

SESIÓN EXTRAORDINARIA

30 DE MARZO DEL AÑO 2017

PRESIDIDA POR EL SEÑOR ALCALDE DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ICA

Lic. Adm. PEDRO CARLOS RAMOS LOAYZA

SEÑOR ALCALDE.- Señoras y señores regidores, Gerencia Mancomunada de la Caja Municipal, señores funcionarios, digna concurrencia, vamos a dar inicio a la Sesión Extraordinaria convocada para el día de hoy 30 de marzo del año 2017 siendo las doce y cincuentaisiete minutos solicito al señor Secretario General de lectura a los señores regidores asistentes.

SECRETARIO GENERAL.- Señor Alcalde, señores regidores, público en general muy buenas tardes antes de pasar lista con su venia señor Alcalde permítame dar lectura a un documento que la Secretaria General ha recibido, Oficio N° 012-2017 señor Carlos Ramos Loayza Alcalde la Municipalidad Provincial de Ica, asunto: no asistencia a Sesión Extraordinaria del día 30 de marzo 2017, es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y hacer de conocimiento que por tener que asistir a una diligencia del Ministerio Publico no podre estar presente en la Sesión Extraordinaria del día de hoy jueves 30 de marzo del año en curso por lo que le solicito se sirva justificar mi inasistencia al Pleno del Concejo, es propicia la ocasión para expresarle los sentimientos de mi mayor consideración y estima personal, firma el regidor Víctor Osmar Loayza Abregu Regidor de la Municipalidad Provincial de Ica. Con conocimiento del Pleno del Concejo se va a pasar lista de los señores regidores que asisten a esta Sesión Extraordinaria, señores regidores: *Javier Hermógenes Cornejo Ventura* (Presente), *María Edita Bordón Vásquez* (No se encuentra Presente), *Carlos Enrique Aquino Oré* (Presente), *Carmen Rosa Bendezú Dávila* (Presente), *María Laura Yllescas Wong* (Presente), *Julio Ernesto Campos Bernaola* (Presente), *Enrique Lidonil Muñante Ipanaque* (Presente), *Cesar Martin Magallanes Dagnino* (Presente), *Mario Francisco Bonifaz Hernández* (Presente), *Yasmin Isabel Cairo Lujan* (Presente), *Arnaldo Hugo Espino Altamirano* (Presente), *Juan Clímaco Vargas Valle* (Presente); quórum reglamentario con la asistencia de once (11) señores regidores, señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- Existiendo el quórum de reglamento solicito al señor Secretario de lectura la agenda de esta Sesión Extraordinaria.

SECRETARIO GENERAL.- La agenda para la Sesión Extraordinaria convocada para hoy 30 de marzo 2017 es la siguiente, puntos específicos:

1. Aprobación del Balance y los Estados Financieros de la Municipalidad Provincial de Ica, correspondiente al año 2016.
2. Memoria Anual del Periodo 2016 y Estados Financieros Auditados – Ejercicio 2016 de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica CMAC-Ica.

Son los puntos específicos de agenda para la Sesión Extraordinaria del día de hoy señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- Siendo los dos puntos convocados para la presente sesión voy a dar prioridad a la exposición que tiene que realizar los señores integrantes de la Caja Municipal, por lo que solicito al señor Padre Edmundo Hernández pueda hacer uso de la palabra y hacer la presentación del profesional que va a hacer la sustentación de los documentos contables del año 2016.

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO DE LA CMAC ICA S.A.- Con el saludo correspondiente al señor Alcalde de nuestro Concejo Provincial de Ica, a todos los señores regidores, vamos a comenzar la exposición de Memoria y Balance de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica a cargo de los gerentes que ya están encargados y en la parte que les toca exponer a cada uno de ustedes, comienza a exponer nuestro Gerente de Créditos José Díaz Alemán.

GERENTE DE CRÉDITOS DE LA CMAC ICA S.A.- Señor Alcalde, señores regidores tengan todos ustedes muy buenas tardes mi nombre es José Díaz Alemán –Gerente de Créditos de la Caja Ica y voy a exponer la parte correspondiente a los resultados de la Caja con relación a la gestión de créditos por el año 2016, ¿cómo han crecido las colocaciones? Es decir, cuanto de créditos hemos crecido de un año al otro, el año 2015 se cerró con seiscientos sesenta y siete millones en créditos y el año 2016 a diciembre fue de setecientos catorce millones entonces hubo un crecimiento que más o menos es un de un 7% como he mencionado el crecimiento del año 2016 fue de un 7% y el año anterior del 2015 al 2016 no se creció sino se decreció pero lo que corresponde aquí por el ejercicio 2016 si hubo un crecimiento de un 7% de la cartera a lo largo de todo el año, esa cartera de créditos siempre es importante saber cómo está distribuida que también está distribuida entre créditos buenos y créditos que no son buenos lo que se llama como crédito vigente es el crédito que normalmente no tiene problemas y los créditos vigentes si vemos el año 2016 fue de seiscientos cincuenta y seis millones luego vienen los refinanciados que es un monto mínimo cinco millones novecientos y un crédito refinanciado significa que hay problemas de pago, hay problema de capacidad de pago en el cliente, un crédito vencido normalmente es el que tiene 31 o más días de atraso en ese caso para el 2016 fueron dieciocho millones setecientos mil y los judiciales como ya sabemos pues tiene un proceso judicial en curso todo eso hacen los setecientos catorce millones con lo que se cerró en la cartera de créditos por el año 2016 si sacamos un porcentaje cuanto de lo vigente con relación al total estamos hablando de un 91% que es un indicador digamos satisfactorio porque el 91% de todos los créditos se mantienen en una condición de vigente, es decir que no presentan mayores atrasos; otro punto importante es saber cómo están distribuidos los créditos a qué tipo de empresas o de personas se está financiando, las Cajas Municipales y la Caja Ica tienen enfoque a lo que es el crédito de la micro y pequeña empresa y aquí se refleja no, hay un rubro de darle crédito a otras empresas financieras que es muy poco solamente fue cuatro millones, medianas empresas que siempre tienen cierto tamaño estuvo en dieciocho millones, las pequeñas empresas que es el foco del negocio de la Caja Municipal tuvo créditos con un saldo de doscientos ochenta y tres millones luego las micro empresas donde los crédito son más pequeños, los requisitos son menores pero también es un segmento importante para todo el Perú porque ahí están las fuentes de trabajo hablamos de cientos treinta y seis millones, los créditos de consumo no revolvente son aquellos que se dan a las personas que trabajan en empresas y estuvo por el orden de los doscientos veintiún millones y en los hipotecarios cuarenta y nueve millones todo eso nuevamente hace el total de los setecientos catorce millones con los que cerró la Caja Ica al cierre del 2016; la morosidad nos indica que tan buena fue la gestión y que tanto de esa cartera de setecientos catorce millones están en mora desde el año 2015 ese indicador fue del 7.94% mientras que para el año 2016 se redujo la cantidad en mora y solamente fue del 7.3% esto es importante para la Caja porque progresivamente tiene que disminuir este indicador poco a poco el objetivo es ir disminuyendo el volumen de cartera que está en morosidad; otro indicador que es un tanto más exigente es la Cartera en Riesgo, que significa cartera en riesgo que es lo que está atrasado mas lo refinanciado que en este caso también se logra ver una mejoría porque de 8.49% mejoró a 8.13%; todos estos riesgos que vemos o sea hay carteras atrasada tiene que cubrirse de alguna manera con recursos asumiendo que esa pérdida va a ser al 100% y eso se llama el Índice de Cobertura de la Cartera si yo he esa cartera atrasada la cubro en 100% digamos que ya es muy razonable pero si la cubro en algo mas es entonces estoy de repente renunciando a algo de utilidad pero protegiendo esa probable perdida y en el caso de la Caja Ica esa cobertura sobre esa probable perdida para el año 2016 fue de 135% y en el año 2015 131% que significa ello que estamos cubriendo mas esa probable perdida que podría ocurrir, las entidades financieras mantienen normalmente un indicador de 130%, 140% de cobertura en esa cartera que está en problemas, también es importante y ya para terminar que parte de la

cartera que finalmente no se puede cobrar termina siendo castigada, que significa el castigo, que la retiramos de los balances de la empresa se van a otro tipo de cuenta que es una cuenta de orden y esa cartera que es donde se han agotado todas las formas de cobranza además de ello puede tener un saldo de deuda de menos de 3 UIT que es factible castigarla de acuerdo a una serie de procedimientos que nos exige la norma y lo cierto es que en el año 2016 se castigo hasta dieciséis millones en cartera que eso ya va saliendo el balance pero es parte de la mecánica de toda institución financiera, eso es cuanto puedo informar señor Alcalde, si hubiese una pregunta con relación a la parte crediticia la podemos absolver.

SEÑOR ALCALDE.- Tiene uso de la palabra el señor regidor Carlos Aquino.

REGIDOR CARLOS AQUINO.- Buenas tardes señor Alcalde, señores Regidores, señores funcionarios de la Caja Municipal, público en general; quisiera hacer dos preguntas respecto a lo que se refiere al castigo, no ha hecho comparación con respecto al 2015 sobre el castigo, el castigo en el 2016 ha sido dieciséis millones ciento setenta y un mil nuevos soles y ¿con el castigo hay algún crédito vinculante?

SEÑOR GERENTE DE CRÉDITOS DE LA CMAC ICA S.A.- No, no va por el concepto de un crédito vinculante, no va porque es un crédito imposible de cobrar porque no hay garantías, porque al cliente ya no se le encuentra, porque cambio de dirección o porque el monto es muy pequeño y ya es oneroso hacer un proceso judicial y con relación a lo que usted indica el 2016 se castiga menos que con relación al 2015, o sea la perdida digamos asumida es menor.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Algún otro señor regidor desea hacer otra consulta? Bueno, se le agradece. El señor Presidente del Directorio por favor para que pueda hacer la otra presentación.

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO DE LA CMAC ICA S.A.- Seguidamente la exposición del Gerente de Ahorro y Finanzas en todo lo que es las captaciones de la Caja.

GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS DE LA CMAC ICA S.A.- Buenos días señor Alcalde, señores Regidores, señor Presidente de la Caja, estimados colegas y público asistente; yo voy a explicar respecto digamos al negocio digamos de las captaciones que es justamente lo que se necesita para poder solventar el crecimiento de la cartera, entonces como ustedes verán aquí las captaciones de un año a otro se han incrementado en 3.8%, si al 2015 teníamos seiscientos cincuenta y ocho millones hemos alcanzado a seiscientos ochenta y tres millones al cierre del ejercicio 2016, entonces esto significa que realmente hay un crecimiento importante gracias a la confianza de nuestros ahorristas; siguiente cuadro, cuando vemos el número de clientes estamos viendo el crecimiento de número de clientes entonces de esto decía yo de la confianza de los ahorristas esta dado justamente por la aceptación que tiene la Caja por parte de los clientes, nosotros al 2015 teníamos 146,000 clientes y hemos cerrado al 2016 a 184,821 clientes entonces yo creo que aquí existe un buen incremento en lo que significa prácticamente digamos a nuestros clientes que tienen sus depósitos en la Caja; seguido, esta es la estructura de las captaciones por tipo de ahorro nosotros tenemos Ahorros Corrientes, CTS y Plazo Fijo, como ustedes verán de un año a otro se ha incrementado por ejemplo en lo que es ahorro que es fundamental porque tiene menor costos digamos para poder utilizarlo en créditos tenemos al 2015 ciento cuarenta y nueve millones que habíamos cerrado y al 2016 hemos cerrado con ciento sesenta y nueve millones significa que la participación ha crecido, ustedes pueden ver que en el 2015 era 22.73 al diciembre del 2016 alcanza 24.84 ¿qué significa? Este rubro de los ahorros realmente tiene una tasa mucho más baja es el 1.1% promedio y que es un costo que realmente baja digamos el costo de fondeo, el costo de fondeo actualmente más o menos es 5% y la colocación prácticamente estamos a un promedio de 23, 24% o sea esto es lo que realmente en finanzas se maneja conseguir recursos que sean baratos y puedan colocarse digamos en el negocio; CTS ha crecido de 128 a ciento cuarenta y dos millones y Plazo Fijo ha decrecido ligeramente y que en estos momentos si se está incrementado esta es la estructura de captaciones por moneda, o sea realmente tenemos seiscientos diecinueve millones en moneda nacional y solamente en dólares tenemos realmente

sesenta y cuatro millones esto significa que realmente digamos la participación de los dólares de la estructura de las captaciones representa el 9.43% no, entonces eso es bueno porque siempre cuando hay dólares el diferencial de tipo de cambio, las fluctuaciones que hay realmente muchas veces afectan la estructura financiera no; seguimos, y esta estructura de las captaciones, he traído este cuadro que es importantísimo comparado con las demás Cajas si bien es cierto que las demás Cajas cuando vemos el promedio en lo que es Ahorro, ojo, en lo que es ahorro se está manteniendo un promedio más o menos de 24% nosotros estamos manejando en ese promedio o sea nuestro Deposito de Ahorro Corriente es el 24.8% estamos en la estructura que se mantiene también otras Cajas para poder equilibrar nuestro costo de fondeo y también en lo que es CTS tenemos solamente 17% pero Plazo Fijo si tenemos el 54.3%, entonces esta estructura si ustedes miran estamos dentro del promedio del sistema o cercano al promedio que lo estamos manejando adecuadamente; seguimos, aquí estamos viendo el tema de la Participación o sea aquí en Ica en Ica departamento somos realmente los líderes nosotros estamos manejando dentro del total de las captaciones de Ica tenemos el total 56.85% y después viene la Caja de Arequipa y vienen otros que realmente no tienen los volúmenes que nosotros mantenemos entonces estando en Ica lógicamente que tenemos un participación importante y la otra medición es y en todas las zonas que operamos nosotros ¿cómo estamos es función a la competencia? ahí si MiBanco nos lleva porque tiene participaciones de 19%, pero nosotros no nos quedamos atrás porque tenemos 17.26% o sea quiere decir que realmente tenemos una buena aceptación de nuestros clientes; seguimos, estos son los Fondos Disponibles también teníamos al 2015 nuestros Fondos Disponibles que Caja y Bancos ciento veinticuatro millones al 2016 hemos cerrado con ciento cuarenta y siete millones, entonces realmente estamos totalmente líquidos como realmente también hay otras instituciones que nos comparamos pero nosotros tenemos una liquidez alta y luego tenemos Inversiones teníamos ochenta y un millones y hemos bajado a cuarenta y siete millones como realmente está creciendo la cartera significa que las inversiones que me rinden menos que la cartera entonces tiene que ir destinándose, sale de las inversiones y se está colocando que es mayor rentabilidad que nosotros buscamos; seguimos, esta es la composición de lo que es digamos Caja y Bancos seguimos ciento cuarenta y siete millones y ustedes dirán estos cuarenta y siete millones ¿dónde están? Están en el BCR, 38% porque aquí está concentrado básicamente el Encaje Legal y también tenemos las otras cuentas que manejamos para hacer las operaciones vía BCR no, entonces vía BCR hacemos transacciones con diferentes bancos que realizan operaciones con nosotros luego tenemos también en bancos y otras empresas financieras 52% ¿porque tenemos ahí? porque realmente los depósitos a plazo fijo en bancos están remunerando ahora mucho mejor que antes y tenemos en la Caja 9% ¿Qué significa esto del 9%? son los fondos que tenemos en las diferentes agencias para poder abastecer las necesidades del día a día es como una Caja Chica y en otras instituciones que tenemos el 1%; seguimos, esta son la composición de las inversiones que ya hemos visto prácticamente la proporción es que en moneda nacional tenemos el 95%, moneda extranjera solamente tenemos el 5% entonces siempre lo estamos manejando en moneda nacional porque es mucho más rentable porque por ejemplo las Operaciones-Reporte que manejamos a través de las sociedades Agente-Bolsa la remuneración mayor básicamente lo que es moneda nacional, moneda extranjera es un poquito menos pero hay mayor rentabilidad en moneda nacional; seguimos, he traído un poco las inversiones por moneda básicamente esta centralizado en lo que es moneda nacional y moneda extranjera no, entonces en moneda extranjera por ejemplo tenemos que las operaciones del reporte es casi el 40% y lo que es overnight o los CDs que mantenemos en el BCR tenemos el 60% mayor proporción no; seguimos, cuales son los ingresos que obtenemos por las inversiones porque si bien es cierto que las colocaciones pueden estar retraídas o van creciendo poco a poco el dinero no puede estar dormido el dinero tiene que invertirse y tiene que rentar durante un año por ejemplo en el 2015 cerramos que nuestros ingresos por inversiones han sido cuatro millones cuatrocientos treinta y ocho mil al cierre del 2016 ha sido cinco millones quinientos veinte mil, o sea estos son ingresos que realmente apuntan a mejorar la rentabilidad de la empresa y estos son los adeudados que prácticamente ya hemos tenido volumen importante años atrás pero ahora tenemos casi un saldo, en COFIDE tenemos un millones seiscientos treinta y seis mil en FONDO MIVIVIENDA treinta y seis millones ¿porque tenemos realmente saldos mínimos en adeudados? Como tenemos liquidez muy alta, tenemos digamos recursos suficientes no podemos de repente tener adeudados con

