



MEMORIA ANUAL

20
23





Declaración de Responsabilidad

El presente documento contiene la mayor y mejor información respecto al desarrollo del negocio de Caja Ica, durante el año 2023.

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


WALTER SANTIAGO LEYVA RAMÍREZ
GERENTE CENTRAL DE CRÉDITOS


Rosa María Higa Yshii
GERENTE CENTRAL DE ADMINISTRACIÓN


David Saldivar Sullca
GERENTE CENTRAL DE OPERACIONES Y FINANZAS

Indicadores de gestión 2023

	2020	2021	2022	2023	Tendencia
• CRÉDITOS					
Créditos directos (miles S/)	1,271	1,447	1,599	1,727	
Clientes de créditos (número)	91,284	106,829	118,773	127,381	
• CALIDAD DE CARTERA					
Índice de cartera atrasada (mora)	4.34%	4.38%	5.71%	5.06%	
Índice de cartera de alto riesgo (CAR)	6.33%	5.76%	7.93%	6.76%	
Índice de cartera crítica	7.89%	8.61%	10.44%	9.87%	
Cobertura de cartera atrasada	254.6%	285.2%	175.0%	176.3%	
Cobertura de cartera de alto riesgo	174.7%	216.9%	125.9%	131.8%	
• DEPÓSITOS					
Depósitos del público (miles S/)	1,158	1,221	1,465	1,570	
Clientes de ahorros (número)	207,150	216,397	225,504	224,638	
• EFICIENCIA					
Costo Operativo	7.98%	8.00%	8.51%	8.51%	
Gastos Adm./Ing. Financieros	40.25%	45.59%	47.90%	42.70%	
• RENTABILIDAD					
Retorno sobre patrimonio Promedio (ROE)	5.49%	6.39%	8.46%	4.66%	
Retorno sobre activo promedio (ROA)	0.83%	0.91%	1.17%	0.62%	
Utilidad neta (miles S/)	12,209	14,764	21,489	12,281	
• SOLVENCIA					
Ratio de capital global	15.40%	14.57%	14.49%	14.99%	

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

Principales

LOGROS 2023

1°

CMAC CON MAYOR
COBERTURA
CARTERA ALTO
RIESGO.

131.8%

3°

CMAC CON MENOR
ÍNDICE DE CARTERA
ALTO RIESGO.

6.8%

4°

CMAC CON MAYOR
CONCENTRACIÓN
DE CLIENTES
EXCLUSIVOS.

41.0%

5°

CMAC CON
MENOR
COSTO DE
FONDEO.

6.1%

5°

CMAC CON MAYOR
RENTABILIDAD
RESPECTO A
PATRIMONIO (ROE).

4.66%

5°

CMAC CON MAYOR
RENTABILIDAD
RESPECTO A
ACTIVOS (ROA).

0.62%

Nota: Información
comparativa con el
sistema CMAC.

MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

*Mons. Edmundo Rufino
Hernández Aparcana*



Como presidente del directorio de la Caja Ica, me complace presentar los resultados del ejercicio 2023, destacando nuestro compromiso con los emprendimientos, la inclusión financiera y la sostenibilidad socio-ambiental.

A pesar de un contexto de recesión que afectó al sector de microfinanzas, mantuvimos la confianza de nuestros clientes, ofreciendo mejores productos, servicios de calidad, canales de atención digital y programas de capacitación.

Con más de 352,500 clientes, nuestro enfoque estratégico nos permitió expandirnos a nuevos mercados, promoviendo la inclusión financiera en zonas pobres y alejadas. Actualmente, estamos presentes en diez regiones: Lima, Arequipa, Ayacucho, Tacna, Apurímac, Cusco, Huancavelica, Ancash e Ica, a través de 91 puntos de atención, respaldados por un equipo de 1,588 trabajadores, lo que nos ha permitido consolidar nuestra posición y diversificar nuestra cartera.

En 2023, nuestros activos y cartera de préstamos crecieron, alcanzando S/1,727 millones en créditos, con una tasa de morosidad de 5.06%, menor que la del año anterior. En cuanto a operaciones pasivas, los depósitos crecieron un 7.21%, alcanzando S/1,570.3 millones, lo que refleja nuestra solidez y compromiso con la transparencia. Contamos con

127,381 prestatarios y 224,638 ahorristas.

Debo resaltar que la tasa de morosidad en el sistema de cajas municipales se incrementó en el 2023, siendo del orden del 5.69%, al mes de diciembre. La Caja Ica fue una de las Cajas Municipales que mantuvo un buen desempeño en ese indicador.

Nuestros esfuerzos por la rentabilidad social se vieron reflejados en iniciativas como el “Tour de la Limpieza” y la campaña de Donación de Sangre. Nuestro producto “Mejor Hogar” fue reconocido en el Microfinance Summit for Latin America & The Caribbean. Además, nos convertimos en la primera microfinanciera en obtener la certificación ‘ORO’ en protección al cliente y una calificación social sBB+ de MFR.

También lanzamos el producto “Mujer Emprendedora” para el empoderamiento femenino y contribuimos a la ecosostenibilidad con los productos “Crece Minero” y “Mujer Pallaquera”. En el primer semestre del año, fuimos premiados por la SBS como “La Entidad Más Colaboradora” durante la Semana Mundial del Ahorro.

Estos logros reflejan nuestra promesa de seguir creciendo en 2024, contribuyendo al progreso de más emprendedores y mejorando nuestros niveles de desempeño con innovación y eficiencia.

Culmino agradeciendo a los miles de clientes de nuestro Perú, por su confianza, por hacernos parte de sus vidas e historias de progreso. Reafirmamos nuestro compromiso con un crecimiento sostenible, innovando y generando un impacto positivo en la comunidad, respaldados por el talento de nuestro equipo y la confianza de nuestros accionistas.

MONS. EDMUNDO RUFINO HERNÁNDEZ APARCANA
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

CONTENIDO



- Declaración de Responsabilidad.
- Indicadores de gestión 2023.
- Principales logros 2023.
- Carta del Presidente del Directorio.

01

Identidad Caja Ica



MEMORIA ANUAL

20
23

- Directorio
- Comités especializados
- Gerencia Mancomunada
- Principales funcionarios
- Reseña histórica
- Accionariado
- Nuestro propósito
- Nuestra filosofía institucional
- Hechos de importancia 2023.

Directorio



Representante del Clero

MONS. EDMUNDO RUFINO
HERNÁNDEZ APARCANA
**PRESIDENTE DEL
DIRECTORIO**



Representante de la Municipalidad Provincial de Ica (Mayoría)

MG. JULIO CÉSAR
OCHOA MALDONADO
**VICEPRESIDENTE
DEL DIRECTORIO**

Mg. Javier Oswaldo
Fernandez Rumiche (Hasta
Enero 2023).



Representante de la Asociación de Pequeños y Medianos Empresarios de Ica

PROF. CÉSAR
AUGUSTO RUIZ
LÉVANO.



Representante de la Municipalidad Provincial de Ica (Mayoría)

MG. SAMY WILFREDO
CALLE RENTERÍA.



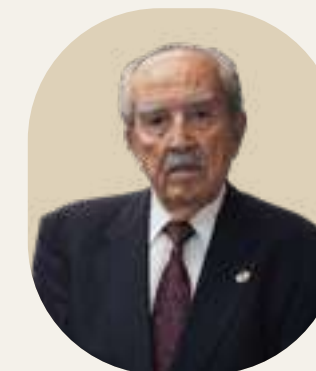
Representante de la Municipalidad Provincial de Ica (Minoría)

BACH. JORGE
FÉLIX POSADAS
BENAVIDES.



Representante de la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE)

MG. ALEJANDRO
MOLINARI ARROYO.



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:



GERENTE
CENTRAL DE
CRÉDITOS

(Rotación de GCOF en Set.23)



Dr. Walter
Santiago Leyva
Ramírez

Mg. Sergio Martín Llerena Zúñiga (Hasta Set.23)

GERENTE
CENTRAL DE
ADMINISTRACIÓN



Dra. Rosa
María Higa
Yshii

GERENTE
CENTRAL DE
OPERACIONES Y FINANZAS

(Encargatura desde Set.23)



Mg. David
Saldívar
Sullca

Gerencia
Mancomunada

Principales funcionarios

2023

DIRECTORIO



GERENCIA DE RIESGOS	> Armando Américo Giraldo Reyes
GERENCIA DE AUDITORÍA INTERNA	> Vladimir Muñoz de la Cruz
UNIDAD DE RIESGOS DE LA/FT	> Jesús Martín Martínez Montalvo
UNIDAD DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO	> Tania Cruzatt Pacheco

GERENCIA MANCOMUNADA



DEPARTAMENTO DE LEGAL	> Luis Miguel Zapata Morey
GERENCIA DE TIC	> Edgard Miguel Puruguay Valle
DPTO. DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL	> Cynthia Angélica Sarmiento Durand
SUBGERENCIA DE MARKETING	> Eugenio Manuel Casana Cárdenas
DPTO. INTELIGENCIA DE NEGOCIOS	> Luis Gustavo Espino Valenzuela
DPTO. SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CIBERSEGURIDAD	> Gonzalo Daniel Injante Hernández
UNIDAD DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO	> Silvia Yudit Gonzales Nuñez
SUBGERENCIA DE AGENCIAS	> Luis Christian Solis Gomez

Principales funcionarios

2023

SUBGERENCIA DE AGENCIAS

DPTO. GESTIÓN DE AGENCIAS	>	Daniel Mercedes Tang Bocanegra
DPTO. OFICINAS INFORMATIVAS Y COMPARTIDAS	>	Cristhian Jarol García Ormeño (e)

JEFATURAS REGIONALES DE AGENCIAS

ZONA REGIONAL 01	>	Felipe Hebert Anicama Cordero
ZONA REGIONAL 02	>	Juan Francisco Lama Landaburu
ZONA REGIONAL 03	>	Christian Esteban Solari Soto
ZONA REGIONAL 04	>	Christian Bernardo Llancares Suxe (e)
ZONA REGIONAL 05	>	Mauro Quispe Rivera (e)
ZONA REGIONAL 06	>	Luis Gilberto Gómez Uribe
ZONA REGIONAL 07	>	Cristhian Jarol Ernesto Ramirez Quispe

Principales funcionarios

2023

SUBGERENCIA DE CRÉDITOS

> Rafael Alejandro
Morales Morales

DPTO. PRODUCTOS EMPRESARIALES Y MICROEMPRESA

> Jefrin Rojas
Huamán

DPTO. PRODUCTOS CONSUMO Y VIVIENDA

> Juan Carlos
Gonzáles Alcántara

DPTO. PRODUCTOS AGROPECUARIOS

> Juniors Frank
Salcedo Rivera

DEPARTAMENTO DE RECUPERACIONES

> Arnaldo Omar
Gallegos Fernández

UNIDAD DE CONTACT CENTER

> Raúl Gerardo
Ochoa Osorio

GERENCIA CENTRAL DE CRÉDITOS



GERENTE CENTRAL DE CRÉDITOS



DR. WALTER SANTIAGO
LEYVA RAMÍREZ

Principales funcionarios

2023

DPTO. ORGANIZACIÓN Y PROCESOS	> Marco Joseph Tadeo Mesias
DPTO. CONTABILIDAD	> Nelson Nicolás Boza Solis
DPTO. LOGÍSTICA	> Rosa Kelly Herencia Reyes
DPTO. GESTIÓN HUMANA	> Deyanira Luisa Espino Wuffarden
DPTO. GESTIÓN DE TALENTO Y DESARROLLO ORGANIZACIONAL	> Néstor Guido Castañeda Tintaya
DPTO. PLANEAMIENTO, PRESUPUESTO Y GESTIÓN DE PROYECTOS	> David Ismael Sanguineti Espinoza
UNIDAD DE SEGURIDAD	> Elard Armando Núñez Delgado
UNIDAD DE INFRAESTRUCTURA E IMPLEMENTACIÓN DE OFICINAS	> Alessandra Pamela Farfán Cueto



**GERENCIA
CENTRAL DE
ADMINISTRACIÓN**

**GERENTE
CENTRAL DE
ADMINISTRACIÓN**



**DRA. ROSA MARÍA
HIGA YSHII**

Principales funcionarios

2023

DPTO. AHORROS Y SERVICIOS	> David Honores Acosta
DPTO. OPERACIONES	> Miguel Ángel Plasencia Vargas
DPTO. CANALES ELECTRÓNICOS	> Frank Leonardo Tinoco Bendezú
UNIDAD DE EXPERIENCIA DEL CLIENTE	> Claudia Rosario Rojas Romero
DPTO. TESORERÍA	> Milagritos Giselly Guillen Rodríguez (e)
DPTO. FINANZAS	> Marco Antonio Pacheco Ramos
UNIDAD DE CONDUCTA DE MERCADO	> Néllida Tania Huaila Calle

GERENCIA CENTRAL DE OPERACIONES Y FINANZAS



GERENTE CENTRAL DE OPERACIONES Y FINANZAS



MG. DAVID SALDÍVAR SULLCA

Reseña Histórica

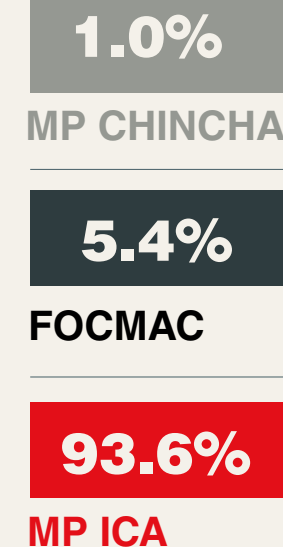
Con fecha 18 de octubre de 1989, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, autorizó las operaciones de Caja Ica, iniciando sus actividades el 21 de octubre del mismo año. Así, quedó constituida como una organización peruana de intermediación financiera, orientada al desarrollo de las microfinanzas con impacto social, formando parte del sistema financiero nacional.

Caja Ica cuenta con autonomía administrativa, financiera y económica, bajo la supervisión de la Superintendencia de Banca y Seguros. El 13 de noviembre de 1997, por acuerdo del Concejo, la Municipalidad Provincial de Ica autorizó la conversión de Caja Ica a Sociedad Anónima, conforme a 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.

Con el ingreso a la región Tacna en el 2023, Caja Ica, se posiciona estratégicamente en 10 regiones del país (Ancash, Lima, Huancavelica, Ica, Arequipa, Ayacucho, Cusco, Moquegua, Apurímac y Tacna), atendiendo a más de 305 mil clientes entre ahorristas y prestatarios en 91 puntos de atención, representando una valiosa alternativa de financiamiento para la micro y pequeña empresa.

Accionariado

La Municipalidad Provincial de Ica, es propietaria mayoritaria de Caja Ica, al poseer el 93.6% de las acciones comunes. La Municipalidad Provincial de Chincha cuenta con el 1.0% de acciones comunes y el Fondo de Cajas Municipales posee el 5.4% como acciones preferentes.





Nuestro Propósito

“Convertimos **sueños
en realidad** mejorando
la calidad de vida de
las personas”

Nuestra filosofía institucional

De acuerdo al Plan
Estratégico 2023 - 2025,
la filosofía institucional
de Caja Ica es:

Visión

“Ser una microfinanciera
líder, reconocida por
entender las necesidades
de las personas brindando
la mejor experiencia”

Misión

“Impulsar el desarrollo
de los emprendedores
y personas ofreciendo
soluciones financieras
integrales y promoviendo
la inclusión financiera”

Valores

- Pasión por servir
- Actuamos con integridad
- Potenciamos tu talento
- Eficiencia en lo que hacemos
- Actitud innovadora.

Hechos de importancia

2023

CRONOLOGÍA

Se ratifica como Presidente del Directorio a Monseñor Edmundo Hernández Aparcana.



Lanzamiento del **desembolso digital**

1,364 desembolsos

S/3.4 millones



Participación activa en la **Semana Mundial del Ahorro**

912 Cuentas abiertas

S/ 567 mil Saldo captado

Enero

Febrero

Marzo



Aperturamos la **Of. Informativa Lircay** - Huancavelica

S/1.7 millones

5.5%

217 clientes

Aperturamos la **agencia Manchay** - Lima



S/7.2 millones

1.59%

1,086 clientes

S/2.1 millones

Lanzamiento de nuevo producto **"Mujer Emprendedora"**



S/3,8 millones

1,616 clientes



Donación de trajes especiales a la **Compañía de Bomberos Salvadora N° 22**, como parte del Plan de RS 2022.

ENE. - FEB. - MAR.

Resultados a Dic.23.

Abril

Mayo

Junio



Participación en la "Feria Internacional del Libro - Ica 2023"

Lanzamiento del Seguro Agrícola

704 Seguros afiliados



Lanzamiento de Duna App para el personal de negocios

El **78%** colaboradores de negocios y recuperaciones ya usa Duna App para acompañar eficientemente la consulta y registro información en campo.



Lanzamiento del crédito "Mejor Hogar" en convenio con la FEPCMAC y Water Org.

S/ 27.5 millones

6,934 clientes

Aperturamos la **agencia Talavera**



S/13.5 millones

2.52%

836 clientes

S/1.2 millones

Hechos de importancia

2023

CRONOLOGÍA

Julio



Aperturamos la
Of. Informativa
Cotahuasi-
Arequipa



S/2.4
millones



0.3%



194
clientes



Mantenemos
nuestra
calificación
social en BB+

Donamos un elevador
hidráulico a la
Beneficencia de Ica.



Agosto



Premiación SBS
"Entidad Más
Colaboradora"



Incorporación de
reconocimiento
facial en laertura
de cuentas de
ahorro online

Nuevo crédito
"Crece Minero"



Nuevo crédito
"Mujer Emprendedora
Pallaquera"



Septiembre



Aperturamos la Of.
Informativa Huarney-
Ancash



S/2.4
millones



4.1%



274
clientes

JUL. - AGO. - SEP.

Resultados a Dic.23.

Hechos de importancia

2023

Lanzamiento de FIRMA DIGITAL en aperturas y desembolsos en toda la red de agencias.

CAJA ICA SE SIGUE DIGITALIZANDO

Apertura y desembolsos con firma digital en toda la red de agencias.

Ahora los documentos generados en nuestros sistemas de apertura de cuentas y desembolsos de crédito en agencias serán firmados a todo sueldo por los servidores.



Te Queremos de Vuelta

Lanzamiento de campaña de recuperación de clientes Te Queremos de Vuelta



S/17 millones



1,800 clientes

Aperturamos la Agencia Gregorio Albarracín- Tacna



CRONOLOGÍA

Octubre

Diciembre

Lanzamiento del Premio Anual al Emprendimiento



Noviembre

Celebramos nuestro 34° Aniversario



Lanzamiento de campañas de créditos automáticos Rapicrédito y Credi Ya



2,652 desembolsos



S/ 14.8 millones

Se incorporó la 2° deuda subordinada



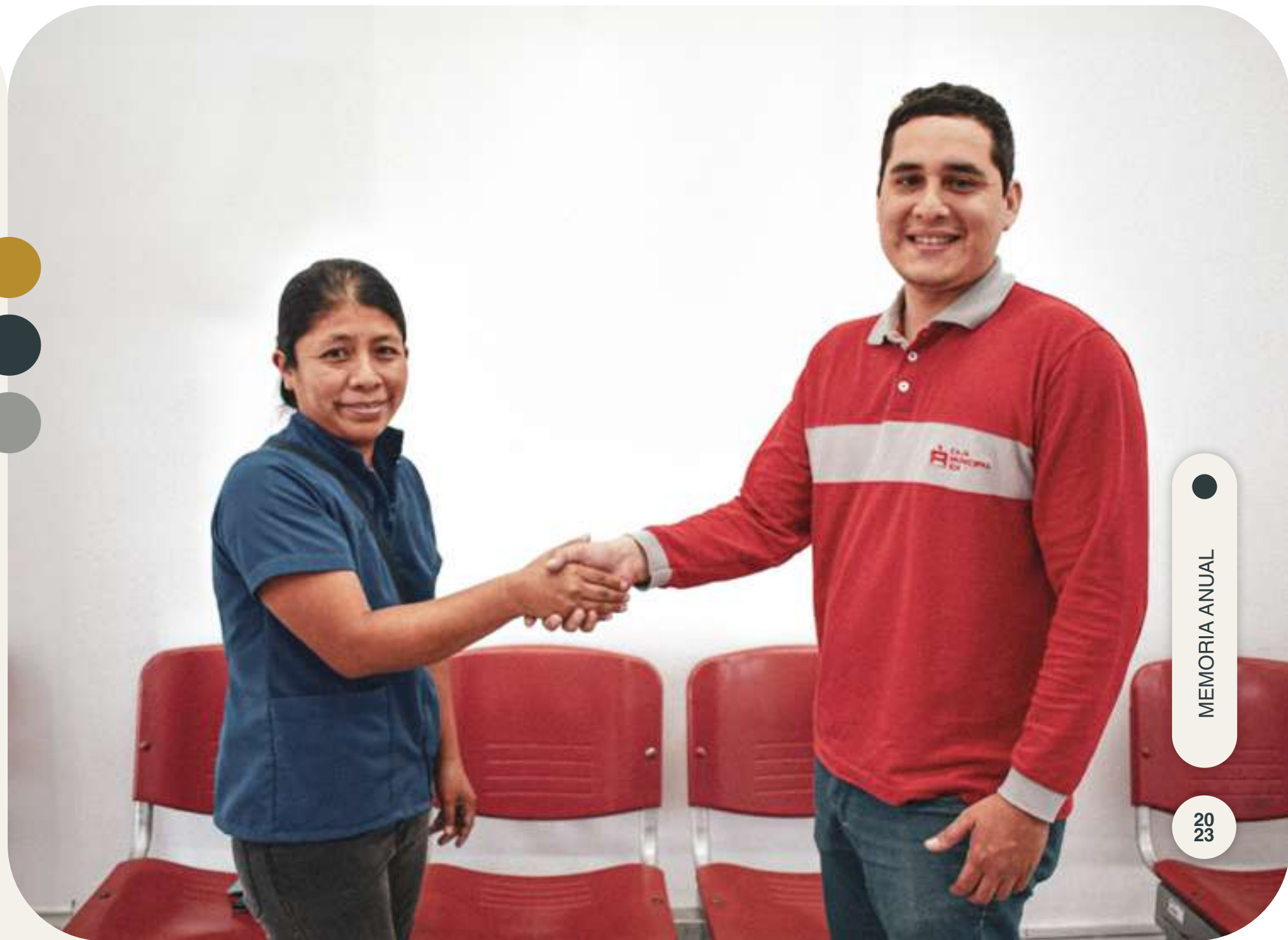
MONTO S/19 millones

OCT. - NOV. - DIC.

Resultados a Dic.23.

02

Entorno económico y financiero



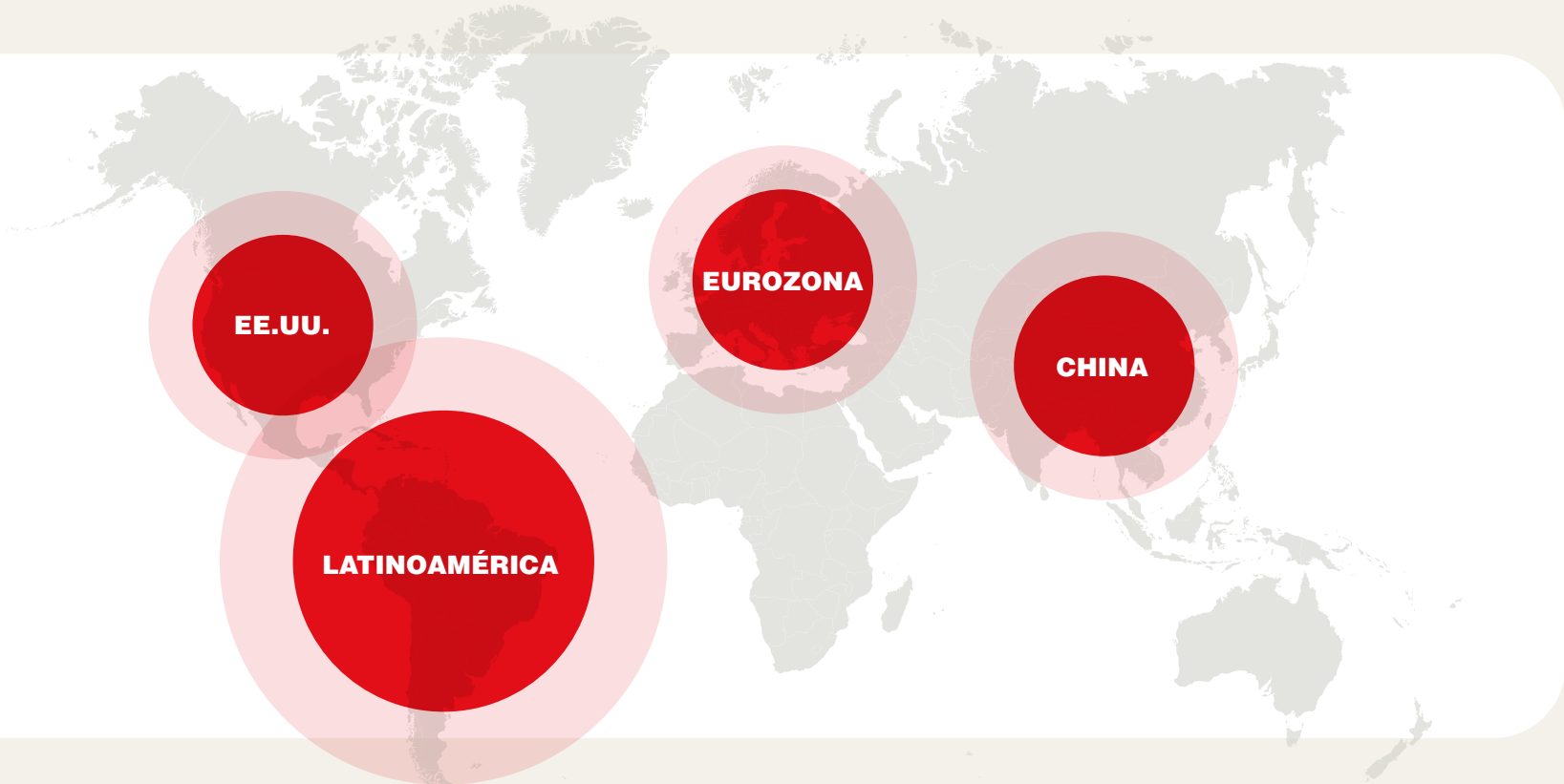
- Economía mundial.
- Economía nacional.
- Sistema financiero nacional.
- Sector de microfinanzas nacional.
- Subsistema de Cajas Municipales.

