



MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ICA



ACUERDO DE CONCEJO N° 07B -2015-MPI

Ica, **17 SET. 2015**



VISTOS: En Sesión Ordinaria de Concejo de fecha 17 de setiembre del 2015, La Carta N° 0462-2015-CMI/PD, promovida por el Presidente del Directorio de la CMAC – Ica, para la Aprobación de los Estados Financieros Auditados – Ejercicio 2014, de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito CMAC – ICA, y;

CONSIDERANDO:

Que, el Art. 194° de la Constitución Política del Estado modificado por Ley N° 27680 de Reforma Constitucional, concordante con el Art. II del T.P. de la Ley N° 27972, establecen que la Municipalidades Distritales y Provinciales son Órganos de Gobierno Local que gozan de autonomía económica, administrativa y política en los asuntos de su competencia con sujeción a Ley;

Que, la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica, CMAC –ICA, es una Institución que se rige por el decreto Supremo 157-90-EF, y por la Ley N° 26702, "Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguro y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros", cuenta con una estructura accionaria cuya propiedad en su gran mayoría pertenece a la Municipalidad Provincial de Ica y en un menor porcentaje al Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FOCMAC), y a la Municipalidad Provincial de Chincha, la Caja Municipal Ica mantiene en todo momento su autonomía económica, financiera y administrativa que le otorga la Ley, respecto a sus accionistas;

Que, la responsabilidad de la elaboración de los Estados Financieros – Ejercicio 2014, le corresponde a la Gerencia Mancomunada de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. respecto a la preparación y presentación razonable, de acuerdo a los Principios de Contabilidad, esta responsabilidad incluye diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de la Memoria Anual y de los Estados Financieros, para que estén libres de representación errónea de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas y realizar las estimaciones contables de acuerdo con las circunstancias;

Que, al ser la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. CMAC – ICA una Empresa Municipal, la contratación de Auditorías Externas, están a cargo de la Contraloría General de República y de acuerdo a lo establecido en el artículo 22° Inc. b) de la Ley 27785, Ley del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, se establece como atribución de la Contraloría, designar de manera exclusiva, sociedades de Auditoría que se requiera, a través del Concurso Público de Méritos, para efectuar las auditorías correspondientes;

Que, mediante Carta N° 0462-2015-CMI/PD, de fecha 22 de julio del 2015, el Directorio de la CMAC – ICA S.A. en cumplimiento de lo establecido en el Estatuto de la entidad y la Ley General de Sociedades, refiere que se encuentra pendiente de aprobación los Estados Financieros Auditados – Ejercicio económico 2014, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Resultado y Otro Resultado Integral, Estado de Cambio en el Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo, los cuales se encuentran debidamente auditados por la Sociedad de Auditoría Jeri Ramón y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada, designada por la Contraloría General de República, correspondiendo llevar a cabo a Junta General Obligatoria Anual de Accionistas, de conformidad con lo establecido en el artículo 114 de la Ley General de Sociedades;

Que, teniendo en cuenta el Informe sobre la razonabilidad de los Estados financieros al 31 de Diciembre del 2014, dictaminada por la Sociedad de Auditoría Jeri Ramón y Asociados



MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ICA



Sociedad Civil de responsabilidad limitada, diseña la misma con: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Resultados y Otro Resultado Integral, Estado de Cambio en el Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo;

En cumplimiento de lo establecido por el Estatuto de Constitución de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A. CMAC – S.A. Decreto Supremo N° 157-90-EF, Ley N° 26702 – Superintendencia de Banca y Seguro, y de conformidad con el Art. 20° Inc. c) y Art. 41 de la Ley Orgánica de Municipalidades N° 27972, el Pleno del Concejo Municipal por **UNANIMIDAD** aprobó el siguiente:

ACUERDO:

ARTÍCULO PRIMERO.- APROBAR los Estados Financieros Auditados – Ejercicio 2014 de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Ica S.A. correspondiente al año 2014, conforme se demuestra en el siguiente detalle:

1.- ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013

ACTIVO	NO TA	2014	2013	PASIVO Y PATRIMONIO NETO PASIVO	NO TA	2014	2013
Disponible:	4	<u>166,988,933.27</u>	282,895,798.32	Obligaciones del público	15	679,871,302.44	771,771,191.96
Caja		11,683,922.41	9,826,113.83	Depósitos de empresas del sistema financiero	16	6,304,421.05	8,078,966.10
Banco Central de Reserva del Perú		125,491,827.39	243,263,417.92	Sistema Financiero			
Bancos y entidades del sistema financiero		27,089,935.71	5,505,003.67	Adeudos y obligaciones financieras	17	42,046,764.00	33,715,591.26
Otras disponibilidades		2,723,247.76	1,301,262.90	Cuentas por pagar	18	15,979,298.63	15,400,803.37
				Provisiones	19	1,502,660.34	1,024,865.69
				Impuestos corrientes		47,579.10	
				Impuestos diferidos		6,370,341.66	
Inversiones disponibles para la venta	5	35,727,843.00		Otros pasivos	20	2,913,411.13	2,577,183.27
Inversiones a vencimiento	6	1,089,890.00	1,020,175.00	TOTAL PASIVO		755,035,778.35	832,568,601.65
Cartera de créditos, neto	7	619,462,144.57	625,100,774.15				
Cuentas por cobrar	8	1,920,652.69	1,838,536.91	PATRIMONIO	21		
Bienes realizables y adjudicados	9	523,670.98	322,812.10	Capital social		52,968,671.00	52,968,671.00
Participaciones	10	2,460,125.98	2,629,599.44	Capital adicional		594,232.42	594,232.42
Inmuebles, mobiliario y equipo	11	23,031,340.23	24,434,963.61	Reservas		46,776,262.74	41,014,090.81
Activos intangibles	12	794,782.90	114,076.90	Ajustes al patrimonio		4,440.26	0.38
Impuestos corrientes			2,283,409.82	Resultados acumulados		2.51	2.00
Impuesto diferido	13	4,790,135.88	4,145,605.15	Resultados neto del ejercicio		12,743,645.05	8,614,349.34
Otros activos	14	13,303,512.73	10,974,196.20	TOTAL PATRIMONIO		115,087,253.98	103,191,345.95
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		870,123,032.33	935,799,947.60
TOTAL ACTIVO		870,123,032.33	935,759,947.60	Cuentas de orden		9,836,451.79	9,579,549.63
Cuentas de orden		9,836,451.79	9,579,549.60				

2.- ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de diciembre de 2014 y 2013
(expresado en nuevos soles)

INGRESO POR INTERESES	NOTA	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2014	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2013
Disponible	22	154,308,692.68	157,323,837.94
Inversiones disponibles para la venta		3,376,128.85	4,804,316.55
Inversiones a vencimiento		1,192,157.26	-
Cartera de créditos directos		101,911.21	77,675.81
		149,465,588.41	152,231,575.97



MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ICA



Cuentas por cobrar		172,906.95	210,268.61
GASTOS POR INTERESES	23	37,840,642.47	49,542,604.83
Obligaciones con el público		34,784,051.71	46,403,404.23
Depósito de empresas del sistema financiero y Org. Fin. Intern.		73,065.80	89,553.78
Adeudos y Obligaciones financieras		2,946,468.58	3,017,265.95
Otros gastos financieros		37,058.38	32,390.87
MARGEN FINANCIERO BRUTO		116,468,050.21	107,781,233.11
Provisiones para créditos directos	24	17,395,114.18	26,706,586.85
MARGEN FINANCIERO NETO		99,072,936.03	81,074,646.26
Ingresos por servicios financieros	25	3,897,985.93	2,239,670.94
Ingresos por créditos indirectos		904,731.80	204,982.39
Ingresos diversos		3,593,264.13	2,034,788.55
Gastos Por Servicios Financieros	26	7,111,618.69	7,011,758.94
Primas al fondo de seguro de depósito		5,596,962.88	5,706,887.45
Gastos diversos		1,512,655.81	1,304,871.49
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESO Y GTOS. POR SERV.		95,859,313.27	75,302,556.26
RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERA (ROF)		-277,489.78	632,050.44
Ganancia (perdida) en participaciones	27.00	-119,884.91	1,725.94
Utilidad-perdida en diferencia de cambio otros		565,346.59	891,841.08
		-752,951.46	-261,516.58
MARGEN OPERACIONAL		95,581,823.49	76,934,608.70
Gastos de administración	28	70,360,866.00	61,349,761.39
Gastos de personal y directorio		38,841,251.98	34,645,812.87
Gastos por servicios recibidos de terceros		29,992,377.82	25,328,467.96
Impuestos y contribuciones		1,527,236.20	1,375,480.56
Depreciaciones y amortizaciones		3,358,255.15	3,655,089.42
MARGEN OPERACIONAL NETO		21,862,702.34	11,929,757.89
Valuación de activos y provisiones	29	987,716.99	906,443.03
Provisión para créditos indirectos		5,555.42	29,028.10
Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar		12,904.17	53,362.75
Provisiones para recuperados y adjudicados y otros		490,621.07	424,239.86
Provisiones para litigios y demandas		478,636.33	399,812.30
Resultado de Operación		20,874,985.35	11,023,314.86
Otros ingresos y gastos	30	-2,747,681.96	592,015.35
Resultados del ejercicio antes de impuesto a la renta		18,127,303.39	11,615,330.21
Impuesto a la renta		-5,383,658.34	-3,000,980.87
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		12,743,645.05	8,614,349.34

3.- ESTADO DE RESULTADO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013

	NOTA	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2014	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2013
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		12,743,645.05	8,614,349.34
Otro Resultado Integral		4,439.88	-
Diferencias de cambio al convertir		-	-
Negocios en el extranjero		-	-
Inversiones disponibles para la venta		4,439.88	-
Cobertura de flujo de efectivo		-	-
Coberturas de Inversiones netas en negocios en el extranjero		-	-
Participación en Otro Resultado		-	-
Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		-	-
Otro Resultado Integral del		-	-
Ejercicio, neto de impuestos		0	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		12,748,084.93	8,614,349.34



MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ICA



4.- ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 2013

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013

(EN NUEVOS SOLES)

CONCEPTOS	FONDOS PROPIOS						AJUSTES AL PATRIMONIO			
	CAPITAL SOCIAL	CAPITAL ADICIONAL	RESERVAS OBLIGATORIAS	RESERVAS VOLUNTARIAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL FONDOS PROPIOS	ACTIVO S FIN. DISP. PARA LA VENTA	OTROS AJUSTES	TOTAL DE AJUSTES AL PATRIMONIO
SALDOS AL 01 DE ENERO DE 2013	52,968,671.00	594,232.42	8,077,157.70		26,200,526.85	9,074,159.79	96,994,747.76		0.38	96,994,748.14
Ajuste por Cambio en las políticas contables										
Ajuste por corrección de errores										
Saldo inicial después de ajuste										
Resultado Integral										
Resultado del Ejercicio										
Otro Resultado Integral										
Reclasificación entre cuentas patrimoniales										
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	52,968,671.00	594,232.42	34,448,644.16	6,565,446.65	26,371,486.46	-9,074,159.79	8,614,349.34		0.38	8,614,349.34
SALDO INICIAL AL 01 DE ENERO DEL 2014	52,968,671.00	594,232.42	34,448,644.16	6,565,446.65	2,00	8,614,349.34	103,191,345.57		0.38	103,191,345.95
Ajustes por Cambios en las políticas contables										
Ajustes por corrección de errores										
Saldo inicial después de ajustes										
Resultado Integral										
Resultado del Ejercicio										
Otro resultado Integral										
Dividendo										
Reclasificación entre cuentas patrimoniales										
Otros cambios en el patrimonio neto										
SALDO AL 06 DE AGOSTO DEL 2014	52,968,671.00	594,232.42	39,186,536.89	9,589,726.65	2.51	12,743,645.05	115,082,813.72	4,435.88	0.38	115,087,253.98



MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ICA



5.- ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
Al 31 de Diciembre de 2014 y al 31 de Diciembre de 2013		
(Expresado en Nuevos Soles)		
CONCILIACIÓN DE RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO EQUIVALENTE, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	AL 2014 S/.	AL 2013 S/.
RESULTADO NETO DEL PERIODO	12,743,645.05	8,614,349.34
AJUSTES AL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		
Depreciación y Amortización	22,477,334.59	31,142,255.91
Provisión	4,540,554.31	4,255,931.95
Deterioro	57,545,730.01	60,947,316.80
Otros Ajustes	-	-
Variación neta de activos y pasivos	-39,708,949.73	-34,061,012.84
Incremento Neto (disminución) En Activos	-54,349,841.54	-77,055,480.80
Créditos	-18,067,378.18	-67,353,881.93
Inversiones a valor razonable con cambios en resultado	-	-
Disponible para la venta	-35,793,118.12	-
Cuentas por cobrar y otras	-489,345.24	-9,701,618.87
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN PASIVOS	-81,484,846.09	76,045,044.18
Pasivos Financieros no subordinados	0	0
Cuentas por pagar y otras	-81,484,846.09	76,045,044.18
Resultados del periodo después de la variación neta en activos, pasiv. Y ajust.	-100,613,707.99	38,746,168.63
Impuestos a las ganancias pagados / cobrados	0	0
A. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-100,613,707.99	38,746,168.63
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Entradas por ventas en participaciones	0	0
Salidas por compras en Participación	0	0
Entrada por venta de intangibles e inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Salida por compras intangibles e inmuebles, mobiliario y equipo	-2,763,761.02	-6,739,344.70
Entradas de incremento de deuda mantenidos hasta el vencimiento	-	-
Salida de instrumento de deuda, mantenidos hasta el vencimiento	-	-
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	0	0
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	0	0
B. FLUJO DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-2,763,761.02	-6,739,344.70
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Entradas por la emisión de instrumento de patrimonio	0	0
Salida por la recompra de las propias acciones	0	0
Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados	0	0
Salida por el rescate de pasivos financieros subordinados	0	0
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	8,322,780.86	0
Otras salida relacionada a actividades de financiamiento	0	-4,382,459.05
Dividendos pagados	-852,176.90	-2,417,751.53
C. FLUJO DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	7,470,603.96	-6,800,220.55
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equiv. Al efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio (a+b+c)	-95,908,865.05	25,206,803.35
Efecto de las variac. en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente al efectivo	-	-
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equiv. Al efectivo	0	0
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo	262,895,798.32	237,589,194.97
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL EJERCICIO	166,986,933.27	262,895,798.32

ARTICULO SEGUNDO.- ENCARGAR a la Secretaria General notificar el presente Acuerdo de Concejo a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A., a las Gerencias y Subgerencias pertinentes de esta Corporación Municipal con las formalidades previstas en la Ley.

REGISTRESE, COMUNIQUESE Y CUMPLASE

MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ICA

Lc. Adm. Pedro Carlos Ramos Loayza
ALCALDE