COFIDE por si hay un dinero que realmente no estaría rentando, pero si tenemos una línea aprobada una vez el patrimonio que eso prácticamente digamos sirve para mejorar digamos la cartera de crédito que si en caso crece tenemos realmente una línea dispuesta para poder invertir; aquí está en este cuadro lo que le señalaba nosotros realmente estamos totalmente líquidos cuando vemos ahí en moneda nacional nuestra liquidez al 32.8% el promedio de sistema es el 25.2% estamos por encima o sea si tenemos los recursos suficientes para poder abastecer lo que es el negocio de la cartera no y en moneda extranjera el promedio es el 87.9% a diciembre de 2016 y la Caja Ica tiene el 97% entonces estamos realmente digamos muy un poco por encima del total del promedio ¿qué significa? que también tenemos una liquidez en moneda extranjera digamos elevada; seguimos, finalmente para terminar el Ratio de Capital Global nosotros realmente si tenemos una buena estructura patrimonial que soporta digamos a nuestra institución, el promedio del Ratio a nivel de sistema es el 15.3% nosotros tenemos el 15.2% que hemos cerrado a diciembre de 2016, esto es muestra de que realmente estamos nosotros generando digamos la rentabilidad necesaria ¿para qué? Para mantener un Ratio de Capital Global adecuada para la organización, eso es todo señor Alcalde, si hubiera alguna pregunta estamos dispuesto.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Si algún señor regidor desea hacer una consulta? El señor regidor Carlos Aquino tiene uso de la palabra.

REGIDOR CARLOS AQUINO.- Gracias señor Alcalde, yo quisiera hacer una pregunta en este caso al expositor respecto a lo que es captación, ha hablado sobre la captación por ejemplo en lo que se refiere a Ica en 56.86% específicamente en el balance del año 2015 hablábamos por ejemplo de los locales que tenía la Caja Municipal yo recuerdo que hablaba de que tenía un local en Miraflores y más que todo ese local era netamente para captaciones, no sé si eso sigue así o se ha revertido y también hay colocaciones, si se han incrementado las colocaciones en ese local.

GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS DE LA CMAC ICA S.A.- Es una buena pregunta, realmente la agencia de Miraflores nació como una agencia netamente captadora porque hay excedente de recursos digamos en Lima, sin embargo, la industria tiene que caminar no solamente con las captaciones también con las colocaciones entonces estamos haciendo todo el esfuerzo por ir incrementando la cartera porque a veces es un poco difícil competir en un mercado allí por lo que de repente para la micro y pequeña empresa es un poco difícil tendría que de repente ver un mercado distinto, sin embargo los créditos de consumo de repente los créditos para vivienda, los créditos de repente los consumos para viajes digamos para poder también utilizar en comercio pueden darse pero es un poquito más lento que las demás agencias que sí digamos es mucho mas dinámico la actividad comercial pero si lo que captamos nosotros en Miraflores va a sostener a las otras agencias que de repente no tienen captación y la agencia Miraflores cobra una tasa de transferencia entonces el asunto es un poco para digamos ver el que no está captando quiere colocar pero utiliza los recursos que tiene Miraflores o tiene otras agencias que también han captado no, entonces eso realmente digamos se está haciendo y nos está dando un buen resultado.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra consulta señores regidores? El señor regidor Mario Bonifaz tiene uso de la palabra.

REGIDOR MARIO BONIFAZ.- Por su intermedio señor Alcalde, yo quisiera hacer algunas preguntas ¿cuál es el balance en referencia a las sedes que tiene la Caja Municipal?, ¿todas son rentables o alguna de ellas tiene que ser subvencionada?, ¿se justifica su funcionamiento? ó ¿hay algunas otras que están teniendo que de alguna manera digamos solventarlas a ellas?; en segundo lugar, ¿Cuál es la política de desarrollo que hay en zonas altamente comerciales de la parte de la Caja Municipal? Habida cuenta que hay Cajas que están yéndose por todos lados y ¿Cuál es la política de crecimiento que tiene esta Caja Municipal? ¿ha hecho los estudios de mercado? o en este sentido ¿Cómo se mantiene? Y la tercera pregunta es con respecto a ¿de qué manera la Caja Municipal en todo su contexto se ha insertado en el uso de la tecnología?, porque esto se ve de que uno de

los puntos débiles de las Cajas es el tipo de atención y la dificultad de disponibilidad del recurso en este caso de su dinero del ahorrista en cualquier lugar del País, es decir, ¿cómo vienen manejando esto? Acuérdesse, por su intermedio señor Alcalde, señor Hilario que eso es un tema lo trate desde el año 2004 creo cuando se hacían colas acá en la Plaza de Armas para guardar y retirar dinero en la Caja Municipal y en aquel entonces yo le reclame de que ya deberían de existir cajeros automáticos estoy hablando hace 13, 14 años, y me parece que este tema de las Cajas Municipales el tema de las micro-finanzas tiene su soporte de estabilidad pero no podemos confiarnos siempre en eso, ¿de qué manera vamos a la vanguardia del uso de la tecnología? y si hay algún ejemplo a parte de Ica que tiene algún cajero pero como está desarrollándose en ese campo, gracias.

GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS DE LA CMAC ICA S.A.- A ver doctor, yo creo que realmente ha sido unas preguntas muy interesantes primero un poco viendo la rentabilidad de las agencias, hay agencias que realmente son rentables y hay otras que de repente son poco rentables ¿Por qué? porque en la medida que va evolucionando, va pasando el tiempo están haciendo sus carteras, están consiguiendo sus clientes y empiezan a tener digamos la rentabilidad progresivamente, hay algunas agencias que son nuevas y las agencias nuevas realmente tienen que alcanzar su punto de equilibrio porque a lo mejor el punto de equilibrio de repente en un año, tiene dos años aun todavía no es rentable capaz al tercer año de repente empieza ya a ser rentable y alcanzar resultados entonces es cierto de que las agencias maduras realmente son mucho más rentables que las agencias pequeñas porque están empezando a poder generar el negocio, se está conociendo mejor el mercado y se está explotando mejor el mercado, eso realmente digamos si es cierto que realmente hay unas que rentan más que otras por el ciclo digamos de estas agencias. El segundo punto hablaba de qué manera se reflejaba en el mercado y como crecimiento de la Caja nosotros realmente tenemos hasta ahorita 35 agencias entonces hemos dado un crecimiento en varias regiones y eso es importante en estos momentos quisiéramos mejorar un poco lo que es en volúmenes, en carteras para ir a otros mercado y justamente coordinábamos con la Superintendencia para ver de repente como ingresamos a Arequipa, como podemos ir a Huancayo después, como podemos ir al Cuzco, entonces eso está muy bien planificado porque está en nuestro plan estratégico está en que de repente busquemos digamos otro nicho de mercado que pueda darle un poco mas de soporte y crecimiento a la Caja pero si vemos en el ámbito que nosotros estamos operando hay algunas oficinas especiales que se han creado y que ahora estamos convirtiéndolas en agencia por ejemplo la de Guadalupe nació como una Oficina Especial va a ser Agencia ahora entonces eso lo hemos coordinado también con la Superintendencia porque no tenía sentido de que de repente Guadalupe sea solamente colocador que coloca créditos, oiga pero debe también captar depósitos no, entonces pero las Oficinas Especiales nacieron un poco así progresivamente pero ahora tiende a que realmente pueda ser una agencia y pueda realmente explotar mejor el negocio eso va a incrementar mejor el negocio de las captaciones entonces aquí en Ica tenemos siete agencias, hoy día hemos estado con el FONDO MIVIVIENDA, antes hemos estado reunidos con ELECTRO DUNAS, ¿Por qué nos prefieren? Porque la Caja Municipal tiene una mayor cobertura en Ica o sea quien quiera pagar la luz puede pagar la luz en las siete agencias de repente Guadalupe, Santiago, Tinguíña, Parcona donde quieran el FONDO MIVIVIENDA hoy día que nos hemos reunido nos decía si de repente hay proyectos digamos de créditos o de financiamiento digamos de clientes finales que son los prestatarios entonces esos prestatarios pueden ir a pagar sus cuotas en cualquiera de las agencias, o sea hay mayor cobertura que no la tiene ninguna Caja ni la tiene ningún banco me refiero Ica entonces es un tema que realmente para nosotros, quizás refiera a lo que pregunta el doctor Bonifaz, y el otro tema de lo que es, me dijo del desarrollo tecnológico, que sería de la Caja que si no tendría cajeros automáticos, si no tendría cajeros corresponsales, que no tendrían de repente ahora que estamos hablando de los proyectos que tienen que puede hacerse las operaciones por celular realmente estaría en desventaja, la Caja Municipal de Ica si ustedes preguntan a la SBS estamos en un nivel adecuado respecto al desarrollo tecnológico que tenemos, nosotros tenemos los cajeros automáticos que ya los clientes al no preferir hacer de repente su movimiento en ventanilla pueden utilizar cualquier cajero automático de Global Net o cualquier otro cajero inclusive del BCP entonces nuestra tarjeta de débito que tenemos es una tarjeta segura es con chip y es marca internacional VISA, o sea si ustedes tienen una tarjeta de débito se van a

Europa, Estados Unidos a cualquier lugar ustedes usan esa tarjeta, entonces es de uso internacional, nosotros tenemos clientes que han viajado han hecho sus operaciones normales entonces creo que realmente digamos hemos hecho cosas bastante importantes, los cajeros corresponsales estamos con KASNET que aquí en Ica hay cerca creo de 60 u 80 puntos que realmente el que tiene que hacer depósitos, retiro o pago de cuotas todo lo que quieran hacer se van a al cajero KASNET y en cajero KASNET hacen sus operaciones, entonces ahora nosotros estamos madurando nuestro propio agente corresponsal o sea ya sería, ojo, sería un canal de la Caja de propiedad de la Caja entonces eso vamos a verlo un poco más adelante no y también estamos últimamente con una empresa norteamericana que dice: yo te sirvo como soporte en todo lo que es transferencia, es casi igual, no sé si han escuchado ustedes, la billetera electrónica, pero esto es un poco más completo para dar un servicio realmente a nuestros clientes pero además lo podemos usar como un agente corresponsal entonces que va a pasar por esa plataforma van a pasar, ya se converso Banco de la Nación, con Telefónica, pasaran por esta plataforma y se incrementara el número de clientes porque el que va al Banco de la Nación va a pagar algún tipo de impuesto va a hacerlo a través de esta plataforma entonces se incrementaría la cantidad de clientes digamos para la Caja, nosotros estamos interesados siempre porque sin tecnología no se puede competir y en eso estamos realmente avocados y trabajando dando nuestros mejores esfuerzos para ello.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra consulta? Un agregado del señor regidor Mario Bonifaz.

REGIDOR MARIO BONIFAZ.- Por su intermedio señor Alcalde, en realidad eso lo desconocía es un punto débil que lo desconozca el ciudadano común y corriente no, tantas bondades y que no estén al alcance de la población, es un jalón de orejas ahí para su Oficina de Relaciones Publicas en este caso; segundo lugar, un punto que también le reclame y estoy recordando lo que se decía en el 2004 en aquel entonces yo le decía: y porque la Caja, porque es nuestra Caja, es la Caja de los iqueños y a mí siempre me ha gustado defender la Caja Municipal, porque la Caja no se preocupa por captar recursos por ejemplo de las agro-exportadoras, que cantidad de dinero están moviendo las agro-exportadoras y ese dinero lo puede movilizar la Caja Municipal todo ese sistema está siendo bancarizado, claro, pago de sueldos ese tipo de cosas, y más aun lo que me dice que hay una agencia en Guadalupe, perfecto, la zona agro-exportadora esta por allá debe ser en Santiago también no sé ustedes conocen más que nadie la zona estratégica para que ese dinero pase por la Caja Municipal no entonces yo creo que un acercamiento de la Caja con los agro-exportadores, también le pedía el tema de la Universidad, la Universidad en planillas está moviendo algo de ochenta millones y no ha se ha hecho un convenio con la Universidad o sea a mi me extraña yo siempre he pedido que la Caja Municipal haga convenio con la Universidad para de repente en vez de estar bancarizado que se vaya a través de la Caja y más aun si hay esa disponibilidad de cajeros o de formas como retirar dinero yo creo que no habría ningún inconveniente más aun de que hoy en día a mi me pagan por un determinado banco si yo voy a otro banco con la tarjeta de este me cobran no, me van a cobrar una cantidad entonces como que me esclavizan allí no sé la estratégica que tendría que dar la Caja y así por el estilo entonces ese era el alcance de mi preocupación para el fortalecimiento de la Caja de cómo trazar una estrategia en ese sentido o es algo que a la Caja Municipal no le interesa no, para poder ver este tipo de aspecto, muchas gracias.

GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS DE LA CMAC ICA S.A.- A ver doctor, efectivamente nosotros estamos viendo lo de Guadalupe justamente fue un poco acercarnos a los fondos y lo que estamos viendo ahora es nosotros hemos hecho algunas promociones en estos fondos, fundamentalmente acá en la Pampa de Pisco y lo que estamos viendo es que hay una desventaja en que realmente no teníamos el cajero automático, viene ya un cajero automático para Guadalupe entonces ¿qué pasa? No solamente Guadalupe estamos mirando un poco hacia el Peaje el Barrio Chino le llaman porque ahí hay una cantidad de gente que son los que realmente, inclusive se va a hacer un proyecto de vivienda, y estamos viendo cómo conseguir un lugar para poder acercarnos creo que hay una comisaría para que realmente funcione un cajero automático porque esta gente si realmente digamos le pagan digamos depositan el dinero en la Caja ellos necesitan ir a donde retirar su dinero y tendría que ser en el cajero automático que le pongamos allí eso esta justamente digamos ya en estudio porque

tiene que haber un estudio de factibilidad porque tenemos que coordinar con Interbank, tenemos que coordinar inclusive con la Superintendencia de Banca y Seguro, lo mismo estamos haciendo por el lado de Santiago tenemos ahí una agencia y estamos viendo que hay un proyecto de construcción de vivienda allá en Santiago porque ahí están los fondos entonces tenemos que ir realmente digamos con un servicio que le sea útil a ellos también estamos viendo para conseguir un cajero automático y poder ofrecer porque si yo voy en estos momentos estoy en desventaja con los bancos ¿no? entonces ese es el tema que estamos desarrollando y doctor la verdad que me ha hecho recordar mucho que hemos estado conversando antes pero si lo estamos ejecutando usted verá que estamos avanzando.