Economía mundial

Se estima que el crecimiento mundial se mantendrá en un 3,1% en 2024, aumentando ligeramente a un 3,2% en 2025. Estas proyecciones, sin embargo, están por debajo del promedio anual histórico del 3,8%, (2000-2019) principalmente debido a políticas monetarias restrictivas, la reducción del apoyo fiscal y un bajo crecimiento de la productividad subyacente. Se espera que en las economías avanzadas, el crecimiento sea impulsado por la recuperación en la zona del euro y una moderación en el crecimiento de Estados Unidos.

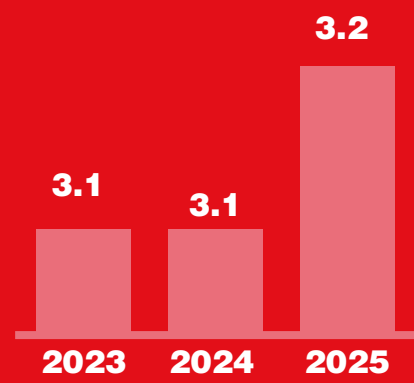
PROYECCIONES DE CRECIMIENTO POR REGIÓN

Variación Porcentual

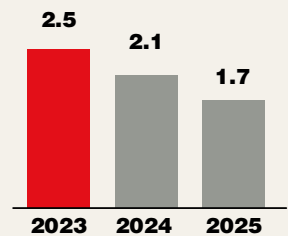


MUNDO

Crecimiento del PBI real, var. %

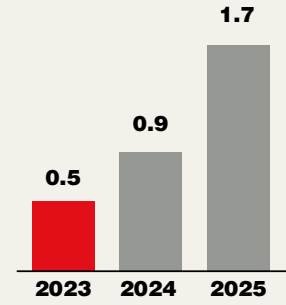


EE.UU.



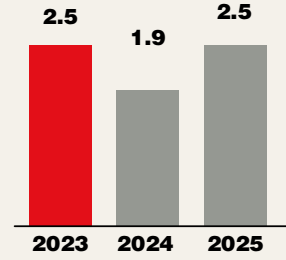
Se proyecta que el crecimiento descienda a 2,1% en 2024 y 1,7% en 2025, debido a los efectos rezagados del endurecimiento de la política monetaria, el ajuste presupuestario gradual y la moderación en los mercados laborales frenarían la demanda agregada.

EUROZONA



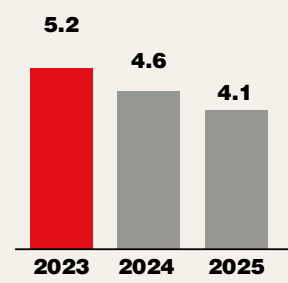
Se proyecta que el crecimiento en la eurozona se recupere después de una tasa baja del 0,5% en 2023, causada por una exposición alta a la guerra en Ucrania. Se espera que crezca al 0,9% en 2024 y al 1,7% en 2025. Se anticipa que el consumo de los hogares impulse la recuperación a medida que los efectos del shock en los precios de la energía disminuyan y la inflación se reduzca, lo que apoyará el crecimiento del ingreso real.

LATINO AMÉRICA



En América Latina y el Caribe, se proyecta que el crecimiento económico disminuya del 2,5% estimado para 2023 al 1,9% en 2024, para luego aumentar hasta el 2,5% en 2025. Esta revisión a la baja del pronóstico para 2024 se debe al crecimiento negativo de Argentina, en el contexto de un ajuste significativo de la política económica para restablecer la estabilidad macroeconómica.

CHINA

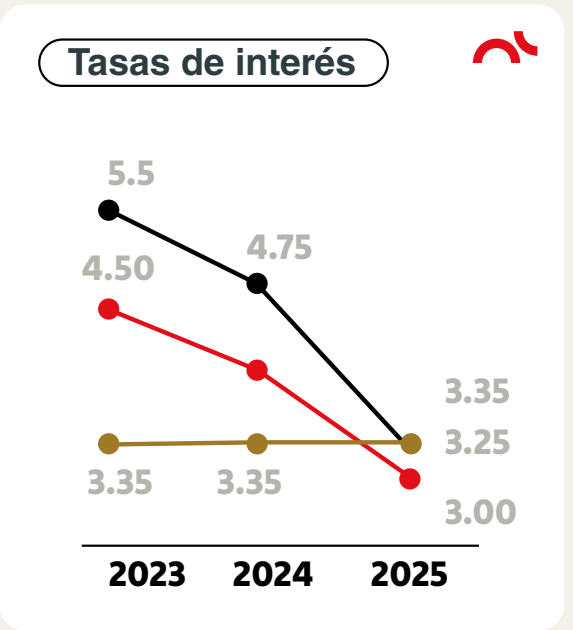
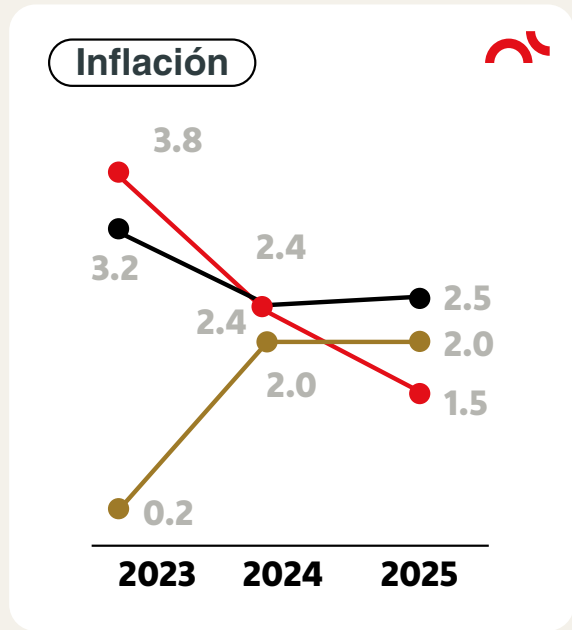


Las proyecciones sitúan el crecimiento de China en 4,6% en 2024 y en 4,1% en 2025.

Fuente: FMI (2024) – Proyecciones para 2024 y 2025.

Economía mundial

Durante 2023, la inflación y las tasas de interés continuaron disminuyendo. Se espera que esta tendencia a la baja persista en el 2024, aunque no se prevé que retornen a los niveles observados antes de la pandemia.



Importante ↘

El FMI prevé que el nivel general de inflación a escala mundial descienda a **5,8% en 2024 y a 4,4% en 2025.**

La inflación se modera tras las subidas de las tasas de interés (que parecen haber llegado a su fin) y desaceleración del crédito.

Riesgos de inflación y altas tasas de interés para el 2024

-  Precios de la energía más altos por conflictos en Oriente Medio y Ucrania.
-  Fuerte demanda debido a gasto público (escasa consolidación fiscal)
-  Fuerte demanda debido a gasto privado (solidez mercados laborales).



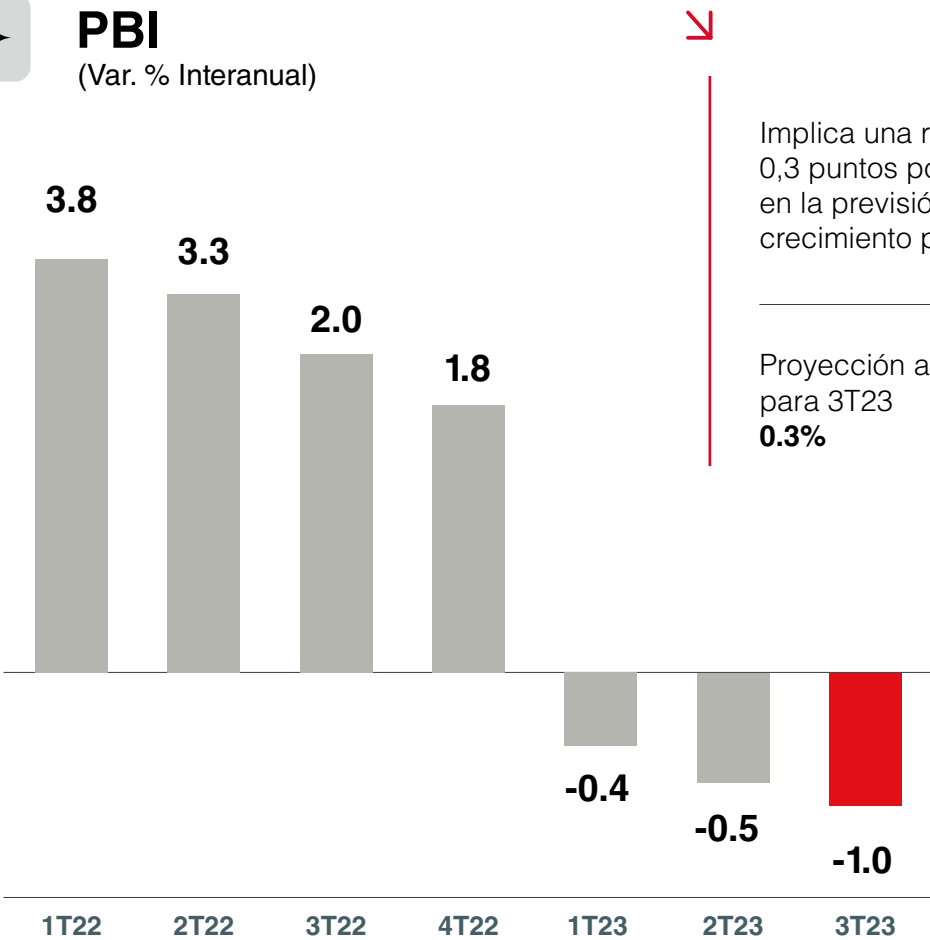
Fuente: BBVA Research, FMI

Economía nacional

El retroceso de la actividad económica durante el 2023, **refleja una marcada debilidad de los sectores no primarios.**

Se proyecta que para el **2024** el crecimiento económico se **situará en 2.8%.**

PBI (Var. % Interanual)



Fuente: BBVA Research, BCRP



PBI por sectores productivos en 3T23 (Var. % Interanual)

PIB	-0.7	
Primario	3.1	
Agropecuario	-4.0	
Pesca	-21.3	
Minería metálica	10.0	
Hidrocarburos	1.7	
Manuf. Primaria	-0.4	
No Primario	-1.6	
Manuf. No primaria	-8.8	
Construcción	-9.3	
Comercio	2.5	
Otros Servicios	-0.4	



Impacto del FEN y las lluvias es transversal: pesca, agro y construcción son los sectores más vulnerables



Quellaveco impulsó al crecimiento de la minería del 2023, pero impacto se modera hacia adelante por ausencia de nuevos proyectos.

Economía nacional

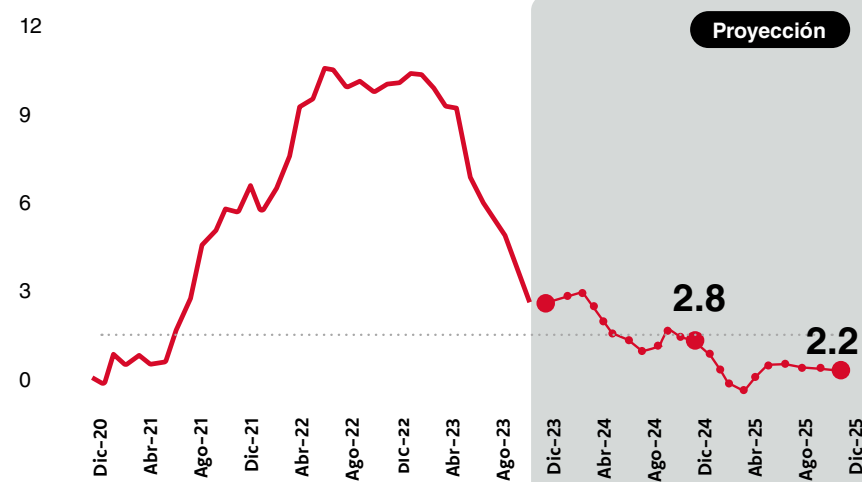
Se espera que **la inflación continúe su descenso en los próximos meses**, intensificándose aún más una vez que El Niño se disipe en la segunda mitad de 2024.

📌 Datos importantes

El escenario base considera que **El Niño será fuerte durante parte del primer trimestre de 2024** (lluvias por encima de lo normal, afectando la producción y abastecimiento de algunos bienes), y moderado hasta mediados del segundo. Esto podría imprimir cierta resistencia temporal al descenso de la inflación.

Posición monetaria restrictiva, debilidad del gasto, disminución de cotizaciones internacionales de insumos (petróleo, por ejemplo), y reversión de choques de oferta también contribuirán al descenso de la inflación en el horizonte de previsión.

🌟 Inflación (Tasa Interanual %)

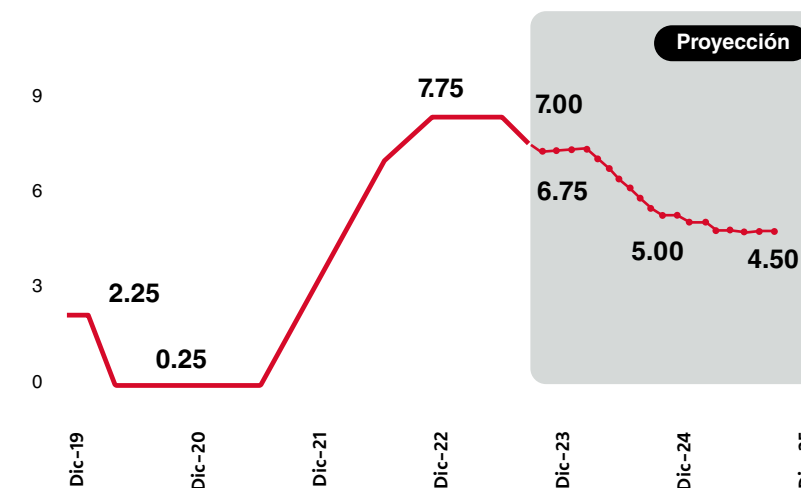


Inflación cede por reducción de precios de insumos internacionales y debilidad de la actividad doméstica.

Fuente: BBVA Research, FMI

El Banco Central de Reserva ha implementado una estrategia gradual de reducción de la tasa de interés desde septiembre de 2023, con cinco recortes de 25pb cada uno, lo que ha llevado la tasa de referencia a **6.50% en enero de 2024**.

🌟 Tasa de Interés



📌 Datos importantes



La posición de la política monetaria sigue siendo restrictiva.



Debilidad del gasto privado. Lo restrictivo de la posición monetaria, y descenso de las distintas medidas de inflación y de las expectativas inflacionarias sugieren que existe espacio para continuar recortando la tasa de política.



La presencia de El Niño costero, con una intensidad fuerte a moderada durante la temporada de lluvias, sugiere que el Banco Central adoptará una postura cautelosa a la hora de implementar recortes durante los primeros meses de 2024.



En proyección se considera que el ciclo de normalización monetaria podría entrar en pausa a inicios de 2024 (dependerá de los impactos de El Niño Costero).

Fuente: BBVA Research, FMI, SAE Apoyo

La moneda local tenderá a depreciarse el próximo año

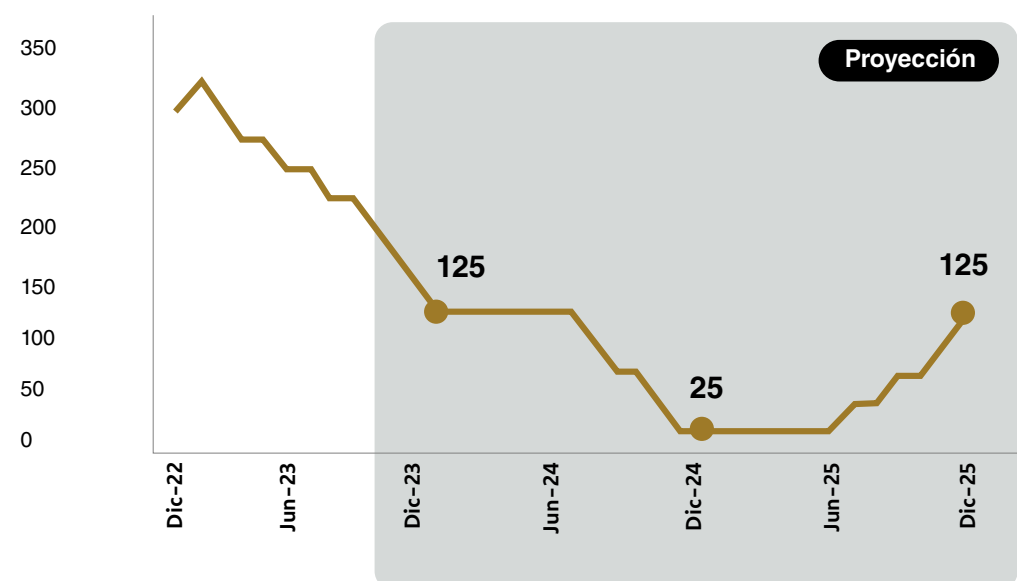
por disminución del diferencial de tasas de interés y salida de capitales.

Disminución del diferencial de tasas de interés PEN-USD reducirá atractivo de activos en moneda local. Además, se anticipa salida de capitales de economías emergentes por menor apetito de riesgo. Menor déficit de cuenta corriente atenuará presiones cambiarias.



Diferencial de tasas de interés de corto plazo

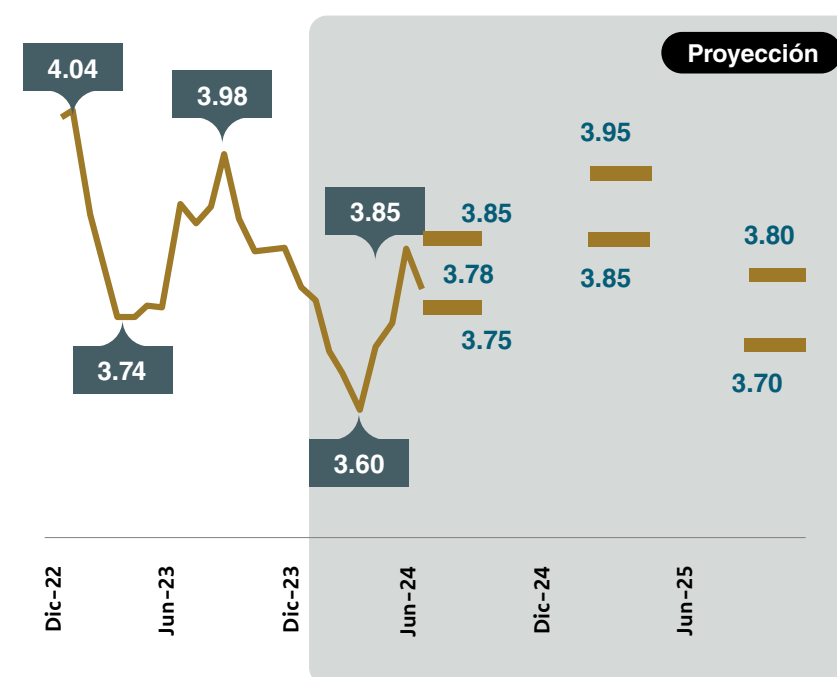
(BCRP VS FED)



Fuente: BCRP

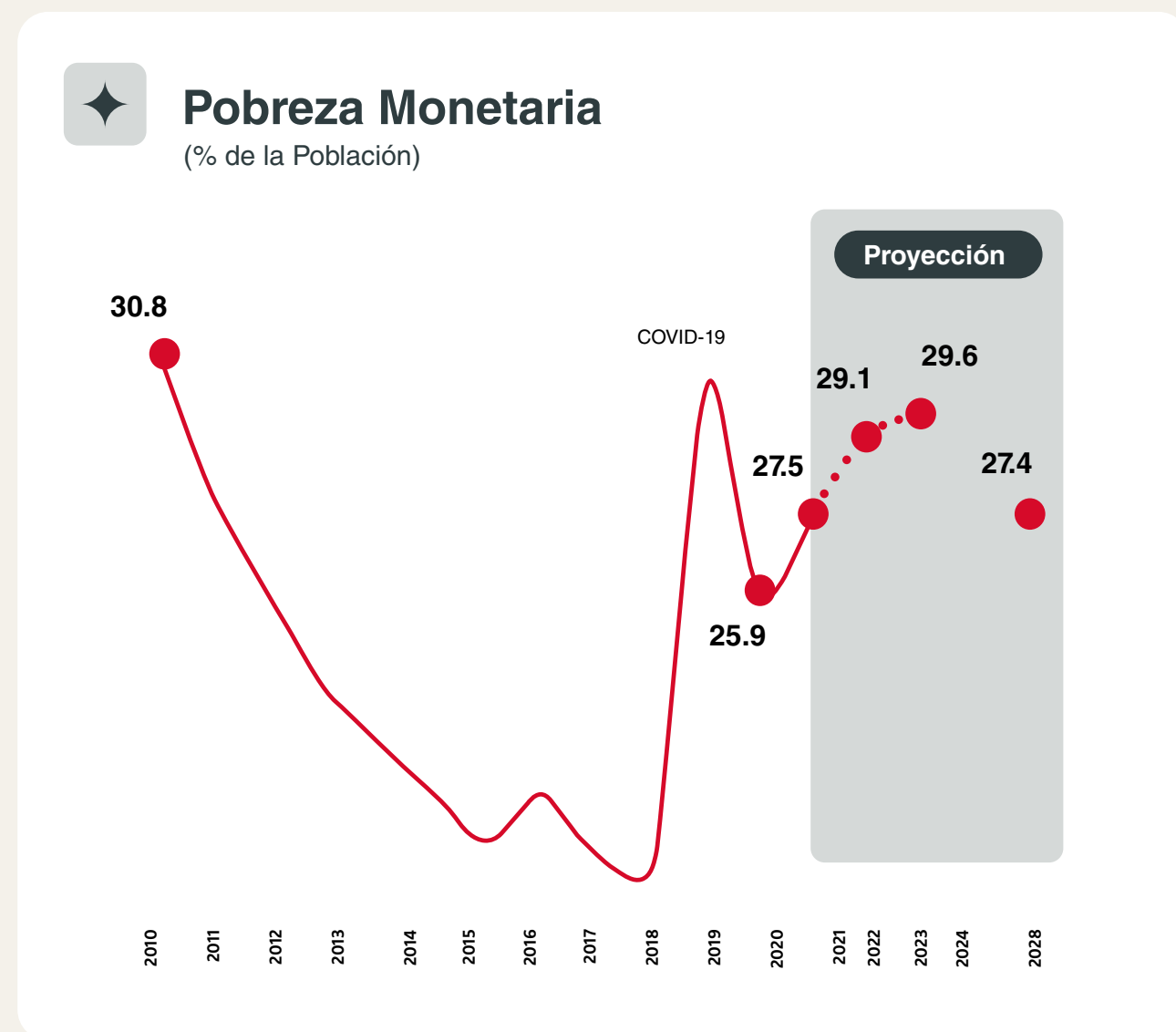


Tipo de cambio



Fuente: BCRP

Se estima que la **pobreza en Perú continúe en aumento durante 2023 y 2024, alcanzando el 29,1% y el 29,6% de la población**, respectivamente. Este panorama preocupante se ve impulsado por el bajo crecimiento económico y el alza en los precios de los alimentos y otros bienes esenciales.



Fuente: BBVA Research, INEI, SAE Apoyo

Factores clave para impulsar el crecimiento

Reenfocar el gasto de gobierno hacia la provisión de servicios públicos de calidad: dando énfasis en la educación y la seguridad.

Cerrar la brecha de infraestructura y trabajar en la prevención, respuesta y reconstrucción frente a desastres naturales.

Promover la flexibilización del mercado laboral y la formalización.

Velar por un entorno de negocios favorable para la inversión privada, enfocándose en la estabilidad social, política y jurídica.

Índice de competitividad regional.

