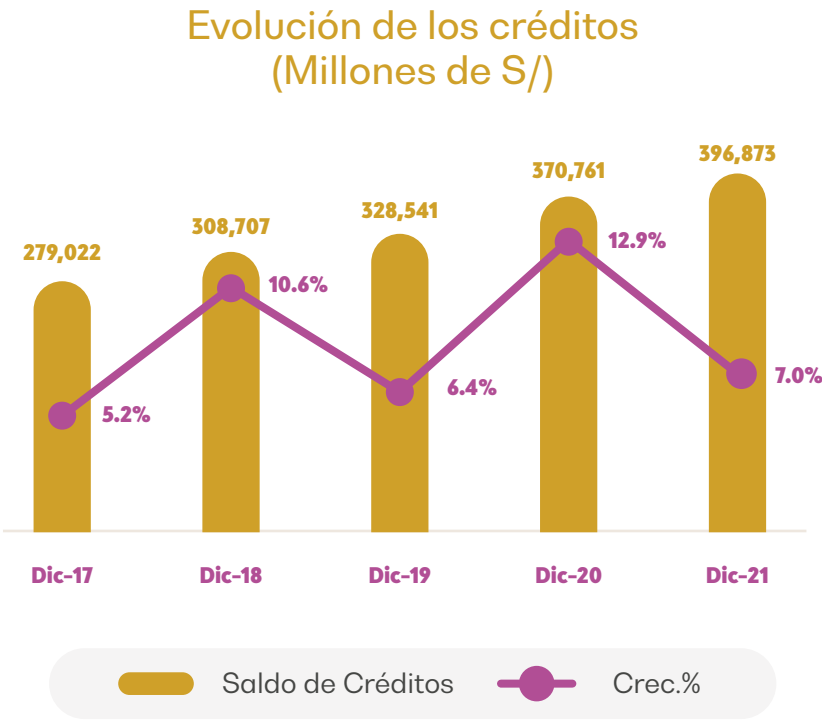


*Proyección

Crecimiento de los créditos empresariales por
sector económico a Nov-21 (Var. Anual)



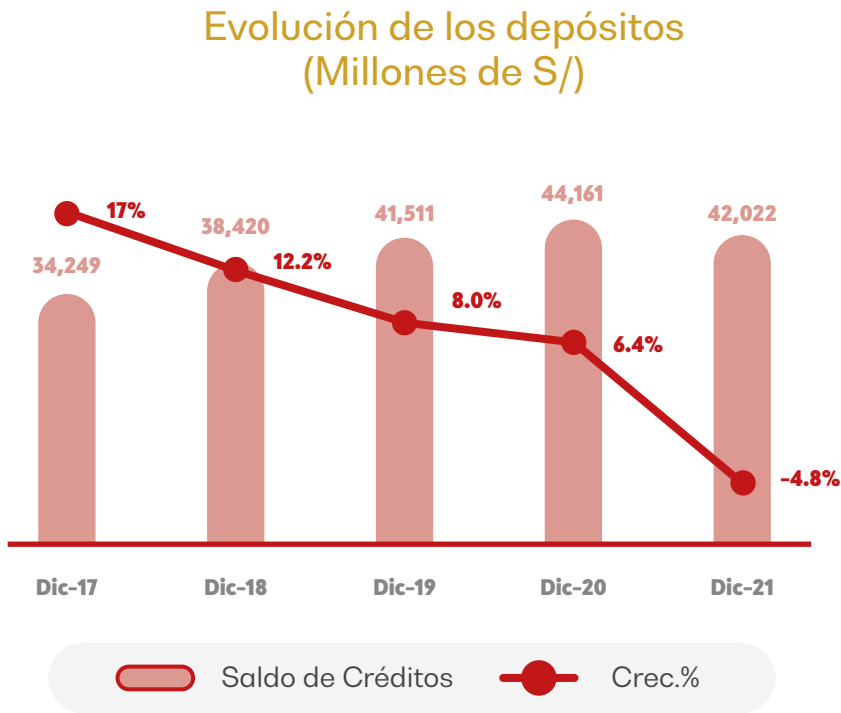
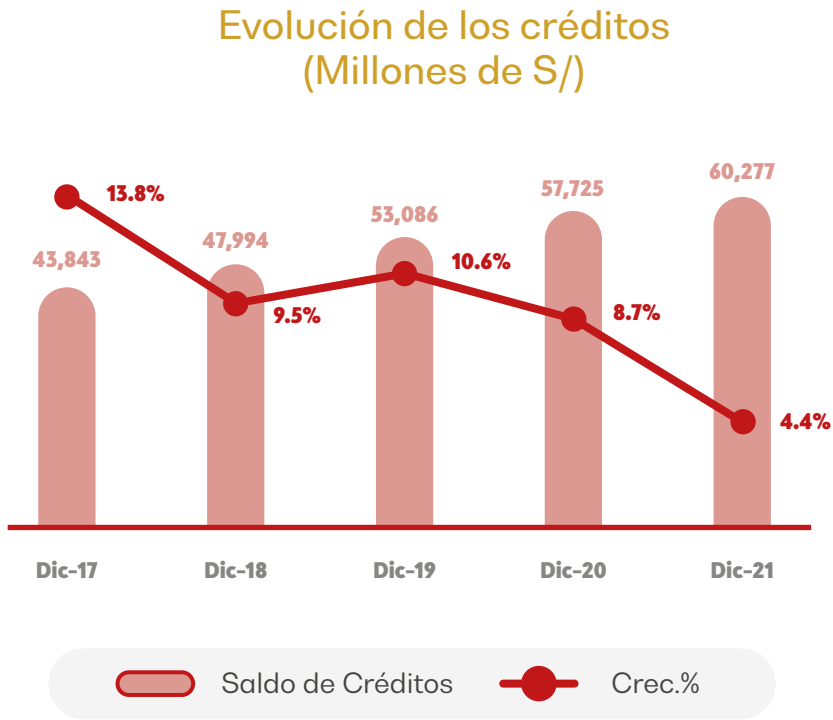
Sistema financiero nacional



El sistema financiero Nacional alcanzó una cartera de créditos por S/396,873 millones y una cartera de depósitos por S/ 364,945 millones, notándose un crecimiento desacelerado en el último año.

Fuente: SBS

Sector Microfinanciero Nacional

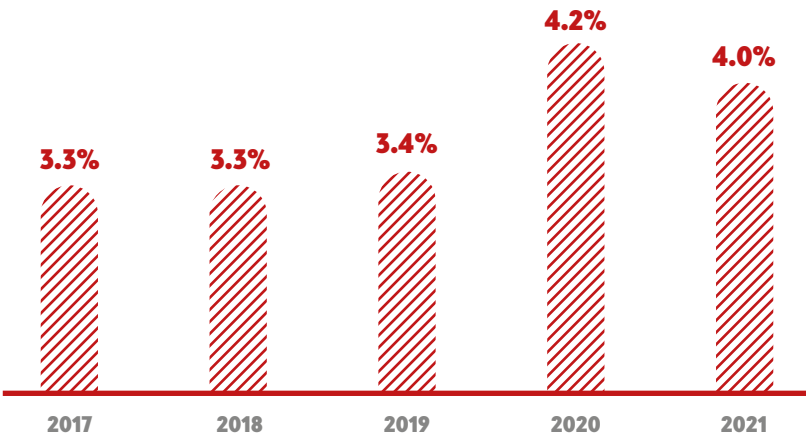


El sistema microfinanciero Nacional alcanzó una cartera de créditos por S/ 60,277 millones y una cartera de depósitos por S/ 42,022 millones, notándose una desaceleración en el crecimiento del último periodo.

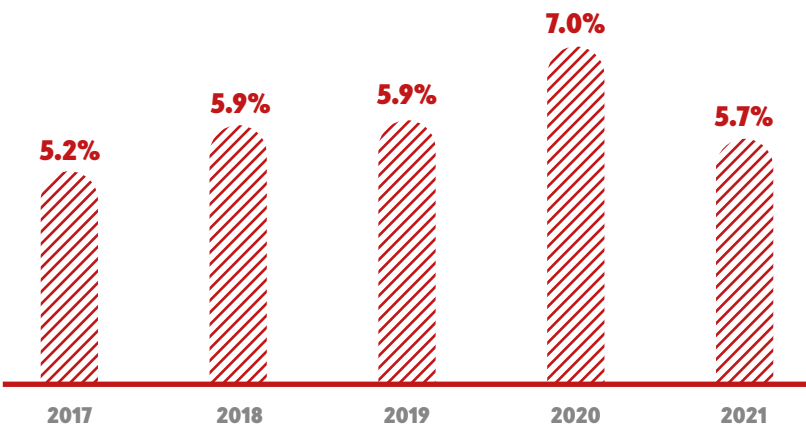
Fuente: SBS

Calidad de Cartera

Evolución de la Morosidad en el sistema Financiero



Evolución de la Morosidad en el sistema Microfinanciero

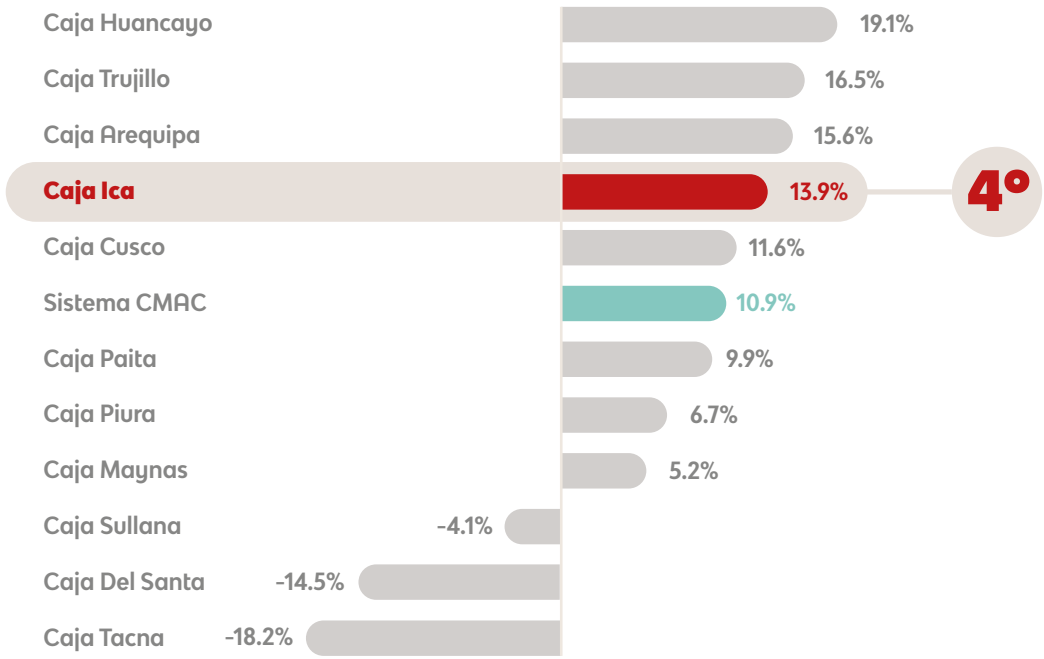


El índice de morosidad en el sistema financiero es de 4.0% y 5.7% en el sistema microfinanciero, esto debido al mayor deterioro en las empresas Financieras y Cajas Rurales.