SEÑOR ALCALDE.- Tiene uso de la palabra la señora regidora Carmen Rosa Bendezú.

REGIDORA CARMEN BENDEZÚ.- Señor Alcalde, señores Regidores, señores funcionarios; quería hacer una pregunta, que estrategias están realizando para disminuir los adeudos ya que en la exposición 2015 figura treinta y tres millones doscientos noventa y cinco mil, en el año 2016 treinta y seis millones doscientos cincuenta y dos mil.

GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS DE LA CMAC ICA S.A.- A ver, como nosotros tenemos disponibilidad no necesitamos los adeudos, nosotros hemos tenido inclusive operaciones digamos de deuda subordinada lo hemos pagado lo hemos devuelto porque estamos justamente dentro de lo que realmente necesitaba la Caja pero los adeudos los tenemos a través de COFIDE, las tasas de interés eran altas entonces si tenemos liquidez, si yo tengo liquidez a un promedio digamos el costo de fondeo es 5% yo no voy a pedirle pues a COFIDE de repente de decir dame un cofinanciamiento de aquí a 10, 11%, entonces lo que he ido es realmente viendo qué líneas me ha dado que es una tasa de interés más cara y lo voy pre-pagando como tengo plata lo voy pre-pagando entonces ha ido bajando, bajando, bajando y por eso que con COFIDE casi no le debemos nada mas bien ellos nos tienen una línea aprobada por una vez el patrimonio eso es bastante importante y creo que eso ha sido digamos la estrategia que hemos adoptado porque tenemos una liquidez alta y si tenemos liquidez alta no necesitamos prácticamente depender digamos de algún tipo de financiamiento externo.

SEÑOR ALCALDE.- Tiene uso de la palabra la señora regidora Yasmin Cairo.

REGIDORA YASMIN CAIRO.- Buenas tardes ante todo señor Alcalde, señores Regidores; yo felicito las iniciativas que tienen y de que justamente la Caja esté al alcance o a la mano del cliente y no que el cliente tenga que buscar la Caja, justamente ese tipo de iniciativas les permiten a ustedes crecer como lo da usted a conocer, hoy el ciudadano ya no quiere ir a un centro comercial ya muchas veces las cosas se piden por delivery y eso marca la diferencia entonces felicito esas iniciativas que están contribuyendo al crecimiento de la Caja de Ica, yo quería hacer una pregunta, el año pasado se nos dio a conocer a raíz de la quiebra de la Caja Rural Señor de Luren que se le estaba pidiendo que nosotros como Caja adquiriéramos una parte de Techo Propio yo quiero saber si eso se concretó y de ser así qué beneficio nos dio y segundo quiero, leyendo el resumen que se nos ha alcanzado a nosotros, en la pagina correspondiente a la Evolución del Patrimonio de la Caja, felicito este crecimiento del 2015 en comparación al 2016 que de 132.460 hemos pasado a 149.534 millones, felicito sinceramente, hoy en Ica se ve que hay muchas financieras, tenemos otras Cajas que están en Ica, tenemos otros bancos y a pesar de toda la competencia ha habido crecimiento, mis felicitaciones.

GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS DE LA CMAC ICA S.A.- Gracias doctora, bueno el tema de la compra de cartera de la Caja Luren, ustedes saben que la Caja Arequipa compro la cartera de créditos pero menos el Fondo MIVIVIENDA y también compro todo lo que es las cuentas digamos de los depósitos verdad, entonces como quedo el tema digamos de lo que es Fondo MIVIVIENDA habían créditos que realmente están en Ica, están en Cañete, a veces está en la Selva no sé en qué parte y teníamos realmente interés de comprar y nosotros hicimos todo el esfuerzo necesario, corrió toda la documentación, todas digamos las exigencias que

puso el Fondo MIVIVIENDA, cuando ya esta justamente para que sea firmado por el Directorio del Fondo por el cambio de gestión que hubo, que había una orden del cambio de Directores y ellos acordaron no vender entonces creo que había un mejor postor, entonces digamos acordaron por el lado de vender todo, nosotros cuidamos mucho el tema de riesgos, nosotros le comprábamos los créditos normales y los CPP entonces son cartera sana pero había cartera que realmente digamos tenía una alta morosidad y teníamos que la gestión de recuperación de los créditos que está en la selva en otra parte, nosotros decíamos solamente te compro la cartera de Ica y de Cañete como tenemos nosotros nuestras agencias para poder recuperar adecuadamente el irnos a otro lugar como la Selva sería prácticamente que el costo es bastante oneroso, entonces ya habían aceptado todo corrió las firmas, aquí el Directorio aprobó, los funcionarios del Fondo aprobó, todo estaba para la firma del Directorio y con el cambio de Directorio se dijo: no, no vendemos; y según dicen están vendiendo toda la cartera bajo otros mecanismos no sé, pero nosotros justamente estamos cuidándonos porque también hay que cuidar el riesgo porque si es una cartera que realmente tiene una alta morosidad tenemos que ir al saque al momento que compramos tendríamos que provisionar toda la cartera que esta malograda no, y esa provisión que va a significar va a restar la utilidad de la institución entonces hemos querido actuar de manera prudencial y es el Directorio quien ha estado con mayor interés, vamos a comprar tenemos que comprar y nosotros hemos corrido lamentablemente ha sucedido lo que les acabo de explicar.

SEÑOR ALCALDE.- Tiene uso de la palabra el señor regidor Hugo Espino.

REGIDOR HUGO ESPINO.- Señor Alcalde, señores Regidores, funcionarios de la Caja Municipal, público en general muy buenas tardes; felicitar a la Caja Municipal por ese liderazgo que mantiene año a año en favor de nuestro pueblo de Ica y coincido lo que dice el Regidor Mario Bonifaz la Caja de Ica es de todos los iqueños del cual todos estamos comprometidos con ello, yo quiero hacerle llegar mi petición, a través del señor Alcalde, si la Caja Municipal ya está haciendo las gestiones o comprometiendo en cuanto al lanzamiento del Gobierno Central en cuanto a las ciento cuenta mil viviendas con un dinero aprobado por el Gobierno Central de cuatro mil quinientos millones en estos cinco años si estamos preparados para ello y poder atender a los proyectos de vivienda que se van a venir a través de Techo Propio en adquisición de viviendas nuevas, quería saber si usted me puede absolver la consulta, gracias señor Alcalde.

GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS DE LA CMAC ICA S.A.- Nosotros tenemos en la Caja la Gerencia de Créditos verdad, la Gerencia de Créditos está muy bien organizada para poder atender digamos toda la clientela que tenemos y poder desarrollar los negocios de crédito, dentro de esta Gerencia hay un área que es Créditos Hipotecarios la estamos desarrollando y justamente lo que es créditos hipotecarios que tenemos, tenemos una buena cartera y tenemos personal calificado que realmente si está viendo esto, ahora lógicamente si viene digamos la línea esta del Gobierno Central para poder atender para esa demanda nosotros tenemos que incrementar y desarrollar que sea más robusta esta área que nosotros tenemos pero sí, nosotros estamos financiando proyectos interesantes, ustedes tienen conocimiento que muchos proyectos que acá en Ica, en Cañete, en Chincha, en Pisco y no solamente eso sino los créditos individuales con recursos propios de la Caja, uno es con recursos del Fondo MIVIVIENDA y el otro es con recursos propios de la Caja donde tenemos mayor rentabilidad entonces si estamos operando entonces más bien lo vamos a robustecer justamente para lo que manifiesta el señor Regidor.

SEÑOR ALCALDE.- Tiene uso de la palabra el señor regidor Juan Vargas Valle.

REGIDOR JUAN VARGAS.- Muy buenas tardes señores funcionarios de la Caja, señor Alcalde, señores Regidores; en realidad los felicitamos por la labor que están haciendo a favor de los iqueños, está llegando a diferentes sectores donde no han llegado como ya lo han dicho a Salas Guadalupe, Santiago, ojala que los agentes de la Caja Municipal también se empiecen a establecer para que lleguen a los sectores más olvidados porque la Caja es para los que tienen menos recursos y pueda pues darle la solución que ellos requieren

inmediatamente, de veras los felicitamos ya vemos también que hay una auditoria y es favorable a nuestra Caja, a la Caja que queremos, a la Caja que debemos de sentir cada uno de nosotros porque es nuestra y porque debe crecer en una forma sostenible como lo está haciendo la Caja Cuzco, como lo está haciendo la Caja Arequipa y otras Cajas importantes de nivel nacional, creo que nuestra Caja tiene que ya llegar pues a la etapa de la letra B y sería importante eso para nosotros y para ello pues hay que impulsar con el cariño con el amor que tenemos pues a nuestra Caja de Ica.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra intervención señores regidores?, el señor regidor Cesar Magallanes tiene uso de la palabra.

REGIDOR CESAR MAGALLANES.- Gracias señor Alcalde, señores Regidores; efectivamente lo que quería preguntar acá es el Estado de Resultados y Otros Integrales, el año pasado de utilidad, si es que no me equivoco, hemos tenido dieciocho millones doscientos veintinueve mil y este año hemos bajado diecisiete millones veinte y nos acaban de explicar que hemos tenido más colocaciones y esta es la parte que no está clara para mí que me gustaría que me explique, gracias.

GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS DE LA CMAC ICA S.A.- A ver, falta la tercera parte que va a ser justamente la exposición respecto a los estados financieros, yo creo que aquí lo va a aclarar la señora Rosa sobre los resultados que realmente hemos tenido, pero tiene una explicación.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra intervención señores regidores?, el padre Edmundo para hacer la presentación.

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO DE LA CMAC ICA S.A.- Gracias, faltaría la Gerencia de Administración, donde se va a exponer ya todo el balance de los indicadores y todas esas cosas que puede llevar a precisar algunos temas que han estado preguntando, le dejo la palabra a la señora Rosa Higa.

SEÑORA GERENTE DE ADMINISTRACIÓN DE LA CMAC ICA S.A.- Buenas tardes señor Alcalde, señores Regidores de la Municipalidad Provincial de Ica, directivos y funcionarios de la Caja de Ica, de la Municipalidad Provincial, público en general; bien, mis colegas han hecho ya una exposición de la gestión que genera la Caja Municipal de Ica como es la intermediación financiera, hemos podido ver lo que hacemos desde la parte de activos que es las colocaciones y también la parte de pasivos que es la parte de la captación y la generación también de los recursos para poder generar negocio, este es el estado situación financiera, es decir, lo que llamábamos el Balance General rápidamente se puede ver la tabla pero vamos a ver a continuación algunas laminas que nos van a permitir analizar a mayor profundidad algunos rubros del activo porque ya se les hablo del disponible, se les ha hablado de las colocaciones, sin embargo si les debe llamar la atención un rubro como son las cuentas por cobrar donde se revela un crecimiento de 1325% y ustedes se preguntaran ¿a quién tienen que cobrarle tanto? Como esa pregunta también en inmuebles, mobiliario y equipos también hemos tenido un crecimiento del 19% al igual que en otros activos como voy a poder explicar en los cuadros que se muestran a continuación; siguiente, justamente ahí está la variación y decíamos ¿porque esa variación? Como comentó el señor Hilario nosotros hacemos inversiones con los fondos que nos quedan con la liquidez que tenemos que invertirla porque esa plata no puede estar al aire por tanto según normas de la SBS, las Operaciones de Reporte, o sea las inversiones que hacemos a través de agentes de bolsa son registradas en el rubro de Cuentas por Cobrar y ¿cuánto invertimos al 31 de diciembre del año 2016? En el orden de los veintiún millones, once millones en moneda nacional y el equivalente en moneda extranjera a diez millones los que nos dan rendimientos en moneda nacional del 6.15% y en moneda extranjera del 3.5% entonces esa es la justificación del porqué la variación de estas cuentas por cobrar normalmente en una empresa comercial, cuentas por cobrar, normalmente tenemos que cobrarle ¿a quién? a los clientes no, pero en este caso, en el caso nuestro como una institución del sistema financiero es un registro por orden de ente regulador de la Superintendencia de Banca y Seguros; siguiente, el activo neto de apreciaciones aquí lo tenemos netiado y sí hay un incremento porque la Caja

desde hace cinco, seis años como una política también del Directorio nosotros siempre hemos trabajado con locales alquilados y en eso definitivamente pagamos, pagamos en algo que no es de nosotros entonces poco a poco según un plan estratégico que también tenemos está presupuestado también y que está aprobado por el Directorio, tenemos un plan de inversiones, para el año 2016 ¿cuál fue la mayor inversión que tuvimos en activos? compramos un inmueble que para nosotros sería un terreno en la Avenida San Martín en el local que tenemos de la Agencia San Isidro en la parte posterior es una vivienda con más de 600 m² en el orden de los dos millones setecientos mil y ¿por qué? porque la idea es también hacer nuestra sede institucional pero también nos preguntaran y ¿qué van a hacer aquí donde era el Data System's? recordemos que ese fue un local adjudicado judicialmente y aun se encuentra en tercera instancia, es decir, en casación porque fue comprado a través de un remate judicial pero como ven a pesar de que va en trámite ese proceso nosotros hemos venido haciendo uso, instalamos una agencia mas, tenemos una sala de capacitación y también lo estamos usando como oficinas de las áreas administrativas; otro punto, hemos estado haciendo inversiones muy fuertes en tecnología como decía uno de los Regidores porque ya estamos migrando a nuestro Data Center Principal y hemos tenido que hacer inversiones fuertes en servidores, en switches, en equipos que permitan fortalecer y porque nos exige también el ente regulador así como tenemos un Centro de Data Principal, nosotros también tenemos un Centro de Computo Alterno, entonces la inversión en tecnología es fuerte por situaciones nuevas pero también para poder ir por reposición porque también van agotando su vida útil no; siguiente, en Otros Activos que también es el último rubro del activo, aquí podemos ver una variación de doce millones y principalmente es por los pagos por anticipado y aquí vamos a ver un incremento y en el caso de los seguros por ejemplo de Multiriesgos, los seguros personales, por deshonestidad, seguro vida, nosotros hacemos contratos con empresas por tres años entonces se registra contablemente es una cuenta del activo que va a jugar con una cuenta del pasivo que sería Cuentas por Pagar, como vamos a ver más adelante, y ahí es donde se compensa y se va agotando conforme se vaya ejecutando este gasto mensualmente, este es nuestro total de activos de ochocientos sesenta y un millones pasamos al año 2016 a los novecientos cinco millones y debido principalmente ¿a qué? hemos crecido en los activos, tuvimos un crecimiento de cartera en el orden de los cuarenta y siete millones como pueden ver en neto nada mas de inmueble, maquinaria y equipo hemos tenido cerca de cinco millones de soles; siguiente, pasamos a la cuenta de Pasivo y Patrimonio, ya mis colegas les han hablado de las obligaciones con el público, depósitos, adeudados y ahí es donde compensamos las Cuentas por Pagar ahí están los ocho millones de el caso de seguros que está muy bien explicado también en las notas a los estados financieros, esa es la contraparte que tenemos con la cuenta de Otros Activos por la parte del pasivo, en tema de Provisiones, bueno son provisiones que de acuerdo a las normas internacional de contabilidad tenemos que hacer algunas provisiones normalmente por algunos litigios que podemos tener y que también nos obligan a tener que hacer provisiones periódicamente no, y como podemos ver el pasivo al final cerro con setecientos veintitrés millones al año 2015 y en el 2016 setecientos cincuenta y cinco millones es decir que hubo un crecimiento del orden 3.7%, en este caso nuestras captaciones subieron en el orden de los veinticinco millones, si vemos las cuentas de Patrimonio pueden ver que el Capital Social no varía desde el año 2009 y he sabido que nosotros no estamos capitalizando por tanto como pueden ver el rubro de reservas tiene una cifra mucho más elevada que el capital social pero es por efecto de las reservas facultativas; siguiente, aquí ya hay un tema más abierto las Cuentas por Pagar que les comentaba que compensa con la otra cuenta del activo por lo Gastos Pagados por Anticipado; siguiente, y acá esta la cuenta del rubro de Pasivos ya mucho más clara en esta lamina; siguiente, el Patrimonio que también ya lo hemos comentado y este cuadro es bastante importante para ustedes porque ilustra cómo está compuesta la estructura accionaria de la Caja Municipal de Ica de repente si vamos a otra Caja vamos a poder ver que la Municipalidad es dueña del 100% de las acciones, recordemos que en el año 2006 la Caja Ica hace una fusión por absorción con la Caja Chíncha pero en el FOCMAC figura cinco millones de acciones preferentes y la Municipalidad Provincial de Chíncha que tiene solamente el 0.9% por efectos de la fusión y en el caso de la Municipalidad Provincial de Ica representa sus acciones el 83.06%; pasamos al otro estado de resultado donde vamos a poder ver cuál fue el resultado del negocio, cual fue el resultado de la gestión para el año 2016; los Ingresos Financieros, los Ingresos Financieros como podemos ver