Ranking 1°
LIMA
REGIÓN

3 Principales actividades económicas en la región



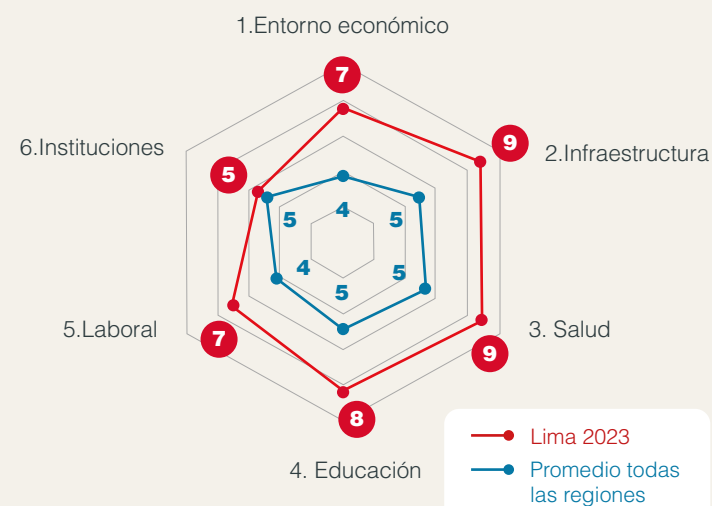
Manufactura
17.8%



Comercio
13.1%



Telecomunicaciones
7.5%



Lima se mantiene como la región más competitiva del país, al ocupar el primer puesto en los pilares Infraestructura, Salud y Laboral. Además, se encuentra en la segunda ubicación en el pilar Entorno Económico. No obstante, la región retrocedió una ubicación en el pilar Educación. Si bien se mantuvo o mejoró en los tres indicadores, los avances fueron menores frente al mejor desempeño de Moquegua.

Fuente: Instituto Peruano de Economía (IPE) - Incore 2023

Ranking 2°
MOQUEGUA
REGIÓN

3 Principales actividades económicas en la región



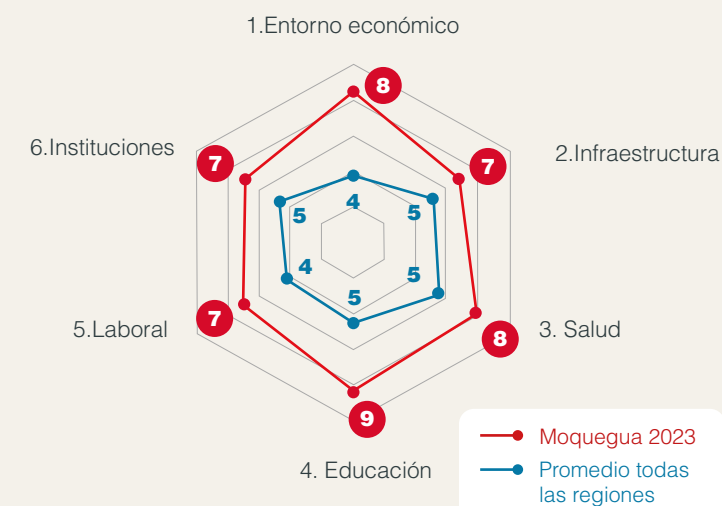
Manufactura
43.7%



Minería
30.3%



Construcción
6.7%



Moquegua se mantiene como la segunda región más competitiva del país. La región subió dos puestos en el pilar Educación por las mejoras en rendimiento escolar en secundaria. Sin embargo, retrocedió en el pilar Infraestructura ante un aumento del precio medio de la electricidad. A nivel nacional, la región continúa ubicándose en el primer puesto por quinto año consecutivo en los pilares Entorno Económico e Instituciones.

Fuente: Instituto Peruano de Economía (IPE) - Incore 2023

Índice de
competitividad
regional.

Ranking **4°**

AREQUIPA

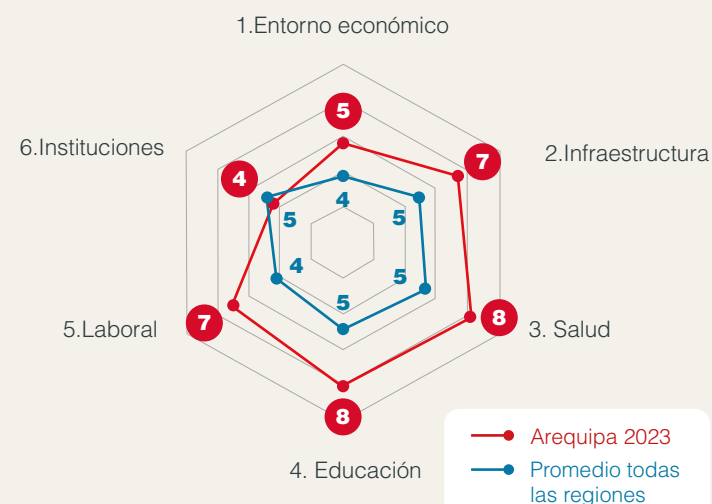
REGIÓN

3 Principales
actividades
económicas
en la región

Minería
32.1%

Manufactura
11.4%

Comercio
9.8%



Fuente: INEI 2022

Arequipa se mantuvo en el cuarto lugar por tercer año consecutivo. Ello se dio a pesar de caer en el pilar Instituciones debido a que pasó a ocupar el último puesto en el indicador de ejecución de la inversión pública. Este retroceso fue compensado por el avance en los pilares Infraestructura y Laboral, donde la región muestra una mayor recuperación de la densidad del transporte aéreo y la mayor proporción de su fuerza laboral con educación superior, respectivamente.

Fuente: Instituto Peruano de Economía (IPE) - Incore 2023

Ranking **5°**

ICA

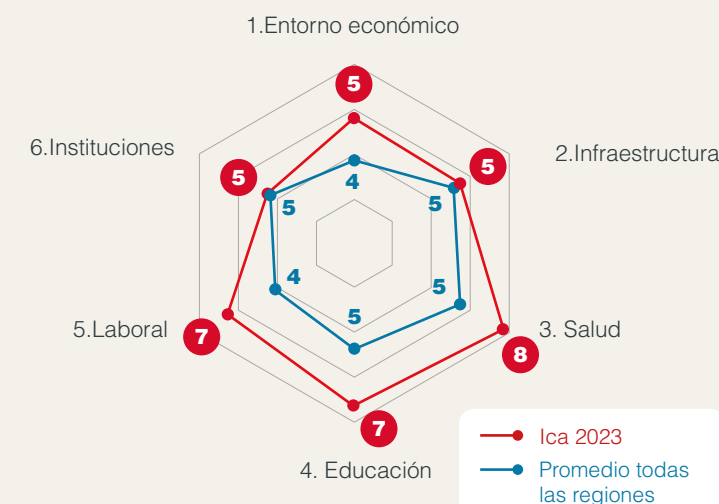
REGIÓN

3 Principales
actividades
económicas
en la región

Minería
21.4%

Manufactura
18.2%

Agricultura y ganadería
13.7%



Fuente: INEI 2022

Ica se mantiene en el puesto 5 del INCORE. Si bien mejoró dos posiciones en Instituciones y un puesto en Infraestructura, retrocedió una posición en Salud y Laboral. Las mejoras responden a la disminución de los conflictos sociales junto con un incremento menos pronunciado que el promedio nacional de la tasa de victimización de delitos.

Fuente: Instituto Peruano de Economía (IPE) - Incore 2023

Índice de competitividad regional.

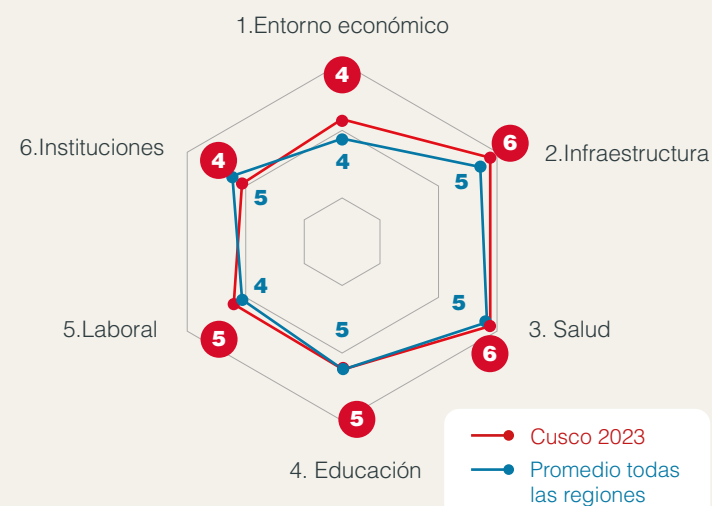
Ranking 9°
CUSCO
REGIÓN

3 Principales actividades económicas en la región

Minería
39.5%

Construcción
10.6%

Comercio
7.7%



Fuente: INEI 2022

Cusco ocupó el puesto 9 en el INCORE. Este resultado responde principalmente al avance en el pilar Salud, en el que alcanzó la tercera mayor cobertura de vacunación básica en niños. Además, subió un puesto en los pilares Educación e Instituciones, por un mayor rendimiento escolar en secundaria y una mayor recaudación municipal por habitante. A pesar de que cayó dos puestos en el pilar Infraestructura, la región presenta la mayor densidad del transporte aéreo al albergar al principal destino turístico del Perú.

Fuente: Instituto Peruano de Economía (IPE) - Incore 2023

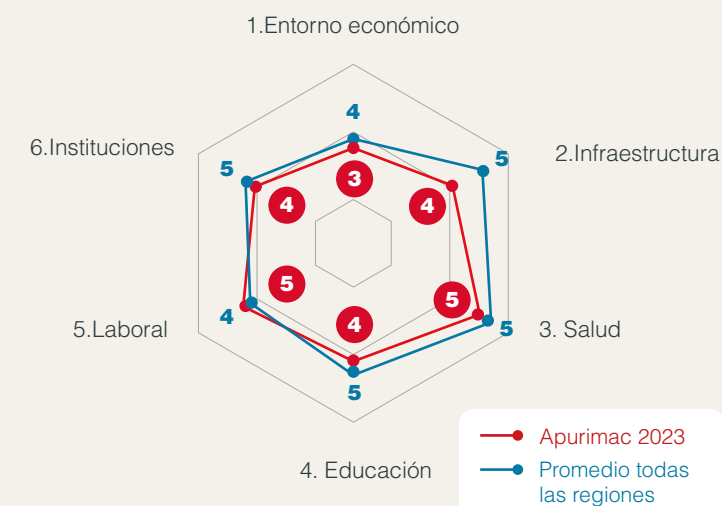
Ranking 15°
APURÍMAC
REGIÓN

3 Principales actividades económicas en la región

Minería
54.8%

Construcción
10.0%

Agricultura y ganadería
7.4%



Fuente: INEI 2022

Apurímac se ubicó en el puesto 15 por tercer año consecutivo. La región escaló cuatro ubicaciones en los pilares Educación y Laboral. En el primero, el rendimiento escolar en primaria cayó en menor magnitud que en el resto de regiones, y aumentó el rendimiento en secundaria. En el segundo, el ingreso por trabajo superó su nivel prepandemia y disminuyó la brecha de género salarial.

Fuente: Instituto Peruano de Economía (IPE) - Incore 2023

Índice de competitividad regional.

AYACUCHO

REGIÓN

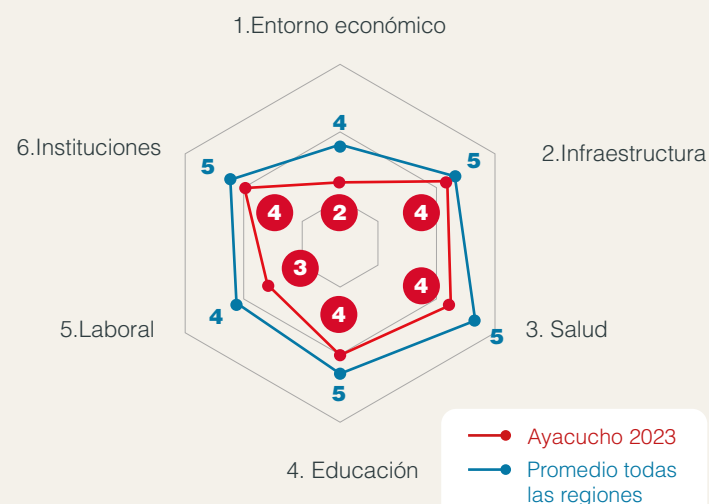
Ranking 17°

3 Principales actividades económicas en la región

Minería
18.0%

Agricultura y ganadería
15.6%

Comercio
9.4%



Fuente: INEI 2022

Ayacucho se encuentra en el puesto 17 gracias al avance de cuatro posiciones en el pilar Infraestructura, dos en Salud y una en Entorno Económico. Entre los indicadores que presentaron mejoras destaca la recuperación de la densidad del transporte aéreo y la mayor continuidad de la provisión de agua. Por otro lado, la región retrocedió una posición en los pilares Educación e Instituciones.

Fuente: Instituto Peruano de Economía (IPE) - Incore 2023

HUANCAVELICA

REGIÓN

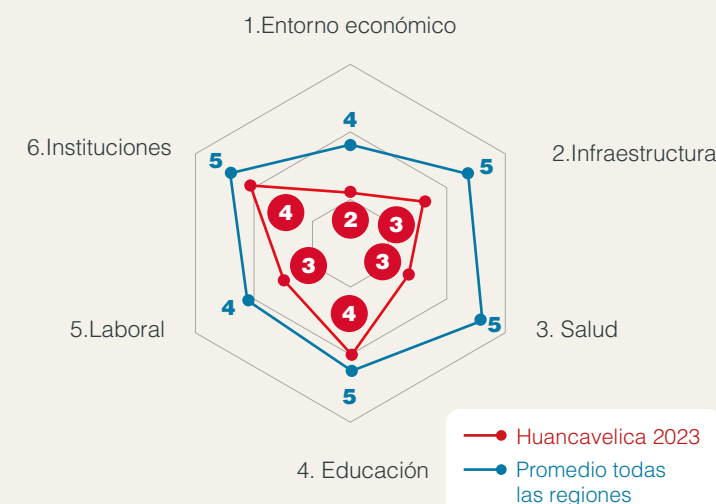
Ranking 22°

3 Principales actividades económicas en la región

Electricidad, gas y agua
30.9%

Minería
10.3%

Construcción
9.3%



Fuente: INEI 2022

Huancavelica pasó a ocupar el puesto 22 del INCORE. La región mejoró posiciones en cuatro de los seis pilares. El mayor avance se dio en Entorno Económico, gracias al mayor porcentaje de población con tenencia de cuentas de ahorro. Sin embargo, continúa ocupando el último lugar en gasto per cápita mensual, acceso al crédito y esperanza de vida al nacer, y posee el mayor porcentaje de niños con desnutrición Crónica.

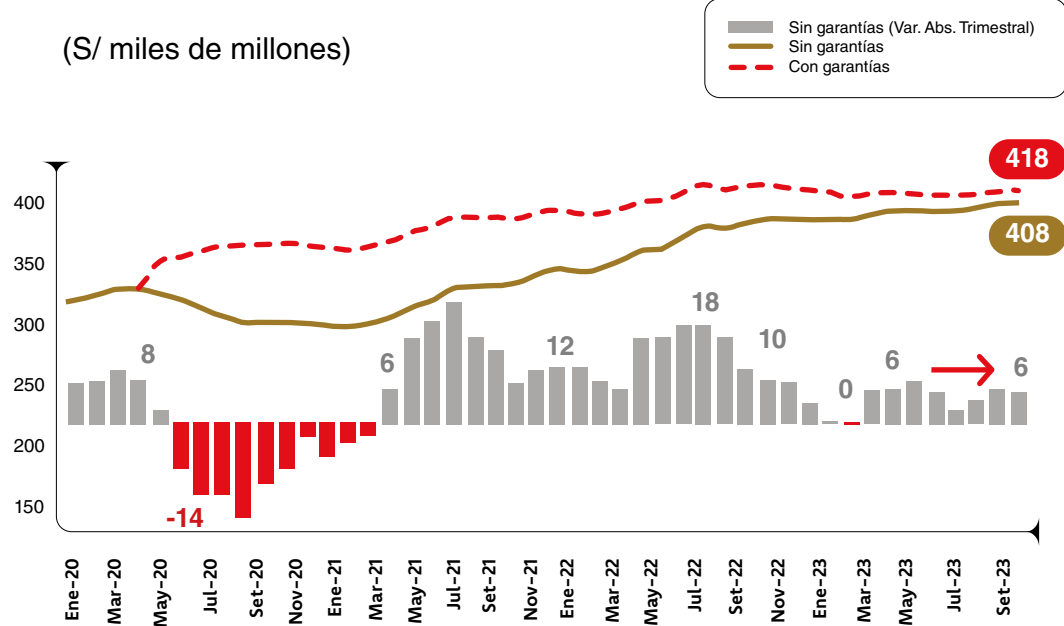
Fuente: Instituto Peruano de Economía (IPE) - Incore 2023

Sistema financiero nacional

La colocación de créditos ha experimentado una **desaceleración** en los últimos meses.

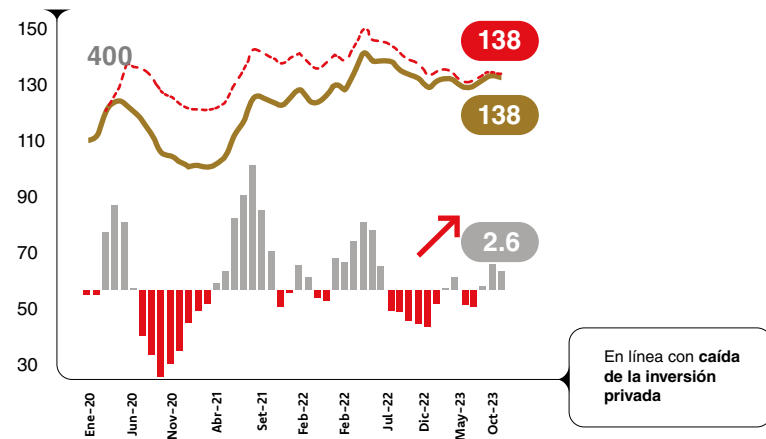
Crédito directo total del Sistema Financiero

(S/ miles de millones)

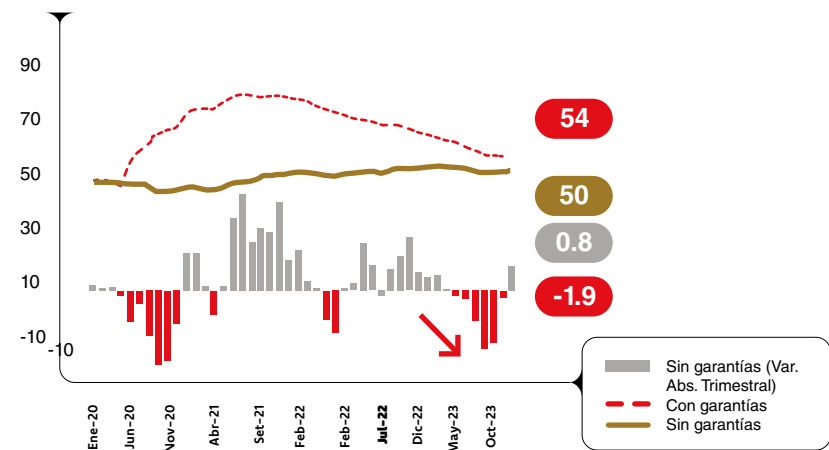


Créditos a medianas, pequeñas y microempresas pierden dinamismo.

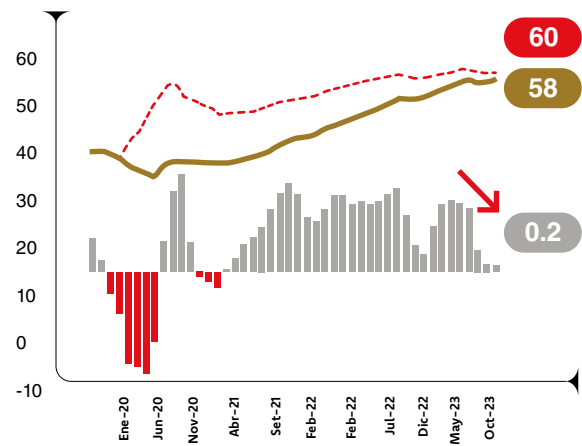
Corporativo y gran empresa (54%)



Mediana empresa (23%)



Pequeña y microempresa (23%)



Sistema financiero más cauto ante desaceleración económica.



Cautela viene por **menor volumen colocado** y por segmento de riesgo.



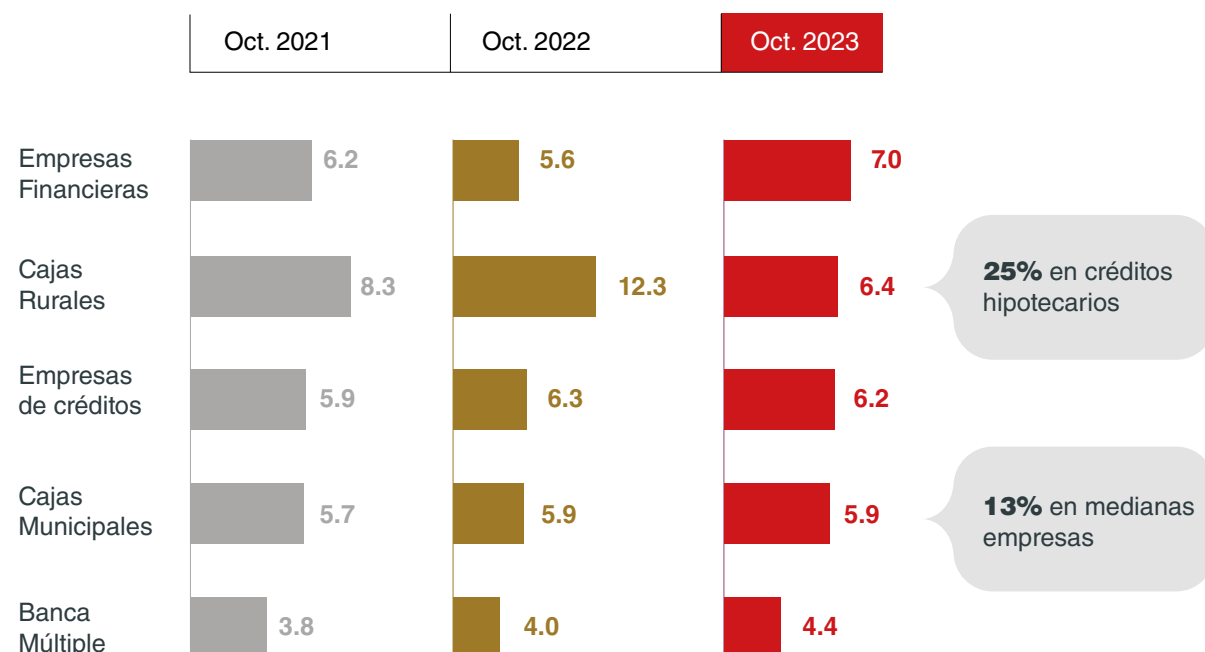
Enfoque en créditos de bajo riesgo.