Fuente: SBS

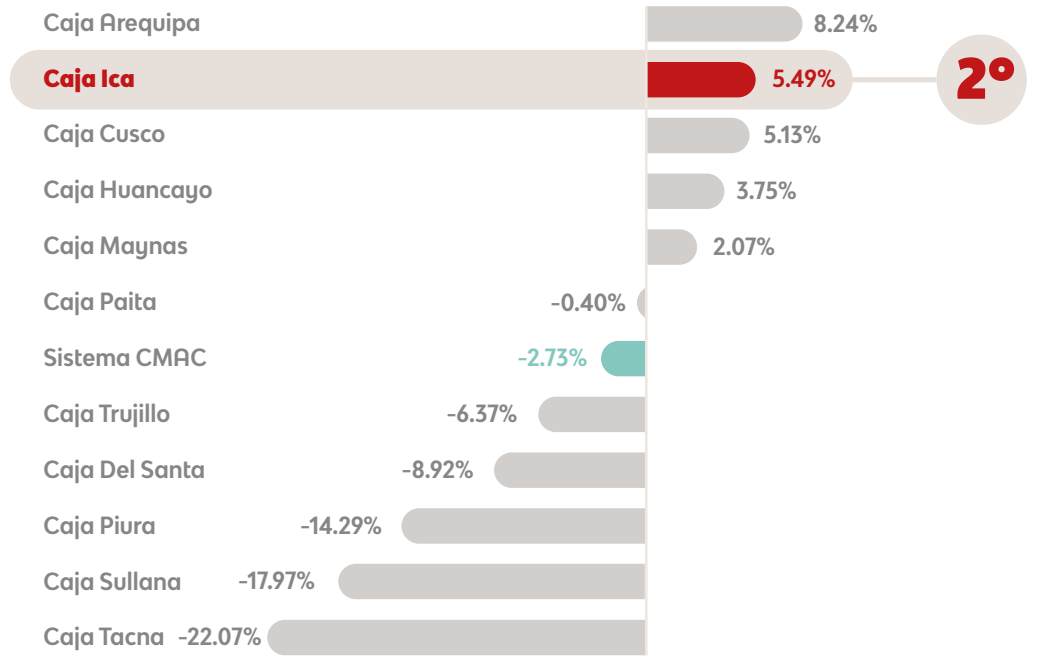
Subsistema CMAC

Crecimiento de créditos directos por Caja Municipal (Dic.2021 vs Dic.2020)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica y SBS

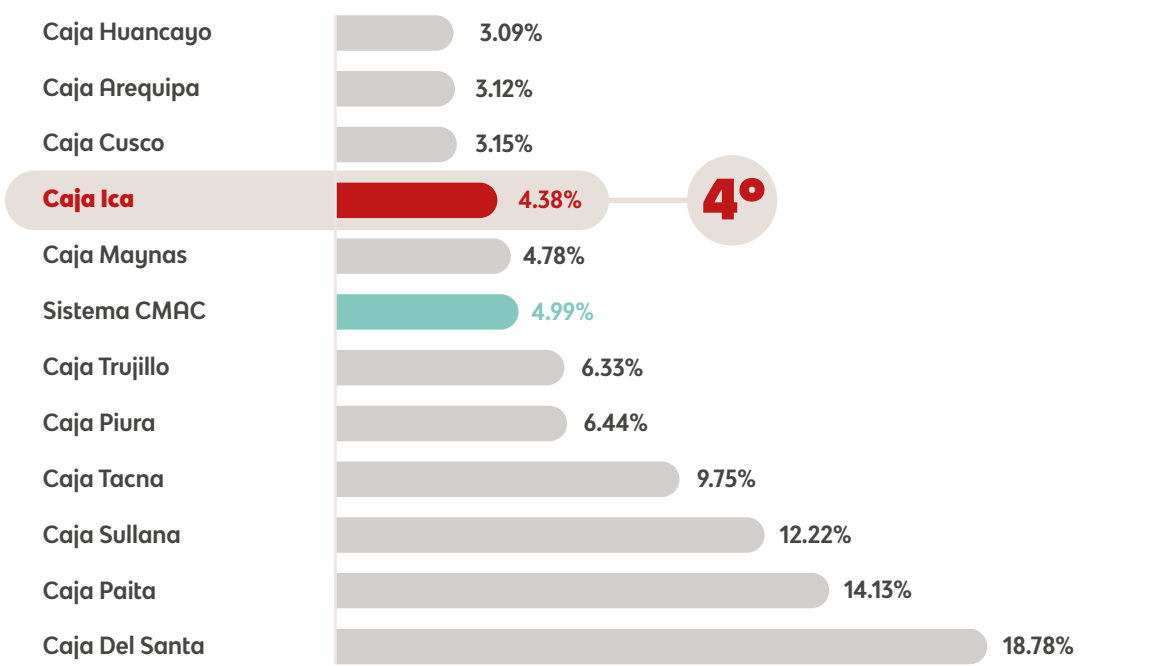
Crecimiento de depósitos por Caja Municipal (Dic.2021 vs Dic.2020)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica y SBS

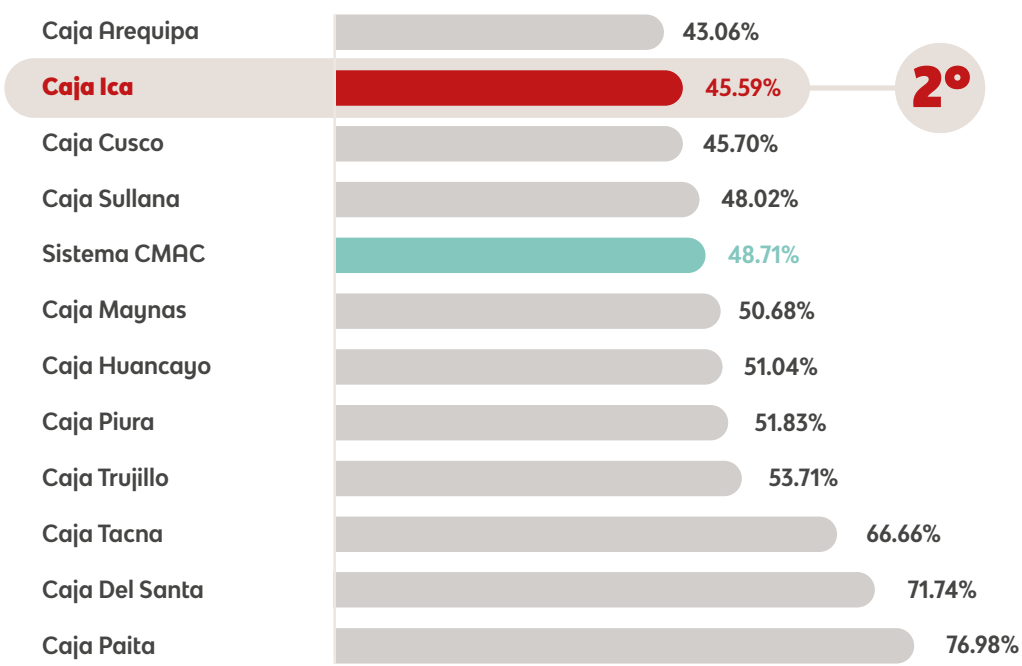
Subsistema CMAC

Índice de morosidad por Caja Municipal (Dic.2021)



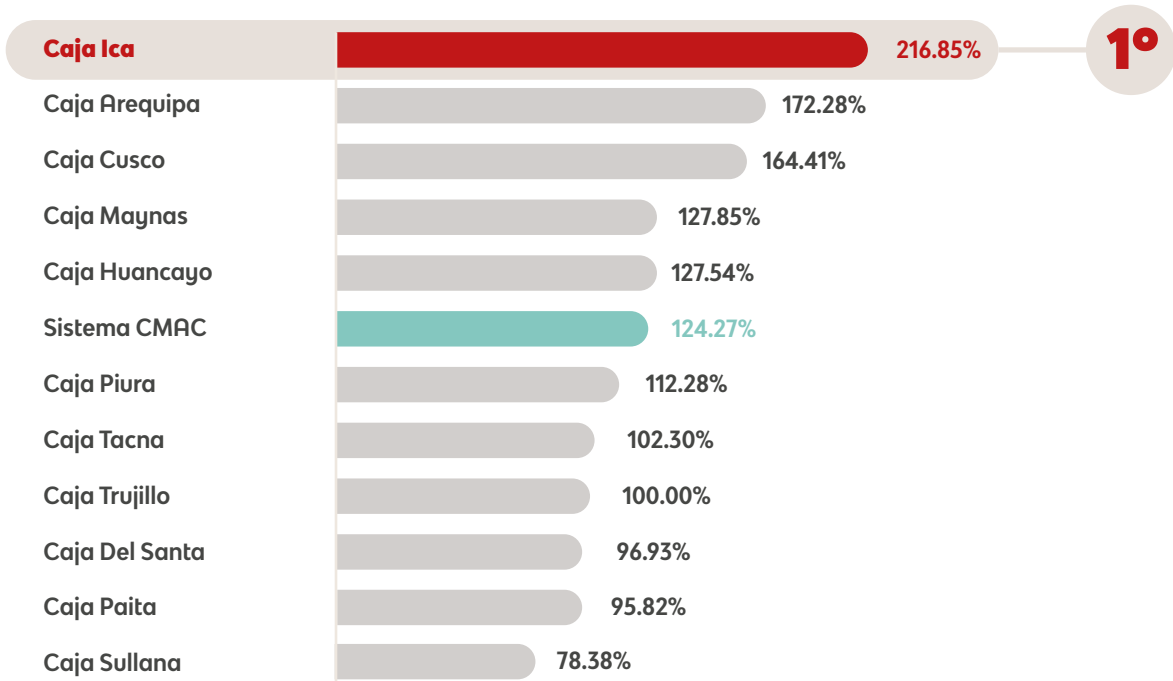
Fuente: Estados Financieros Caja Ica y SBS

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



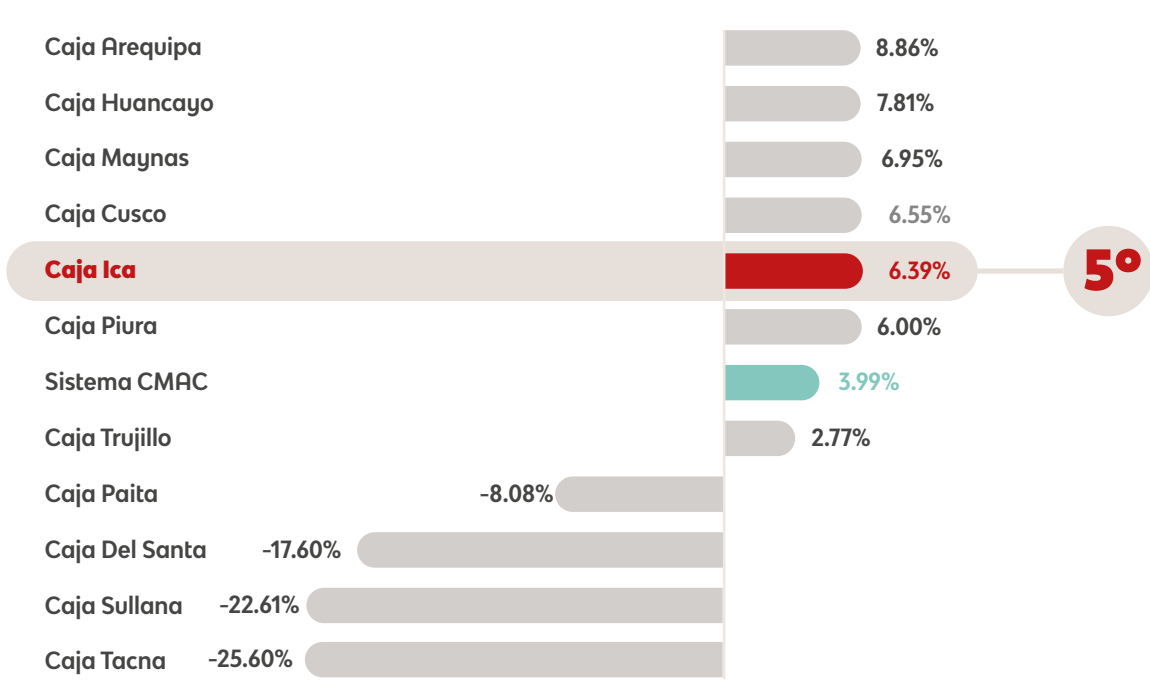
Fuente: Estados Financieros Caja Ica y SBS

Índice de cobertura CAR por Caja Municipal (Dic.2021)



Provisiones / (Cartera atrasada + refinanciada)

ROE por Caja Municipal (Dic.2020)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica y SBS



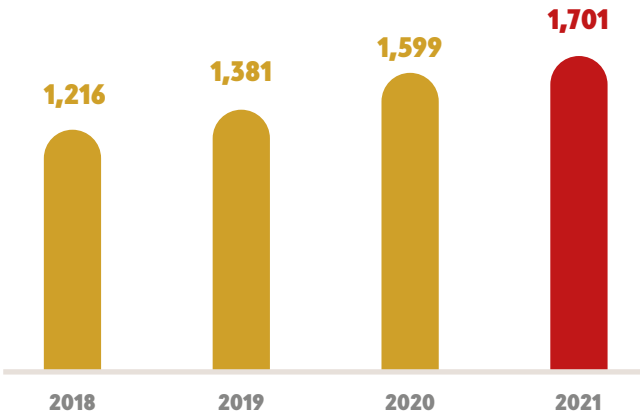
Vñedos - Ica - Perú.