solamente tuvo una variación del orden de los tres millones cuatrocientos mil sin embargo comentábamos que el crecimiento del saldo de cartera fue de cuarenta y siete millones ¿qué significa? La competencia es muy fuerte entonces nuestras tasas también tuvieron una ligera baja pero el impacto es fuertísimo y a veces cuando nosotros vemos estados de resultados y vemos por ejemplo: en enero que es un mes de 31 días cerramos en febrero que tiene 28 días el impacto de esos tres días representa más o menos diario cuatrocientos mil soles de ingresos por intereses, entonces bajar la tasa en un punto, a veces se dice porque no dinamizas mas las colaciones, ustedes han visto que hay cajas que han ingresado y que a veces ofertan tasas mucho mejor que las nuestras entonces tenemos también que ir midiendo y en este caso el efecto se ve reflejado en los ingresos porque solamente hemos tenido un crecimiento de tres millones cuatrocientos mil en ingresos con cuarenta y siete millones más de cartera; siguiente, en el caso de los Gastos Financieros prácticamente se ha mantenido a pesar de que las captaciones incrementaron en veinticinco millones pero ustedes recordaran en años anteriores nuestros gastos financieros eran altos también por la tasa y con una política también que se adopto a nivel de Directorio tuvimos que ir reduciendo estas tasas para no poder generar tanto gastos financieros; siguiente, los Gastos de Provisiones de Créditos nosotros como entidad supervisada por la Superintendencia de Banca y Seguros aplicamos una normativa con la Resolución 11356 que nos obliga a hacer provisiones por la incobrabilidad que puede haber en los créditos, sin embargo, como ustedes pueden ver y eso también lo han visto reflejado en los indicadores de morosidad que se han presentado el gasto por provisiones ha bajado de diecinueve millones doscientos cuarenta y siete mil a quince millones seiscientos cincuenta mil y cuando vayamos al final aquí en estos quince millones contiene un millón y medio de provisiones voluntarias ¿Por qué? porque como una sana política también del Directorio cobertura tu cartera critica ante cualquier situación estas coberturada y nosotros estamos dentro de los niveles, estándares salvo el caso de la Caja Arequipa que está muy por encima que nos permite vernos fortalecidos en ese indicador y que es revelado en los informes que emiten las clasificadoras de riesgo, la cobertura de nuestra cartera critica supera el 100% están en 102%; siguiente, aquí cuando ya vamos a Gastos de Personal y Directorio cuando vimos primero la estructura de ¿cuánto hemos crecido en colocaciones? crecimos el 7%, ¿cuánto crecimos en captaciones? el 3.5% en este caso Gastos de Personal y Directorio la planilla si se vio incrementada en un monto que supera los tres millones ¿Por qué? todo tiene también su porqué, hemos invertido fuertemente en capacitaciones, nuestros sistemas de control también se han visto fortalecidos, la parte de auditoría y riesgos tenemos profesionales que trabajan en forma descentralizada pero viajan tienen que viajar tenemos cinco jefes regionales, tenemos cinco personales de auditoría que están también en las diferentes zonas, siete supervisores de riesgo crediticio que dependen de la unidad de riesgos entonces tenemos una serie de controles y que también inciden en gastos de viáticos, gastos de viaje, sin embargo hablaban de porqué rotan tanto el personal de negocios y rotaba ¿Por qué? por un tema de mejoras remunerativas, hemos tenido que ir afinando nuestra estructura de remuneraciones y también la política de bonificaciones por productividad porque el que produce más tiene que ganar más y nosotros queremos producir más para poder generar más negocio para que nuestras colocaciones también se vean mas fortalecidas e ir posicionándonos también en otros mercados porque en la Región Ica sí estamos posicionados como Caja Municipal Ica; siguiente, de igual forma en gastos de Servicios de Terceros también ha habido un incremento pero fundamentalmente ¿a qué? Los alquileres, justamente todos los años renovamos o cada tres años renovamos contratos de alquileres y lógicamente que ahí negociar es difícil porque no vamos a poder bajar y muchos menos a veces mantener el precio de los alquileres entonces el rubro más fuerte que supera el millón de soles en variación de un año a otro es el gasto de alquileres; otro rubro fuerte en estos gastos de servicios es las comunicaciones nosotros tenemos por la red de agencias que mantenemos trabajamos con sistema de comunicación de Voz y Data, y por otro lado tenemos que tener líneas de contingencia ¿Qué nos paso en la zona de Ica? Un camión boto un poste se cayó la fibra óptica y tiene que entrar automáticamente una línea de contingencia para poder operar, ¿qué ha estado pasando con todos los fenómenos naturales que ocurren? En Huamanga telefónica paraliza el servicio tuvimos que activar la línea de contingencia porque el cliente va y se para pero gracias a Dios no nos hemos visto muy perjudicados en temas de negocio como Caja en la parte de comunicaciones porque estamos respaldados obedeciendo a nuestros planes de continuidad de negocio que

también nos lo exige el ente supervisor entonces tenemos que invertir también en comunicaciones no; otro puntos de servicio, como vigilancias se tuvo que ajustar también la remuneración mínima vital por consiguiente también suben esos montos, tenemos más locales hay que pagar también mas seguro de Multirisgo entonces ahí está justificado el gasto de servicios por terceros; siguiente, este fue el resultado del ejercicio, preguntaba el señor regidor ¿y porque bajo? Por otro lado veamos la cobertura que tenemos en provisiones hemos tenido también algunas exigencias por parte de la SBS de aplicar a gastos por ejemplo antes nosotros depreciábamos el gasto de locales alquilados en diez años ¿Por qué en diez años? Cuando tú debes aplicar el convenio primigenio por tres años, yo no voy a una zona por tres años voy para quedarme para hacer negocio sin embargo son criterios del ente regulador que te obligan a tener que aplicar y en este caso la decisión de la Caja fue aplicar cerca de un millón setecientos al gasto por las provisiones también en las inversiones que hemos tenido en los locales alquilados; siguiente, así terminamos este fue nuestro ROE, terminamos con un ROE del 1201 y en la rentabilidad por el activo en el orden de 1.96%; siguiente, cabe precisar señores que nosotros en este caso ya son bianuales la Contraloría General de la República ellos hacen un concurso público de meritos donde fue seleccionado para los años 2016 y 2017 la Sociedad Auditora Jiménez & Asociados Sociedad Civil en la que fue la encargada de revisar y auditar los estados financieros y presupuestales los mismos que nos dan todos los aspectos presentados en estos estados están adecuadamente por tanto hay un dictamen favorable; siguiente, ese punto no estaba en agenda pero este es el cuadro de cómo sería la distribución de las utilidades porque ahí podemos ver claramente, nuestra utilidad fue de diecisiete millones y como se va haciendo la repartición, las legales que es la reserva legal que la establece la misma ley de banca, también el 50% que lo establece la Ley de Cajas recordemos que nosotros tenemos que pagar por acciones preferentes al FOCMAC y vamos disgregando por cada uno de los puntos, quedo a disposición de ustedes para absolver las preguntas.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Si algún señor regidor desea hacer una consulta? La señora regidora María Laura Yllescas tiene uso de la palabra.

REGIDORA MARÍA LAURA YLLESCAS.- Si señor Alcalde, quería preguntarle a la licenciada Rosa Higa, he escuchado en su disertación de que tienen un gasto de ocho millones por contrato de seguros por un periodo de tres años, entonces quería saber cuál es el beneficio que otorga una aseguradora por un contrato de tres años a comparación de que se haga un contrato anual y lo segundo quisiera saber que ha indicado también que el rubro de alquileres a comparación del año pasado se supera el millón de nuevos soles, quisiera que, quizás a través de usted señor Alcalde, nos hagan llegar al Pleno del Concejo el detalle de esa diferencia entre el año 2015 y el año 2016 en el rubro de alquileres.

SEÑORA GERENTE DE ADMINISTRACIÓN DE LA CMAC ICA S.A.- Respecto al tema de seguros ¿Qué beneficios hay? En principio cuales son las obligaciones que tenemos nosotros como Caja tenemos que estar coberturados, por ejemplo, un incendio, un acto vandálico, vamos por el lado de los seguros patrimoniales, el accidente el choque de una camioneta, el robo de una moto, el robo de una laptop, patrimoniales; en los personales, nosotros estamos muy expuestos más del 75% de nuestros activos ¿quién los maneja? Personas, tenemos que tener coberturas de seguros por riesgo de deshonestidad del trabajador, si bien es cierto nuestra siniestralidad ha bajado en los últimos años pero siempre es latente estamos expuestos a que se den malos créditos que hayan sido inclusive motivo de denuncias penales y sentenciados también penalmente entonces si se nos obliga a tener estas coberturas, ¿las condiciones? Se logro mantener las primas desde hace más de seis años, en el tema de seguros desgravamen que es el seguro que cualquier individuo va pide un crédito y tiene que comprar un seguro la hemos podido rebajar cuando pagamos el 0.24 hoy estamos pagando el 0.20 entonces son los motivos que nos obligan, no nos obligan, sino tomamos esa decisión de poder optar por contratar los seguros que se hace también a través de procesos que están regidos por un reglamento de adquisiciones y de contrataciones que regia al sistema de Cajas Municipales porque como ustedes saben nosotros desde el 2011 salimos del ámbito del OCI, sin embargo, nosotros tenemos a Contraloría General de la República que todavía nos supervisa en nuestros procesos interviene con veeduría porque tenemos la Jefa de

OCI designada por Contraloría en la Caja adicionalmente tenemos a un Gerente de Auditoría Interna entonces se ha hecho a través de un proceso publico con sus bases y que se cuelgan en la página de la Caja, en relación a los alquileres no sé si precisamos o enviamos un detalle de los alquileres.

SEÑOR ALCALDE.- Si puede precisar por favor.

SEÑORA GERENTE DE ADMINISTRACIÓN DE LA CMAC ICA S.A.- Tenemos todo el detalle, bien, en alquileres por ejemplo aberturamos nuestra Agencia de Guadalupe, la Oficina de Chilca, renovamos el contrato de alquiler en la Agencia de Huamanga también ha habido un incremento por alquiler de Centro de Negocios que tenemos aquí en Plaza de Armas, también el alquiler de la Agencia San Juan Bautista y el incremento por la renovación de la Agencia Miraflores no, y cada uno tiene su cifra especifica que es lo que tenemos en este rubro, no todos vencen en el mismo año por eso que específicamente ha sido por estas oficinas y Agencias, la más cara lógicamente es la que tenemos en Cuadra 6 de la avenida Larco que es también un lugar estratégico pero como ustedes pueden ver también es una Agencia captadora que nos ayuda muchísimo a poder generar negocio y a dar los recursos para que agencias que no son captadoras pueden efectuar el negocio de las colocaciones.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra consulta señores regidores? El señor regidor Carlos Aquino tiene uso de la palabra.

REGIDOR CARLOS AQUINO.- Gracias señor Alcalde, por intermedio suyo señor Alcalde, a la Gerente de Administración preguntarle, ha tocado el tema de lo que es liquidez que tiene la Caja y también sobre las colocaciones, la pregunta es respecto a las colocaciones en este caso el año pasado si mal no recuerdo el capital ocioso se podría decir o no colocado bordeaba los cien millones al termino del ejercicio, este año ¿a cuánto ha bordeado el capital no colocado?

SEÑORA GERENTE DE ADMINISTRACIÓN DE LA CMAC ICA S.A.- El Gerente de línea para que pueda explicar.

GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS DE LA CMAC ICA S.A.- A ver, yo creo de que el dinero no ha estado sin producirme es decir esta invertido sino que tiene menores tasas de interés verdad entonces mayores tasas tiene la cartera efectivamente nosotros tenemos cerca de más o menos de ciento diez millones en inversiones pero el tema de que se ha venido ya atendiendo las inversiones justamente que señala la señora Rosa María y tenemos también crecimiento de cartera entonces son exigencias que tenemos por el plan estratégica que hay que desarrollar, en tecnología estamos invirtiendo pero ahora tenemos cerca de setenta millones y que realmente tenemos inversiones, setenta millones que podríamos derivarlo para seguir creciendo en cartera y seguir afrontando digamos los costos de los proyectos que tenemos digamos en el Caja, son setenta millones que tenemos.

SEÑOR ALCALDE.- En su segunda intervención el señor regidor Aquino.

REGIDOR CARLOS AQUINO.- Bueno, respecto a la respuesta que son cerca de ciento diez millones que al termino del ejercicio por supuesto porque ha ido colocando quizás durante el año, yo quisiera hacer una segunda pregunta respecto señor Alcalde, de acuerdo a las clasificadoras de riesgo al termino de este ejercicio 2016 ¿en qué clasificación nos encontramos?

SEÑORA GERENTE DE ADMINISTRACIÓN DE LA CMAC ICA S.A.- Justo en la Sesión de Directorio del día martes ya presentamos la calificación de una de las entidades de MicroRate ha confirmado la calificación C+, hoy día en la mañana hemos recibido a través de correo electrónico el informe de la Clasificadora EQUILIBRIUM que es la segunda que nos obliga, la Superintendencia también está confirmando la calificación C+.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra consulta señores regidores? El señor regidor Mario Bonifaz tiene uso de la palabra.

REGIDOR MARIO BONIFAZ.- Una inquietud, estoy completamente convencido en que efectivamente se tiene que trabajar con un seguro eso es indudable pero no sé es mi criterio, solamente criterio todavía no técnico, pero ocho millones por tres años de acuerdo a lo que se dice y si tenemos una utilidad que estamos llegando con las justas a los 7 millones al año de siete u ocho millones y ahí todavía tiene que haber repartición de utilidades es decir la Caja municipal le toca a la empresa cuatro millones y es decir va a trabajar dos años si mantiene el ritmo dos años para pagar esa cantidad de seguro, veo muy desproporcionado el pago de ese seguro entonces en ese sentido quisiera que se vea ese aspecto muy por encima del patrimonio que pueda tenerse pero acá yo veo al flujo de los resultados; segunda pregunta, es referente cuando supongo que este tema de pagar deuda de los ocho millones que es el reflejo de que este año la utilidad haya sido menor se supone que esto es una acción que asumió el Directorio o la Junta de Accionistas para poder decir bueno acá tengo este tipo de deuda y financieramente me conviene más pagar a utilizar COFIDE porque esto me representa mayor intereses y si acá tengo yo una disponibilidad, perfecto, acá esto no me genera mayor gasto y es un buen negocio, cierto es un buen negocio, empresarialmente nadie lo niega pero acá viene lo siguiente, en qué momento se hizo ese acuerdo ¿por qué? vamos a suponer que este acuerdo se hizo a fines de diciembre un momentito por más que la Caja Municipal sea autónoma por más que tenga un Directorio y todo lo demás pero ya ad portas esto le da un viraje al tema de las utilidades que ya no sería ocho sino sería una cantidad mayor si no hubiera tapado con esta cantidad esa deuda entonces eso digamos si yo quiero asumir una posición política yo diría no estoy de acuerdo si es que tuviera otro tipo de manejo, otro tipo de intereses esa es la razón de que pido ese tipo de aclaración en este sentido y tercera pregunta, cómo se va a reflejar este pago en el balance del ejercicio presupuestal 2017, ojo, porque yo estoy teniendo ahí ocho millones fresquecitos, ocho millones que me debe Juan Pérez, Juan Quispe, Erasmo Gómez m están debiendo y a ellos su deuda yo la he coberturado pero Juan Pérez, Juan Quispe, Erasmo Gómez en este ejercicio presupuestal van a tener que pagar y al final esto se va a reflejar en el detalle presupuestal como logros y de qué manera se va a traducir en utilidad esto tiene una justificación técnica o solamente va a servir como una especie de maquillaje presupuestal para coberturar de repente expectativas a la hora de rendición de cuentas del ejercicio presupuestal 2017, esa es la inquietud que quisiera que me aclare en este sentido.