Fuente: SBS y Macroconsult

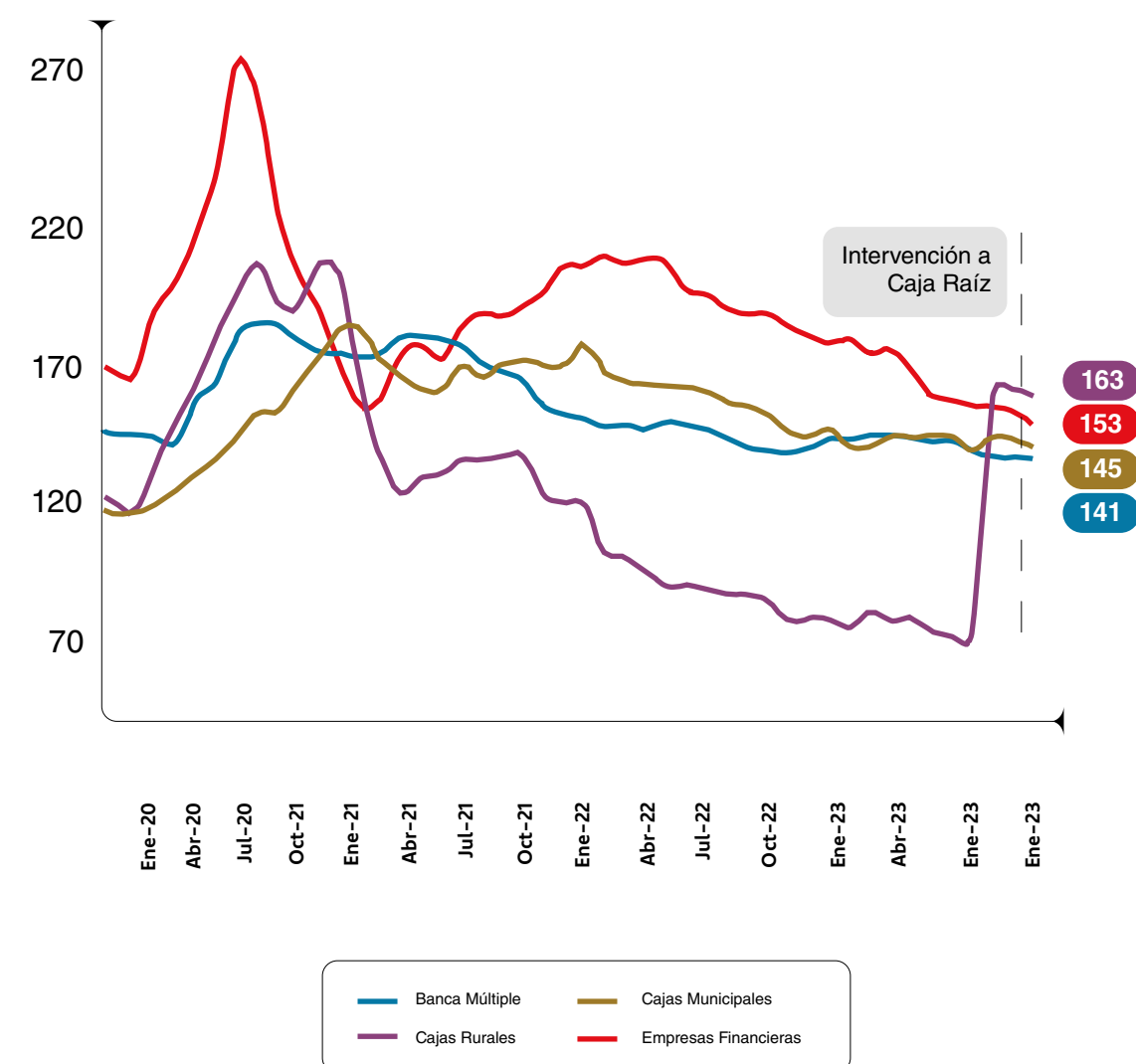
Fuente: SBS y Macroconsult

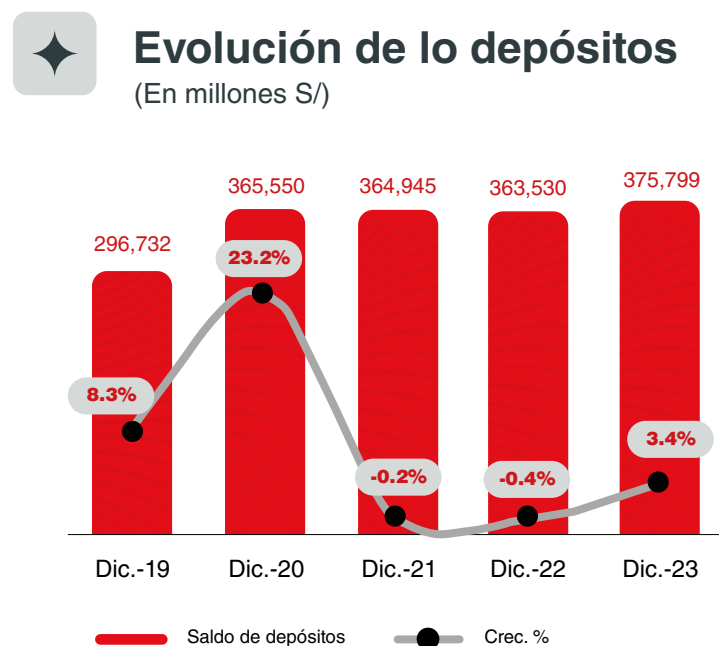
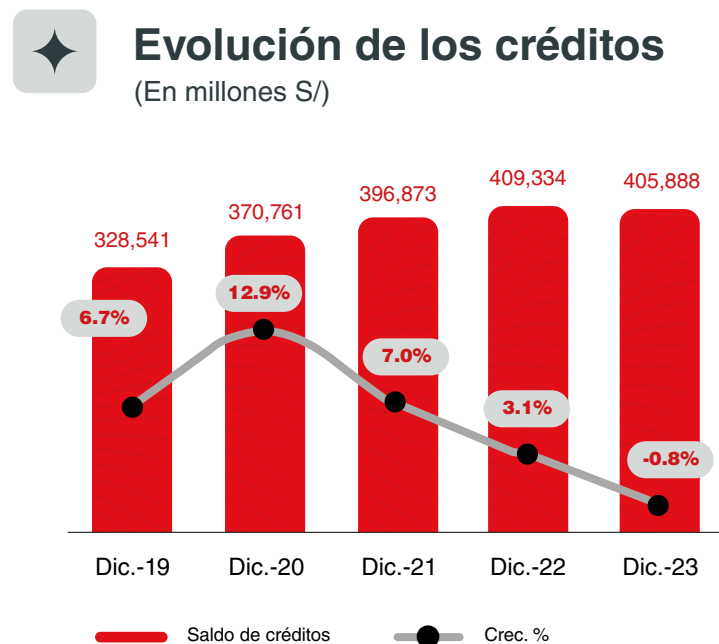
Morosidad al alza consumiendo provisiones

Ratio de morosidad por tipo de entidad



Provisiones por tipo de entidad (% de la cartera atrasada)





Al cierre del 2023, la cartera de créditos del Sistema Financiero Nacional ascendió a S/ 405,888 millones, registrando una reducción en comparación con el año anterior. Por otro lado, la cartera de depósitos experimentó una recuperación al alcanzar S/ 375,799 millones, revirtiendo dos años consecutivos de decrecimiento.

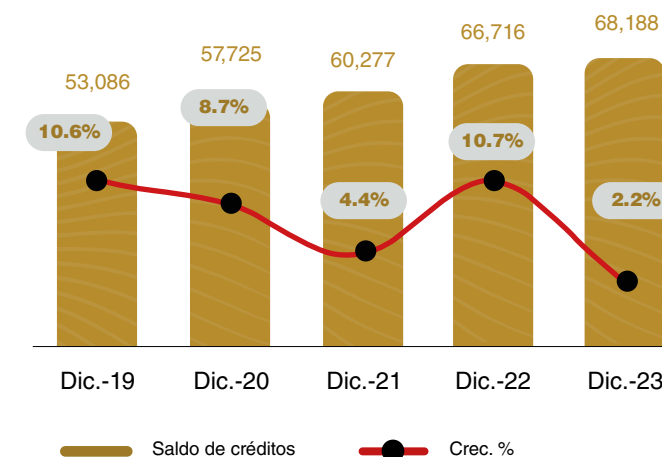
Fuente: SBS

Sector de microfinanzas nacional

Los créditos y depósitos de las microfinancieras han mostrado una tendencia al alza; aunque, el ritmo de crecimiento se ha moderado en el último año. Al cierre de 2023, la cartera de créditos alcanzó S/ 68,188 millones y la de depósitos ascendió a S/ 50,255 millones.

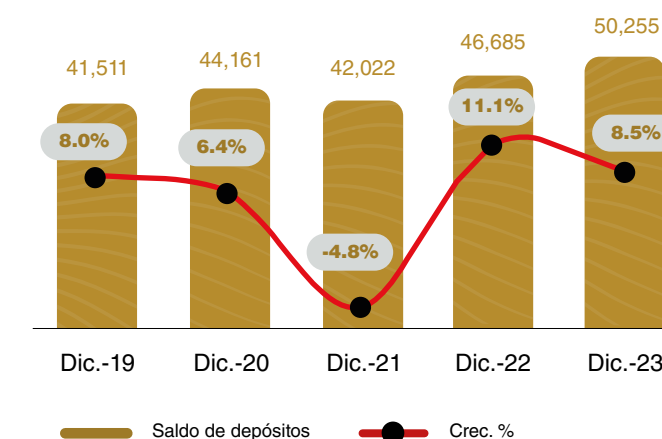
Evolución de los créditos

(En millones S/)



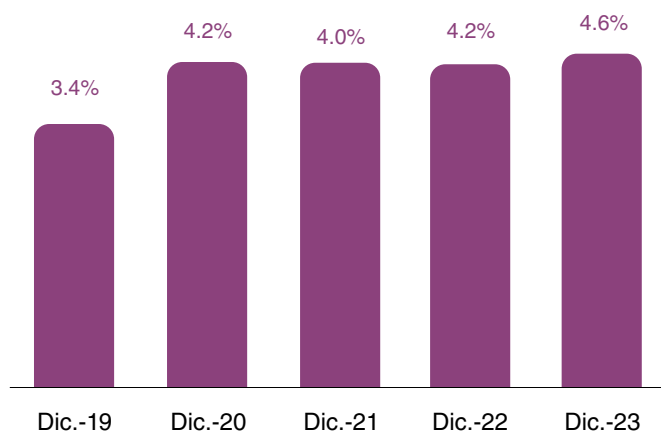
Evolución de los depósitos

(En millones S/)

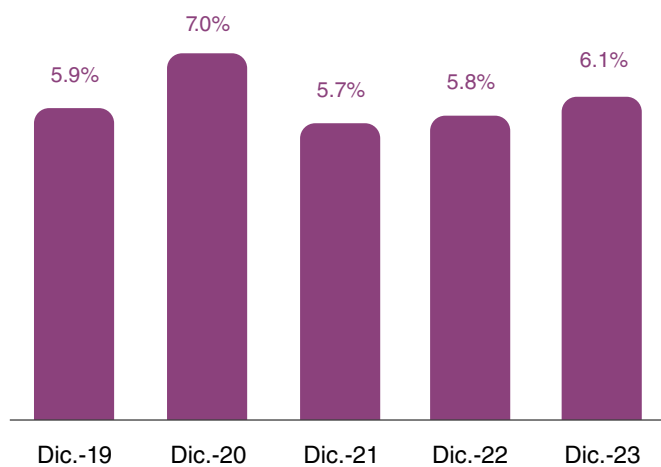




Evolución de la Morosidad en el Sistema Financiero



Evolución de la Morosidad en el Sector Microfinanciero



El Índice de Morosidad al cierre de 2023 es de 4.6% para el sistema financiero y 6.1% para el sector microfinanciero, esto debido a los diferentes efectos externos que se han materializado en el entorno de los negocios, afectando a los pequeños empresarios, segmento al que se dirigen estas últimas instituciones.

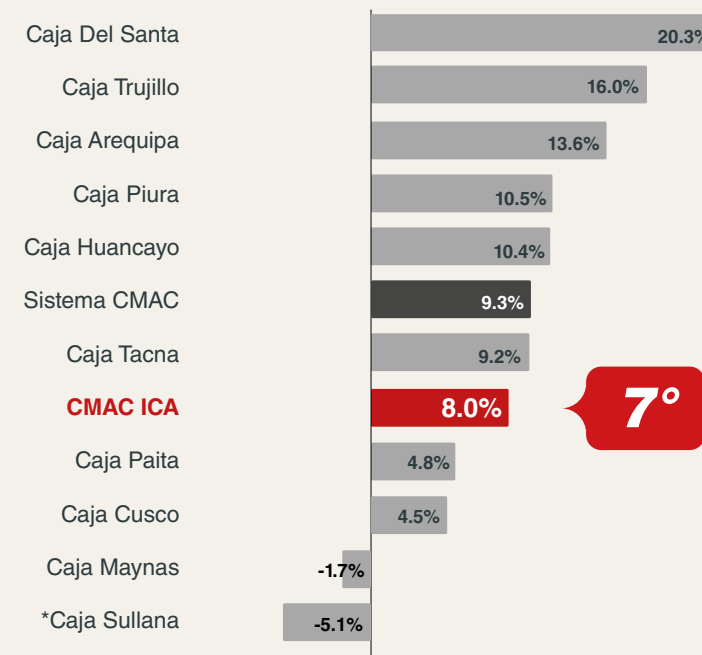
Fuente: SBS



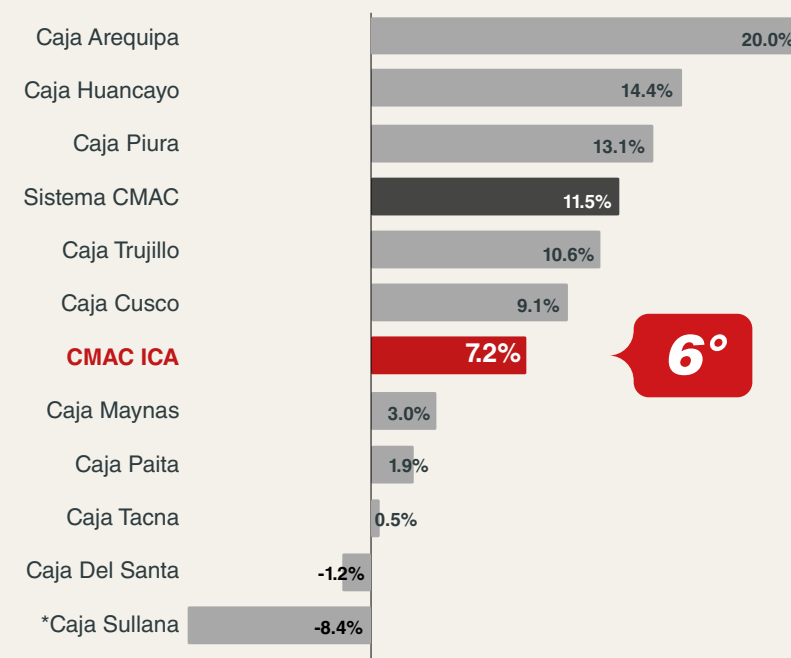
Subsistema de Cajas Municipales



Crecimiento de créditos directos por Caja Municipal (Dic.2023 vs Dic.2022)



Crecimiento de depósitos por Caja Municipal (Dic.2023 vs Dic.2022)

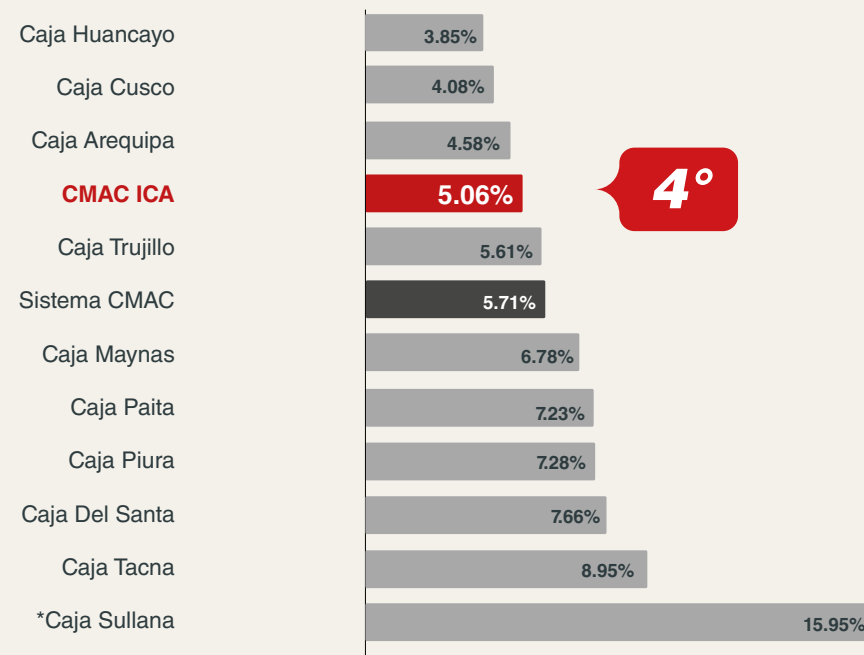


Fuente: SBS

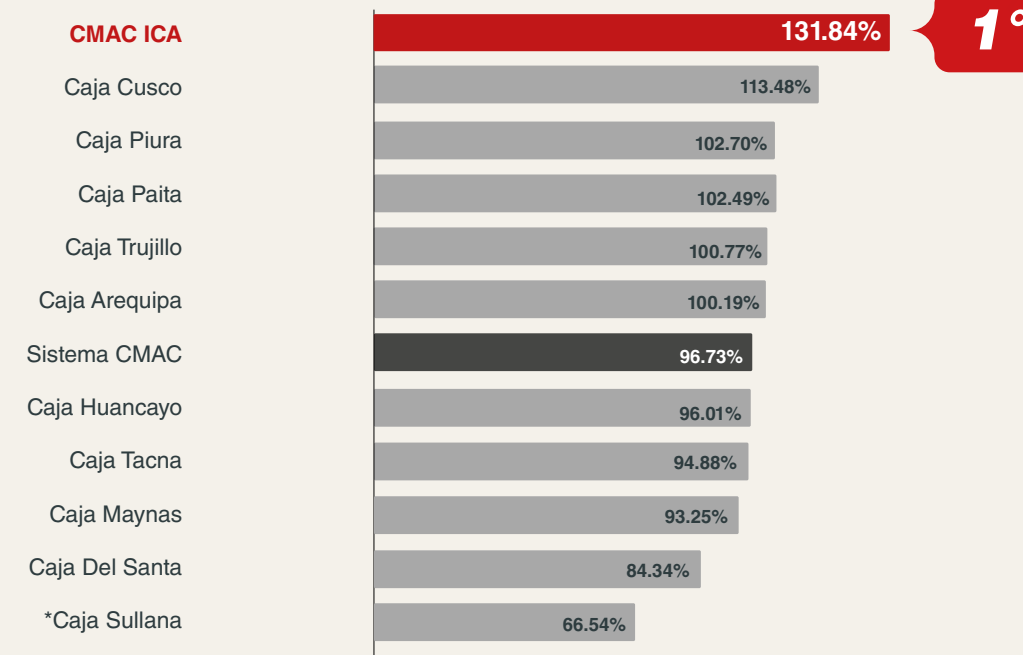
* Información de Caja Sullana a Nov.23

Subsistema de Cajas Municipales

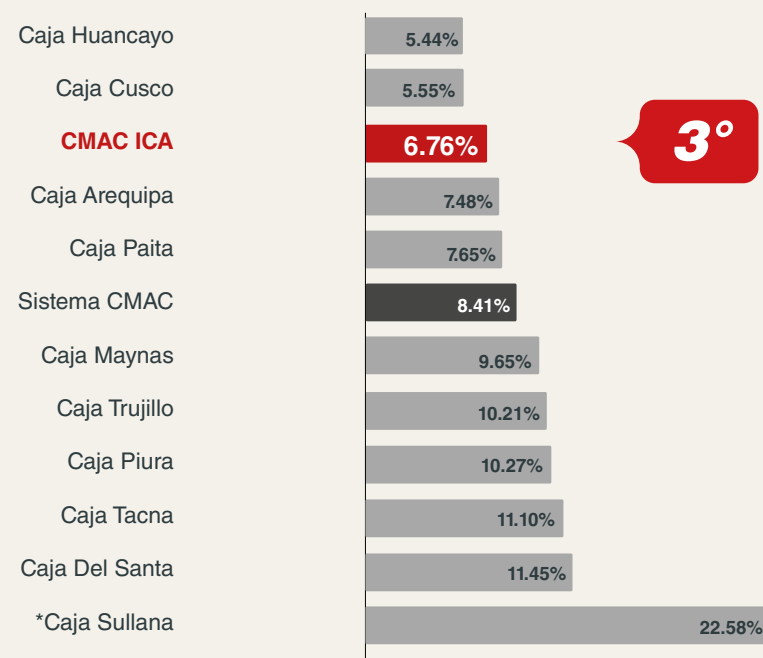
Índice de morosidad por Caja Municipal Dic.2023



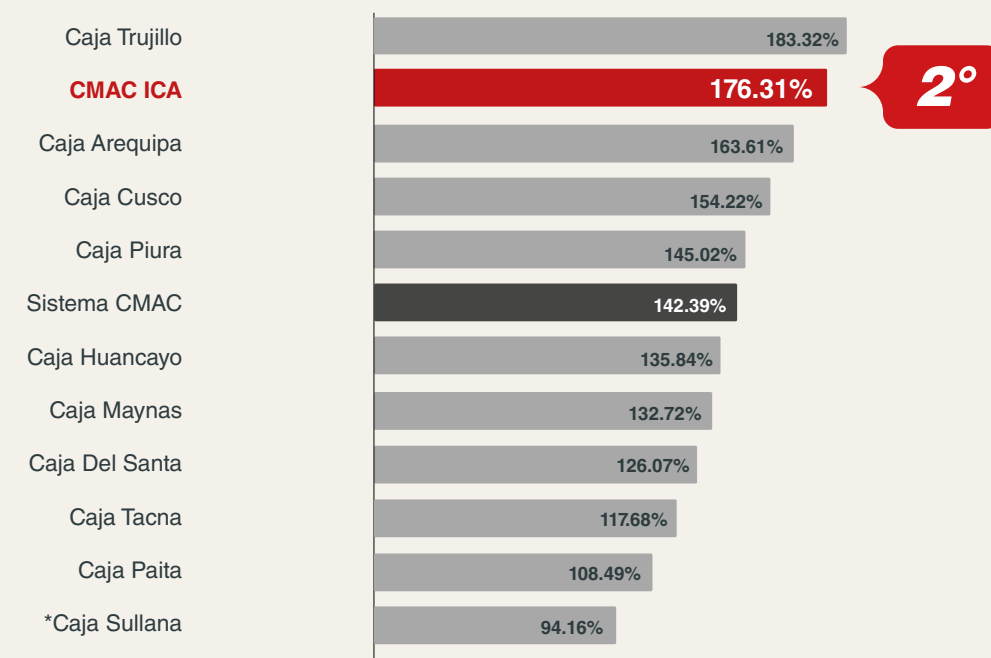
Índice de Cobertura CAR por Caja Municipal Dic.2023



Índice CAR por Caja Municipal Dic.2023



Índice de cobertura cartera atrasada por Caja Municipal Dic.2023

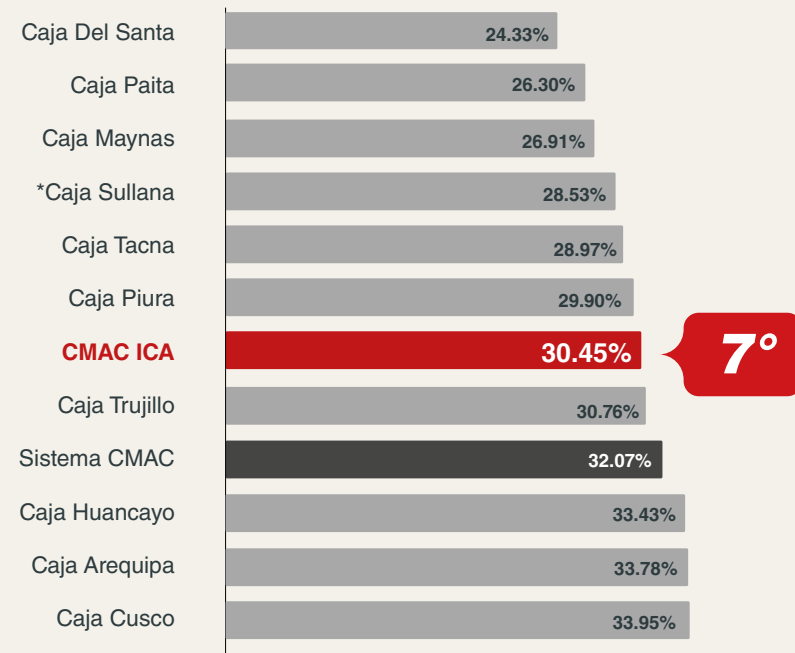


Fuente: SBS
* Información de Caja Sullana a Nov.23

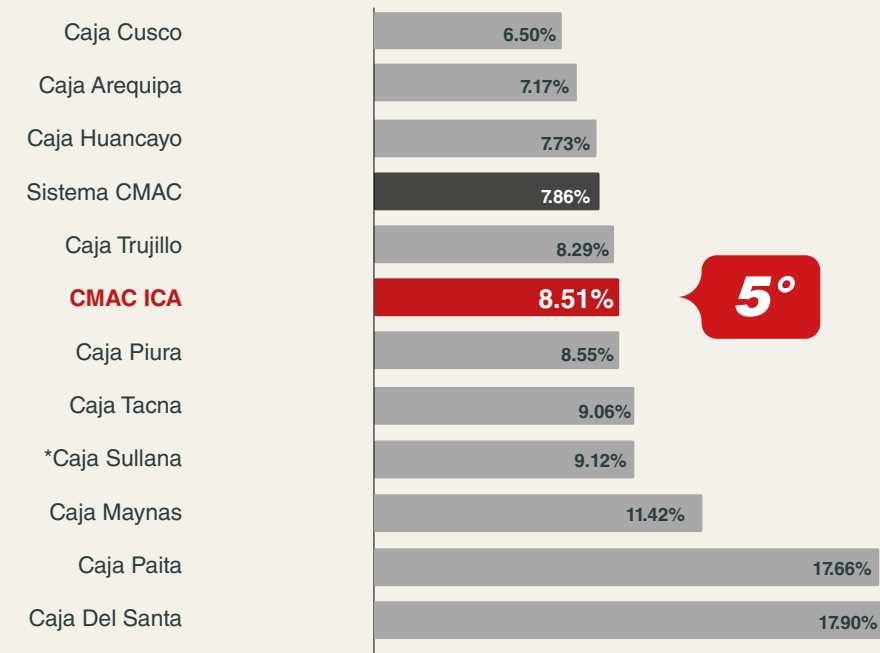
Fuente: SBS
* Información de Caja Sullana a Nov.23