RESULTADOS DE GESTIÓN 2021

Gestión de Activos

Caja Ica incrementó el Activo total en **102 millones de soles**, lo cual significó un crecimiento en valores relativos de 6.37%, comparado con el periodo anterior.

Evolución del total activo
(En millones S/)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Como parte del monto alcanzado a diciembre del 2021, 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-2020)



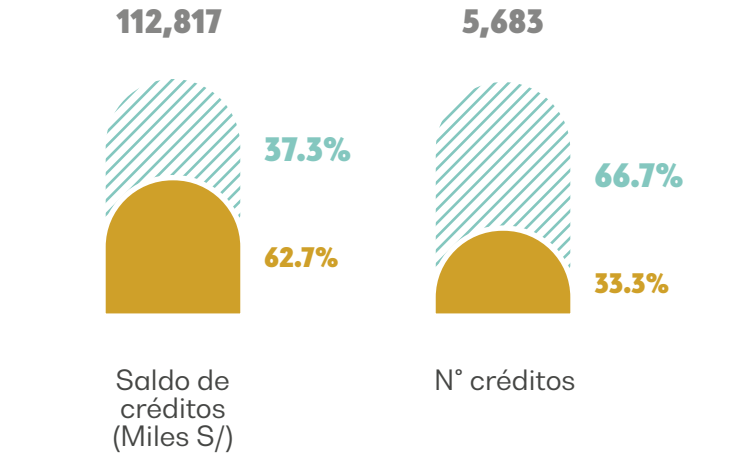
Al cierre del 2021, se otorgaron 5,683 créditos de los fondos **REACTIVA y FAE mype**, por un importe de S/113 MM. La estructura de la cartera está compuesta principalmente por: créditos **pequeña empresa (48.6%)** y **Mediana Empresa (45.0%)**.

Créditos Reactiva y FAE mype 2021

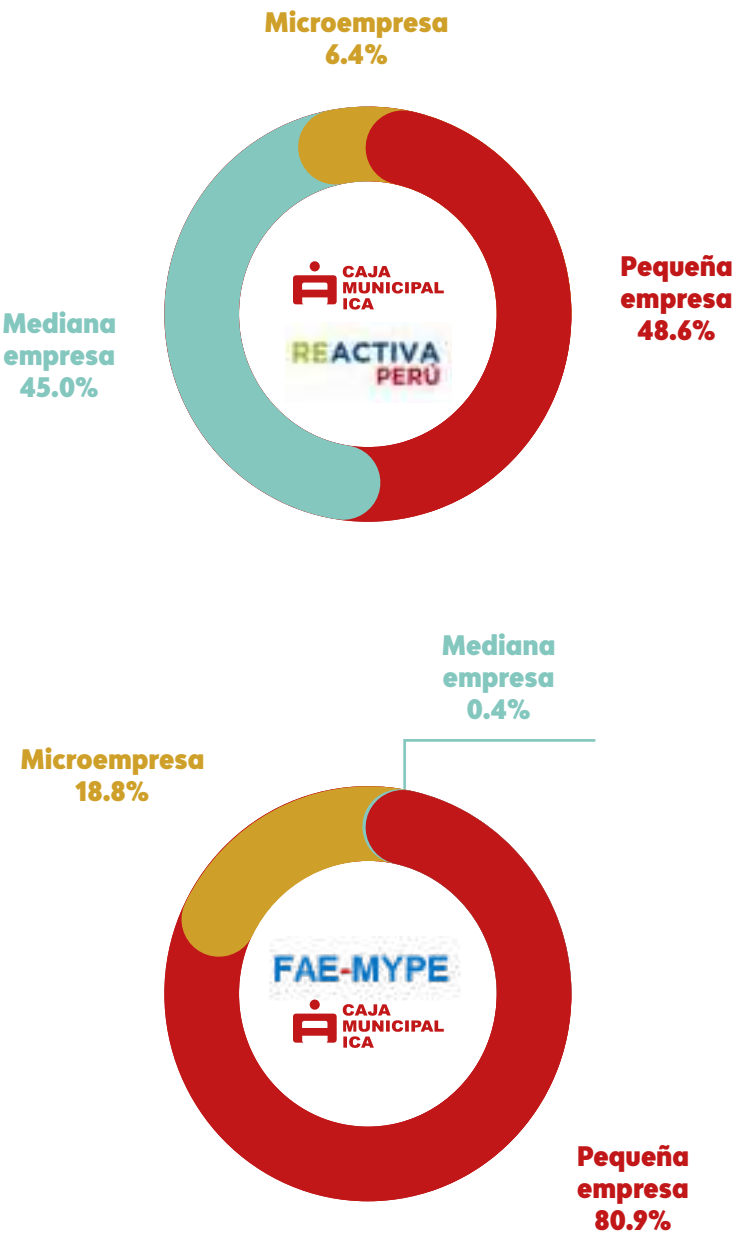


Fuente: Información interna Caja Ica.

Estructura por tipo de crédito REACTIVA



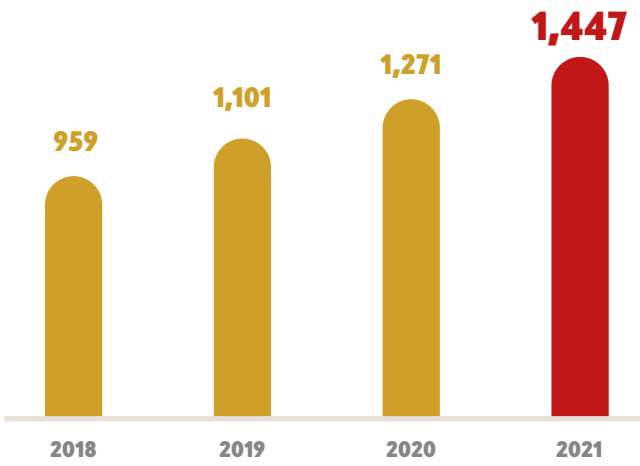
Estructura por tipo de crédito FAE mype



Gestión de Activos

Al cierre del 2021, la cartera de créditos directos de la Caja Ica se **incrementó en S/ 176 MM** lo cual significó un crecimiento de 13.9% (en términos relativos).

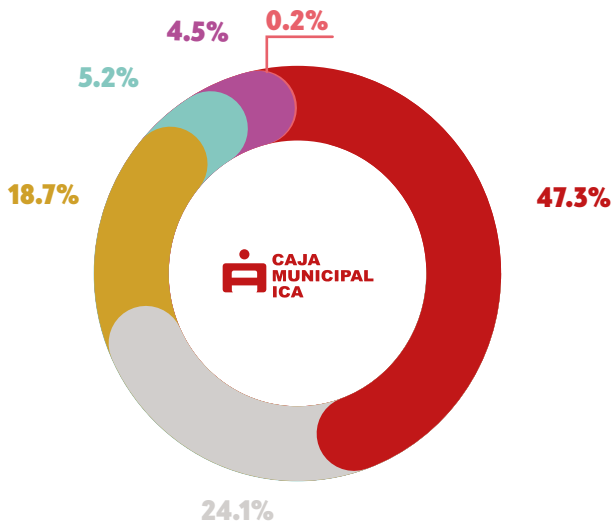
Evolución de los créditos directos
(En millones S/)



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

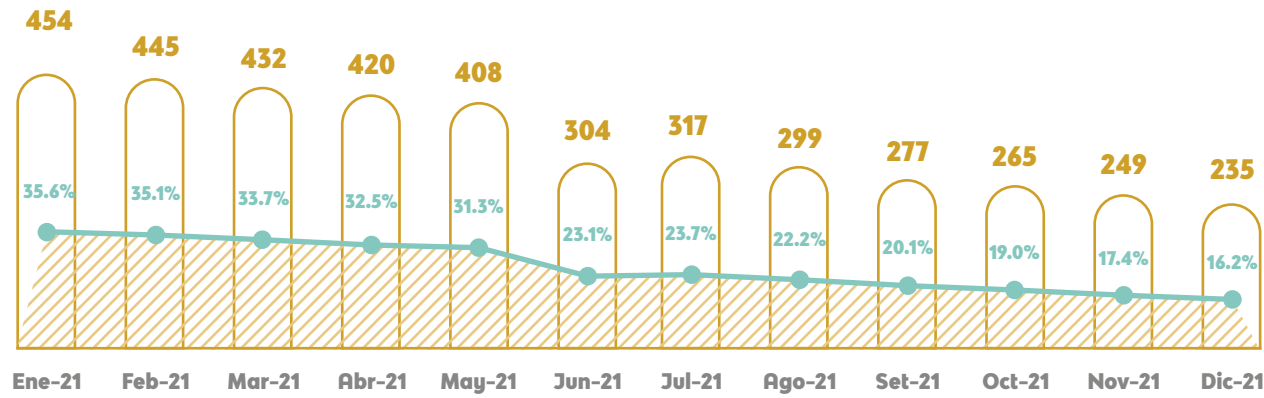
La estructura de la cartera está compuesta principalmente por: créditos **pequeña empresa (S/ 684 MM)**, **consumo (S/ 349 MM)** y **microempresa (S/ 270 MM)**.

Estructura por tipo de crédito
(Dic-2020)



Al cierre del 2021, la cartera de créditos reprogramada por efecto de la emergencia Covid-19, fue S/ 235 MM, lo cual representa el 16.2% de la cartera total.

Evolución de créditos reprogramados por la emergencia Covid-19

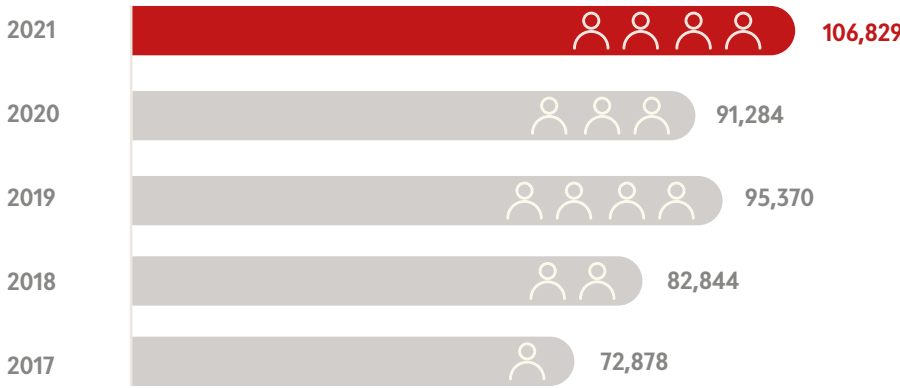


Saldo de créditos reprogramados (S/ MM) Part. respecto a la cartera total

Fuente: Información interna Caja Ica

El número de clientes crediticios se **incrementó en 15,545** lo cual significó un crecimiento de 17.03%.