SEÑORA GERENTE DE ADMINISTRACIÓN DE LA CMAC ICA S.A.- Bien vamos por partes, la primera es las coberturas de seguro, nosotros como ente supervisado por la Superintendencia de Banca y Seguros las normas relacionadas a temas de riesgos son muy fuertes es mas cuando nos hacen temas de requerimiento patrimonial para efecto de determinar el ratio de patrimonio tenemos que a veces del patrimonio efectivo empezar a descontar como por ejemplo hacer deducciones por riesgo de crédito, por riesgo de mercado, por riesgo económico, por riesgo de ciclo económico, por riesgo operacional entonces para efectos de los seguros y justo nosotros revisábamos una matriz de riesgo de una agencia x y decía tenemos una serie de riesgos por ejemplo que atacan a una agencia que pueden ser inundaciones, que puede haber disturbios, que puede haber incendio, que pueda haber robo y asalto, que pueda haber temas de que no hay comunicación y eso nos va calificando y nosotros también tenemos una metodología que cuando según la calificación del riesgo tenemos que asumir también algunos montos como posibles pérdidas a nivel del sistema financiero no hay empresa que no tenga coberturados la parte patrimonial ni tampoco los riesgos a lo que estamos expuestos por las personas que prestan servicios entonces tenemos que estar coberturados porque eso también nos ayuda cuando hablábamos de cobertura de cartera por ejemplo tenemos que tener ese respaldo también contra los activos de la caja sino quien los protege y justamente mirábamos el tema de computadoras y decíamos hay que pagar un seguro porsiacaso lo roben entonces decíamos pero si la siniestralidad no ha sido alta y ¿ahora quien roba una desktop? no aplica seguros por ejemplo para la desktop estoy hablando de repente en voz alta y ya puede escuchar por ahí algún choro y puede llevarse una desktop porque no tiene seguro pero la Caja lo asume

entonces sí miramos el tema de siniestralidad que pueda darse dentro de la Caja, cuando usted hablaba de los ocho millones que ¿a quién le vamos a cobrar? En el caso nuestro es por efecto contable va el gasto pagado por anticipado en esos rubros y ¿Por qué va en esa cuenta? Porque conforme voy pagando retiro de la cuenta del pasivo que está en cuentas por pagar que también ustedes vieron esa variación que se tiene entonces no es que yo de aquí al cierre del ejercicio eso está presupuestado en todos los años y se va consumiendo todos los meses aquí no tenemos que cobrar al cliente porque es diferente el tema de provisión por cartera que eso es una obligación que tenemos en cumplimiento de la norma a efectos de coberturar riesgo de crédito de que el cliente no me pague y conforme los días de atraso hay una tabla que tengo que ir haciendo las provisiones o sea las cuentas lo que yo le cobro al cliente eso me va a ingresar a mí como ingresos financieros y la provisión es la genero por el riesgo de que el cliente no me vaya a pagar, o sea son situaciones completamente diferentes lo que yo tengo que cobrar al cliente y lo otro es la cobertura por los seguros patrimoniales y contra los siniestros que pudieran darse por exposiciones que tenemos de las personas que laboran dentro de la organización no, no sé si con esto aclaro el punto.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra intervención de los señores regidores? Se le agradece a la señora contadora Rosa Higa, el padre Edmundo tiene uso de la palabra.

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO DE LA CMAC ICA S.A.- Muy bien, se ha presentado ya todo lo referente a las colocaciones, captaciones, el balance y siempre es bueno entre las preguntas que van saliendo como dar una aclaración sobre todo lo que estamos hablando sobre todo con la pregunta que nuestro amigo Mario Bonifaz ha hecho y yo quisiera darle la palabra a José para un poquito centralizar este tema de los seguros quien lo paga, como lo hacemos, ganamos o no ganamos, los tres años, todo ese tema.

GERENTE DE CRÉDITOS DE LA CMAC ICA S.A.- Señor Alcalde, señores regidores; solo un pequeño comentario o aclaración, los seguros lo que hacen es cubrir probables perdidas en el patrimonio y en lo relacionado a las personas el otro escenario sería no tener seguros y en consecuencia sino tengo seguros podría tener más dinero para la utilidad, qué pasaría si la Caja Ica no tiene seguros y vienen las lluvias que habido en Trujillo o en Piura y se destruyen todos los locales miramos hacia atrás y no hay seguros y si no hay seguro la Caja desaparece entonces los seguros son exactamente para eso para coberturar un posible riesgo en este caso nosotros después de las lluvias que hemos tenido acá hace un mes no hemos tenido mayor problema más que en Tinguíña una cosa muy pequeña pero si viniese algo muy grande si estaríamos cubiertos entonces de alguna manera es necesario tener los seguros para cubrir, se tendría mucho riesgo sino hubiesen seguros cualquiera cosa podría pasar y sencillamente los que toman las decisiones tendrían que irse porque no previeron los riesgos entonces un seguro es una forma de prevención de riesgos y no está asociado para nada a la deuda de los clientes es dinero que se paga a las empresas de seguros para cubrir los riesgos y la Caja felizmente tiene poca siniestralidad no es que se destruyan las agencias, se inundan, que todos los días nos roben una moto o se choquen los vehículos tenemos siniestros pero de alguna manera están controlados, eso es lo que quería mencionar.

SEÑOR ALCALDE.- La señora regidora María Laura Yllescas tiene uso de la palabra.

REGIDORA MARÍA LAURA YLLESCAS.- Señor Alcalde, yo creo que aquí un poco se ha transgiversado el tema de los seguros, mi pregunta al inicio no iba por el tema de que los seguros no son importantes o sea los seguros para toda empresa privada, pública, mixta es sumamente importante a lo que yo me refiero o me refería en la pregunta es que por ejemplo las decisiones que se tomen con respecto al seguro es, nosotros sabemos que nuestra ciudad es altamente sísmica debemos asegurar nuestra tecnología porque es sumamente cara, debemos asegurar nuestra infraestructura ¿Qué más debemos asegurar? La ley también nos obliga a coger algunos seguros como el SCTR y x de seguros que como empresa se tiene que tener como un tema de provisión a lo que yo iba es sobre los criterios a qué se asegura para que llegue a los ocho millones, como por

ejemplo quizás estoy asegurando un ventilador, quizás estoy asegurando un micrófono, priorizando ¿qué? se tiene en realizar una inversión en seguros y mi pregunta iba con respecto a qué beneficios tiene entre coger un seguro de tres años y coger un seguro anual, a eso iba mi pregunta al tema de qué se asegure, como se asegure, yo estoy totalmente de acuerdo con esos criterios en cuanto al tema de seguros.

SEÑORA GERENTE DE ADMINISTRACIÓN DE LA CMAC ICA S.A.- Hice la precisión que era por un tema de costos y por ventajas en la negociación es mas nosotros hacemos las especificaciones técnicas y son parte de un proceso público, o sea nosotros no elegimos a dedo a la Compañía de Seguros, le damos la buena pro al mejor postor pero ¿qué? hacemos un estudio de mercado y salimos al proceso con la mejor ventaja y por otro lado cuando nosotros hicimos la anterior renovación habían algunas descoberturas sin embargo una de las ventajas que obtuvimos de la compañía fue que nos pagamos trescientos mil dólares a razón de cien mil dólares anuales para la de este año hemos recibido también que ya no tenía cobertura ese seguro nos reconocieron cien mil dólares en el mes de mayo en el año 2016 entonces nosotros para procesos desde el primer nivel hasta el cuarto nivel hacemos estudios de mercado y exponemos nuestra, o sea el usuario dice: necesito que me cobertures tantos gramos de oro en ventanillas o tesorería ¿cuántos son mis niveles de efectivo que debo tener en las agencias? Igual ¿cuántas motos voy a tener para este año?, ¿cuáles son los locales?, ¿cuáles son las camionetas?, pero en realidad es como cuando yo alquilo un inmueble ¿me conviene alquilarlo un año o a tres años? Puede tener mejores ventajas en precios, en costos y en este caso las primas no fueron incrementadas desde el anterior periodo que fueron también de igual forma por tres años.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra consulta señores Regidores? Se le agradece a la señora Rosa Higa, damos por agotado el punto, va a hacer una consulta antes el señor Cesar Magallanes.

REGIDOR CESAR MAGALLANES.- Gracias señor Alcalde, señores Regidores; lo que me parece que la preocupación de la regidora María Laura es el tema de la cobertura, o sea en qué proporción coberturamos porque eso es un seguro contra crédito también ¿no es cierto? Claro, lo interesante es saber en qué proporción coberturamos nosotros, o sea por decir el 50% son inmuebles, maquinaria y equipo y créditos 50% porque encima que coberturamos malos los créditos estamos castigando ¿no es cierto? Porque todos los años castigamos entonces ¿en qué proporción en ese monto?

SEÑORA GERENTE DE ADMINISTRACIÓN DE LA CMAC ICA S.A.- Como dicen que la respuesta más sana es depende pero lógicamente que nosotros tenemos las coberturas son diferentes por ejemplo para bienes patrimoniales a una póliza de 3D que es por deshonestidad, por créditos mal colocados o también porque la auxiliar o la asistente se apropio de dinero o también es diferente por el tema de robo entonces son diferentes las coberturas que nos dan dependiendo qué está asegurado ahorita yo no le podría decir: el 80% para tal, no, o sea es dependiendo que tengo asegurado y que es lo que me va a coberturar el seguro.

SEÑOR ALCALDE.- Desea saber el porcentaje el señor Cesar Magallanes.

REGIDOR CESAR MAGALLANES.- Lo que quería saber es el porcentaje más o menos, o sea, si es digamos por decir 50, 40% en créditos y el resto está claro que son inmuebles, maquinarias y equipo.

SEÑORA GERENTE DE ADMINISTRACIÓN DE LA CMAC ICA S.A.- A ver, el seguro de deshonestidad va por las personas y cuando por ejemplo nosotros detectamos un siniestro por diez créditos que no fueron bien colocados porque hubo deshonestidad de parte de un grupo o un analista, si la perdida se cuantifica en cincuenta mil cincuenta mil me tienen que devolver pero eso tiene un procedimiento que tiene que ir el ajustador verificar, ser materia de la denuncia penal, entonces tenemos que demostrar que efectivamente ha habido una deshonestidad de esa parte, por ejemplo hace muchos años tuvimos un robo en Lurín o sea reventaron la pared de la bóveda con una polea y con un tronco y se cobertura el cuarto de millón de soles que había en ese entonces por eso dependiendo del siniestro.

SEÑOR ALCALDE.- Damos por agotado el punto, vamos a someter a votación señores regidores... cuestión de orden del señor regidor Javier Cornejo, tiene uso de la palabra señor regidor.

REGIDOR JAVIER CORNEJO.- Gracias señor Alcalde, cuestión de orden nada mas señor Alcalde, sería bueno debido a que ya los estados financieros se ha mencionado que están auditados, por intermedio suyo señor Alcalde y a través del Concejo Municipal, pediría que se pueda leer el informe del auditor el señor Edilberto Jiménez Domínguez, sería bueno a través del Secretario General señor Alcalde se pueda dar lectura a este informe porque en realidad se concluye en la opinión que son los estados financieros razonablemente pero para que conste en acta sería bueno la lectura de este informe que es una sola hoja.

SEÑOR ALCALDE.- Solicito al señor Secretario General de lectura al informe de auditores independientes Jiménez & Asociados Sociedad Civil.

SECRETARIO GENERAL.- Jiménez & Asociados Sociedad Civil – Sociedad de Auditoria, Informe de Auditores Independientes, A los señores del Directorio de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A – CMAC Ica S.A. hemos auditado los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2016 de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A, estos estados financieros comprenden el Estado de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estado de Cambios de Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas. Responsabilidad de la Gerencia sobre los Estados Financieros. La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias. Responsabilidad del Auditor: Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoria. Nuestra auditoria fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoria – NIA y requerimientos legales. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoria para obtener una seguridad razonable que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa. Una auditoria comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar una evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno relevante de la entidad en la preparación y representación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad en su totalidad sino sobre el control interno vinculado a dicha información. Opinión, en nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica S.A, al 31 de diciembre de 2016, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, aplicables para las entidades del sistema financiero en el Perú. Trujillo – Perú, Febrero 07 del año 2017, Refrendado por Jiménez & Asociados Sociedad Civil, firma, Edilberto Jiménez Domínguez (Socio) Contador Público Colegiado con Matricula N° 02-998.

SEÑOR ALCALDE.- Que conste en actas correspondientes. Señores regidores dado lectura a la carta solicitada por el señor regidor Javier Cornejo Ventura, vamos a proceder a la votación de la aprobación de la Memoria Anual del periodo 2016 y los Estados Financieros Auditados del ejercicio 2016 de la Caja Municipal de Ica, los

señores regidores que están de acuerdo con la aprobación de la Memoria Anual y los Estados Financieros del año 2016, por favor sírvanse levantar la mano.

SECRETARIO GENERAL.- VOTACIÓN UNÁNIME señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- Aprobado por unanimidad de los señores Regidores asistentes, once señores regidores. Quiero saludar y felicitar al Presidente del Directorio, a los señores funcionarios y demás integrantes de la Caja Municipal por la labor realizada durante el ejercicio 2016, por intermedio de usted señor Presidente del Directorio Padre. Edmundo Hernández Aparcana, la felicitación correspondiente y se le cede el uso de la palabra para poder culminar con este punto.

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO DE LA CMAC ICA S.A.- Agradeciendo la atención que se ha tenido en la exposición de la Memoria y Balance de la Caja Municipal del año 2016 y comprometiéndonos como siempre a que todas las sugerencias que se dan siempre en un Balance sean pues solucionadas, sean resueltas, la Caja definitivamente va a seguir creciendo y para tal motivo siempre el crecimiento requiere mayor patrimonio y en ese sentido no hay que confundir patrimonio con liquidez, podemos estar muy líquidos pero el patrimonio es algo que respalda el crecimiento y expansión de nuestra Caja por eso yo quisiera una vez más agradecerle comprometiéndonos todos que esta Caja es la Caja de Ica y está presente en cinco regiones del país y seguirá fortaleciéndose pero una sugerencia del Directorio y creo que la Gerencia Mancomunada lo está absolviendo es que tenemos que fortalecernos mucho más acá en Ica porque definitivamente acá hay mucho nicho de mercado a la que tenemos que ir atendiendo no solamente a los que tienen créditos mayores o comerciales sino a la micro y pequeña empresa que es la razón de las Cajas y por eso fueron creadas las Cajas para llegar a los lugares más alejados como lo estamos haciendo, por otro lado manifestándole también de que hoy hemos aprobado el Balance, la Memoria, queda pendiente la distribución de utilidades y las indicaciones a la junta que siempre se estila a dar después de una aprobación de un balance que no está agendada por supuesto pero esperemos que se agende rápidamente para también nosotros seguir organizando y fundamentando mejor nuestra Caja, Caja Ica siempre seguirá adelante, Caja Ica siempre seguirá fortaleciéndose con la ayuda de todos, el Gobierno corporativo es esto, es la reunión lo que hemos hecho hoy día, los accionistas, la Gerencia Mancomunada, los Directorios que permite fortalecer esta Caja y nuestra Caja va en ese camino correcto de seguir creciendo y seguir avanzando, muchas gracias por todo y no me queda más que decir una vez más diciendo y que todos me acompañen porque somos iqueños ¡Que Viva Ica! y ¡Que Viva la Caja Ica!, gracias.