Subsistema de Cajas Municipales

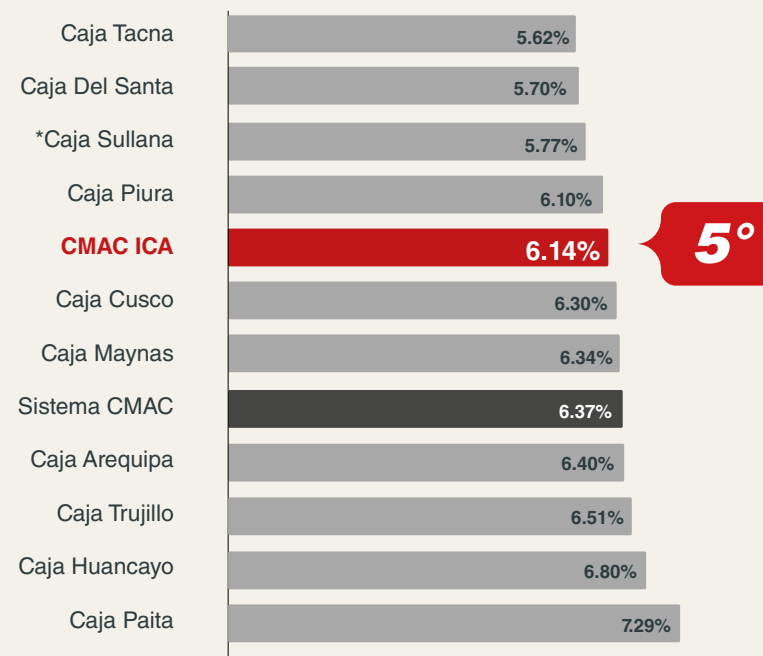
Índice de Gasto de Finan./ Ingresos financieros Dic.2023



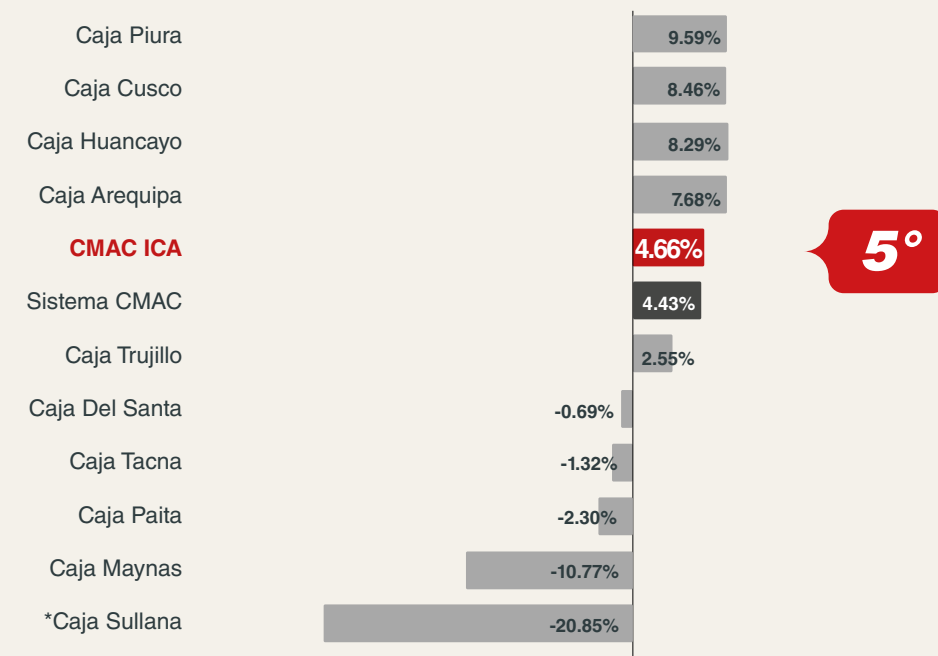
Índice de Gasto de Adm./ Cartera Promedio Dic.2023



Costo de fondeo Dic.2023



ROE por Caja Municipal Dic.2023



Fuente: SBS
* Información de Caja Sullana a Nov.23

Fuente: SBS
* Información de Caja Sullana a Nov.23

03

Nuestra gestión 2023



MEMORIA ANUAL

20
23

- Gestión de activos.
- Nuestros productos de créditos.
- Nuevos productos de inclusión financiera.
- Gestión de pasivos.
- Nuestros productos de ahorros.
- Nuestros productos de seguros.
- Nuestros servicios.
- Gestión de patrimonio.
- Indicadores de eficiencia y productividad.
- Indicadores de rentabilidad y solvencia.
- Gestión de tesorería.
- Gestión de operaciones y canales.
- Nuestros canales alternativos de atención.
- Nuestra red de agentes propios.
- Nuestros nuevos puntos de atención.
- Nuestra red de agencias.
- Gestión de tecnología.
- Transformación de nuestros procesos, servicios y canales.
- Gestión de experiencia del cliente.
- Gestión de desarrollo humano.
- Cultura organizacional.
- Clima laboral.
- Gestión integral de riesgos.
- Clasificación de riesgos.

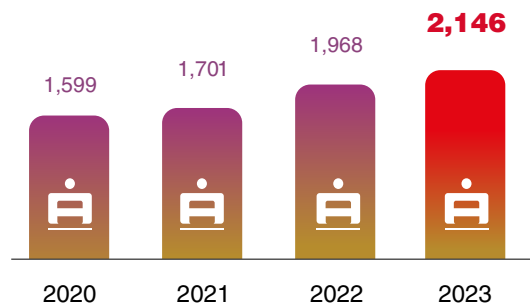
Gestión de activos



Caja Ica registró un incremento de **178 millones de soles** en su activo total, representando un crecimiento del **+9%** en comparación con el periodo anterior.



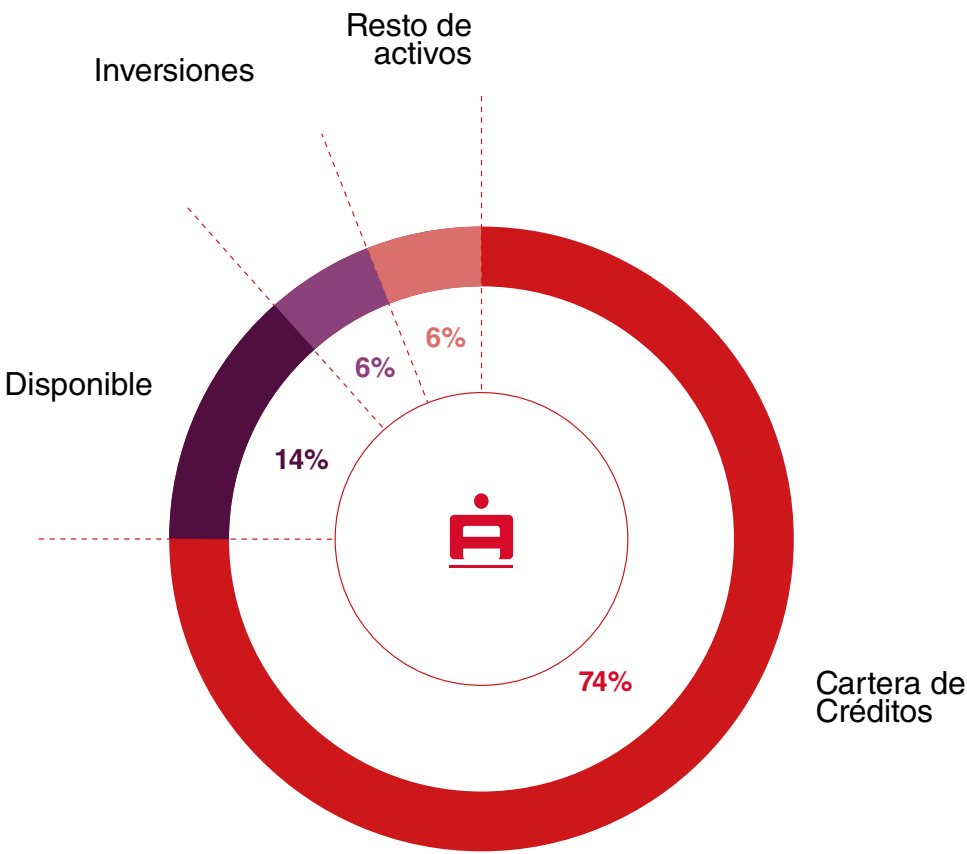
Evolución del total activo
(En millones S/)



Al cierre del ejercicio fiscal 2023, la cartera de créditos netos, los activos líquidos y las inversiones negociables conformaban el 94% del total de activos, destacándose como los componentes principales.



Composición del activo total
Dic.2023



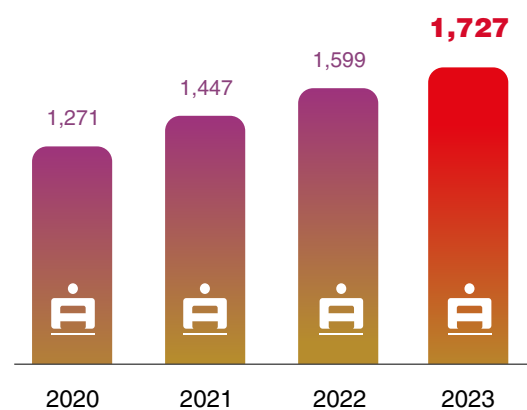


Al cierre del 2023, la cartera de créditos directos de Caja Ica, se incrementó en +S/ 128 MM lo cual significó un crecimiento +8% (en términos relativos).



Evolución de los créditos directos

(En millones S/)

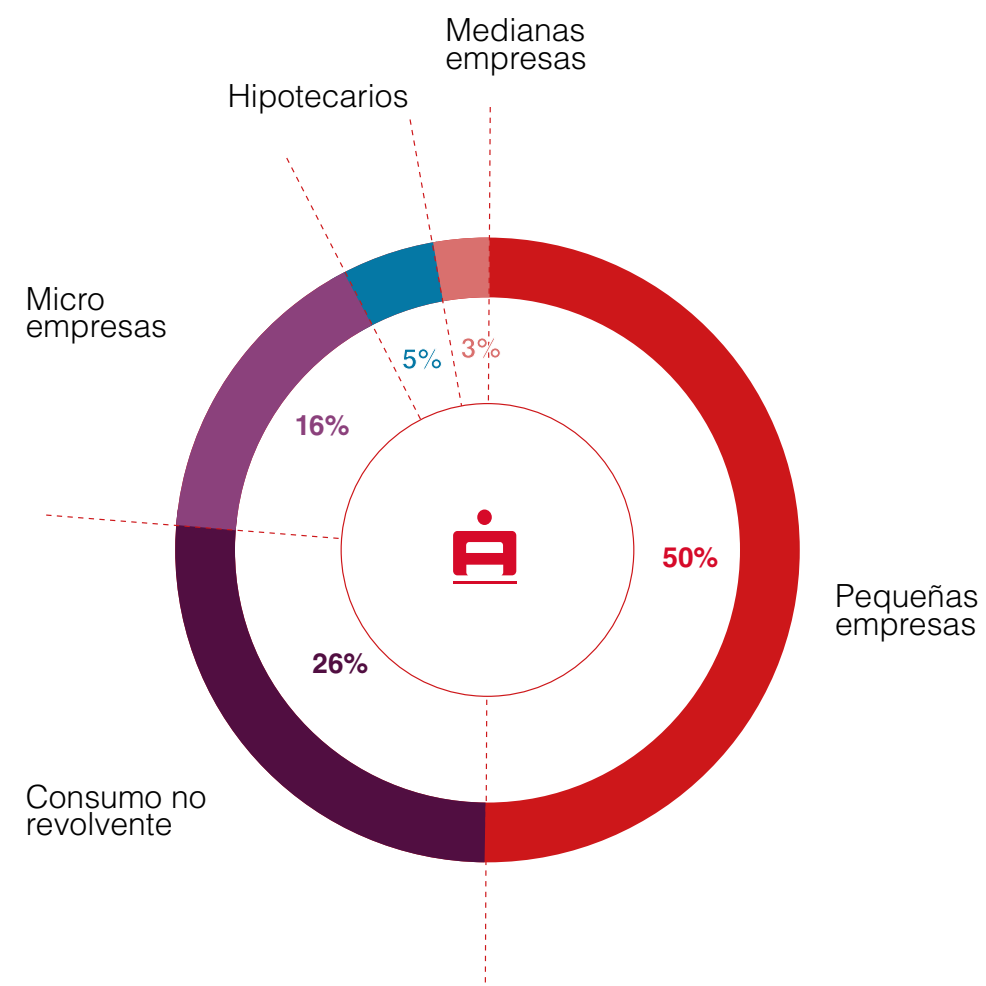


La estructura de la cartera está compuesta principalmente por: **créditos pequeña empresa (S/ 867 MM), consumo (S/ 448 MM) y microempresa (S/ 279 MM).**



Estructura por tipo de crédito

Dic.2023



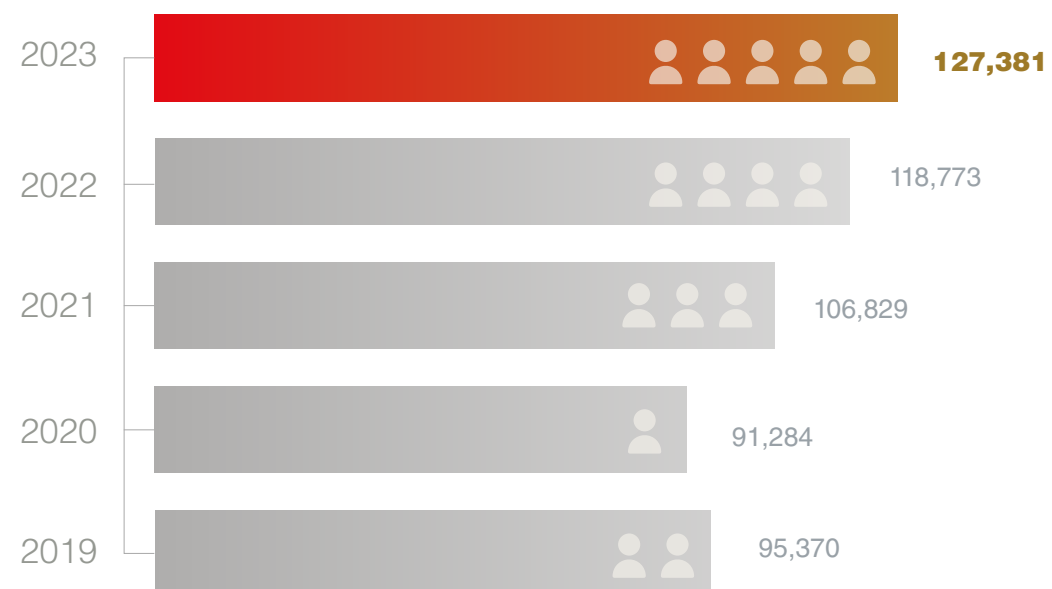
Gestión de activos



El número de clientes de créditos se incrementó en 8,608 lo cual significó un crecimiento de 7.25%.



Evolución de clientes de créditos



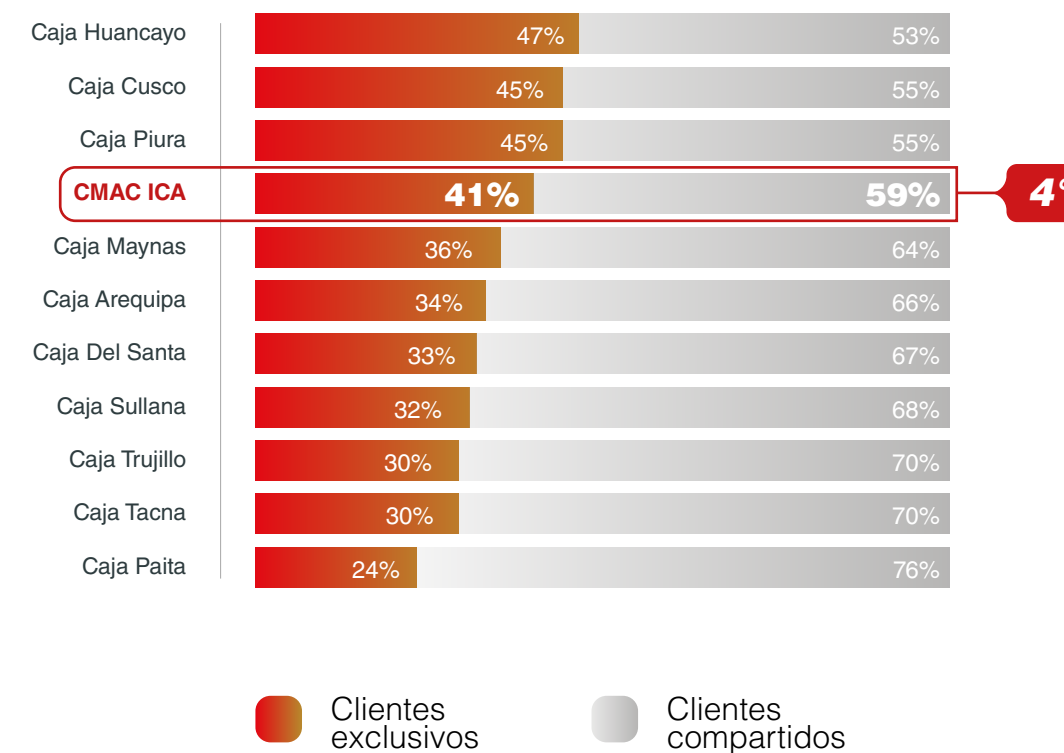
Fuente: Información interna Caja Ica, Estadísticas rápidas FEPCMAC



Caja Ica se destaca en el mercado al contar con el **41% de clientes exclusivos, ubicándonos en 4° lugar**, lo cual es resaltante dentro de un entorno altamente competitivo.

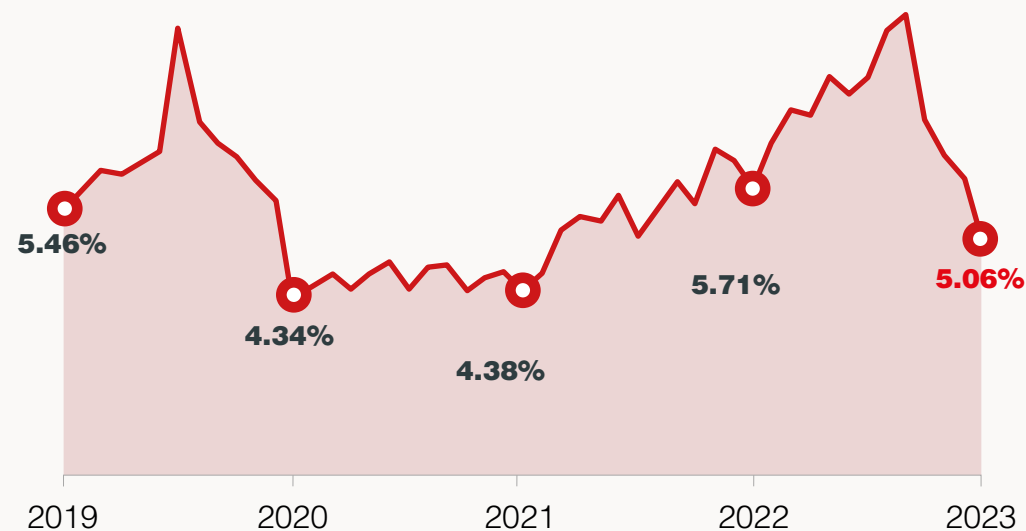


Exclusividad de clientes – Sistema CMAC



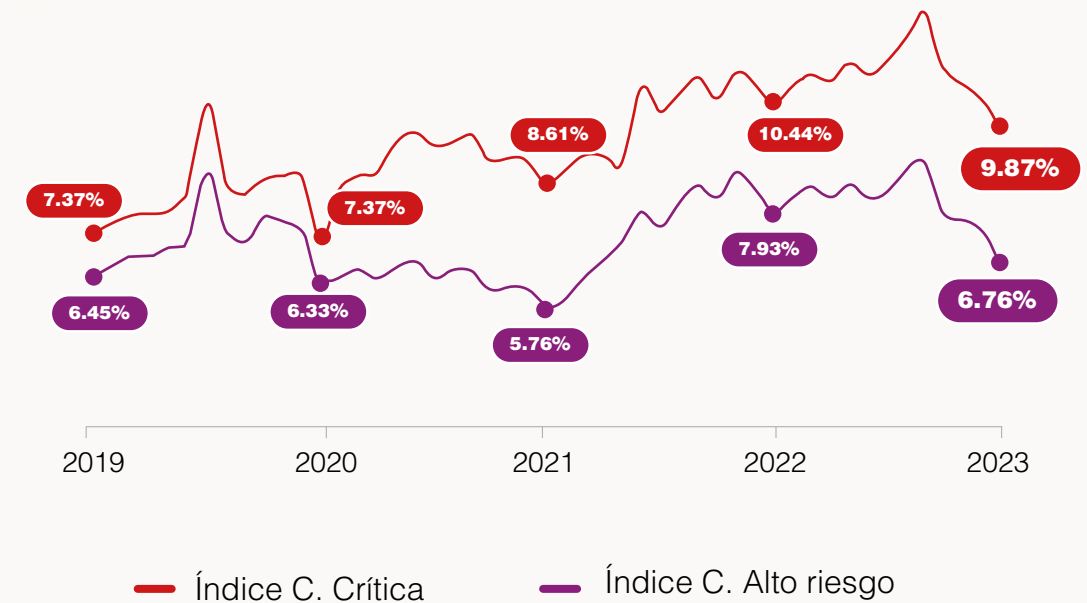
Al cierre del 2023, logramos un índice de morosidad del 5.06%, que se sitúa por debajo del promedio del sector microfinanciero que fue del 5.69%. En relación con la cartera de alto riesgo (CAR) y la cartera crítica (deficiente + dudoso + pérdida), ambas han mostrado una tendencia a la baja. Además, nuestros indicadores de cobertura reflejan un nivel adecuado de protección patrimonial.

Evolución de la mora

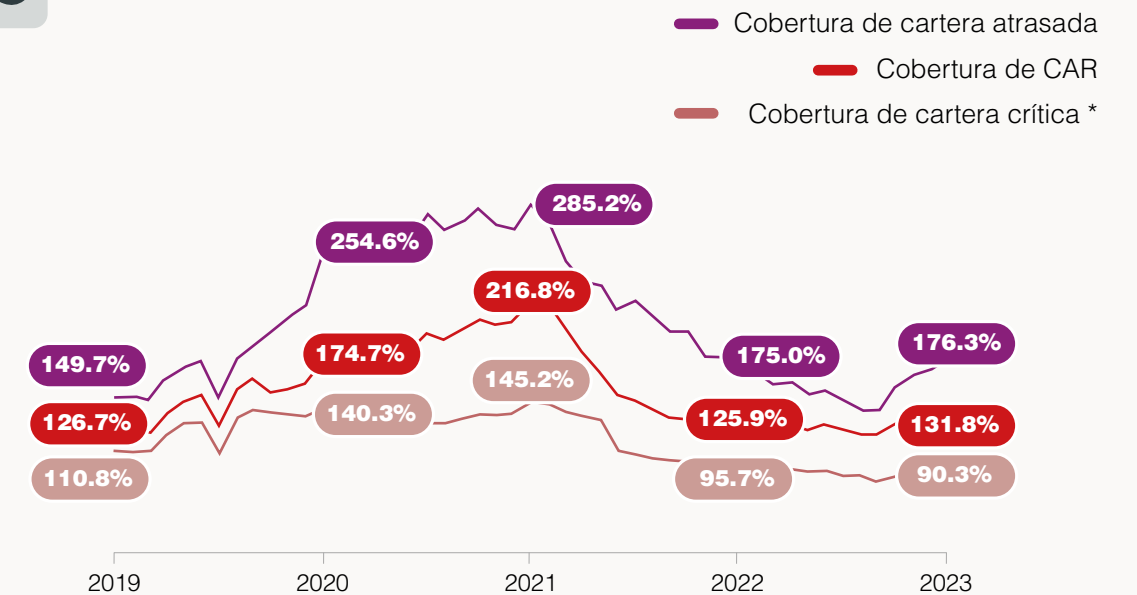


Fuente: Información interna Caja Ica

Evolución de la cartera alto riesgo y cartera crítica



Indicadores de cobertura



* No considera cobertura de programas de gobierno.

Nuestros productos de créditos



Créditos Corporativos



CRÉDITOS A INSTITUCIONES FINANCIERAS

Dirigido a Instituciones Financieras cuyo destino del crédito es financiamiento de Capital de Trabajo Neto Operativo.

CRÉDITOS INDIRECTOS CARTA FIANZA

Dirigido a personas naturales y jurídicas que participen en licitaciones, concursos, garantizar el pago de tributos a la SUNAT, entre otros.

Microcréditos (Créditos MYPE)



CREDI EMPRENDE

Para personas independientes generados por actividades de comercio, producción y servicios, o de aquellos oficios que no se puedan sustentar documentariamente promoviendo su inclusión en el sist. Financ.

FACILITO EMPRESARIAL

Dirigido a Personas jurídicas y personas naturales independientes que no cuenten con vivienda propia ni fiador solidario.

PAGA DIARIO

Dirigido a personas naturales con negocio que desarrollan una actividad económica en zonas donde existan concentraciones de negocios y que necesiten solventar sus necesidades financieras.