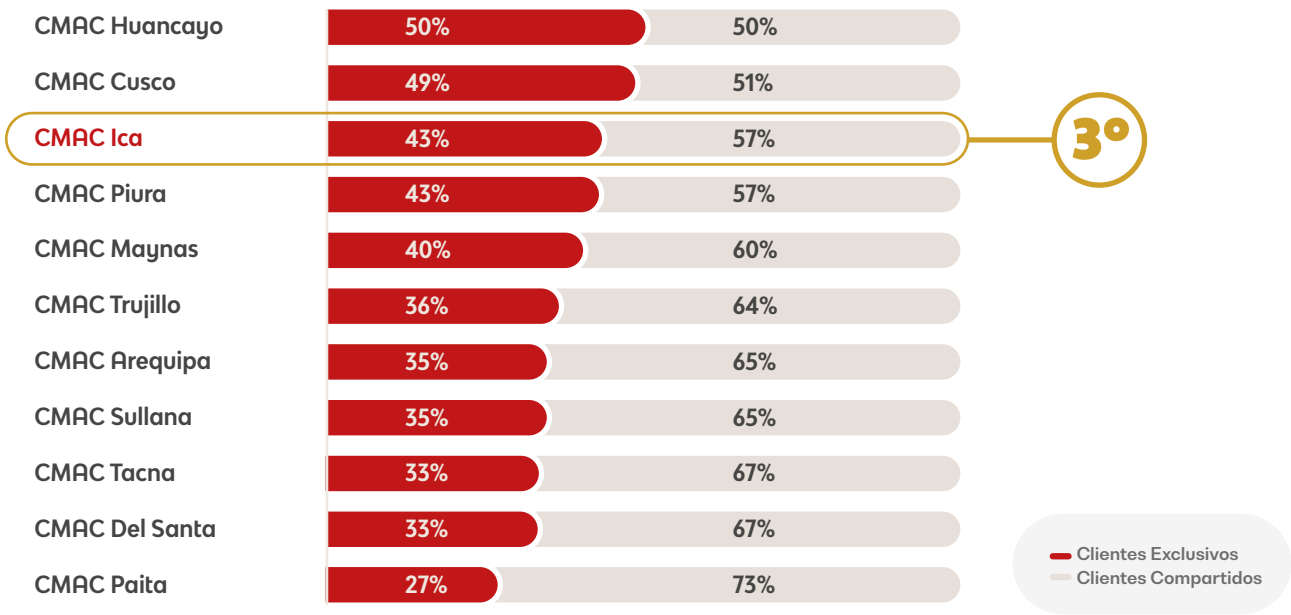
Evolución de clientes de créditos



Fuente: Información interna Caja Ica, Estadísticas rápidas FEPCMAC

Por otro lado, Caja Ica se ubica en el **3° lugar con el 43% de clientes exclusivos**, aspecto a resaltar en un mercado altamente competitivo.

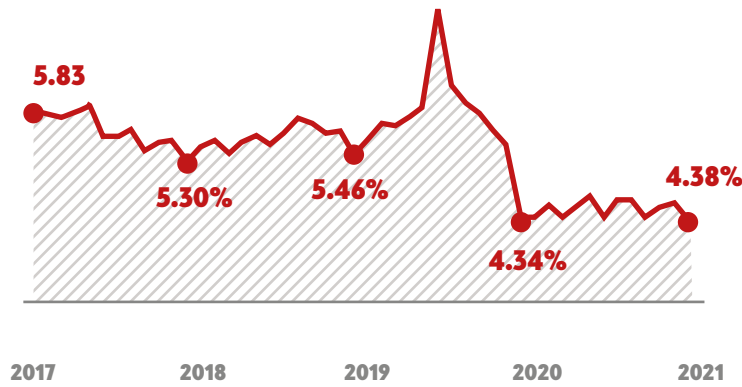
Exclusividad de clientes – Sistema CMAC



Al cierre del 2021 se obtuvo un ratio de mora de **4.38%**, inferior al promedio del sector microfinanciero.

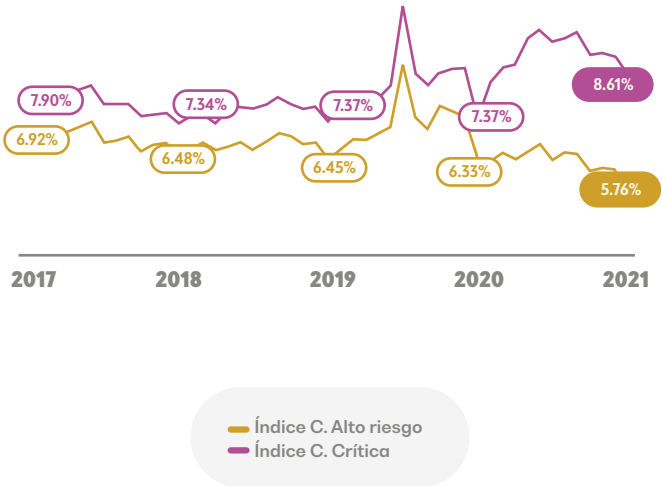
Con respecto a la **cartera de alto riesgo (CAR)** y **cartera crítica (deficiente + dudoso + pérdida)**, ambas han mantenido una tendencia decreciente; mientras que, los **indicadores de cobertura** muestran un adecuado grado de resguardo patrimonial.

Evolución de la mora

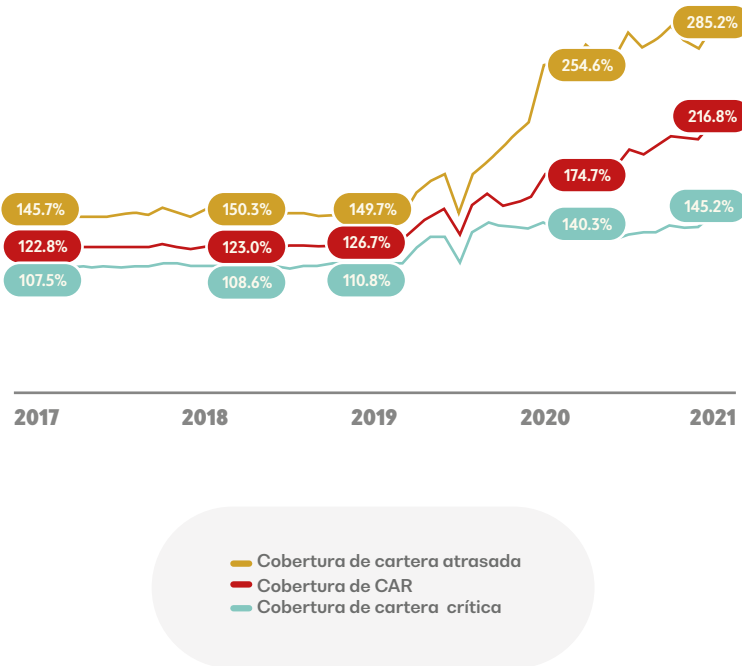


Fuente: Información interna Caja Ica, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

Evolución de la cartera alto riesgo y cartera crítica



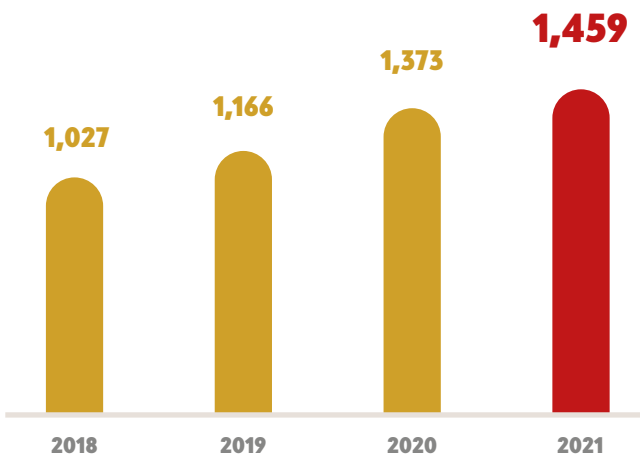
Indicadores de cobertura



Gestión de Pasivos

El total de pasivos (fuentes de fondeo para la institución), **ascendió a S/1,459 millones** a Dic-2021, el cual se incrementó en **6.30%** respecto al mismo cierre del año 2020.

Evolución del total pasivo
(En millones S/)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica

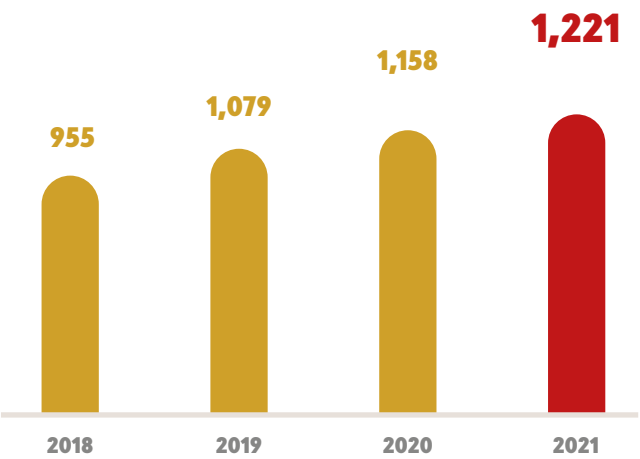
Las principales fuentes de fondeo de la Caja Ica son: **obligaciones con el público (82.10%)**, los cuales permiten mantener un **costo de fondeo de 3.30% a dic-2021**.

Composición del total pasivo
(Dic.-2021)



Los depósitos del público registraron un **incremento de S/64 Millones** respecto al 2020; acompañando adecuadamente a las colocaciones.

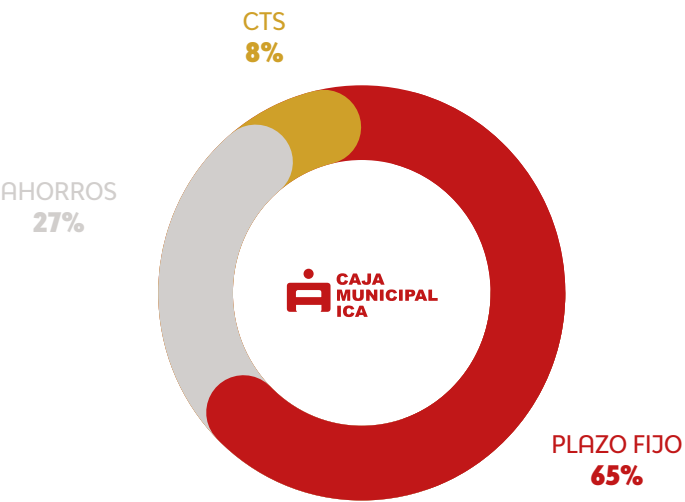
Evolución de los depósitos del público
(En millones S/)



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

Con respecto a la estructura de los depósitos, éstos 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)**.

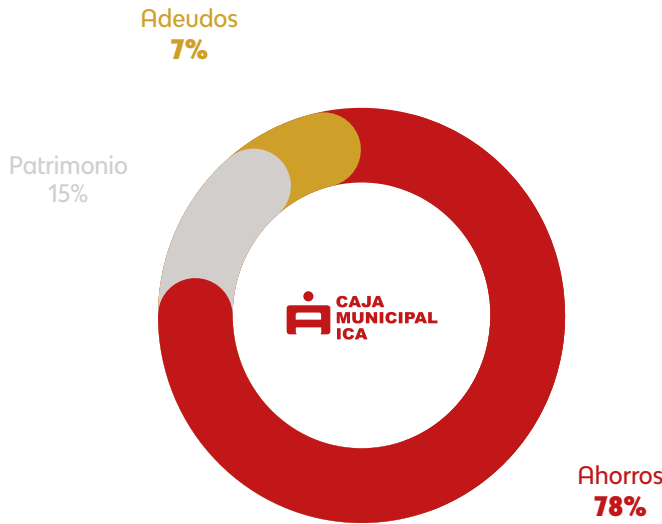
Estructura por tipo de depósito
(Dic.-2020)



Gestión de Pasivos

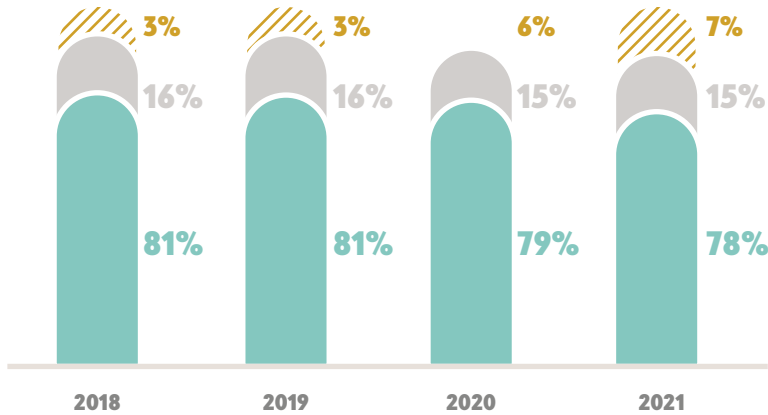
Durante los años analizados, la fuente de fondeo más importante de Caja Ica son los Depósitos que provienen del público y empresas del sistema financiero, seguido del Patrimonio y los Adeudos.