SEÑOR ALCALDE.- Señor Presidente solo para coordinar que dentro de los primeros quince días para convocar a lo que queda pendiente, los primeros quince días del mes de abril estaremos en coordinación. Mientras se instalan los señores integrantes de la Sub Gerencia de Contabilidad, vamos a dar cinco minutos.

PASADOS LOS CINCO MINUTOS...

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Señor Alcalde, señores regidores muy buenas tardes; aquí estamos nuevamente en el recinto municipal para poder hacer las respuestas correspondientes que tengan a las preguntas de los señores regidores para dar cumplimiento a la reunión del día lunes que quedo pendiente para hacer algunas aclaraciones dentro de los plazos pertinentes, he estado presto señor Alcalde a la exposición de la Caja Municipal y que interesante realmente poder tomar el tema de dos entidades que le pertenecen a la Municipalidad y poder lograr objetivos mayores en la Municipalidad entonces de una u otra manera la Municipalidad también está relacionada con la Caja Municipal es un tema que tenemos que percibir que ojala ustedes puedan preguntarme o en todo caso yo poderlo aclarar en un tema donde estamos relacionados y no lo tocaron pero bueno estamos acá para aclararlo.

SEÑOR ALCALDE.- Si algún señor regidor desea hacer una consulta sobre la exposición realizada por el señor Avalos del día lunes de esta semana, por favor puede realizar las consultas del caso. ¿Alguna consulta señores regidores?, si nos puede esperar un minutito mientras están haciendo la revisión los señores regidores.

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Señor Alcalde estoy pasando una ayuda memoria de gastos presupuestales desde el año 2010 al año 2016 por cuestiones de tiempo no hemos podido hacer algunas graficas pero ahí creo que quedo pendiente el lunes pasado de cómo estaban los gastos entonces hemos podido hacer una recopilación de información financiera desde el año 2010 al igual como hicimos la exposición de ingresos pero no hemos podido hacer la grafica por cuestión de tiempo, esto también para que le sirva su carpeta de trabajo que tienen ustedes ahí.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna consulta señores regidores? El señor regidor Cesar Magallanes tiene uso de la palabra.

REGIDOR CESAR MAGALLANES.- Gracias señor Alcalde, señores Regidores; si aquí tenía para hacer algunas preguntas no sé si puede tomar nota y después me las va contestando, en cuentas por cobrar, Impuestos Vigentes, dice: 46'598.619 ese es en el 2016 frente al 2015 que teníamos doce millones, o sea ¿cómo llegamos a esa cifra? Al parecer el SAT no está cobrando, Impuestos Vigentes y eso es cuestión del SAT, después acá en Servicios y Otros Pagados por Anticipo el monto total es 6'972.000 acá entre los rubros dice Proveedores, Viáticos, Otras Entregas a Rendir Cuenta tenemos un monto el año pasado de 119.069 y este año 117.785 lo que quiere decir que en todo el ejercicio de todo el año solamente se ha entregado cuentas de 1,284 soles ¿ok? Ahí no sé si eso lo ve Control Interno; después Anticipos en Otras Cuentas del Activo, Anticipo por Servicio y Otros No Recuperados, tenemos un monto inamovible del año pasado y este año de 2'871,491.03 ¿qué paso con eso? ¿ya? Y bueno lo que arroja pues que esto tampoco creo que sea no, nos arroja en el Estado de Gestión un superávit de 57,309 ¿porqué le menciono esto señor Carlos?, por intermedio del señor Alcalde, porque el año pasado con el propósito de gestión nueva de apoyar la gestión se aprobó el balance si mal no recuerdo y estaba el señor Mosayhuate de Gerente una persona que conozco años y confiaba, confiaba digo porque ya no confío en él y se hizo varias salvedades como Caja y Bancos y muchas cosas que no se han corregido entonces si hoy día por mi parte no apruebo el balance es por esa razón que yo confíe en una persona que tiene mucha experiencia, una persona que hace trabajos a la Contraloría un súper gerente y se paso el año se fue siempre manifestaba de que estaba acá porque quería ayudar a su amigo al señor Alcalde pero fruto de su gestión nació la incapacidad de gestión, entonces por mi parte yo le digo de antemano o sea no es usted, su trabajo esta perfecto esto es una recopilación de todo lo que usted ha encontrado y como le vuelvo a mencionar el año pasado se aprobó el balance con la salvedad de que se iba a corregir todo eso y muchas cosas de esas no se han corregido, gracias.

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Señor Alcalde, con las disculpas del caso voy a permitirme estar sentado por que como usted ve acá hay papeles de trabajo, es buena la inquietud del señor Magallanes en el sentido de que ¿porqué las variaciones? y no solamente voy a hablar de las cuentas que me ha preguntado voy a hablar en forma general, en la exposición del día lunes manifesté de que habían muchas cosas que se tenía que corregir que fue lo que yo detecte en la medida de lo posible hemos podido corregir hasta donde hemos podido durante los tres últimos meses para el cierre de los estados financieros, en cuanto a Cuentas por Cobrar, efectivamente, aparentemente hay una cantidad muy significativa de variación y es como consecuencia únicamente de establecer la realidad de lo que se tiene por cobrar en el SAT, en el SAT, permítanme un ratito ingresar a un archivo, si ustedes pueden apreciar ese cuadro, este cuadro es la información que nos ha enviado el SAT a nosotros de una u otra manera presionando, exigiendo esta información, si podemos ver el impuesto predial, si ustedes ven acá cuarenta y dos millones de soles al 31 de diciembre del 2016 si nosotros viéramos nada mas el balance del año pasado en la Hoja Resumen o sea en la F1 solamente en Cuentas por Cobrar tenemos noventa millones ya estamos hablando del 50% de las cuentas, pero si comenzamos a sumar Alcabala, Vehicular,

Limpieza y todo lo que es el tributo en sí tenemos, sube un poquito el cuadro, aquí ¿qué tenemos? Por Cobrar entre Impuesto e Intereses suman doscientos ochenta y un millones de soles, esa es nuestra realidad, entonces por efecto contable tenemos que mostrar una realidad ¿sí? Bien, entonces ahí por eso es la variación significativa y sinceramente yo esperaba esa pregunta entonces nosotros lo que hemos hecho es poder contabilizar esa realidad por eso que en la medida de lo posible les decía yo a ustedes, una recomendación ¿verdad? Que podamos nosotros la parte administrativa municipal por medio lógicamente de la Alcaldía o a quien corresponda poder coordinar acciones de poder, que podemos hacer para poder recuperar esta parte de morosidad, con respecto a los Servicios Anticipados para muchos el Servicio Anticipado significa otorgar un dinero con cargo supuestamente a rendir cuenta pero en este caso la Municipalidad según nuestros anexos ¿Qué tenemos? Tenemos Anticipos a Proveedores que como ustedes pueden apreciar en los anexos no existe variación, eso que significa, que el anticipo si bien es cierto se da pero también se rinde cosa que no ha pasado en otros ejercicios, en otros años, generalmente se da pero no se rinde y eso ¿Qué hace? Se incrementa, pero eso no es activo en realidad es de gasto, eso es lo que acá acaban de escuchar de la Caja Municipal lo de los seguros, el seguro se da como anticipo y se va agotando en forma mensualizada conforme se va pagando, se va agotando es exactamente igual acá, se da el anticipo como es el caso de los proveedores, como es el caso de los viáticos y cuando usted me menciona en otras Cuentas por Rendir que solamente existe un variación de 1,284 soles, es real, pero ¿Por qué? porque hemos tratado en lo posible que lo que se otorga en el año 16', ojo, le soy sincero yo más me he preocupado por el año 16' que por otros ejercicios pero también es una recomendación que se tiene que sanear no se puede regularizar una contabilidad en un par de meses es imposible sería mentirles realmente, y así sucesivamente tenemos también las otras cuentas del activo donde se habla de los Contratistas que como ustedes ven no hay variación, y en eso que dice Anticipo por Servicios y Otros No Recuperados que no hay variación ¿eso que significa? Que corresponde a ejercicios de años anteriores ¿y cómo se soluciona eso? Eso se soluciona prácticamente con la liquidación técnica de los proyectos, me hicieron el aclare en la oficina de Contabilidad, me hicieron la aclaración del caso con respecto a lo que es la liquidación de una obra hay dos tipos de liquidación: la Financiera y la Técnica, y eso perfectamente lo saben los ingenieros, lo que ha hecho Contabilidad es la liquidación Financiera, los comprobantes de pago, pero lo que falta es la liquidación técnica, la obra en sí, o sea en físico para poder digamos consolidar o conciliar esta información para poder contabilizar y desaparecer prácticamente este rubro, pero en el año 2016 si mal no recuerdo hay un promedio más o menos de casi entre 40, 50 obras que han sido liquidadas pero eso solamente respecto al 15' algunos del 14' otros del 16' pero esto viene quien sabe desde cuando desde la creación de repente de la Municipalidad y no se ha tenido, inclusive me incluyo, no hemos tenido esa precaución de ver o profundizar el análisis de estas cuentas, en ese sentido hablamos así las variaciones de todas las cuentas y todas tienen la misma explicación, la preocupación de la Sub Gerencia de Contabilidad les reitero mas ha sido que se revise y se solucione todas las dificultades que hemos hallado durante el año 16', en ese sentido, si hemos tenido una ardua labor y por ejemplo una de las variaciones que ustedes pueden observar también es el tema de los Beneficios Sociales, el tema de los Beneficios Sociales ustedes ven ahí una variación pues significativa pero es como ¿qué? o ¿por qué? los beneficios sociales le corresponden definitivamente a todos los trabajadores, en este caso al personal permanente que esta por la 276, el personal obrero que esta por la 728 y unos que otros que son contratados a plazos indeterminados, hemos tenido la precaución al año 2006 también por un examen de auditoría se nos explico que debíamos revisar uno por uno, trabajador por trabajador, en ese sentido al año 2006 si se hizo el trabajo y lo logramos, inclusive detectamos que algunos trabajadores aparecían en el cuadro de 276 ya habían pasado a ser jubilados comenzamos a separar ese trabajo, en base a ese trabajo del 2006 hicimos una revisión de todos los trabajadores que estaban vigentes al 2015 y al 2016 lógicamente que ustedes saben que hay altas y bajas de diferentes maneras, por fallecimiento, porque pasan a ser jubilados y otros que simplemente se retiran por razones obvias, cuando hemos comenzado a revisar uno por uno definitivamente la principal fuente de información que tenemos para decir si existe o no existe el trabajador es el famoso registro que hay en el modulo informático de Essalud que es el famoso T-Registro ahí está la información veraz equivocado o no el ingreso de información eso es lo veraz y eso es lo que les decía también

como recomendación que se aplique el sistema informático de Recursos Humanos para poder llevar un mejor control de la CTS pero al analizar todo ese cuadro hemos comenzado a chequear uno por uno bajo las condiciones que señala el Decreto Legislativo 276 en el caso de empleados permanente de calcularle exactamente su monto de CTS por eso que tenemos este resultado la variación, de igual manera en el caso de los obreros de acuerdo y bajo todos los parámetros que señala la ley, si nosotros vemos también otra cuenta que llama la atención es lo que se llamaría el Activo Fijo o Propiedad y Planta ahí también hemos hecho un trabajo meticulado en el sentido de determinar qué es lo que realmente se debe activar o no se debe activar para la Municipalidad, el Activo Fijo nosotros tenemos adquisiciones durante todo el año debemos tener la documentación necesaria prudente y esa documentación es el requerimiento de ese activo, la orden de compra de ese activo, la certificación presupuestal de ese activo, la factura del activo y lógicamente su contabilización en ese marco increíblemente y sucede que nos podemos equivocar con respecto a la contabilización y tenemos que decir que hemos empezado a corregir asuntos porque hemos hecho un trabajo de hormiga compra por compra, compra por compra, y nos fue generando observaciones de observaciones, para muestra un botón, detectamos que por un error de un código presupuestal una maquina nos lleva a edificio sino lo hubiéramos detectado uno por uno quizás no nos hubiéramos dado cuenta pero como el trabajo tiene que hacerse de esa manera hemos detectado y hemos corregido definitivamente porque sino ¿donde están los edificios?, ¿donde está este edificio?, este edificio existe realmente porque es una máquina de igual manera en este año 16' hemos incorporado alrededor de 15 predios que por habilitación urbana le corresponde a la Municipalidad y tampoco no lo habían contabilizado anteriormente y es nada mas por falta de comunicación porque cada vez que se da una habilitación urbana a la Municipalidad le corresponde un área y existe una resolución que nos pertenece y eso tiene que contabilizarse, también de una u otra manera ¿cómo llegar a los años anteriores? Hemos comenzado a bajar nuestra calidad de información al año 15', al año 14' y en estos momentos estamos exclusivamente personal de Contabilidad que va bajando información para poder lograr, les digo con toda honestidad, por lo menos la gestión 2015, 2016 y ya es política del año 17', no nos podemos separar de esa forma de trabajo porque a raíz de eso vamos a comenzar a mejorar nuestra calidad de información, los bienes por depreciación van a ir desapareciendo y eso ya un poco como que deja de ser un poco de interés ¿no? pero por lo menos queremos lograr un objetivo lento pero seguro en este año 17' como política llegar por lo menos limpiar hasta el año 15' de seguridad pero la idea es llegar por lo menos al año 2010, eso es señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- La señora regidora Yasmin Cairo tiene uso de la palabra.

REGIDORA YASMIN CAIRO.- Señor Alcalde, señores Regidores; tengo algunas incógnitas que me gustaría que el señor me las pudiera absolver, en los anexos de los estados financieros tenemos Cuentas Por Cobrar 194'539.175 ¿cuáles son estas?, debajo de eso dice: Cuentas por Cobrar -106'370.811; luego tenemos Otras Cuentas por Cobrar ponen Otros Prestamos ¿la Municipalidad da préstamos? Me gustaría que me respondieran eso 317.000.33, luego dice: Servicios y Otros Pagos; en Viáticos 59,250; Otras Entregas a Rendir Cuenta 17.000; Otros ¿cuáles son estos Otros? Porque no los especifican 5'984,255; en los Activos usted ya lo dio a conocer; luego por Administración Directa de Servicios 101'738,774.17 y el año pasado ha sido ochenta y ocho millones; Maquinarias, Equipos e Inmobiliarios de otras, debe ser Instaladas, el año pasado era 6'824,411 y este año son 10'396,937.71 nuevos soles; Otras Cuentas Estudios Pre-Inversión el año pasado Tres millones quinientos cuarenta y siete mil y este año son cuatrocientos ochenta y nueve mil cuatrocientos noventa y cuatro ¿por qué es la diferencia?; Gastos por Contratación de Servicios el año pasado eran 2'717,389.66 y este año son 3'446,851.66; los Beneficios Sociales que usted ha mencionado ha subido dramáticamente por decirlo de alguna manera el año pasado de Tres millones setecientos treinta y tres mil a este año Siete millones novecientos treinta y tres mil; igual las Obligaciones Previsionales el año pasado de 11'069,252.35 nuevos soles a este año que son Treinta millones; Resultados Acumulados, a mi me gustaría que me explicara que significa el Déficit Acumulado de -30'564,882.74 nuevos soles y hay algo que me llama la atención todos sabemos que Ica tiene una explosión demográfica enorme el 2015 en lo que son Ingresos Tributarios Netos se tiene

19'114,342.49 nuevos soles, este año 19'859,562.75 lo que se ha subido es casi nada y si miramos el Impuesto Vehicular esta en desmedro en relación al 2015; los impuestos a los Espectáculos Públicos ha subido casi nada; los Impuestos a los Juegos que ha subido casi nada también; los Anuncios y Propaganda lo de este año en recaudación ha subido muy poco al año pasado; la Limpieza Pública se pone el año pasado 5'573,181.27 y este año es 4'894,434.62 yo quisiera saber a qué se deben estas cifras porque aquí no está explicado; los Alimentos y Bebidas el año pasado eran trescientos cincuenta y cinco mil y hoy es 1'385,613.65 nuevos soles; Electricidad e Iluminación por un lado se tiene 19,860 por otro lado se tiene 394,079.87 están desdoblados de esa manera; esas son algunas de las preguntas.