Créditos Empresariales



CRÉDITO COMERCIAL EMPRESARIAL

Dirigido a personas jurídicas y personas naturales con negocio formalmente constituidas, con buena reputación moral, económica y financiera.

CREDI EMPRESA

Orientado a pequeños y micro empresarios que operan bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial y que desarrollen actividades de producción, comercialización de bienes y/o prestación de servicios.

CRÉDITO 0 KMS.

Orientado a clientes nuevos o recurrentes, dependientes con la finalidad de financiar la adquisición de vehículo.

CREDI ASOCIACIONES O GRUPOS ORGANIZADOS

Otorgados a Asociaciones de Micro y Pequeñas Empresas, cuyo Plan de Inversión es único, es decir que todo el crédito será destinado a un mismo fin. En este caso se aceptarán garantías grupales (hipotecas) y garantías individuales (no necesariamente preferidas).

LÍNEA DE CRÉDITO

Créditos rápidos para tu negocio, para ser usado como capital de trabajo



Productos de créditos



Créditos Personales



CREDISUELDO

Otorgado a trabajadores nombrados, contratados y cesantes (pensionistas) de instituciones públicas y privadas, con los cuales la Caja Ica mantiene convenio vigente

PERSONAL DIRECTO

Otorgado a personas naturales con ingresos dependientes o independientes con la finalidad de atender gastos de consumo.

CREDIAHORRO

Dirigido a personas con ingresos dependientes o actividades comerciales que cuenten con garantías de depósitos a plazo y que tengan necesidades de financiamiento para gastos de consumo.

JORNALITO

Otorgado a personas naturales dependientes con la finalidad de satisfacer necesidades de gastos de consumo.

FACILITO CONSUMO

Dirigido a personas naturales dependientes o independientes que no cuenten con vivienda propia y fiador solidario.

CRÉDITO CON CUENTA SUELDO

Dirigido a empleados nombrados y contratados que tienen una cuenta de ahorros, cuenta sueldo, vigente dentro de la Caja Ica

ORO CAJA

Otorgado a personas con entrega físicas de joyas u otros objetos de oro.

CRÉDITO AMPLIA CASA

Otorgado a personas naturales dependientes que cuenten con vivienda propia, con la finalidad de satisfacer las necesidades de: ampliación, culminación, acabados, mejoramiento y remodelación de vivienda.

Créditos Hipotecarios



CAJA CASA

Otorgado a personas que no cumplan con los requisitos para el otorgamiento a través del Fondo Mi Vivienda u otra modalidad de financiamiento hipotecario.

NUEVO CRÉDITO MIVIVIENDA

Otorgado a personas destinadas a adquirir una vivienda, construir en terreno o aires independizados o mejorar vivienda.

CRÉDITO TECHO PROPIO

Promueve la adquisición de viviendas nuevas.

Créditos Agropecuarios



AGROCAJA

Para personas dedicadas a la actividad agrícola pequeña o micro empresa, destinado a financiar costo de producción o compra de terrenos agrícolas, maquinarias y equipos agrícolas.

COMERCIAL AGRÍCOLA

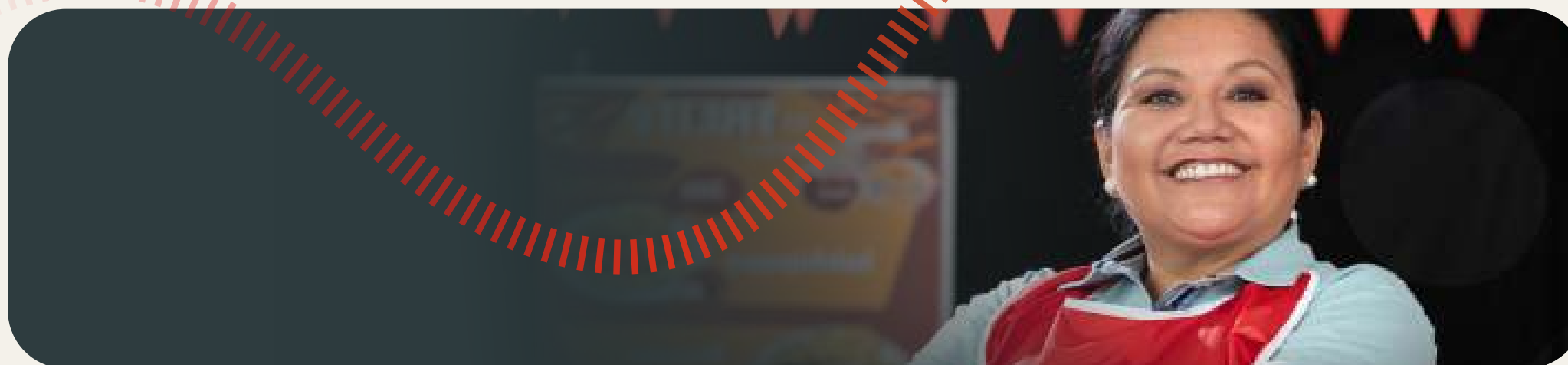
Para personas dedicadas a la actividad agrícola pequeña mediana o gran empresa, destinado a financiar costo de producción o compra de terrenos agrícolas, maquinarias y equipos agrícolas.

PECUARIO

Dirigido a personas que desarrollen como actividad principal la pecuaria u otras complementarias.

Nuevos productos de inclusión financiera

NUEVO



MUJER EMPREENDEDORA

Otorgado a mujeres que realizan actividades independientes (formales e informales) con necesidad de financiamiento para capital de trabajo o activo fijo. El otorgamiento y desembolso de este crédito no requiere la firma del cónyuge. Además se brinda un seguro indemnizatorio por detección de cáncer o descuento por pago puntual.



MEJOR HOGAR

Dirigido a personas naturales dependientes e independientes que deseen financiar sus mejoras sanitarias. Este crédito permite acceder al servicio de agua potable y saneamiento en el hogar.



CRECE MINERO

En alianza con el proyecto planetGOLD Perú, desarrollamos el primer producto financiero del Perú diseñado exclusivamente para el pequeño minero y minero artesanal formal y en vías de formalización que se dedica a la explotación, beneficio y comercialización de minerales en zonas permitidas del país, permitiendo que accedan a capital de trabajo para la adquisición de activos fijos como equipos y maquinarias que les permitan realizar sus operaciones de manera más tecnificada y sin utilizar mercurio, protegiendo de esta forma al medio ambiente



CRÉDITO MUJER PALLAQUERA

También desarrollado con planetGOLD, Dirigido exclusivamente a la mujer minera dedicada a la selección manual de oro, las cuales coexisten con operaciones mineras artesanales del tipo formal y en vías de formalización.

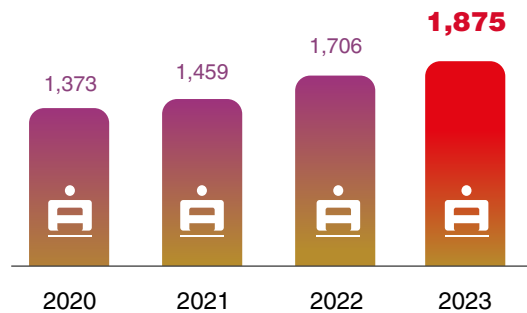
Gestión de pasivos



El total de pasivos (fuentes de fondeo para la institución), **ascendió a S/ 1,875 millones a Dic-2023, el cual se incrementó en +9.9%** respecto al mismo cierre del año previo (2022).



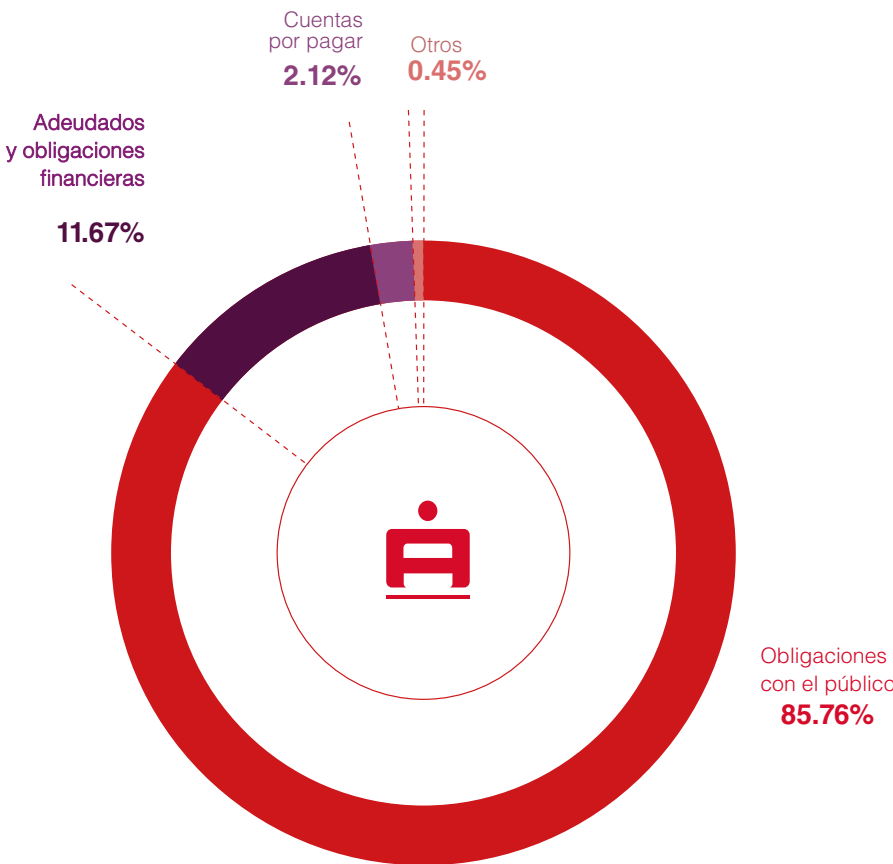
Evolución del total pasivo (En millones S/)



Las principales fuentes de fondeo de la Caja Ica son: **obligaciones con el público (85.76%)**, los cuales permiten tener un **costo de captaciones de 5.95% a Dic-2023**.



Composición del total pasivo Dic.2023



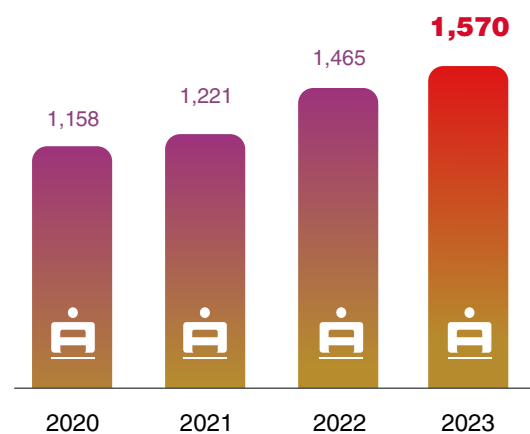


Los depósitos del público experimentaron un notable crecimiento de S/ 105 millones en comparación con el 2022, respaldando las colocaciones.



Evolución de los depósitos del público

(En millones S/)

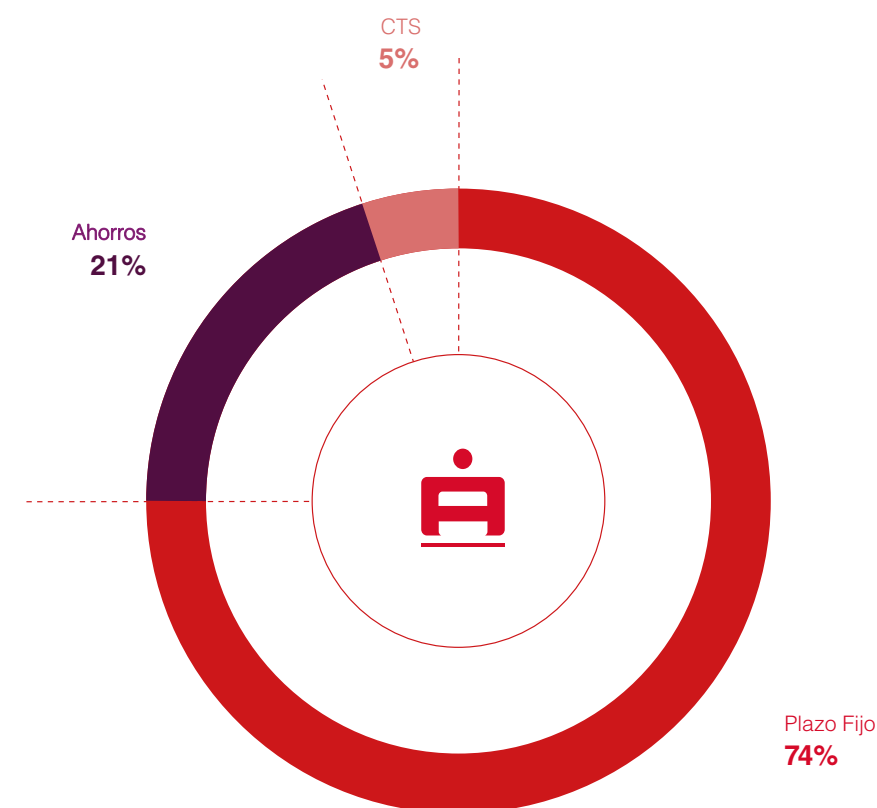


Con respecto a la estructura de los depósitos, estos se concentraron principalmente en “Plazo Fijo” (74%) debido a la estrategia para cubrir la salida de fondos de las cuentas CTS.



Estructura por tipo de depósito

Dic. 2023



Gestión de pasivos

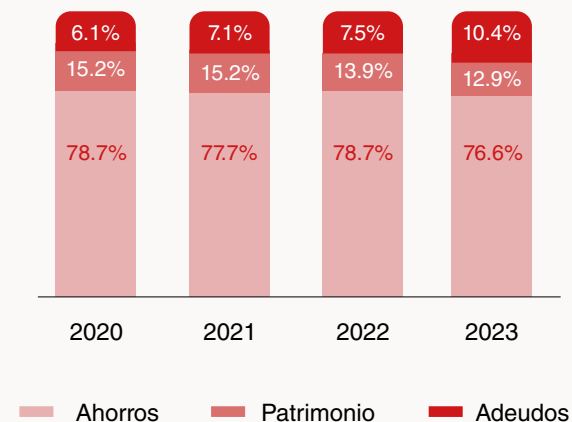


A lo largo de los años, los ahorros de clientes y entidades del sistema financiero han constituido la principal fuente de fondeo de Caja Ica, seguidos por el patrimonio y los adeudos.



Evolución de la estructura de fondeo

(En millones S/)



Se incorporó la 2° deuda subordinada



Es importante destacar que en diciembre de 2023, se estableció una **alianza estratégica con OIKO CREDIT**, mediante la cual se obtuvo una deuda subordinada de S/ 19 MM a un plazo de 96 meses (8 años) y una tasa de interés del 11.3%. Esta iniciativa permitirá contribuir significativamente al aumento de nuestra liquidez y solvencia institucional.

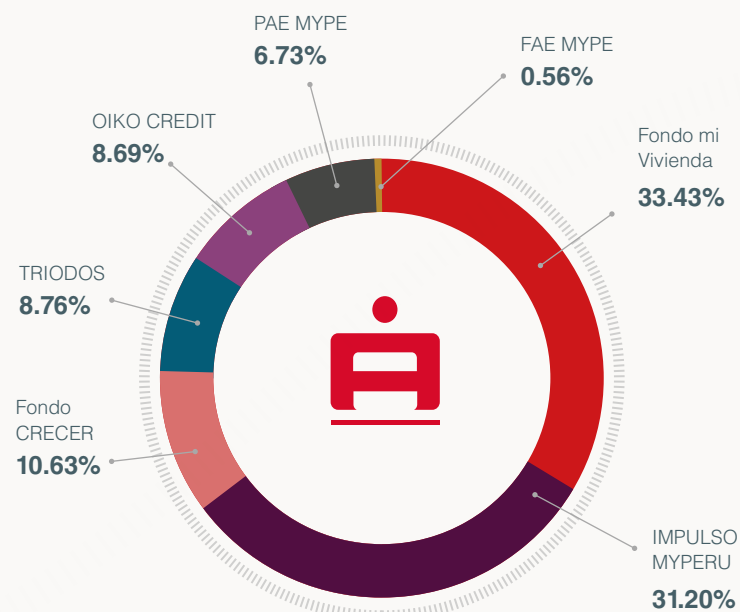


Al cierre del 2023, los adeudos alcanzaron los S/219 millones, teniendo como principales proveedores de fondos, al Fondo Mivivienda con el 33.4% e Impulso MyPERU con el 31.2%.



Estructura de adeudos

(Dic-2023)



OIKO CREDIT

Monto

S/ **19** Millones

Nuestros productos de Ahorros



Cuentas de ahorros



AHORRO CORRIENTE

Cuenta de libre disponibilidad; dirigida a las personas naturales y/o jurídicas que poseen excedente de liquidez y desean darle frecuente movimiento a su dinero.

MEGA AHORRO

Cuenta en la que el cliente podrá realizar depósitos y retiros de dinero en cualquier momento, generando una tasa de interés competitiva en función al saldo promedio de la cuenta.

CUENTA SUELDO

Cuenta destinada al recibir el pago de tus remuneraciones.

AHORRITO

Cuenta infantil dirigida a los menores de edad, fomentando la cultura del ahorro y la previsión.

Cuentas a plazo fijo



AHORROMÁS

Producto dirigido a personas naturales y jurídicas que deseen rentabilizar su dinero. Producto que permite incrementar el capital del plazo fijo en montos y fechas que estime conveniente, hasta el vencimiento original del plazo.

EXTRAHORRO

Producto dirigido a aquellas personas naturales que buscan rentabilizar su dinero sin necesidad de establecer un horizonte de tiempo específico para el depósito.

PLAN AHORRO

El Plan Ahorro consiste en depositar montos mensuales en fechas y plazo a elección de los clientes.

FONDO DE JUBILACIÓN

Producto dirigido a aquellas personas naturales que al jubilarse opten por retirar sus fondos de las AFP con la finalidad de rentabilizar sus ahorros con una atractiva tasa de interés, mientras mantienen la flexibilidad de acceder a su capital ante imprevistos.

Cuenta CTS



Producto mediante el cual la Caja Ica recibe depósitos por concepto de compensación de tiempo de servicios de trabajadores dependientes, estando sujetos a las restricciones y beneficios que las leyes estipulan sobre este tipo de cuentas.



Nuestros productos de Seguros

Seguros

- SOAT 
- MICROSEGURO DE PROTECCIÓN DE TARJETA TOTAL 
- SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES 
- MICROSEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES 
- MICROSEGURO DE VIDA Y SEPELIO 
- SEGURO AGRÍCOLA DE RENDIMIENTO 
- DESGRAVAMEN 
- DESGRAVAMEN CON DEVOLUCIÓN 
- SEGURO DE INCENDIO CONTRA TODO RIESGO 
- SEGURO DE INCENDIO A RIESGO NOMBRADO 



Nuestros Servicios

Servicios

- ENTIDAD PAGADORA 
- CONVENIO DE RECAUDACIÓN 
- CAMBIO DE MONEDA 



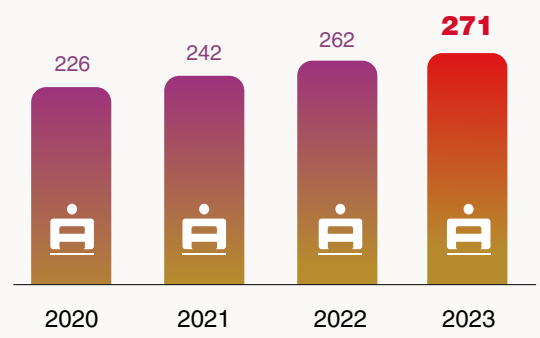
Gestión de patrimonio



El patrimonio de Caja Ica **ascendió a S/ 271 millones al cierre de 2023**, incrementándose en +3.5% respecto al mismo cierre del año previo (2022).



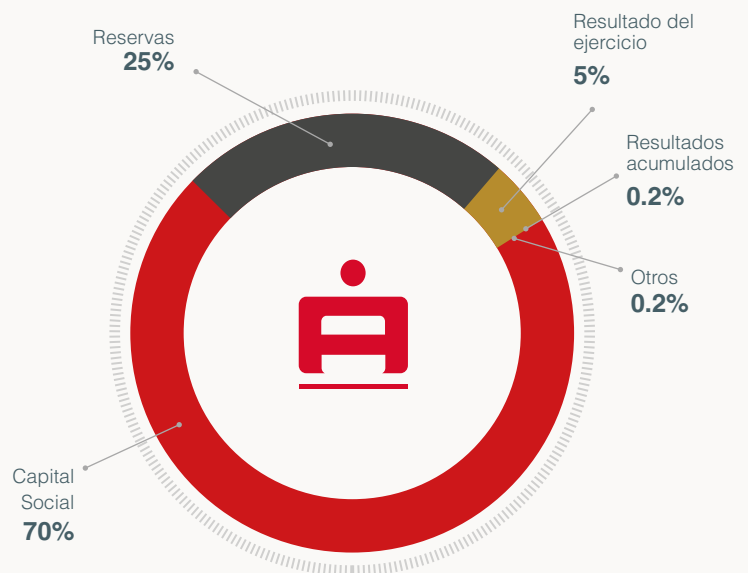
Evolución del patrimonio (En millones S/)



Los principales componentes del patrimonio de Caja Ica son: **Capital social (70%) y Reservas (25%)**.



Composición del patrimonio (Dic-2023)



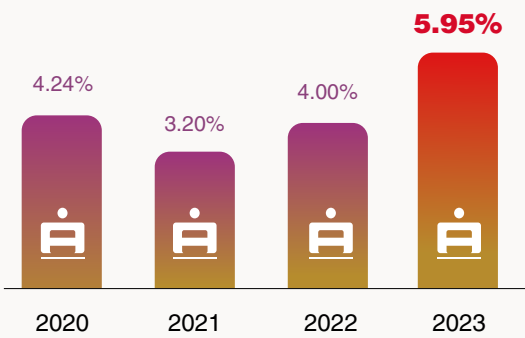
Eficiencia Financiera



La Eficiencia financiera medida a través del Costo de los depósitos (sin considerar los adeudos), se incrementó en **+1.95 puntos porcentuales** (comparativo 2023 vs 2022).



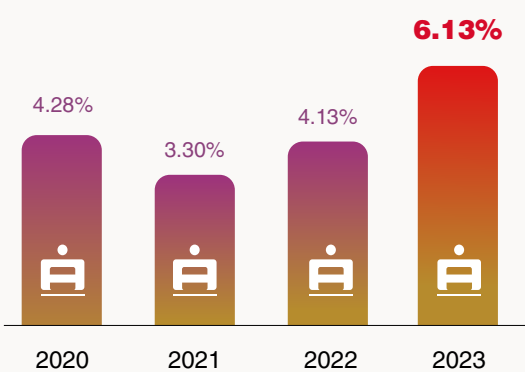
Evolución del costo de los depósitos



La Eficiencia financiera medida a través del Costo de fondeo (considerando los adeudos), se incrementó en **+2 puntos porcentuales** (comparativo 2023 vs 2022).



Evolución del costo de fondeo



Indicadores de eficiencia y productividad

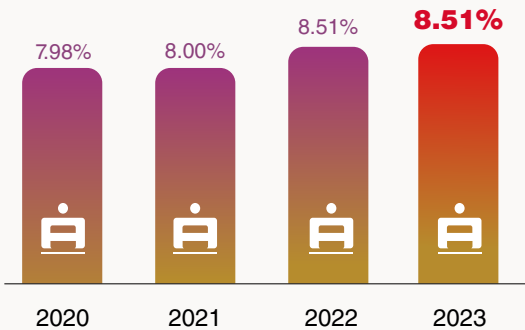
Eficiencia operativa



La Eficiencia operativa medida a través del Costo Operativo (Gasto adm. Anualizado / Créditos promedio), **se mantuvo en 8.51%** durante el 2023.



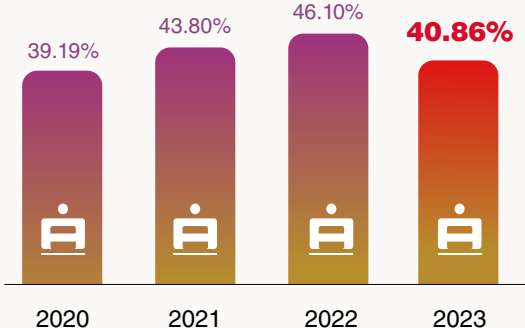
Evolución del costo operativo



El indicador Gasto adm. anualizado (Ing. financieros + Ing. serv. financieros anualizados) **se redujo en -5.24 puntos porcentuales** (comparativo 2023 vs 2022).



Gastos de administración / Ingresos totales



Productividad

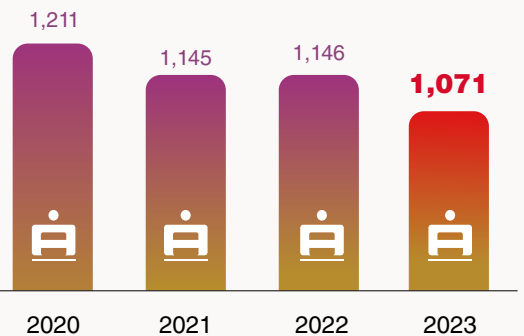


El indicador Créditos Directos/Empleados, experimentó una disminución del 6.6%, en relación al mismo periodo del año anterior. Esto significa que, en promedio, por cada colaborador de Caja Ica se cuenta con una cartera promedio de S/ 1.1 millones al cierre del 2023.