Estructura de fondeo (Dic-2021)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Evolución de la estructura de fondeo

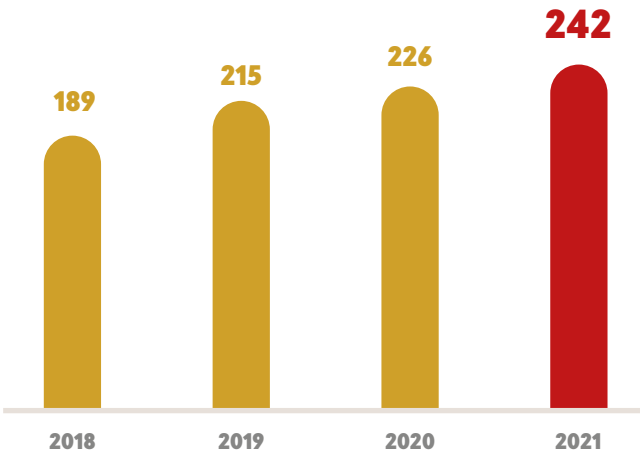


Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Gestión de Patrimonio

El patrimonio de Caja Ica ascendió a S/ 242 millones al cierre de 2021, el cual se incrementó en 6.8% respecto al mismo cierre del año previo (2020).

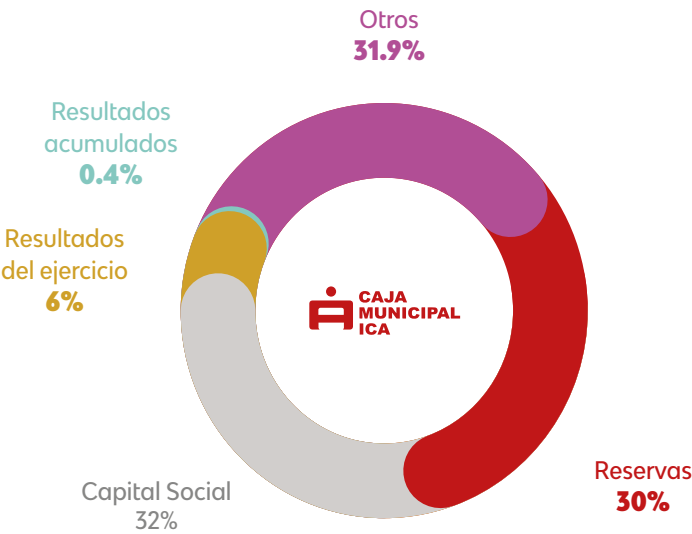
Evolución del patrimonio (En millones S/)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Los principales componentes del patrimonio de Caja Ica son: Reservas (30%), Capital social (32%) y Resultados del ejercicio (6%).

Composición del patrimonio (Dic-2021)

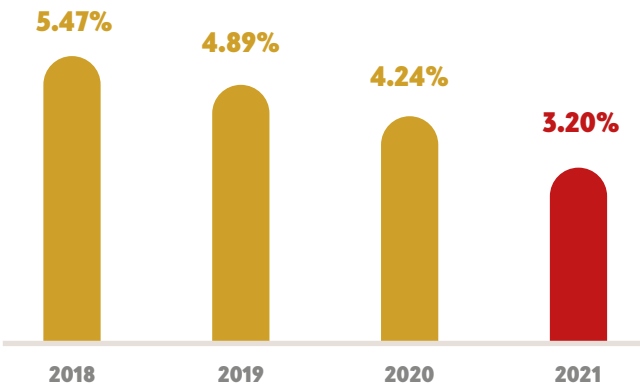


Indicadores de Eficiencia y Productividad

EFICIENCIA FINANCIERA

La Eficiencia financiera medida a través del Costo de los depósitos (sin considerar los adeudos), **se redujo en 1.04 puntos porcentuales** (comparativo 2021 vs 2020).

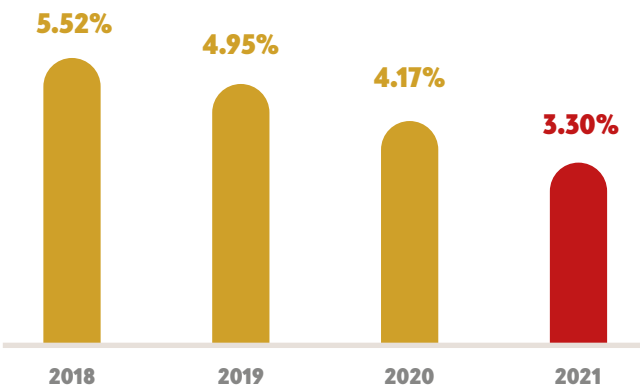
Evolución del costo de los depósitos



Fuente: Estados Financieros Caja Ica

La Eficiencia financiera medida a través del Costo de fondeo (considerando los adeudos), **se redujo en 0.87 puntos porcentuales** (comparativo 2021 vs 2020).

Evolución del costo de fondeo

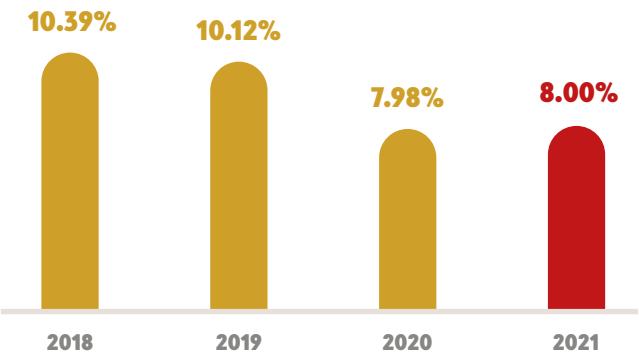


Fuente: Estados Financieros Caja Ica

EFICIENCIA OPERATIVA

La Eficiencia operativa medida a través del Costo operativo (Gasto adm. Anualizado / Créditos promedio), **se incrementó en 0.02 puntos porcentuales** (comparativo 2021 vs 2020).

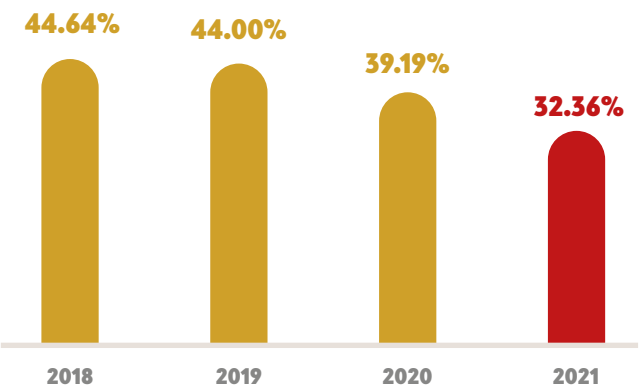
Evolución del costo operativo



Fuente: Estados Financieros Caja Ica

El indicador Gasto adm. anualizado/(Ing. financieros+Ing. serv. no financieros anualizados) **se redujo también hasta en 6.83 puntos porcentuales** (comparativo 2021 vs 2020).

Gastos de Administración / Ingresos totales



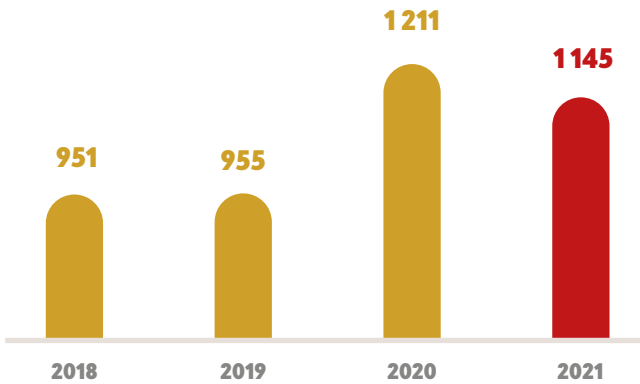
Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Indicadores de Eficiencia y Productividad

PRODUCTIVIDAD

El indicador de Créditos Directos/Empleados **decreció en 5.43%** 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 aprox.

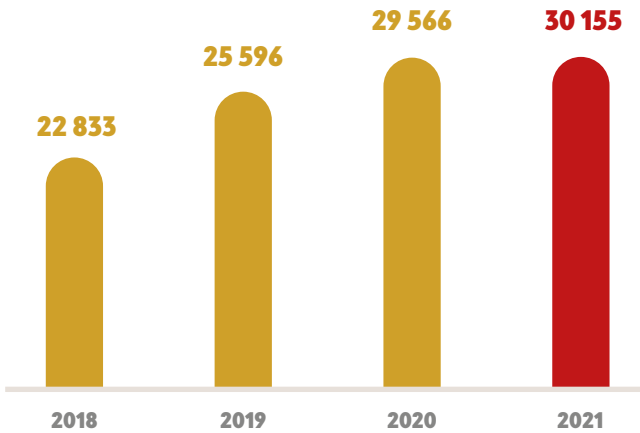
Evolución de créditos por empleados
(En miles S/)



Fuente: Estados Financieros Caja Ica

El indicador de Créditos Directos/ Oficinas **mejoró en 1.99%** 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/30.2 millones aprox.

Evolución de créditos por oficinas
(En miles S/)

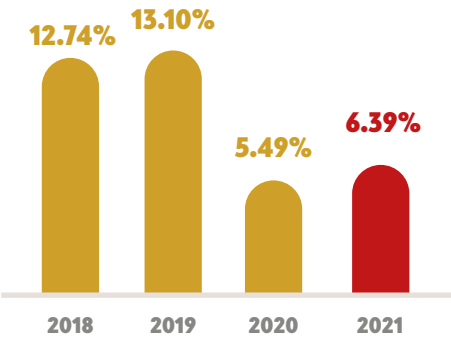


Fuente: Estados Financieros Caja Ica

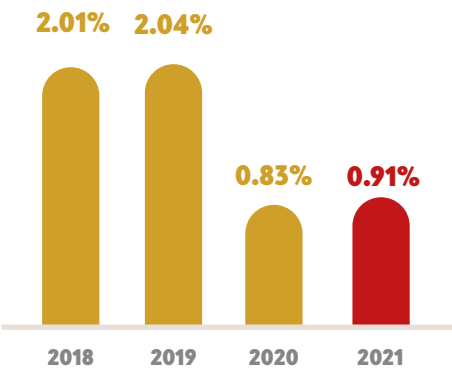
Indicadores de Rentabilidad y Solvencia

Al cierre del 2021, se alcanzó una **utilidad de S/ 14.7 MM**, lo que ha permitido alcanzar un ROE de 6.39% y ROA de 0.91%, los mismos que **se ubicaron sobre el promedio del sistema CMAC (3.99% y 0.45% respectivamente).**

Evolución del ROE

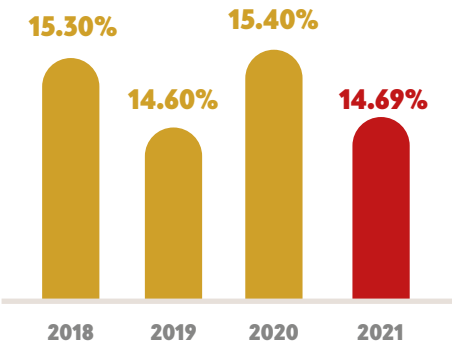


Evolución del ROA



El Ratio de capital global se **mantuvo ampliamente sobre el límite legal (8%)**, asegurando la solvencia institucional.