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Señor Alcalde para poderle responder a la señora regidora ante tantas preguntas, quiero explicar lo siguiente, todas las variación que hay de un año a otro año es un efecto comparativo para poder establecer que ha sucedido, en el tema básicamente de los ciento seis millones de soles que es cobranza dudosa como usted puede apreciar no hay variación con respecto a este año el año 16' no hay una variación motivado ¿Por qué? el SAT es el que administran las Cuentas por Cobrar por medio de su recaudación son ellos lo que de una u otra manera dicen si le va a pagar o no le va a pagar el contribuyente, o sea al año 2015 ellos hicieron una provisión o sea enviaron un listado de una provisión de ciento seis millones de soles pero ¿sobre qué base legal? ¿cómo vamos a desaparecer ciento seis millones de soles? Entonces pregunta número uno fundamental por principio de contabilidad ¿cómo desaparezo cifras? ¿cómo desaparezo cuentas por cobrar? Es imposible, tengo que tener un sustento legal para hacerlo y las normas con respecto a la famosa prescripción de cobranza tiene una significada realidad cueste lo que nos cueste si no pago siete, ocho, diez años supuestamente los impuestos no es que ya desaparecieron la deuda sigue ahí el Código Tributario señala claramente que para prescribir el contribuyente debe solicitar su prescripción y la entidad debe evaluar si es que corresponde o no es exactamente lo que tiene la Caja Municipal, morosidad, ha sido bien claro la administradora entonces por eso que este año 2016 nosotros no lo hemos tocado para nada ahí se ha quedado lo que sí es cierto y necesario aplicar por eso viene la coordinación nuevamente es lo que está ahí Cuentas de Cobranza Dudosa el SAT me envía y me dice Cuentas por Cobranza Dudosa pero ¿quién? ¿quién me dice? Ahí dice el GORE-ICA y es verdad el GORE-ICA no tiene por qué pagar predial y como le he cargado siete millones más seis millones ahora en los listados están los centro educativos que también no es que sea prescripción ellos están inafectos, entonces mi pregunta es yo no soy la parte legal existe una parte legal por eso es nuevamente la recomendación la coordinación para poder limpiar este rubro y que la morosidad sea como tal, es cierto que el SAT en estos momentos tiene su acción coactiva están notificando a muchos contribuyentes en realidad es bueno eso, inclusive está afectando las cuentas corrientes, bancarias, es bueno, pero todavía falta, falta mucho por hacer que se tiene que ver reflejado señora regidora en estos estados financieros, con respecto a los trescientos mil soles que usted hace mención de Otros Préstamos de la misma manera usted ve que no hay variación, cuando no hay variación quiere decir que nosotros no lo hemos tocado para nada en el año 2016, para mí no existe esta cuenta pero existe como saldo de años anteriores también sujeto lógicamente a una revisión, cuando usted habla de los viáticos y todas las demás cantidades por eso la pregunta que hizo el señor Magallanes, fui claro y le dije voy a hablar en forma general de muchas cuentas que usted no me lo ha tocado en ese sentido con el respeto debido me parece que en algunas inquietudes ya le he dado la respuesta necesaria, ahora con relación a los Gastos sí es verdad que hay algunos gastos que merecen una atención, sí si merecen su atención, pero es parte de la gestión por eso es que les he podido alcanzar a ustedes un ayuda memoria de gastos presupuestales ejecutados desde el 2010 hasta el año 2016 para que ustedes puedan tener una apreciación más certera de lo que es la realidad municipal así como les mostré cuando usted me dice el porqué motivo los ingresos han caído, el día lunes pasado yo mostré graficas y ahí estaba el motivo del porque fuimos explicando unas que otras graficas el porqué estaban las cosas como lo hemos encontramos entonces yo creo que nuestras respuestas técnicas y ya numéricas en su momento han sido explicadas y que en estos momentos, bueno, con las disculpas del caso lógicamente y el respeto que usted se merece creo que hemos absuelto esas inquietudes, señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra consulta señores regidores? El señor regidor Carlos Aquino tiene uso de la palabra.

REGIDOR CARLOS AQUINO.- Gracias señor Alcalde, señores Regidores, señores funcionarios, público en general; el lunes pasado, he estado escuchando al contador en su exposición respecto a este balance de los estados financieros y valga verdades que cada vez que ahonda más me deja más preocupación respecto al tema del balance en sí, yo comprendo, entiendo no, en la administración pública por lo general es bien difícil cuando un contador tiene los últimos tres meses para poder hacer el balance y es bien difícil poder realizarlo a cabalidad completa no, como debiese de ser por eso por estrategia por lo general en ninguna gestión a partir de mitad de año no cambian a un contador público en este caso que se encargue del balance porque es responsabilidad de quien por lo menos estuvo en el primer semestre para poder conocer todo lo que se ha referido al movimiento contable, no obstante lo felicito por haber asumido ese reto que hoy en realidad no está satisfaciendo a muchas consultas de los regidores yo se que ha tenido toda la voluntad en este caso el contador público pero existe pues no, en este caso inquietudes y observaciones por ejemplo dentro de mis inquietudes y vuelvo a reiterar no, es sobre el inventario y ¿por qué es importante el inventario? Porque eso nos va a dar parte de lo que es nuestro patrimonio, yo tengo entendido señor Alcalde que hasta el día de hoy todavía no han cerrado el inventario, no obstante, reitero nosotros hemos cerrado ya nuestro balance y porque es importante no, en este caso no, es porque existe señor Alcalde, por ejemplo no, podemos observar en lo que se refiere a Equipos y Telecomunicaciones que no ha diferido nada con respecto al ejercicio anterior, lo que se refiere también a Electricidad Electrónica lo que se refiere a Equipos Vehiculares, sabemos por ejemplo que el año pasado se ha comprado 10 camionetas y no se refleja toda una serie de bienes que se han adquirido porque lamentablemente el inventario no está actualizado; segundo señor Alcalde, debo mencionar de que también existe inquietudes por mi parte en las Cuentas por Cobrar, existe también inquietudes en lo que se refiere a los Servicios Sociales como ya han dicho anteriormente mis colegas, a las Obligaciones Provisionales y una serie de observaciones señor Alcalde que deja mucha inquietud y también quisiera aprovechar esas inquietudes, la preocupación también me ha dejado al respecto de Alcabala sabemos que es un impuesto que se paga en el momento no sé porque tiene que estar en el SAT en Cuentas por Cobrar, es preocupante eso señor Alcalde no se eso de que gestión vendrá, no creo que sea la nuestra, pero es necesario que se esclarezca, luego también en cuanto a lo que se refiere Anticipos yo quisiera preguntar también si existe así como existe Anticipos de otros rubros si existen Anticipos que le han otorgado a algún funcionario o a algún trabajador de esta gestión municipal del ejercicio 2016.

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Señor Alcalde, es cierto lo que dice el señor Regidor, es bien difícil aceptar un reto casi prácticamente al borde del término de una gestión pero también es cierto de que al ser convocado por usted manifestamos nuestro deseo de colaborar y poder lograr estos resultados y estamos aquí necesitamos realmente superar todos estos impases que tiene la Contabilidad, y no es de este año en realidad el problema no es de este año no es el 16' no es el 15' esto viene desde muchos años atrás y no por los contadores, no por la oficina de Contabilidad eso hay que entenderlo, Contabilidad como un ente administrativo recibe información y se refleja lógicamente en cuentas contables no es que el contador sea bueno, súper bueno o súper malo no, lo que hacemos en Contabilidad es contabilizar lo que toda la Municipalidad mueve y nosotros solamente lo estamos reflejando en cifras ahora que nos podamos equivocar de repente o que nos hemos confundido en una cuenta A y lo hayamos puesto en una cuenta B pues eso es corregible para eso está la auditoría para que nos pueda ayudar a corregir esos errores por eso nace la razonabilidad y recuerden ustedes que yo les mostré que es cierto que ahora los contadores tenemos más cuidado en las cosas es que los documentos que existan de un periodo o sea de una gestión al 100% debe ser inventariado y debe ser contabilizado bien o mal pero contabilizado que no falte un solo documento porque si faltase algún documento definitivamente ahí si no hay perdón de Dios entonces esa es la mayor preocupación desde el día primero de enero hasta el treinta y uno de diciembre hay un sinfín de operaciones y que cada una de las cuentas se

manifiestan lógicamente en un inventario pero lo que nosotros entendemos como inventario básicamente es que es el mueble así lo vemos el mueble, el terreno eso solamente es un inventario, uno, cierto también es que hay que tener mucha celeridad cuando uno hace un inventario entonces porque después de una toma de inventario común y corriente es que vamos a encontrar cosas que sobran y cosas que faltan, por ejemplo, si yo hubiese hecho un inventario de comprobantes de pago en este caso a tesorería y le digo mira tú has emitido según los registros que yo tengo cinco mil comprobantes de pago, muéstramelos, se van a incomodar van a decir me vas a venir a hacer auditoria contabilidad cuando tú no eres el auditor, oye un ratito mi responsabilidad es firmar esto yo tengo que mandar a mi personal como si fuera yo tu eres mis ojos y me dices que efectivamente están los cinco mil comprobantes te demoraras un mes pero tú me dices que están los cinco mil comprobantes ahí asume su responsabilidad ¿Quién? El personal permanente porque es el que se queda por eso es que se dice: porque mandas a un permanente, porque él se queda pues, los contratados nos vamos fácil evadimos la responsabilidad no es así, en ese sentido señor regidor si existe una variación con relación a los vehículos este año 16' se adquirieron vehículos, camionetas, motos si están contabilizados, acá veo la diferencia, si lo veo, veo una variación de dos millones cien mil soles, ahora, lo que sí es cierto y en esto quiero también parte de la recomendación creo que no lo he puesto, el tema de que la toma de inventarios debe ser por la unidad de Control Patrimonial debe ser bien celoso, debe empezar y debe culminar eso si es importantísimo muchas veces decimos inventario y que es contar, no, eso no es inventario eso solamente es contar lo que existe, lo que existe lo tengo que constatar con lo que yo he contabilizado con lo que realmente se ha comprado porque muchas veces como no se pago a no, no se pago pues no lo contabilizo, no lo tomes en cuenta y eso no es así entonces por eso le digo en este sentido sí yo comprendo la inquietud del señor regidor en el sentido de decir porque el cambio en un momento de repente inoportuno, no, no es así, sabemos a lo que nos metemos y si asumimos la responsabilidad de hacerlo lo hacemos pero como dice en el hablar criollo, con la verdad, no hay otra cosa, porque si yo no le dijera la verdad de hecho que no estoy siendo sincero ni honesto con ustedes ni menos con el señor Alcalde quien me ha dado su confianza esto es el resultado de lo que ha pasado desde el primero de enero del 2016 hasta el treinta y uno de diciembre del 2016, me quedo una respuesta a la regidora Cairo con respecto a la Utilidad o al resultado de los noventa millones con los cincuenta y siete, numéricamente es cierto en el año 15' tuvimos noventa y en el 16' tenemos cincuenta y siete como resultado de gestión pero es diferente el sector publico es diferente a una empresa privada o en este caso la Caja Municipal nuestro resultado básicamente está dando en la inversión pública todo a lo que nosotros nos dan es para invertirlo no es para obtener una rentabilidad económico sino rentabilidad social muy diferente es en la Caja Municipal todas las colocaciones que ellos hacen es para ganar por eso que hay distribución de utilidades ¿se dan cuenta? Es diferente o sea estos cincuenta y siete millones que ustedes ven simplemente es el reflejo de un resultado social porque hay inversión pública muy alta, mediana o muy baja pero es inversión pública y por ese lado si hacemos bien las cosas seremos aplaudidos medianamente también seremos aplaudidos y si no seremos criticados todos pero lo importante es que se tiene que reflejar los estados financieros se reflejan en números no se reflejan en esos resultados que si de repente lo tiene otra área como Desarrollo Social, Desarrollo Económico ellos si ven la parte cualitativa del resultado de la gestión, señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra consulta señores Regidores? El señor regidor Mario Bonifaz tiene uso de la palabra.

REGIDOR MARIO BONIFAZ.- Por su intermedio señor Alcalde, yo ya sostuve en anterior oportunidad que la exposición de un balance es una rendición de cuentas y una rendición de cuentas requiere de que este proceso sea transparente pero a la luz de este documento no transparenta nada y voy a mencionar algunos casos para después dar mi conclusión, por ejemplo, en el rubro de Alimento y Bebidas para Consumo Humano en el año 2015 se gastó 355,000 y en el año 2016 un millón trescientos ochenta y cinco mil es decir un millón treinta mil más, oiga sabe que yo pido señor Alcalde que ya nos retiren esta bebida y este sandwich que nos dan porque esto está incluido dentro de este rubro es lo que tengo incluido y yo no quiero ser partícipe de este dispendio