Evolución de créditos por empleados

(En miles S/)

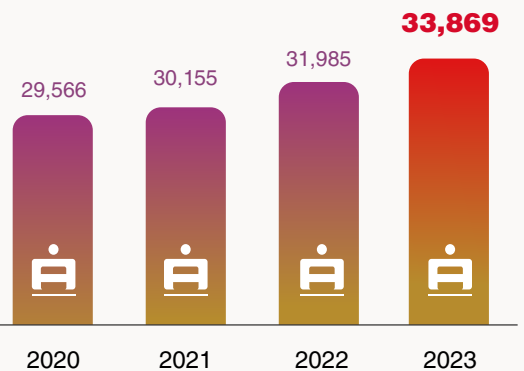


El indicador de Créditos Directos / Oficinas **mejoró en +5.89%** respecto a igual periodo del ejercicio 2022. Además, nos indica que al 2023, por cada oficina de Caja Ica, se cuenta con una cartera promedio de S/ 34 millones.



Evolución de créditos por oficinas

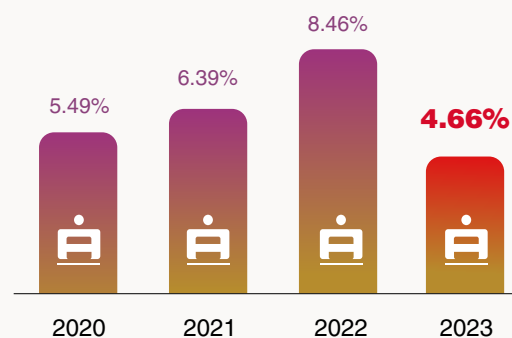
(En miles S/)



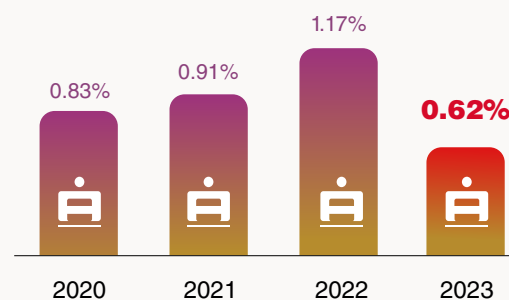
Indicadores de rentabilidad y solvencia

Al cierre del 2023, se alcanzó una **utilidad de S/ 12.3 MM**, lo que ha permitido alcanzar un ROE de 4.66% y ROA de 0.62%. Los mismos que se ubicaron sobre el promedio del sistema CMAC: 4.43% y 0.51% respectivamente (Datos a Nov.23).

Evolución del ROE

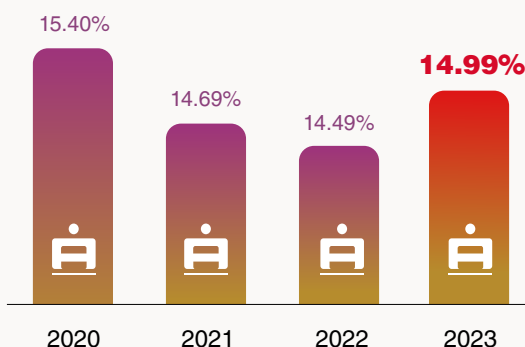


Evolución del ROA



El Ratio de capital global se **mantuvo ampliamente sobre el límite legal vigente** (9.0%), asegurando la solvencia institucional.

Evolución del RCG



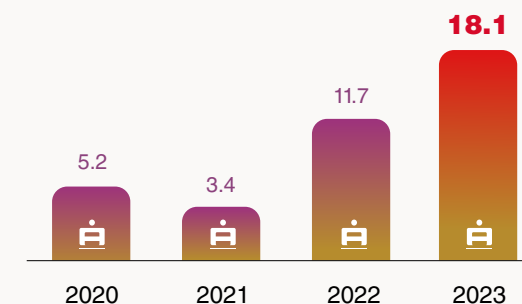
Fuente: Estados Financieros Caja Ica

Gestión de tesorería

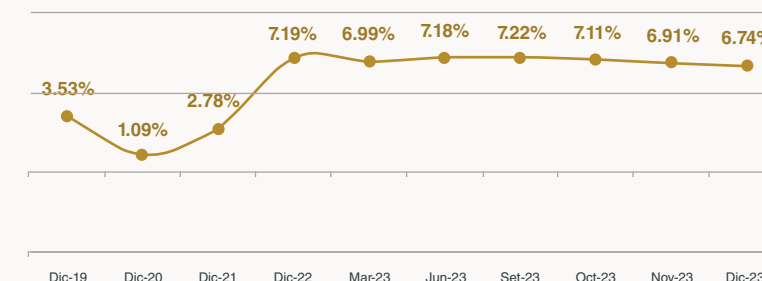
La gestión de Tesorería experimentó un sólido crecimiento de ingresos, impulsado principalmente por inversiones en certificados de depósito (33,40%) y depósitos overnight del BCRP (30,95%). Esto ha dado como resultado una tasa de rendimiento de cartera del 6,74% al cierre del 2023.

Ingresos anuales por tesorería

(En millones S/)

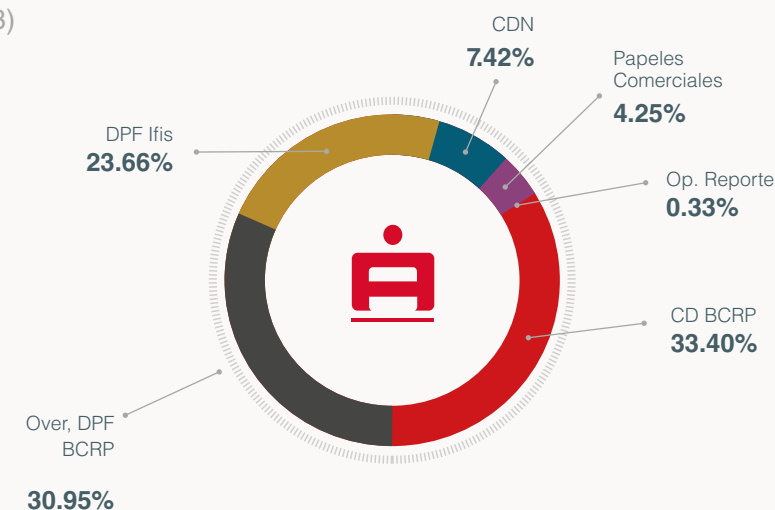


Evolución de la tasa de rendimiento de inversiones



Estructura de inversiones

(Dic-2023)



Fuente: Jefatura de Tesorería

Gestión de operaciones y canales



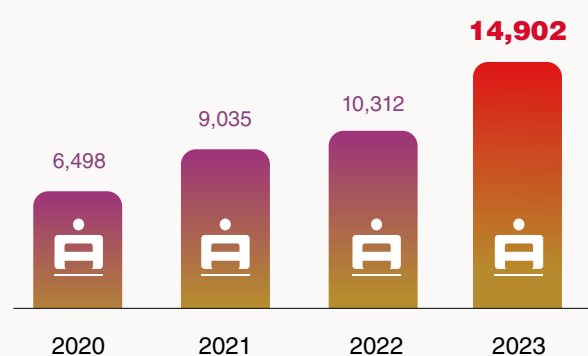
Al cierre del 2023, los ingresos por servicios financieros de la Caja Ica se incrementaron en +S/4.5 MM, representando un crecimiento de +44.5% (en términos relativos).

Respecto a las operaciones realizadas en ventanillas, se han incrementado ligeramente el último año, constituyendo el 38.5% del total de operaciones.



Ingresos por servicios financieros

(En miles S/)



N° operaciones en ventanillas

2022

2.49 millones



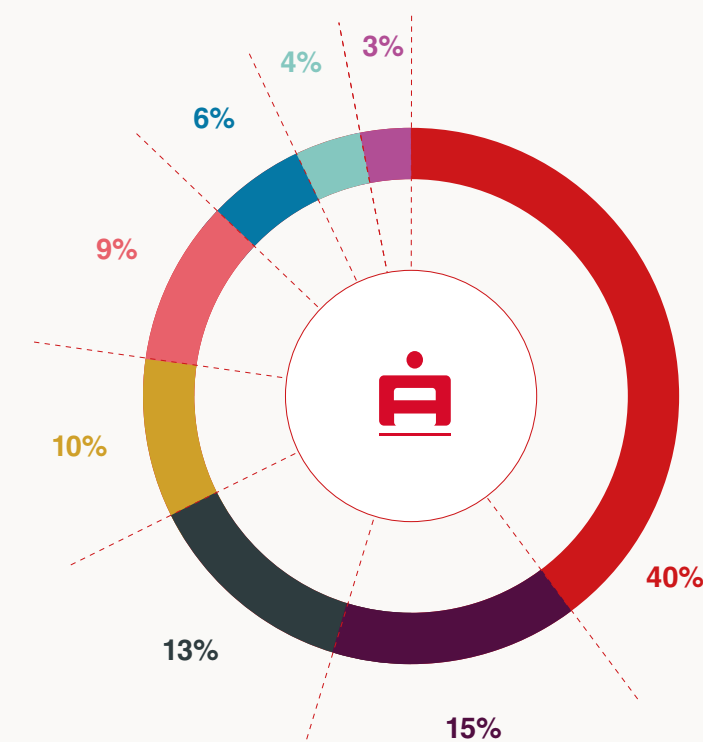
2023

2.63 millones



Estructura de operaciones en agencias por tipo

- Pagos de créditos
- Retiros
- Pagos de servicios
- Depósitos
- Otras Operaciones
- Desembolsos
- Otros
- Aperturas



Gestión de operaciones y canales



Las operaciones a través de canales alternativos experimentaron un notable crecimiento del 38% al cierre del 2023. Entre los canales propios, los agentes corresponsales lideran en volumen de operaciones, seguidos por la aplicación móvil, que ha registrado un significativo incremento de 104% en el último año

N° Operaciones por canales alternativos

2022

3.0 millones

55% del total



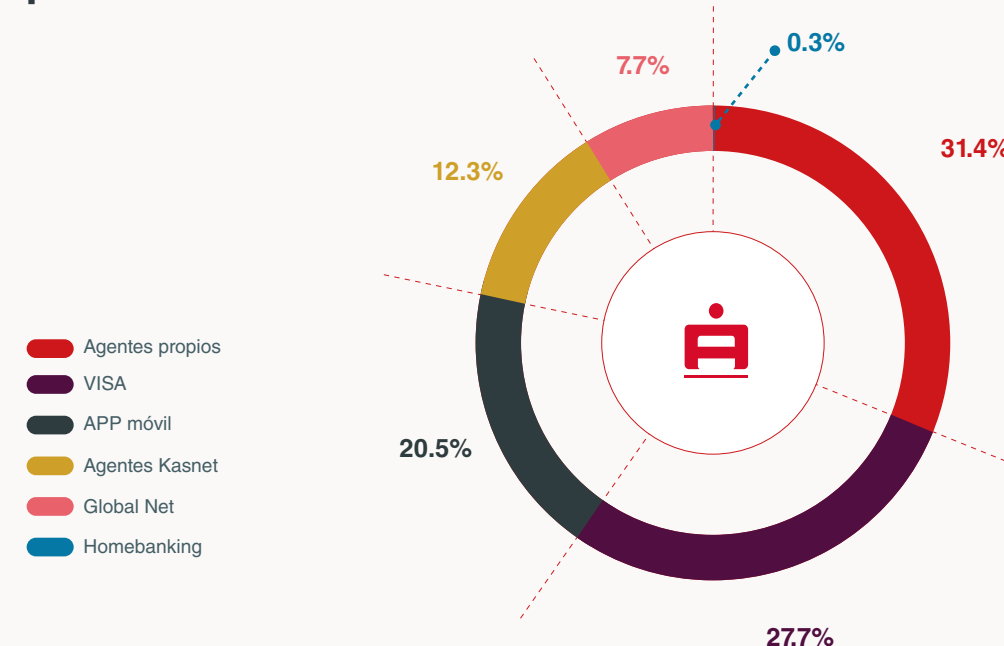
2023

4.2 millones

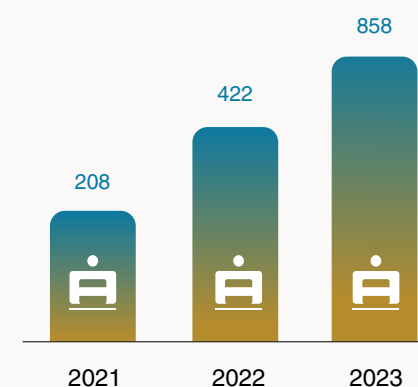
61% del total



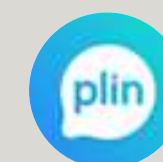
Estructura de operaciones por canal alternativo



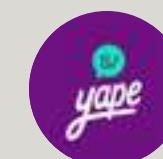
Operaciones por app móvil (miles)



Operaciones 2023 “E-commerce y Billeteras móviles”



534 mil



368 mil



16 mil

Nuestros canales alternativos de atención



AGENTES KASNET

Canal administrado por Globokas. Cuenta con **14,030 puntos a nivel nacional**.



AGENTES CAJA ICA

Al cierre de Octubre del 2023, contamos con **620 agentes a nivel Nacional en nueve regiones**.



PÁGINA WEB

Clientes podrán realizar el pago de sus créditos, utilizando la tarjeta de débito de otra entidad financiera.



CAJERO GLOBAL NET

Contamos con 1,655 cajeros Global Net a nivel nacional y 19 en agencias de Caja Ica.



RED VISA

Permite a los clientes realizar operaciones mediante la red de transacciones VISA.



APP MÓVIL Y HOMEBANKING PN

Habilitado para Android y iOS. Contamos con **más de 55 mil clientes afiliados** (App Móvil y Homebanking).



HOMEBANKING PJ

Actualmente tenemos 320 personas jurídicas afiliadas



BOTY

Chat de Facebook que permite realizar consultas de saldos, movimientos y créditos.



IVR

Canal que permite realizar consultas de saldos, créditos y bloqueos de tarjetas.





ANCASH

01 AGENTE

LIMA

134 AGENTES

HUANCAVELICA

12 AGENTES

ICA

289 AGENTES

AREQUIPA

65 AGENTES

CUSCO

17 AGENTES

APURÍMAC

19 AGENTES

AYACUCHO

82 AGENTES

MOQUEGUA

01 AGENTE

Nuestra red de agentes propios

2023

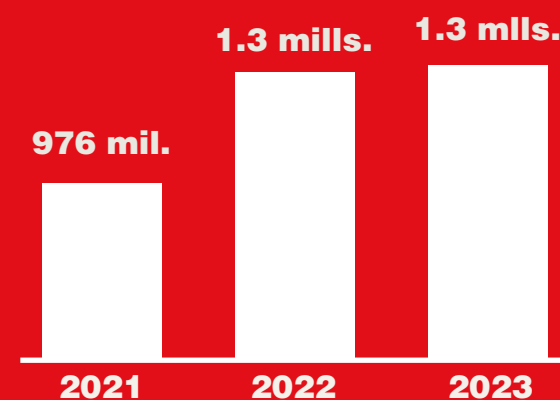


620
AGENTES



09
REGIONES

Evolución de Operaciones



Nuestros **nuevos** puntos de atención **2023**

Aperturamos

03 AGENCIAS

INGRESAMOS A REG. TACNA

Aperturamos

**03 OFICINAS
INFORMATIVAS**



FEBRERO / LIMA

AGENCIA
MANCHAY



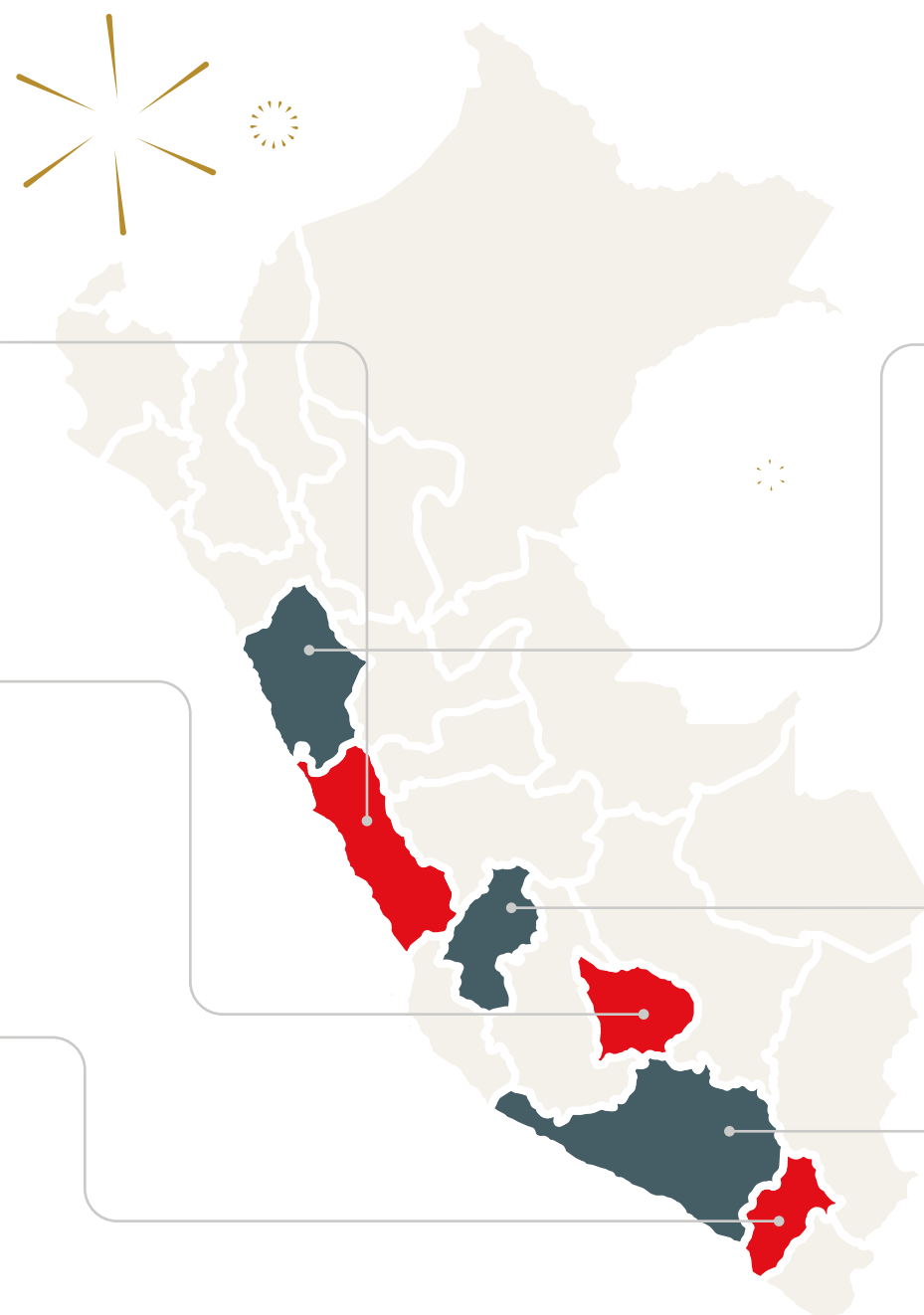
JUNIO / APURIMAC

AGENCIA
TALAVERA



DICIEMBRE / **TACNA**

AG. GREGORIO
ALBARRACÍN



SEPTIEMBRE / ANCASH

OF. INF.
HUARMEY



ENERO / HUANCAMELICA

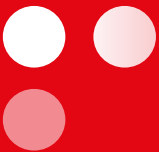
OF. INF.
LIRCAY



JULIO / AREQUIPA

OF. INF.
COTAHUASI





Nuestra red de agencias

91
PUNTOS DE
ATENCIÓN

48 Agencias

40 Of. Informativas

03 Of. Compartidas

AYACUCHO 16

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

CUSCO 02

- Ag. Wanchaq
- Ag. Pichari

AREQUIPA 17

- Ag. Aplao
- Ag. Camaná
- Ag. Chala
- Ag. Pedregal
- Ag. La Joya
- Ag. Cerro Colorado
- Ag. 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
- Of. Inf. Cháparra
- Of. Inf. Cotahuasi

MOQUEGUA 01

- Ag. Moquegua

APURÍMAC 07

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

TACNA 01

- Ag. Gregorio Albarracín

ANCASH 01

- Of. Inf. Huarney

HUANCAVELICA 03

- Ag. Huancavelica
- Of. Inf. Huaytará
- Of. Inf. Lircay

LIMA 17

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

ICA 26

- 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
- Ag. El Quinde
- Of. Inf. Los Aquijes
- Of. Inf. San Juan B.
- Of. Inf. Subtanjalla
- Of. Inf. Villacurí
- Of. Inf. Los Molinos
- Of. Inf. Pueblo Nuevo
- Of. Inf. Pachacutec
- Of. Inf. La Venta
- Of. Inf. El Ingenio
- Of. Inf. Grocio Prado
- Of. Inf. Alto Larán



Gestión de tecnología

Durante el año 2023 se logró :

La optimización de las redes de comunicación para todas las agencias.

La adquisición de líneas adicionales para un total de 9 nuevas agencias.

Ampliaciones de las direcciones IP públicas con 32 IP adicionales destinadas a la prestación de servicios.

Adicionalmente, la implementación de estas mejoras ha generado una reducción en los gastos.



01

Renovación de servidores-ambientes productivos.

LOS SERVICIOS QUE SERÁN ALOJADOS EN LA INFRAESTRUCTURA SERÁ:

- Aplicativo DUNA
- Agenda Comercial
- Servicios de open shift Plus
- Índigo
- Optimus

02

Servicio de Housing para el data center alternativo.

PERMITE LIBERAR TRABAJOS COMO:

- Mantenimiento de grupos electrógenos y UPS, tableros eléctricos y consumo de energía.
- Personal asignado para la supervisión y monitoreo de los ambientes.
- Tiene como beneficio, altos niveles de seguridad física.

03

Renovación de servidores de producción.

SE RENOVÓ EL SERVIDOR PRINCIPAL DE LA BASE DE DATOS:

Se priorizó la alta disponibilidad mediante la implementación de dos servidores que se encuentran en producción.

04

Renovación de Balanceadores y capa de seguridad.

SE REALIZÓ LA RENOVACIÓN DE LOS BALANCEADORES DE SERVICIOS, LOS CUALES INCLUYEN:

Protección DDoS, prevención de ataques de denegación de servicios, siendo 02 los Balanceadores que se encuentran en producción.

Transformación de nuestros procesos, servicios y canales

Lanzamiento del Desembolso Digital



Nuestro sistema de desembolso digital rápido, seguro y fácil de usar ha logrado reducir significativamente los tiempos de atención, minimizar los riesgos, mejorar la experiencia de nuestros clientes incrementando el volumen de nuestras operaciones.

Mejora en aperturas de cuentas online



Se realizó la Incorporación de **reconocimiento facial** en la apertura de cuentas de **ahorro online**.



RESULTADOS

2023

Monto desembolsado

S/ 3 MM

Número de desembolsos

1,364



RESULTADOS

2023

Cuentas aperturas

+11,500

Lanzamiento de firma digital



Avanza la digitalización, con la firma electrónica biométrica para documentos generados en operaciones de apertura de cuentas y desembolso de créditos en agencias, optimizamos los tiempos de atención y mejoramos significativamente la experiencia de nuestros clientes.



Lanzamiento de DUNA APP para personal de negocios



Esta aplicación acompaña al personal de negocios en todo el proceso de otorgamiento de créditos, facilitando el trabajo en campo, incrementando su productividad e impactando positivamente en la experiencia de nuestros clientes.



78% de colaboradores de negocios y recuperaciones ya usa Duna App.

Gestión de experiencia del cliente

Evaluación de cliente incógnito

En 2023, continuamos evaluando a través del cliente incógnito para supervisar el cumplimiento del protocolo de atención y los principios de calidad de servicio "TOC" (Transparencia, Oportunidad y Calidez) del personal de negocios, logrando un indicador del 81%. Además, rediseñamos la metodología de evaluación, adoptando una estructura de cumplimiento para obtener resultados más objetivos.

2023



81%

Satisfacción de clientes (PINPAD)

Sistema de medición de la satisfacción del cliente en tiempo real, implementado para evaluar la experiencia en diversas operaciones, incluyendo aperturas de cuentas de ahorros, pagos de créditos, depósitos y retiros. En 2023, se obtuvo una calificación de "Muy bueno" con un índice de satisfacción del 98%, lo que refleja el alto nivel de satisfacción de los clientes con nuestros servicios.

2023



98%

Satisfacción de clientes (Encuestas)

Las encuestas son dirigidas a los clientes que abren una cuenta de ahorros y desembolsan un crédito. En el 2023 se obtuvo un resultado de 88%, con una calificación de "Bueno".