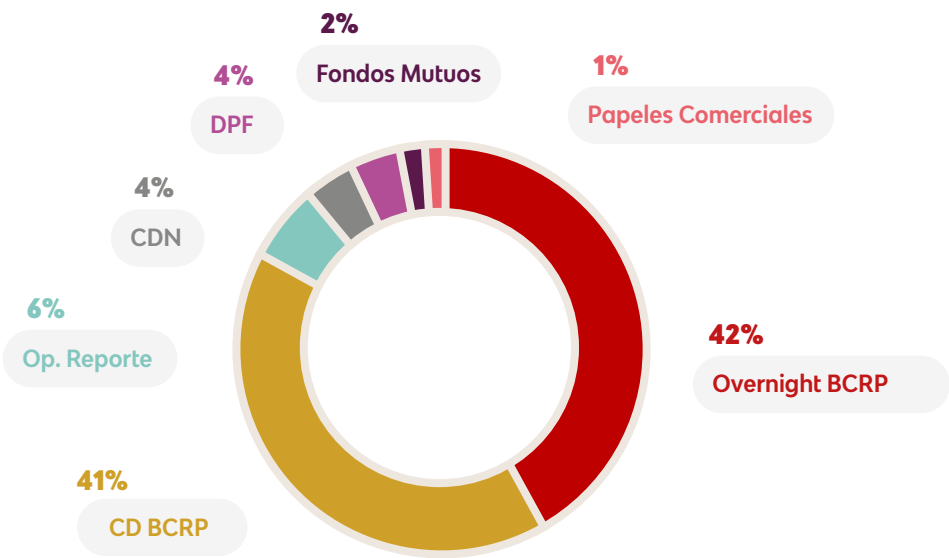
Evolución del RCG



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/)



RESULTADOS REACTIVA

REACTIVA

Subastas

6

S/41.4 MM
Op. reporte

Gestión de la Tecnología

El 2021, fue un año de muchos retos. Caja Ica se encuentra comprometida con sus clientes y sus necesidades, por ello pusimos a su disposición un nuevo canal digital. 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 (próximamente IOS)

Caja Ica agente



Al 2021 contamos con 595 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.

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, reducción de los tiempos, agilizar, asegurar y optimizar las operaciones de créditos.

PLIN

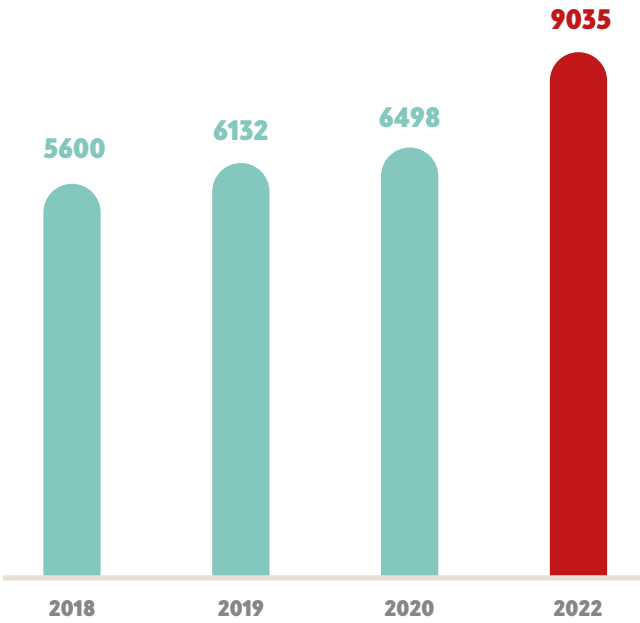


La alianza con la billetera digital PLIN, permite a nuestros clientes tener acceso a más canales de atención para realizar sus transferencias sin costo alguno.

Gestión de Operaciones y Canales

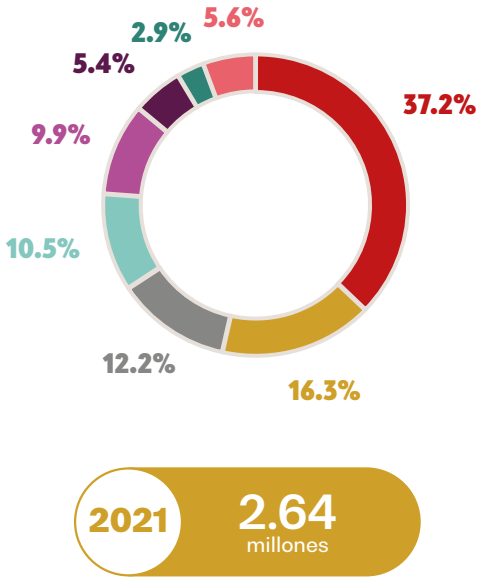
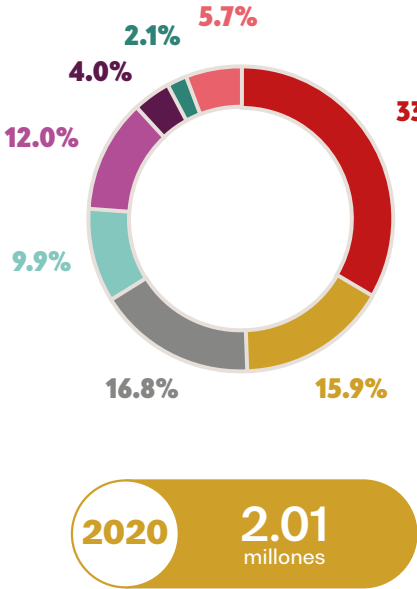
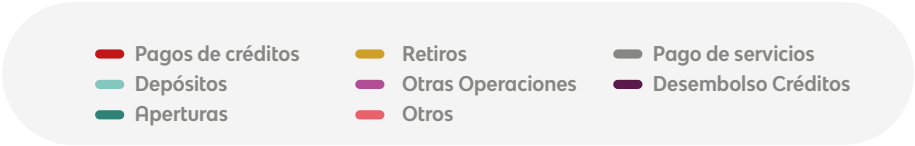
Al cierre del 2020, los ingresos por servicios financieros de la Caja Ica se **incrementaron en S/ 2,537 mil** lo cual significó un crecimiento de 39.0% (en términos relativos). Respecto a las operaciones, éstas migraron en el último año de ventanillas a canales alternativos, representando las últimas el 44.2% del total de operaciones.

Ingresos por servicios financieros (En miles S/)

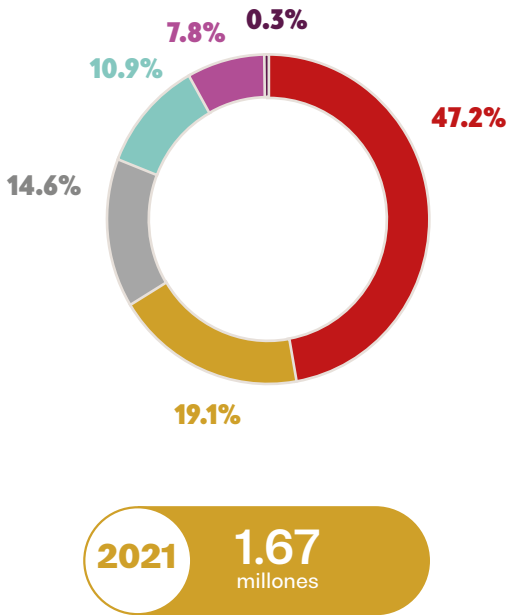
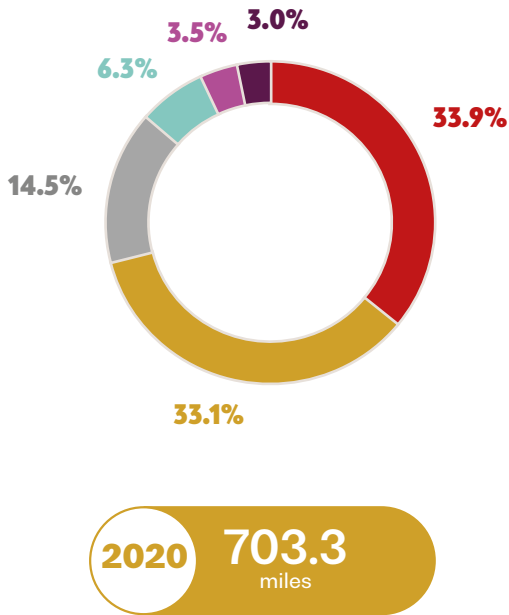
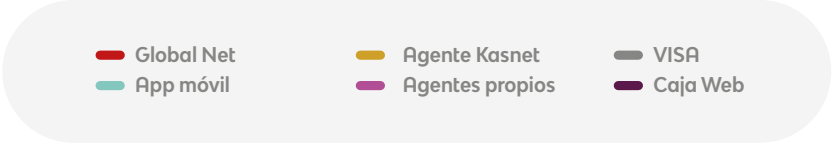


Fuente: Información interna Caja Ica

Operaciones en ventanilla



Estructura de operaciones por canal



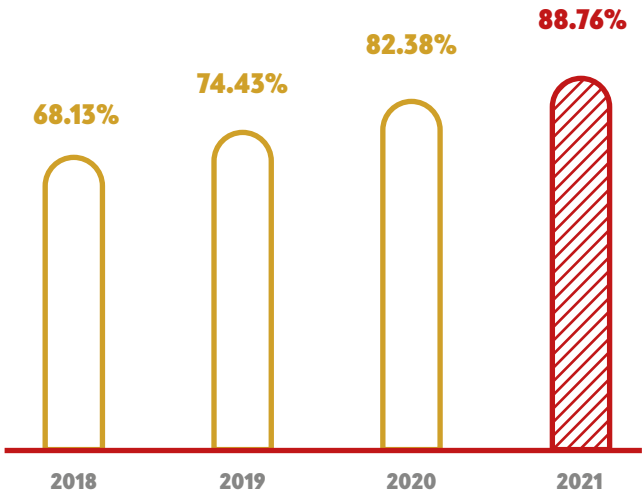
Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Gestión de experiencia al Cliente

Principios de la calidad de servicio “TOC”



Evolución de la satisfacción del cliente

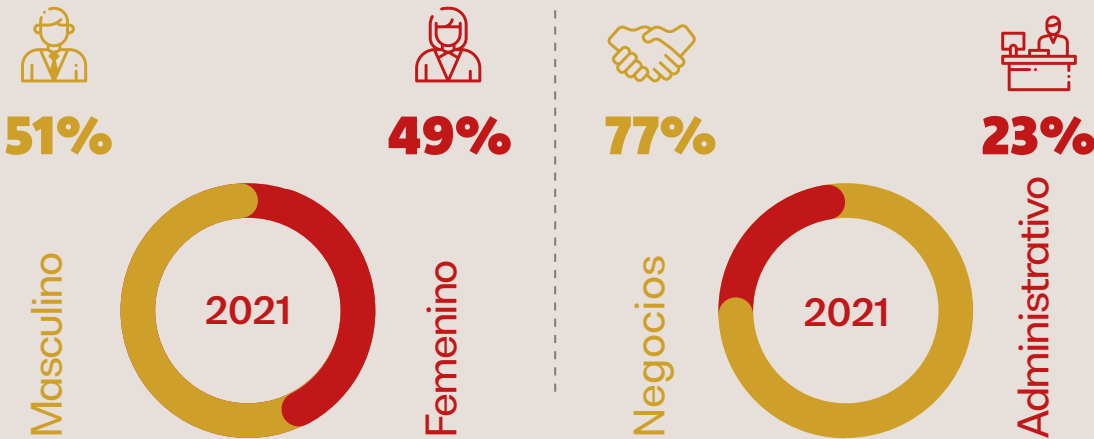


Durante el 2021, Caja Ica incrementó su nivel de satisfacción de clientes (créditos y ahorros), logrando un indicador de 88.76%, demostrando que a pesar de la coyuntura, continuamos enfocándonos en brindar una buena experiencia a nuestros clientes.

Gestión de Desarrollo Humano

2019	2020
1,232	1,145

SOMOS
1,359
COLABORADORES



ÍNDICE DE ROTACIÓN

	13%	40%
	Rotación ajustada	Rotación bruta
2020	5%	26%
2019	25%	34%



Gestión de Capacitación y Desarrollo



EVENTOS

383

Eventos de capacitación.



PERSONAL CAPACITADO

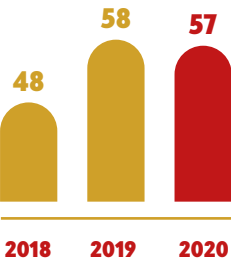
1,351

colaboradores, alcanzando un total de 88,307 horas de capacitación.

HORAS DE CAPACITACIÓN

65 H.

de capacitación mensual prom. por cada colaborador.



PFAN 2021

198

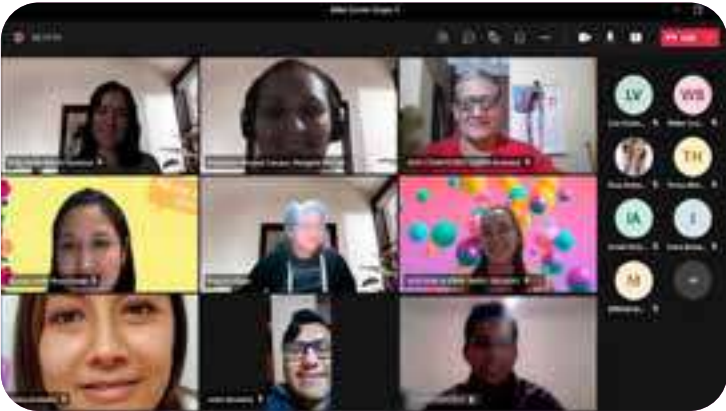
Analistas egresados, que representan el 35% del total de analistas

CERTIFICACIÓN EN METODOLOGÍAS ÁGILES

Modalidad Interna



Modalidad Externa



Nueva Cultura Organizacional

PILARES DE NUESTRA CULTURA ORGANIZACIONAL



ACCIONES EJECUTADAS PARA SU IMPLEMENTACIÓN

Desarrollo de propuestas de las MAC'S

La mejor comunicación

Política de gobernanza comunicacional



Talento a mil

Programa de reconocimiento



Células culturales y embajadores comprometidos



Gestión Integral de Riesgos



RIESGO DE LIQUIDEZ

A fin de complementar la gestión de riesgo de liquidez se efectuó la revisión del ratio de liquidez ajustado por recursos prestados. Asimismo, se promovió la desconcentración en captaciones a través de la bonificación por captaciones de ahorros.

RIESGO DE MERCADO

Se mejoró la administración del riesgo cambiario por medio de la automatización del producto forward. El monitoreo oportuno de los mercados financieros permitió recomendar la reducción de posiciones en instrumentos financieros, a fin de evitar pérdidas

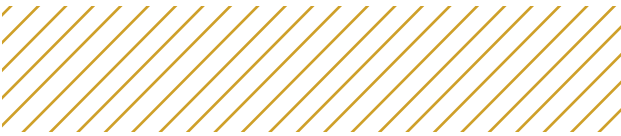
RIESGO OPERACIONAL

Se actualizó la metodología de evaluación de riesgos y controles buscando medir el riesgo de forma cuantitativa; asimismo, se estableció el procedimiento y metodología para la creación de indicadores claves de riesgo a fin de generar alertas tempranas en los procesos más importantes de la Caja. Por otro lado, se realizaron talleres de riesgo operacional en los diferentes Macroprocesos, así como evaluación integral de riesgos a nuevos productos y cambios importantes. La gestión de eventos de pérdida está alineada a la Circular SBS 191-2017.

RIESGO DE CRÉDITO

A través del análisis permanente de la cartera reprogramada, se pudo proponer medidas para fortalecer la gestión de dicho portafolio, tales como: (i) bonos por pago puntual dirigido a los clientes, ii) bonificaciones por recuperación de cartera reprogramada dirigida a los analistas de negocio, (iii) conversión de las reprogramaciones masivas a individuales y (iv) segmentación de riesgos de la cartera reprogramada. Asimismo, se realizaron proyecciones de la calidad de cartera y estimación de reservas por deterioro de cartera, con la finalidad de fortalecer la cobertura de provisiones sobre cartera de mayor riesgo, contribuyendo con la política prudencial de Caja Ica y una mejor toma de decisiones en la constitución de reservas voluntarias para absorber el impacto de la mayor exigencia de provisiones específicas adicionales por cartera reprogramada, sin afectar los resultados.

Clasificación de Riesgos

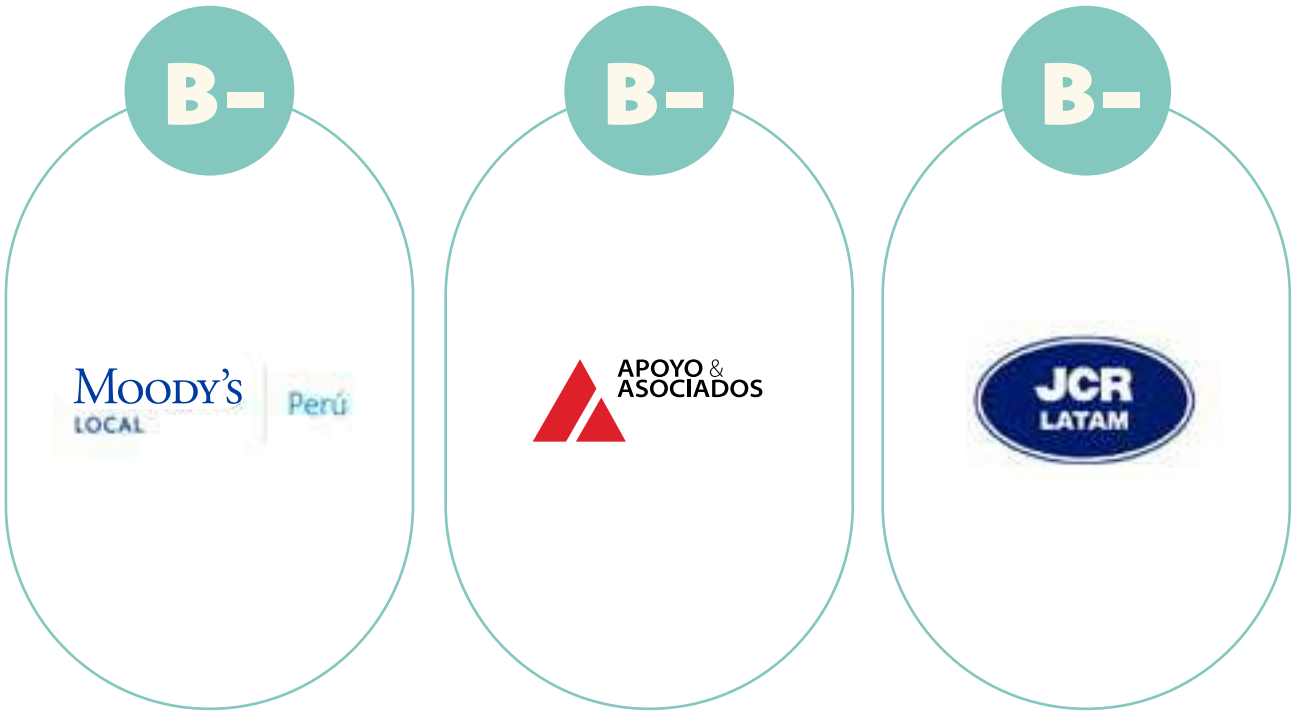


Caja Ica viene siendo evaluada por tres (3) importantes empresas clasificadoras de riesgos: MOODY's Local Perú, JCR LATAM, APOYO & ASOCIADOS.

En Jun-21 (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.



Nuevos Puntos de Atención 2021



APERTURA DE LA “AGENCIA HUANCAVELICA”



APERTURA DE LA “AGENCIA JOSÉ LUIS BUSTAMANTE Y RIVERO



APERTURA DE LA “AGENCIA WANCHAQ”



APERTURA DE LA “AGENCIA MOQUEGUA”



Nuevos Puntos de
Atención 2021



Billetera móvil
Plin

Beneficios del canal:

Los clientes de Caja Ica podrán transaccionar a través de una red de instituciones financieras compuesta por: BBVA, Interbank, Scotiabank, Banbif, Caja Arequipa.

Los clientes de Caja Ica podrán enviar y recibir dinero las 24 horas del día, los 365 días del año de manera fácil y segura.





Islas Ballestas - Ica - Perú.

RESPONSABILIDAD **SOCIAL**

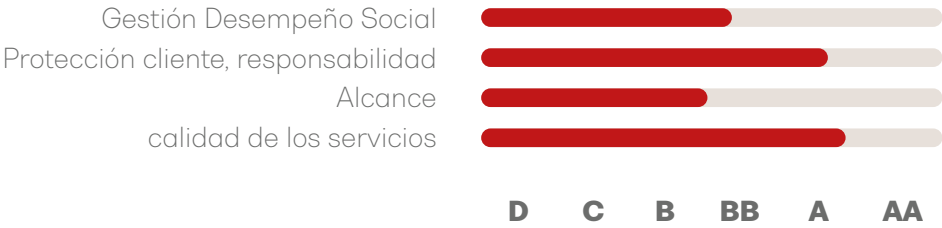
Clasificación social

OBTENCIÓN DE CALIFICACIÓN DE RATING SOCIAL
sBB+



RATING SOCIAL sBB+

Sistemas de gestión de desempeño social y protección al cliente adecuados. Alineación satisfactoria con la misión social.



Responsabilidad Social Interna

Celebraciones virtuales 2021

En el año 2021 como alternativa que buscó promover la confraternidad y esparcimiento, el departamento de GH llevó a cabo diversas celebraciones de manera virtual, a través de opciones innovadoras y contando siempre con la participación activa de los colaboradores, Gerencia Mancomunada y directores.

Día del Trabajo



Día de la Madre



Día del Padre



Risoterapia



Concurso TIKTOK



Concurso de mascotas



Responsabilidad Social Interna



PLANTA MEDICINAL DE OXÍGENO

Caja Ica complementó su unión con la población en la lucha contra el COVID-19



CONVENIOS

Realizamos la entrega de 2 camionetas a la beneficencia de Ica, así como canastas de víveres, contenedores de basura, sillas de ruedas, toldos y megáfonos para el sistema de videovigilancia del distrito de subtanjalla.



Responsabilidad Social Externa

SIEMBRA UN ÁRBOL - SIEMBRA UNA VIDA

Los colaboradores de Caja Ica participaron del sembrado de **500 plantas** en Ica. Esta actividad se llevó a cabo en coordinación con la MPI.



ESCUELA DE EMPRENDEDORES

Desarrollamos 12 conferencias online gratuitas que lograron un **alcance de 211 mil vistas de usuarios**, capacitando a miles de microempresarios.



Promoviendo el espíritu solidario de los colaboradores de Caja Ica, se realizaron rifas virtuales y otras actividades durante el año 2021, que permitieron apoyar a diversas instituciones sin fines de lucro.



GRACIAS AL VALIOSO APOORTE DE LOS COLABORADORES, PUDIMOS LLEVAR ALEGRÍA A 30 NIÑOS QUE VIVEN EN LA CASA HOGAR STA. MARÍA DE GUADALUPE!



Responsabilidad Social Externa

ACTIVIDADES POR ZONA REGIONAL

Por el 32° Aniversario de Caja Ica, se llevaron a cabo diversas acciones de responsabilidad social. Cada oficina propuso sus iniciativas, las que fueron seleccionadas para representar a su región a fin de ser implementadas.

ZONA REGIONAL

01

Recuperación del Campo deportivo “Querullpa Chicho”. Los colaboradores de la Agencia Aplao efectuaron la limpieza y pintado de la cancha de fútbol e instalaciones que beneficia a más de un centenar de niños, jóvenes y adultos del distrito.