2023



88%

Tour
"Transformando experiencias buenas en excelentes"



Caja Ica lleva a cabo visitas presenciales permanentes a sus agencias como parte del tour "Transformando experiencias buenas en excelentes". El objetivo de este tour es difundir, inculcar, fortalecer y monitorear el cumplimiento de los indicadores de experiencia del cliente entre todos los colaboradores. .

Principios de la calidad de servicio "TOC"

TRANSPARENCIA

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

OPORTUNIDAD

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

CALIDEZ

Brindar una atención personalizada con amabilidad y cordialidad.



Gestión de experiencia del cliente **2023**



Se creó el Comité de Experiencia del Cliente,

como una instancia de coordinar, fomentar, promover y controlar la satisfacción del cliente, la recomendación de marca y la calidad del servicio; todo ello, con el fin de mejorar la experiencia del cliente a nivel organizacional. Asimismo, se encarga de proponer mejoras estratégicas destinadas a incrementar la satisfacción y experiencia del cliente en los distintos canales de atención.



Innovar con la voz del cliente.

Reconociendo la importancia de la voz del cliente en el desarrollo de nuevos proyectos y el rediseño de productos o servicios, nuestra organización lleva a cabo estudios, focus groups, entrevistas y customer journey maps para comprender la viabilidad y deseabilidad de nuestras propuestas, tanto entre clientes como colaboradores.



Se llevaron a cabo visitas presenciales a las agencias con el objetivo de elaborar el Customer Journey Map

en colaboración con nuestros líderes y colaboradores. Asimismo, se realizaron 4 talleres de co-creación con la consultora XCustomer Group, lo que permitió identificar brechas en la experiencia de nuestros clientes y diseñar conjuntamente planes de acción para mejorarla.

Gestión de Desarrollo Humano

en el 2022

1,491
colaboradores



Somos

1,588

Colaboradores en el 2023



76% NEGOCIOS 

24% ADMINISTRATIVOS 



50.8% MASCULINO 

49.2% FEMENINO 

Índice de rotación 2023



14.8%
ROTACIÓN AJUSTADA*

35.2%
ROTACIÓN BRUTA**

2022 **11.1%**
2021 **8.4%**

25.4%
18.4%

*Considera rotación inducida o voluntaria. **Considera rotación por todas las causas

Eventos de capacitación

2022

419
capacitaciones

74.9
Horas por colaborador

2023

411
capacitaciones

75.8
Horas por colaborador

Programas de Formación de Analistas de Negocios (PFAN)

6

Programas en 2023

72%

de participantes egresados

48%

de los analistas son de PFAN

Personal capacitado 2023

1,588

COLABORADORES PARTICIPARON EN

120,408

HORAS DE CAPACITACIÓN

PERSONAL CAPACITADO 2022

111,610
HORAS DE CAPACITACIÓN



Cultura organizacional

Células Culturales



Implementación de réplicas de las Células Culturales ganadoras en agencias y áreas administrativas, las cuales **fortalecen los pilares culturales de Caja Ica.**



Recarga tu semana



Actividades lúdicas como bailes, lecturas, juegos y otras, que fomentan la relajación y el bienestar de los colaboradores en sus espacios de trabajo.



Modo Power



Programa de premiación y reconocimiento continuo para colaboradores y líderes de áreas administrativas y agencias, en reconocimiento a sus logros obtenidos.



Clima laboral

Taller "Soplando Brasas"



En el año 2023, en **17 agencias y 4 áreas administrativas** se desarrolló el Taller "Soplando Brasas" a fin de fortalecer el clima laboral y la integración del equipo.



Reconocimiento



Realizamos el reconocimiento a los equipos que obtuvieron en el 2022 el mayor puntaje de Clima Laboral.



Focus group 2023



Se realizó un Focus Group con el personal administrativo y de agencias, a fin de conocer su percepción respecto a la satisfacción y clima laboral de la organización en el año 2023.





Gestión integral de riesgos

Riesgo de liquidez



2023

Se efectuó la implementación de los límites del ratio de cobertura de liquidez total. Asimismo, se promovió la desconcentración en captaciones, lo cual permitió que la concentración de los 20 principales depositantes se reduzca 480 pbs de forma anual, situándose en 5.44%.

Riesgo de mercado



2023

Se realizó la reestructuración de límites del portafolio de inversiones y la actualización de la bonificación variable del departamento de Tesorería, a fin de contribuir a una mejor rentabilidad, diversificación y optimización del consumo de activos ponderados por riesgo de crédito.

Riesgo operacional



2023

Se actualizó la metodología de evaluación de riesgos y controles, buscando medir el riesgo de forma cuantitativa; asimismo, se realizó el monitoreo y seguimiento a los indicadores claves de riesgos establecidos en los procesos más importantes de Caja Ica, generando planes de acción para aquellos que superen el umbral permitido con la finalidad de lograr los niveles aceptables. Por otro lado, se realizaron talleres de riesgo operacional en los diferentes Macroprocesos; así como, la evaluación integral de riesgos a nuevos productos y cambios importantes. La gestión de eventos de pérdida está alineada a la Circular SBS 191-2017. Se viene impulsando, a través de incentivos, la participación activa y dinámica de todos los colaboradores en la Gestión de Riesgo Operacional.

Riesgo de crédito



2023

A través del análisis permanente de la cartera, se propusieron medidas para contener y fortalecer la gestión de dicho portafolio, tales como: i) optimización del consumo de APR por riesgo de crédito en productos de consumo, ii) actualización de límites por sector económico y iii) se propusieron límites prudenciales en función del marco de apetito al riesgo. Además, 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 de provisiones voluntarias. Se dieron opiniones relevantes para las campañas que estuvieron ajustados al nivel de apetito de Caja Ica.

Clasificación de riesgos

Caja Ica, fue evaluada en 2023 por dos importantes empresas clasificadoras de riesgos: APOYO & ASOCIADOS y JCR LATAM.

A Junio del 2023 (última evaluación realizada), se mantuvieron las calificaciones siguientes:



B-



B

Las calificaciones obtenidas se respaldan en más de tres décadas de liderazgo en la Región Ica, adecuados niveles de liquidez, un crecimiento constante en los indicadores de cobertura de créditos, y una sólida solvencia patrimonial, lo que asegura el crecimiento futuro de nuestras operaciones.

04

Responsabilidad social



- Nuestras certificaciones y reconocimientos.
- Apoyo a la comunidad.
- Inclusión financiera.
- Responsabilidad social interna.
- Cuidado del medio ambiente.

Nuestras certificaciones y reconocimientos



Calificación de Protección al Cliente



Resultados: Certificación Oro



Rating Social y Ambiental



Calificación SBB+



Semana Mundial del Ahorro



Premio en la categoría
“Entidad más
Colaboradora”



Reconocimiento “Mejor Hogar”



Evento anual de la Red de
Socios del “Proyecto WATER
CREDIT”



Nuestras certificaciones y reconocimientos



Huella de Carbono



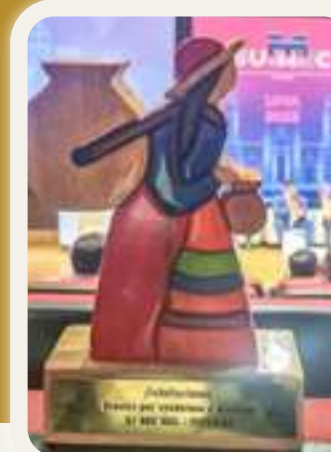
Resultado:
1 estrella



Reconocimiento SUMMIC 2023



S/ 600 millones en
préstamos dirigidos a la
mejora de las condiciones
de agua y saneamiento.



Reconocimiento Aldeas Infantiles



Recibimos el reconocimiento
de: “**Empresa Comprometida
con la Infancia**” durante la
ceremonia Aliados de la Niñez
organizado por la ONG Aldeas
Infantiles SOS Perú.



Apoyo a la comunidad



Entrega de 20 unidades de sangre



Donativo Aldeas Infantiles



Capacitación a mujeres emprendedoras



Entrega de 100 sillas colegio Daniel Merino Ruiz



Entrega de elevador hidráulico a la Beneficencia- Ica



Entrega de 5 laptops colegio San Luis Gonzaga de Ica.





Apoyo social Casa Hogar Santa María de Guadalupe

Desde 2019, de manera voluntaria y bajo el liderazgo de la Gerencia Central de Administración, un grupo de colaboradores ha venido brindando su apoyo a los niños de la casa hogar. En 2023, nuestros niños disfrutaron de un compartir navideño y recibieron sus obsequios con alegría.



Inclusión financiera

¿QUÉ SON LOS BIOCRÉDITOS?



Los Biocréditos buscan promover una agricultura sostenible incorporando criterios de elegibilidad ambiental.



¿A QUÉ TIPO DE CLIENTES ESTÁ DIRIGIDO?

El Biocrédito está dirigido a personas naturales comprendidas dentro de la micro y pequeña empresa dedicados a la actividad agrícola que se basan en el aprovechamiento sostenible en la Amazonía Peruana teniendo en cuenta criterios de sostenibilidad ambiental, social y económica.



ALIANZA EMPRESARIAL POR LA AMAZONÍA

En la Alianza Empresarial por la Amazonía, impulsamos un modelo de desarrollo económico sostenible basado en el aprovechamiento responsable de los recursos naturales. Nuestro objetivo es proteger la Amazonía y mejorar la calidad de vida de las comunidades locales, promoviendo enfoques con perspectiva de género e interculturalidad.

CARAL SOLUCIONES ENERGÉTICA

El objetivo de este subdestino es generar una mejor estrategia de llegada a los potenciales clientes de Caja Ica, brindándoles la información necesaria sobre la iniciativa de este proyecto.



¿A QUÉ TIPO DE CLIENTES ESTÁ DIRIGIDO?



Dirigido a personas naturales o jurídicas, dedicadas a la actividad agrícola pequeña o micro empresa, que buscan una solución de movimiento y bombeo de agua para riego agrícola basado en energía solar.

CONSIDERACIONES DEL SUBDESTINO

Empresa	Productos o Subdestinos	%Comisión	Beneficiarios
Caral Soluciones Energéticas S.A.C.	Kit de paneles solares, equipos de bombeo, accesorios y otros equipos	2.50% del importe del valor del costo financiado.	Analistas de Negocios de Caja Ica.

BIODIGESTORES

Este subdestino, busca impulsar la colocación de productos eco-amigables y rentables, consolidando la reputación de Caja Ica en el ámbito de créditos verdes. De esta manera, promovemos la sostenibilidad de nuestros clientes agropecuarios, transformando el futuro agrícola de forma responsable y con un enfoque de rentabilidad..

TEREO



¿A QUÉ TIPO DE CLIENTES ESTÁ DIRIGIDO?

Personas naturales o jurídicas dedicadas a la actividad pecuaria pequeña o micro empresa, destinado a transformar gas biológico de alto valor calorífico en el que este puede reemplazar el gas natural en un ámbito residencial o industrial, así mismo se genera una energía renovable y fertilizante orgánico para asegurar el desarrollo sostenible.

Cooperación Alemana de Desarrollo de Perú (GIZ)

Tras el éxito de la alianza con TEREQ, un nuevo actor se suma a este modelo transformador: la Cooperación Alemana de Desarrollo de Perú (GIZ). Su invaluable apoyo ha permitido realizar estudios de mercado y de impacto, tanto económico como ambiental, del uso de biodigestores en las zonas de Ayacucho, Abancay, Arequipa y la zona Sur de Lima. Asimismo, se han llevado a cabo capacitaciones exhaustivas para analistas de negocios regionales y productores pecuarios en Ayacucho, Apurímac y Cusco. Como broche de oro, se sortearon e instalaron 3 biodigestores en estas regiones, marcando un hito en el camino hacia un futuro más sostenible y próspero.

NETAFIM PERÚ S.A.C

El objetivo del subdestino es proteger y ampliar la cuota de mercado, especialmente mediante la captación de nuevos clientes. El mercado peruano, con cultivos como cacao, palta, caña de azúcar y uva, ofrece oportunidades ideales. El proyecto busca desarrollar estrategias que satisfagan estas necesidades y generen valor, aprovechando las prometedoras oportunidades para el riego por goteo.



¿A QUÉ TIPO DE CLIENTES ESTÁ DIRIGIDO?



Personas naturales o jurídicas, dedicadas a la actividad agrícola pequeña o micro empresa, destinado a financiar costo de fertirriego o compra de set de bombeo. Nuestro objetivo es ayudar a los agricultores a obtener más rendimiento con menos recursos.

CONSIDERACIONES DEL SUBDESTINO

Empresa	Productos o Subdestinos	%Comisión	Beneficiarios
Netamim Perú S.A.C.	Kit de Fertirriego, Set de Bombeo, Set de Filtrado, Set de Fertilización, Set de Arco de Riego.	2.50% del importe del valor del costo financiado.	Analistas de Negocios de Caja Ica.

Firma del convenio con PROFONANPE

Caja Ica y **PROFONANPE** han diseñado de forma conjunta la campaña **Mega Ahorro Verde** orientada a fomentar el ahorro y a la vez, proteger el medio ambiente. Por cada cuenta abierta, Caja Ica destinará un porcentaje a **PROFONANPE**, para la ejecución de proyectos de conservación en las Áreas Naturales Protegidas.



Es una entidad privada sin fines de lucro, especializada en la captación y administración de recursos financieros de manera eficiente, destinados a la ejecución de programas y proyectos que contribuyan a la conservación de la biodiversidad, la mitigación y adaptación del cambio climático.

De la mano con el Estado, el sector privado y la sociedad civil, implementa proyectos en diversas líneas temáticas como: Áreas Naturales Protegidas, Bosques, Marino-Costero, Ciudades Sostenibles, Agua MRSE (Mecanismos de Retribución por Servicios Ecosistémicos) y Pasivos Ambientales.



Responsabilidad social interna



Sembrando Éxito: Cultivando Bienestar y Reconocimiento Interno



Día de la Madre y del Padre.



Celebración Fiestas Patrias.



Celebración de Aniversarios.



Día Internacional de la Mujer.



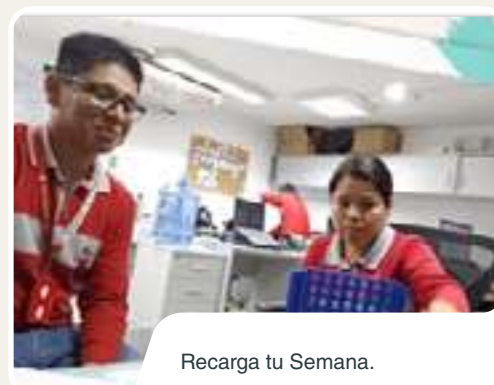
Campeonatos Deportivos.



Cena Navideña.



Día del Trabajo.



Recarga tu Semana.



Reconocimiento y premiación del Modo Power.



Premiación de evaluación de desempeño y años de servicios.



Talleres: Generador de emociones para el cliente interno.



Encuentro de líderes y premiación clima laboral.



Talleres de coaching para los colaboradores.

Cuidado del medio ambiente



Eco-Héroes en Acción:
Caja Ica preserva nuestro medio ambiente con pasión



05

Estados financieros auditados



- Dictamen de los auditores externos.
- Estado de situación financiera.
- Estado de resultados.
- Estado de resultados y otro resultado integral.
- Estado de cambios en el patrimonio.
- Estado de flujos de efectivo.

2023

Estados financieros auditados

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 2023, su desempeño financiero 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 Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones para entidades financieras en Perú.



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

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

Estados financieros auditados

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE ICA S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, expresado en Soles (Notas 1, 2 y 3)

	NOTAS	2023	2022
		S/	S/
ACTIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	4	295,972,573	305,924,936
Caja		41,617,404	32,353,666
Banco Central de Reserva del Perú		165,296,011	86,957,772
Bancos y otras empresas de sistema financiero del país		87,393,431	185,076,245
Otras disponibilidades		1,665,727	1,537,253
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	5	121,917,506	99,106,378
Instrumentos Representativos de Deuda		0	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO		0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	6	1,600,710,921	1,463,762,068
DERIVADOS DE COBERTURA		0	0
CUENTAS POR COBRAR	7	4,900,376	5,373,256
BIENES REALIZABLES Y ADJUDICADOS	8	2,572,611	42,319
PARTICIPACIONES	9	3,337,761	3,218,823
INMUEBLES , MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	10	55,703,306	48,970,886
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	11	4,175,422	3,482,804
IMPUESTO DIFERIDO	12	19,680,824	22,445,084
OTROS ACTIVOS	13	36,783,116	15,583,779
TOTAL ACTIVO			
		2,145,754,416	1,967,910,333
Cuentas Contingentes Deudoras	33	72,528,453	66,458,414
Cuentas de orden deudoras	33	2,222,653,282	1,302,006,022
Contra cuenta de orden acreedoras	33	2,533,570,034	1,856,452,484
Fideicomisos y comisiones de confianza Deudoras	33	-	-

	NOTAS	2023	2022
		S/	S/
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	14	1,607,731,453	1,458,015,454
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	15	0	30,168,407
Depósitos de Ahorro		-	-
Depósito a Plazo		-	-
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO	16	218,776,806	140,921,710
Derivados para cobertura		0	0
CUENTAS POR PAGAR	17	39,743,401	66,465,579
PROVISIONES	18	1,586,957	1,936,671
Provisión para Créditos Contingentes		-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-
IMPUESTOS CORRIENTES	19	1,734,639	5,202,039
IMPUESTOS DIFERIDOS	20	104,141	56,889
OTROS PASIVOS	21	5,068,048	3,227,502
TOTAL PASIVO			
		1,874,745,445	1,705,994,251
PATRIMONIO			
Capital Social	22	190,817,119	165,412,249
Capital Adicional	22	255,232	16,354,790
Reservas	22	66,785,993	57,894,288
Ajustes al Patrimonio	22	199,773	-98,883
Resultados acumulados	22	670,127	864,807
Resultado Neto del Ejercicio	22	12,280,727	21,488,831
TOTAL PATRIMONIO			
		271,008,971	261,916,082
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			
		2,145,754,416	1,967,910,333
Cuentas Contingentes Deudoras	33	72,528,453	66,458,414
Cuentas de orden deudoras	33	2,222,653,282	1,302,006,022
Contra cuenta de orden acreedoras	33	2,533,570,034	1,856,452,484
Fideicomisos y comisiones de confianza Deudoras	33	-	-

Estados financieros auditados

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

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, expresado en Soles (Notas 1, 2 y 3)

	NOTAS	2023	2022
INGRESOS POR INTERESES			
	23	332,302,303	271,284,216
Disponibles		8,917,271	6,024,772
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultado		0	0
Inversiones Disponibles para la venta		7,941,980	4,419,773
Inversiones a Vencimiento		0	0
Cartera de Créditos Directos		315,413,091	260,820,389
Cuentas por Cobrar		29,961	19,282
GASTOS POR INTERESES			
	24	(93,641,093)	(54,527,874)
Obligaciones con el Público		(81,210,488)	(46,521,763)
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.		(37,019)	(591,142)
Adeudos y Obligaciones Financieras		(12,090,251)	(6,731,006)
Intereses de Cuentas por pagar		(294,137)	(670,940)
Otros gastos Financieros.		(9,198)	(13,023)
MARGEN FINANCIERO BRUTO			
		238,661,210	216,756,342
Provisiones para Créditos Directos	25	75,467,313	47,472,625
MARGEN FINANCIERO NETO			
		163,193,897	169,283,717
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
	26	14,902,061	10,312,382
Ingresos por Créditos Indirectos		28,959	32,727
Ingresos Diversos		14,873,102	10,279,655
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
	27	(14,239,856)	(12,701,376)
Gastos por créditos indirectos		0	(5,993)
Gastos por Fideicomiso y Comisiones de Confianza		(12,148)	(15,018)
Primas al Fondo Seguro de Depósito		(7,183,339)	(6,111,735)
Gastos Diversos		(7,044,369)	(6,568,630)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
		163,856,102	166,894,723

	NOTAS	2023	2022
RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)			
	28	599,037	387,918
Inversiones a valor razonable con cambios de resultados		142,196	1,612
Inversiones Disponibles para la Venta		0	0
Resultado por operaciones de cobertura		0	(52,133)
Ganancias (Pérdida) en Participaciones		118,938	101,336
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		835,897	925,889
Otros		(497,994)	(588,786)
MARGEN OPERACIONAL			
		164,455,139	167,282,641
GASTOS DE ADMINISTRACION			
	29	(141,884,754)	(130,439,295)
Gastos de Personal y Directorio		(87,435,593)	(82,448,170)
Gastos por servicios recibidos por terceros		(52,710,316)	(46,268,897)
Impuestos y contribuciones		(1,738,845)	(1,722,228)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	30	(7,127,251)	(6,306,648)
MARGEN OPERACIONAL NETO			
		15,443,134	30,536,698
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES			
	31	(589,173)	(752,490)
Provisiones para Créditos Indirectos		1,015	(1,948)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		255,052	123,191
Provisiones para recuperados y adjudicados y otros		48,198	(26,576)
Provisiones por litigios y demandas		284,908	657,823
RESULTADO DE OPERACIÓN			
		14,853,961	29,784,208
OTROS INGRESOS Y GASTOS	32	238,278	(389,063)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA			
		15,092,239	29,395,145
IMPUESTO A LA RENTA		(2,811,512)	(7,906,314)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO			
		12,280,727	21,488,831

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 y Otro Resultado Integral

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
Expresado en Soles

POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2023

POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO12,280,72721,488,831

OTRO RESULTADO INTEGRAL:199,773(98,883)

Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero

Inversiones disponibles para la venta199,773(98,883)

Coberturas de flujo de efectivo

Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero

Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos

RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO12,480,50021,389,948

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE ICA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
Expresado en Soles

CONCEPTO	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 2022	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
Ajuste por Cambios en las políticas contables											-
Ajuste por corrección de Errores									(159,001)	(159,001)	(159,001)
Saldo Inicial después de ajustes											0
Resultado Integral											0
Resultado del Ejercicio						21,488,831	21,488,831				21,488,831
Otro Resultado Integral								(73,300)		(73,300)	(73,300)
Incremento de capital (Distinto a combinaciones de negocio)	89,354,698	(89,354,698)									
Dividendos					(860,208)		(860,208)				(860,208)
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		28,527,074	25,692,005	(40,315,148)	860,208	(14,764,140)	(1)	1		1	0
Otros cambios en el Patrimonio Neto											
SALDO FINAL DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	165,412,249	16,354,790	57,894,288	0	6	21,488,831	261,150,164	(98,883)	864,801	765,918	261,916,082
SALDO INICIAL DEL 01 ENERO DEL 2023	165,412,249	16,354,790	57,894,288	0	6	21,488,831	261,150,164	(98,883)	864,801	765,918	261,916,082
Ajuste por Cambios en las políticas contables											0
Ajuste por corrección de Errores									(231,527)	(231,527)	(231,527)
Saldo Inicial después de ajustes											0
Resultado Integral											0
Resultado del Ejercicio						12,280,727	12,280,727				12,280,727
Otro Resultado Integral								298,656		298,656	298,656
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocio)	16,099,558	-16,099,558					0				0
Dividendos					-3,291,814		-3,291,814				(3,291,814)
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	9,305,312		8,891,705		3,328,661	(21,488,831)	36,847			0	36,847
Otros cambios en el Patrimonio Neto											
SALDO FINAL DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023	190,817,119	255,232	66,785,993	0	36,853	12,280,727	270,175,924	199,773	633,274	833,047	271,008,971

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE ICA S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 - Expresado en Soles

CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO, EQUIVALENTES PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	AL 31 DE DICIEMBRE	
	2023	2022
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12,280,727	21,488,831
Ajustes al Resultado Neto del Ejercicio	96,171,323	88,469,055
Depreciación y amortización	7,782,065	6,414,877
Provisiones	208,210,925	200,385,585
Deterioro	0	
Otros ajustes	(119,821,667)	(118,331,407)
Variación neta en activos y pasivos	-	-
Incremento neto (disminución) en activos	(254,608,407)	(236,014,009)
Créditos	(213,268,542)	(223,494,210)
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0	
Disponibles para la venta	(22,512,472)	(28,362,265)
Cuentas por cobrar y otras	(18,827,393)	15,842,466
Incremento neto (disminución) en pasivos	104,439,629	242,573,080
Pasivos financieros, no subordinados	0	
Cuentas por pagar y otras	104,439,629	242,573,080
Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	(41,716,728)	116,516,957
Impuesto a las ganancias pagados / cobrados		
A. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(41,716,728)	116,516,957
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	(14,552,641)	(6,126,607)
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		

CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO, EQUIVALENTES PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	AL 31 DE DICIEMBRE	
	2023	2022
B. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(14,552,641)	(6,126,607)
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	128,982,957	62,746,292
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	(79,374,137)	(71,786,676)
Dividendos pagados	(3,291,814)	(860,208)
C. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	46,317,006	(9,900,592)
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalentes al efectivo antes del efecto de variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)	(9,952,363)	100,489,757
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	305,924,936	205,435,179
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	295,972,573	305,924,936



MEMORIA ANUAL 2023



RUC : 20104888934



www.cajaica.pe
atencionalusuario@cmacica.com.pe



Central telefónica
(056) 581430



Oficina Principal
Av. Conde de Nieva 498 - Ica



cajamunicipalica



Tiktok: caja.ica



Instagram:cajamunicipalica