ZONA REGIONAL

02

Remodelación del Comedor Popular “Virgen de Guadalupe”. Los colaboradores de la Agencia Santiago entregaron una cocina semi industrial y utensilios que beneficiarán a más de 50 familias del Distrito de Pachacútec- Ica.



ZONA REGIONAL

03

Limpieza e implementación de juegos recreativos en el Parque Infantil Upis Húsares de Junín que benefician a cientos de niños residentes en el distrito de Pueblo Nuevo – Chincha – Ica



ZONA REGIONAL

04

Remodelación de la Ollita Común del Cerro “San Gabriel”. Los colaboradores de la Agencia Villa el Salvador entregaron un tanque de agua, víveres y otros implementos que beneficiarán a más de 100 familias del AA.HH. “San Miguel Arcángel”



ZONA REGIONAL

05

Implementación de una Biblioteca Rural en el Centro Poblado Catalinayocc”. Los colaboradores de la Agencia Huamanga entregaron libros, libreros, materiales de escritorio, que beneficiarán a cerca de un centenar de niños de educación inicial y primaria de la localidad.



ZONA REGIONAL

06

Entrega de cocina y utensilios para remodelación de cocina de “Casa de la Caridad” que beneficia a más de 100 familias residentes en el Distrito de Chala, Arequipa





Lineas de Nazca - Ica - Perú.

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 2021 de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., estos estados financieros comprenden el Estado de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia sobre los Estados Financieros

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

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría – NIA y requerimientos legales.

Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.

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

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

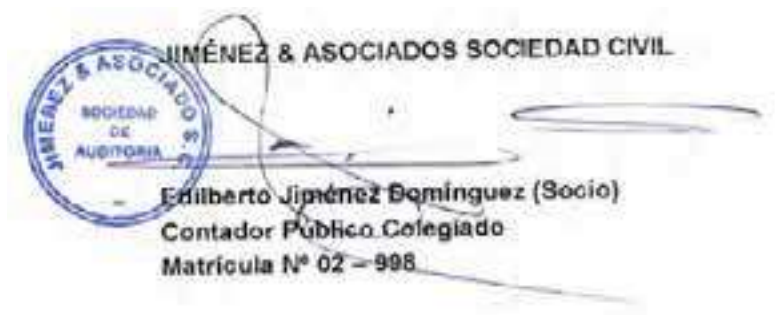


DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS (CONTINUACIÓN)

Dictamen de los auditores externos (continuación)

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, aplicables para las entidades del sistema financiero en el Perú.



Estados Financieros Auditados

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE ICA S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, expresado en Soles (Notas 1, 2 y 3)

AL 31 DE DICIEMBRE DE			
	NOTAS	2021	2020
ACTIVO			
		S/	S/
Disponible	4	205,435,179	169,487,811
Caja		27,878,646	25,354,089
Banco Central de Reserva del Perú		133,659,765	92,299,586
Bancos y entidades del sistema financiero del país		42,544,414	50,632,137
Otras disponibilidades		1,352,354	1,201,999
Canje			
Inversiones disponibles para la venta	5	70,817,413	127,829,742
Inversiones a vencimiento	6	0	16,541,809
Cartera de créditos, neto	7	1,309,163,880	1,183,267,229
Derivados de Cobertura	8	47,674	399,613
Cuentas por cobrar	9	15,331,743	22,106,537
Bienes realizables y adjudicados	10	96,456	191,071
Participaciones	11	3,117,487	3,044,233
Inmuble, mobiliario y equipo	12	48,773,615	46,599,618
Activos intangibles	13	3,850,528	3,040,083
Impuesto corrientes		0	0
Impuesto diferido	14	13,286,813	16,381,549
Otros activos	15	30,958,077	10,071,401
TOTAL ACTIVO		1,700,878,864	1,598,960,696
Cuentas Contingentes Deudoras	36	18,597,600	6,202,658
Cuentas de orden deudoras	36	1,228,526,337	2,158,284,263
Contra Cuentas de orden acreedoras	36	1,666,549,054	1,505,317,319

AL 31 DE DICIEMBRE DE			
	NOTAS	2021	2020
PASIVO			
		S/	S/
Obligaciones del público	16	1,198,128,253	1,150,421,887
Depósitos de empresas del sistema financiero	17	36,051,791	21,785,715
Adeudos y obligaciones financieras	18	113,573,000	91,353,512
Derivados para cobertura	19	99,636	465,428
Cuentas por pagar	20	103,707,790	104,868,922
Provisiones	21	1,752,111	1,789,437
Impuestos corrientes	22	3,687,655	1,148,928
Impuestos diferidos	23	26,460	82,423
Otros pasivos	24	2,332,408	962,325
Total Pasivo		1,459,359,104	1,372,878,577
PATRIMONIO NETO	25		
Capital social		76,057,551	52,968,671
Capital adicional		77,182,414	23,683,113
Reservas		72,517,431	136,331,399
Ajustes al patrimonio		-25,584	159,282
Resultados acumulados		1,023,808	730,858
Resultado Neto del Ejercicio		14,764,140	12,208,796
Total Patrimonio		241,519,760	226,082,119
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1,700,878,864	1,598,960,696
Cuentas Contingentes Acreedoras	36	18,597,600	6,202,658
Cuentas de orden deudoras	36	1,228,526,337	2,158,284,263
Contra Cuentas de orden acreedoras	36	1,666,549,054	1,505,317,319

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 RESULTADOS
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, expresado en Soles (Notas 1, 2 y 3)

		AL 31 DE DICIEMBRE DE	
	NOTAS	2021	2020
INGRESOS POR INTERESES			
Disponible	26	234,444,962	226,184,522
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado		596,437	1,670,648
Inversiones disponibles para la venta		8,619	0
Inversiones a vencimiento		780,671	1,597,359
Cartera de créditos directos		541,076	862,346
Cuentas por cobrar		232,481,084	221,996,156
		37,075	58,013
GASTOS POR INTERESES			
	27	37,208,613	44,892,200
Obligaciones con el público		31,422,424	41,021,719
Depósitos de empresas del sistema financiero		481,379	495,932
Adeudos y obligaciones financieras		4,444,725	3,063,709
Cuentas por pagar		852,266	303,010
Otros gastos financieros		7,819	7,830
MARGEN FINANCIERO BRUTO			
		197,236,349	181,292,322
Provisiones para créditos directos	28	60,888,376	63,737,991
MARGEN FINANCIERO NETO			
		136,347,973	117,554,331
Ingresos por Servicios Financieros:	29	9,034,675	6,498,206
Ingresos por créditos indirectos		95,026	77,344
Ingresos dversos		8,939,648	6,420,862
Gastos por Servicios Financieros:	30	10,199,036	8,216,601
Gastos por Fideicomiso y Comisiones de Confianza		14,361	14,373
Primas al fondo de seguro de depósito		5,243,729	5,136,641
Gastos diversos		4,940,946	3,065,587
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESO Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
		135,183,611	115,835,936

		AL 31 DE DICIEMBRE DE	
	NOTAS	2021	2020
RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)			
	31	(468,650)	(117,251)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado		(78,222)	9,543
Inversiones disponibles para la venta		167,145	0
Resultado por Operaciones de Cobertura		46,332	21,250
Ganancia (Pérdida) en Participaciones		73,254	87,762
Utilidad - Pérdida en diferencia de cambio		362,358	337,769
Otros		(1,039,518)	(573,575)
MARGEN OPERACIONAL			
		134,714,960	115,718,685
Gastos De Administración:	32	107,122,995	91,189,083
Gastos de personal y directorio		65,503,673	58,129,402
Gastos por servicios recibidos de terceros		39,882,675	31,518,935
Impuestos y contribuciones		1,736,647	1,540,746
Depreciaciones y Amortizaciones	33	5,860,458	6,360,153
MARGEN OPERACIONAL NETO			
		21,731,507	18,169,449
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES			
	34	881,540	744,957
Provisiones para créditos indirectos		(3,277)	89
Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar		367,203	260,065
Provisiones para recuperados y adjudicados y otros		129,865	137,582
Provisiones por litigios y demandas		387,749	347,221
RESULTADO DE OPERACIÓN			
		20,849,967	17,424,492
Otros ingresos y gastos	35	(274,162)	609,206
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA			
		20,575,805	18,033,698
Impuesto a la Renta		(5,811,665)	(5,824,902)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO			
		14,764,140	12,208,796

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 2021 y 2020
Expresado en Soles

	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2021	
	2021	2020
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,764,140	12,208,796
Otro Resultado Integral:	(25,584)	159,282
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero		
Inversiones disponibles para la venta	(25,584)	159,282
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	0	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	14,738,556	12,368,078



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE ICA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020
Expresado en Soles

	FONDOS PROPIOS							AJUSTES AL PATRIMONIO			
	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 DE ENERO 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
Ajuste por Cambios en las políticas contables											0
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							0				0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		23,088,881	2,660,117		0	-26,601,175	-852,177				-852,177
Otros cambios en el Patrimonio Neto											0
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
SALDO INICIAL DEL 01 ENERO DEL 2021	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
Ajuste por Cambios en las políticas contables											0
Ajuste por corrección de Errores									6,189	6,189	6,189
Saldo Inicial después de ajustes											0
Resultado Integral											0
Resultado del Ejercicio						14,764,140	14,764,140				14,764,140
Otro Resultado Integral								-184,866		-184,866	-184,866
Incremento de capital (Distrito a combinaciones de negocio)	23,088,880	-23,088,880									0
Dividendos											
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		75,736,004	-63,866,211	52,243	-52,239	-12,208,796	-338,999		339,000	339,000	1
Otros cambios en el Patrimonio Neto		852,177					852,177				852,177
SALDO FINAL DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	76,057,551	77,182,414	32,202,283	40,315,148	6	14,764,140	240,521,542	-25,584	1,023,802	998,218	241,519,760



Estados Financieros
Auditados

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE ICA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020
Expresado en Soles

CONCILIACIÓN DE RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO EQUIVALENTE, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2021	2020
RESULTADO NETO DEL PERIODO	14,764,140	12,208,796
AJUSTES AL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	77,654,459	31,673,214
Depreciación y Amortización	6,000,451	6,497,735
Provisión	171,595,523	89,256,029
Deterioro	0	0
Otros Ajustes	-99,941,515	-64,080,550
Variación neta de activos y pasivos	0	0
Incremento Neto (Disminución) En Activos	-137,772,922	-242,388,225
Créditos	-199,682,910	-185,509,477
Inversiones a valor razonable con cambios en Resultados	0	0
Disponible para la venta	73,369,274	-45,987,391
Cuentas por cobrar y otras	-11,459,286	-10,891,357
Incremento Neto (Disminución) En Pasivos	81,939,167	71,900,568
Pasivos Financieros no subordinados	0	0
Cuentas por pagar y otras	81,939,167	71,900,568
Resultados del periodo después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes	36,584,844	-126,605,647
Impuestos a las ganancias pagados / cobrados	0	0
A: FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	36,584,844	-126,605,647
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Entradas por ventas en Participaciones	0	0
Salidas por compras en Participaciones	0	0
Entrada por venta de Intangibles e inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Salidas por compras de Intangibles e inmuebles, mobiliario y equipo	-8,861,230	-3,125,933
Entradas de Instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0	0
Salidas de Instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0	0
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	0	0
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	0	0

CONCILIACIÓN DE RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO EQUIVALENTE, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2021	2020
B: FLUJO DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-8,861,230	-3,125,933
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		31,673,214
Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio	0	0
Salida por la recompra de las propias acciones	0	0
Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados	0	0
Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados	0	0
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	49,440,611	143,405,913
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	-41,216,857	-4,800,452
Dividendos pagados	0	-852,177
C: FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	8,223,754	137,753,284
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivos antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)	35,947,368	8,021,704
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo	0	0
Aumentos (disminuciones) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo	169,487,811	161,466,106
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL EJERCICIO	205,435,179	169,487,811



MEMORIA ANUAL

2021

Oficina Principal
Av. Conde de Nieva 498 - Ica
RUC : 20104888934
(056) 581430
www.cajaica.pe