excesivo que se está haciendo porque así se entiende y se desprende de la luz de este documento, igualmente en el tema Combustibles y Carburantes de doscientos noventa y cuatro mil sube a seiscientos treinta y cinco mil más de un cuarto de millón trescientos cuarenta mil cerca de medio millón más se ha gastado en el año 2016 en combustible y en que se ha gastado y para que ha sido utilizado este combustible, hay un salto del 2015 al 2016 en cuanto a edificaciones, oficinas y estructuras se entiende que esto debe ser de la Municipalidad o sea estructura de la Municipalidad cuando hablamos de Oficinas y se ha dado un salto de cuatrocientos veintisiete mil a dos millones trescientos treinta y siete mil, un millón novecientos nueve mil mas, es decir casi dos millones y ¿Dónde está reflejado eso? y si me estoy equivocando y se refiere a otro tipo de inversión en otro lugar es justamente porque este documento no transparenta nada porque yo quiero saber dónde está el dinero de la población iqueña en que se ha invertido sencillamente a la hora de la revisión de los documentos dice: combustible por tal ingreso, por tal ingreso, por tal ingreso, de tal manera que acá tenemos que ponernos a sumar absolutamente todo para saber qué es lo que se ha gastado y por otro lado a quien se le ha pagado este balance está protegiendo a proveedores ¿porque no figuran proveedores?, tampoco figura en el portal de la Municipalidad y es obligatorio de acuerdo a la ley de transparencia que todos los movimientos estén en el Portal de Transparencia pero sin embargo no están ni en el Portal de Transparencia ni tampoco en el tema de este balance, en cuanto a consultorías, asesorías también un incremento de doscientos nueve mil seiscientos a trescientos sesenta y seis, es decir un incremento de ciento cincuenta y seis mil en el caso de asesorías de doscientos quince mil el 2015 fue ciento noventa y un mil y cuando nos hablan de Servicios Diversos de cuatro millones cuatrocientos cuarenta y nueve a cinco millones trescientos treinta y ocho mil, en caso de Personal con contrato a plazo fijo en el 2015 cero en el 2016 un millón cuatrocientos ochenta y un mil novecientos trece mil una variación de un millón y medio es decir no se tenía esto pero sin embargo para el año 2016 se está contratando gente por allí me han dicho de que por ejemplo en el SAT voy a cerciorarme acaba de entrar un contingente de gente de personal al SAT es decir ¿se está haciendo clientelismo político? a la luz de este expediente como que lo que esto es lo que está pasando en la Municipalidad y los números hablan en este caso, en el caso de Obreros Permanente como se explica de que haya subido de cuatro millones doscientos ochenta y cinco mil a cinco millones seiscientos treinta y siete mil, es decir hay un incremento de un millón trescientos cincuenta y dos mil soles o sea el incremento de sueldo ha sido tanto si nosotros hablamos de cuatro millones a un millón y medio se supone que no ha ingresado un solo obrero permanente pero en este caso porque hay un incremento de aproximadamente un 30 o 40% ¿le mejoraron el sueldo a los obreros? En buena hora si les han mejorado pero esto debe de traducirse en aclaraciones correspondientes porque hay un egreso significativo, como se explica de que en el año 2015 la Bonificación por Escolaridad fue de cuatrocientos noventa y nueve mil soles y para el año 2016 la Bonificación por Escolaridad fue de un millón trescientos siete mil soles es decir ochocientos siete mil soles más es escolaridad cuando se entiende que la variación por escolaridad tiende a ser casi permanente o recurrente en aspectos de tipo contable estos aspectos desdican cuando también por ejemplo acá hay una serie de consultorías supongo yo pero ¿pertenece al rubro que ya mencione? o son otro tipo de consultorías en el caso de los expedientes y si nosotros hacemos una sumatoria en lo que se refiere a estos expedientes cuya individualización está en la parte final en realidad tenemos también una cantidad considerable de inversión que de acuerdo a la sumatoria ya no se trata de miles de soles sino que en este caso se está tratando de millones de soles no solamente en consultorías también o parte de la ejecución de la obra que cada uno tiene su costo específico y que cada uno está en una condición totalmente especial, en consecuencia y para no abundar mucho en estos casos que ya lo han hecho los colegas regidores en realidad este es un documento que no transparenta nada yo le encuentro demasiadas deficiencias a este documento en lo que se refiere a buscar que sostener esta ejecución de gastos, en cuanto al balance yo creo que lo más importante es que nosotros en nuestra condición de regidores tengamos que conocer como se ha desarrollado esa ejecución de gastos, cierto que en manejo contable puede haber una serie de transferencia de partidas que es lo que hay acá en este caso que combustible de acuerdo a tal recurso obtenido, combustible de otro recurso obtenido para que al final no salga el monto lo interesante acá es señalar el monto que se ha ejecutado en cada uno de los rubros y la otra parte donde yo muestro mi extrañeza acá es que no se esté buscando el mecanismo de sencillamente

decir quiénes son los proveedores hay proveedores de repente privilegiados en esta Municipalidad he visto por ejemplo en el tema de publicidad he conversado con algunos periodistas y me dicen de que ese monto no refleja lo que en realidad se le paga a los periodistas no, entonces donde se está invirtiendo ese dinero o se está invirtiendo de repente en un espacio que dice: dice ser un espacio municipal y que se ha convertido en un espacio político municipal y que se está invirtiendo ingentes cantidades de dinero para esta coyuntura lo cual creo que no es justo ni equitativo y tampoco tiene digamos el aval creo yo del Pleno de regidores porque ahí ya no solamente se está hablando de lo que pueda hacer una oficina de imagen que si bien depende directamente del Alcalde sino que allí se está divulgando política municipal, una política municipal totalmente parcializada y cuando se habla de política municipal eso es competencia del Pleno y por lo tanto señor Alcalde dejo constancia en este caso de que en una próxima sesión se dé un informe en este sentido de cómo y cuál es el mecanismo que se está utilizando para este supuesto espacio municipal, muchas gracias.

SEÑOR ALCALDE.- Para que dé respuesta.

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Señor Alcalde, bien, en realidad la exposición del doctor Bonifaz me va a permitir a mí poder hacer una cosa transparente cuando se dice que la contabilidad debe ser clara, debe ser directa, debe ser transparente cuando los contadores o los profesionales en contabilidad entregamos esta información es el reflejo de la documentación que a su mano ha llegado si se gasta un sol se debe contabilizar el sol, como se gasta el sol eso es otra cosa, ahora la transparencia está dada porque justamente lo está diciendo como el año pasado se gasta en Alimentos 355,000 soles y este año un millón trescientos ochenta y cinco mil ¿qué significa esto? Que la contabilidad está siendo transparente, está diciendo la verdad muy diferente sería decirle que es menor cuando no lo es, ahí si pecaríamos de ocultamiento y le dije quien oculta información es un delito, nadie creo yo por estar dentro del sector público se va a merecer por no ser transparente una sanción penal, nadie, es la verdad, sumen los documentos y ahí están ese es el reflejo real de la documentación que ha llegado de todas las operaciones que ha habido en la Municipalidad durante este ejercicio, en este rubro de Alimentos de esta diferencial, claro, causa extrañeza decir Alimentos y Bebidas para Consumo Humano y lo primero que pensamos es que se ha consumido pues el personal, sí merece un análisis, por eso les decía yo a ustedes cuando ustedes gusten estas cuentas que están con el número 5301 en su momento vayan a contabilidad y le daremos todo un listado como lo tenemos aquí en este documento que son los gastos de todo lo que es publicidad el día lunes si no me equivoco un regidor o una regidora solicitó y usted ordenó en ese momento usted ordenó que se le entregara la información yo he terminado la reunión e inmediatamente le he dado respuesta a este documento solicitado en la mesa ¿esto qué significa? Transparencia, aquí están todos los documentos, una cantidad de hojas que representa realmente cada uno de los comprobantes de pago asumidos por el tema de lo que significa Gastos de Publicidad esta desde la publicación oficial en la Opinión, o en el Correo, o en el Peruano mas cada uno de los aspectos que se le paga por publicidad de los periodistas de la ciudad de Ica y acá están con nombres propios ¿por qué tenemos que ocultar información? ¿qué ganamos con ocultar? Nada, no se gana nada, se pierde, aquí está y esto es lo que hay que de repente está mal a alguno se le debió pagar menos, eso es otra cosa, eso no es contabilidad, eso es otra cosa, en ese sentido cada una de las versiones que ha mencionado el doctor Bonifaz es cierto hay variación pero su inquietud ha estado mas dirigida al tema de transparencia entonces este documento es transparente sujeto lógicamente a que vayan a la oficina y se le entregue la información, es más si tuviéramos internet en estos momentos aquí yo le mostraría todo lo que significa cada uno de estos detalles pero lógicamente no lo tenemos pero los invito con toda la confianza del caso visítennos, con toda la confianza para poder aclarar y poder solucionar de repente acciones que no nos damos cuenta y a quien tenemos nosotros en el área correspondiente le diré yo a mi Gerente de Administración y le dará a la Gerente Municipal y llegaremos a la mano del Alcalde, el Alcalde está pasando esto, y sería saludable y corregimos los errores es mas usted ordenaría la corrección como se merece la corrección, entonces no cuando digo no es en relación también al gasto de Personal el gasto de Personal cada año los trabajadores tienen Pactos Colectivos que de una u otra manera les han incrementado sus salarios y eso

significa pues incremento en estas comparaciones, tienen una serie de beneficios bien ganados pero tiene que ser contabilizado porque se les está pagando ¿no?, y con respecto al tema de los Alimentos también hay que entender que tenemos Alimentos de Programas Sociales que también hay una diferencia y así sucesivamente cada uno de estos rubros de gastos mencionados todos de ellos señor Alcalde señores Regidores están debidamente sustentados, de eso tengan la seguridad en particular personalmente lo he hecho.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra consulta? Si, la señora regidora María Laura Yllescas tiene uso de la palabra.

REGIDORA MARÍA LAURA YLLESCAS.- Señor Alcalde, señores Regidores; yo comparto ampliamente casi en todos sus extremos la exposición del sub gerente Avalos con respecto a que las funciones de contabilidad distan de las decisiones, de los contenidos, de los resultados económicos el cual corresponde a cada gerencia de la Municipalidad Provincial de Ica, si pues existen serios y cuestionables rubros de los cuales vemos los resultados de lo que el señor Avalos es el encargado de la elaboración y del proceso de la información, ya creo que todos los regidores han en realidad mencionado casi todo lo que se ve pero yo quiero hacer énfasis justamente en el rubro por ejemplo de Gastos Legales y Judiciales a comparación del año 2015 que se gastó 10,446.49 soles en el periodo 2016 se ha gastado 117,887.52 nuevos soles, entonces señor Alcalde esto si amerita que nosotros podamos cumplir con nuestra función de fiscalización queda claro que los documentos los vamos a encontrar en Contabilidad sin embargo a través de usted señor Alcalde lo que deseo solicitar en el Pleno del Concejo es la aclaración sobre este rubro en específico y sobre el rubro también de Combustible, de gastos de Combustible en el anexo de Estados Financieros de Gestión en el 2015 vemos que el gasto lo ha sido 294,862.25 nuevos soles y en el periodo 2016 increíblemente es 635,148.15 nuevos soles lo cual es cerca de más del 200% que ha aumentado en este periodo, también a través de usted señor Alcalde, deseo dejar sentado en actas de que se nos pase el detalle de estos gastos a comparación del periodo 2015 al cierre del periodo 2016; asimismo, en el rubro de Edificaciones, Oficinas y Estructuras 2'337,179.43 a comparación del periodo 2015 427,997; ahora, en la Ejecución Presupuestal en este anexo vemos de que no existen pagos en el periodo 2015 y en el periodo 2016 por conceptos de pagos de Telefonía Móvil, yo quiero preguntar señor Alcalde si los teléfonos celulares que utilizan las gerencias, los trabajadores no son contratados por la Municipalidad, dice: Telefonía Móvil, hubo gastos del 2010 hasta el periodo 2014 cinco años consecutivos en un promedio de gastos de 26,256.96 nuevos soles, en el periodo 2015 los gastos son cero en el periodo 2016 los gastos son cero; en otros Servicios de Publicidad y difusión en el periodo 2015 es 4,500 y en el periodo 2016 es cero; esa es la información señor Alcalde que quiero dejar en actas y que solicito señor Alcalde se me entregue por escrito y se le entregue también copia al Pleno del Concejo Municipal.

SEÑOR ALCALDE.- Antes de dar la respuesta señor contador para que atienda la petición de la señora regidora.

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Bien señor Alcalde, he tomado nota y no solamente vamos a hacer alcanzar señor Alcalde de las cuentas que nos han solicitado voy a ordenar en este momento al personal de Contabilidad que está presente de que vamos a hacer de repente una carpeta en un CD para entregarle todas las cuentas contables para poder hablar de una mejor transparencia por su gestión señor Alcalde, le haremos alcanzar a usted directamente para que usted entregue el CD correspondiente a cada uno de los regidores de todas las cuentas debidamente anexadas, detalladas, esa sería la mejor forma de poder decir que somos transparentes desde usted hasta todos los funcionarios que estamos aquí presentes.

SEÑOR ALCALDE.- Si señor contador, especialmente en las dudas que tienen los señores regidores de repente a la variación que ha habido bien sustentado, las preguntas que se han realizado acá y otras que tiene que ver con los gastos que se han dado, por favor a ver si podemos hacer la entrega. ¿Alguna otra consulta señores regidores? En su segunda intervención la señora regidora María Laura Yllescas.

REGIDORA MARÍA LAURA YLLESCAS.- Si señor Alcalde solo para decirle que existe una gran diferencia entre la gerencia que elabora y procesa la información, como usted ha visto en el punto anterior no trajeron al contador para que exponga el tema del balance y de los estados financieros sino a los funcionarios competentes y a los que tenían que dar respuesta con respecto a los resultados de ese balance, yo quisiera a través de usted señor Alcalde, si sus funcionarios tienen algo que decir con respecto a todos los rubros y las observaciones que han hecho los regidores porque vemos que aquí están los funcionarios presentes señor Alcalde pero no quizás usted los ha autorizado para que puedan disertar algunas dudas que los regidores hayan podido expresar.

SEÑOR ALCALDE.- Como ha mencionado el señor Sub Gerente de Contabilidad ya expuso el día lunes y es él el responsable de toda la documentación que recepciona y convierte la información ya en los libros contables y lo que está informado actualmente, más bien reitero la petición de que toda esa información sea bien sustentada e indicada en lo que concierne especialmente a los rubros que hay mayor consulta y un poco de duda no. La señora regidora Yasmin Cairo tiene uso de la palabra.

REGIDORA YASMIN CAIRO.- Señor Alcalde, señores regidores si entendemos lo que el señor contador dice a él le alcanzan la documentación y él hace todo lo que le compete como contador, los ingresos los egresos y es lo que da a conocer, pero el Pleno del Concejo tiene serias dudas, está bien, el señor tiene un documento donde acredita un gasto pero lo que la mayoría le está diciendo es que necesitamos un justificante de ese gasto, de qué forma y de qué manera se ha gastado eso y el señor contador no puede absolver eso porque él no es el funcionario que hizo el gasto, el señor recibe toda la documentación y esa documentación se ve esbozada en el informe que nos ha dado, la gran pregunta de los regidores es ¿cómo se realizó ese gasto? Y esa pregunta tendría que ser absuelta por los funcionarios, por ejemplo, yo he preguntado muchas veces y acá lo vuelvo a reiterar y que de repente el señor contador si tiene la respuesta, ¿cuánto se gasta mensualmente por la recolección de residuos sólidos en Ica? Eso me gustaría que me respondiera, cual es nuestro gasto mensual de residuos sólidos, ya que es la sexta o ya no sé qué vez que se pide, la voluntad del señor es loable se pidió una información acá de cuanto es el gasto en periodistas e inmediatamente le dice a las personas que trabajan bajo su mando y tiene la respuesta, ¿Cuántos regidores hemos pedido eso? una, dos, tres veces y hasta el día de hoy no tenemos respuesta es entonces que muchos de los regidores aquí presentes hemos hecho solicitudes a lo largo de todo este tiempo y la respuesta ha sido cero es por eso que de repente usted ve que cada uno de nosotros quiere una respuesta, a través de usted, donde hemos encontrado una apertura a darnoslas porque anteriormente ni por escrito la hemos tenido, a través de usted señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- Si el señor contador tuviera, ahí tiene la información si puede dar respuesta a la inquietud de la señora regidora Yasmin Cairo.

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Bien, yo acá tengo un rubro que es gastos por Servicio de Limpieza, si pueden observar en el rubro 53020301 está en la pagina donde dice Gastos de Personal en la parte superior hay un rubro que dice Servicios de Limpieza e Higiene, entendido esta que ahí hay un monto de un millón ochocientos veinte mil soles con un millón quinientos un mil sol del año anterior pero el sistema contable o el modulo contable que manejamos todo el sector público que se llama SIAF todavía no tiene lo que significa como un centro de costos pero es realidad debemos hacer en ese tipo de costeo porque es importante los servicios públicos llámese serenazgo, llámese limpieza publica, parques y jardines porque tiene tres rubros importantes el costo que es la mano de obra, que es en este caso el Combustible, la depreciaciones, los seguros, en fin toda una gama de actividades que tiene servicio en sí pero el sistema SIAF no lo está manejando de esa manera lo está manejando acumulando solamente en una sola cuenta contable estos en estos momentos no podríamos sinceramente decirles cuanto es por A, cuanto es por B o cuanto es por C sería imposible hacerlo en este momentos, pero queda como una acción de trabajo de que en parques, en serenazgo y en limpieza pública que son dos centros también recaudadores para poder hacer un equilibrio entre lo que yo recaudo y lo que yo gasto para poder saber si estamos bien o estamos mal ¿no?, entonces como le digo en esta cuenta tengo un valor un

millón ochocientos veinte mil soles contra un millón quinientos un mil soles del año 2015 que ha habido un incremento lógicamente de trescientos mil soles con relación al gasto, ahora cada uno de los rubros de los gastos en cierto modo ha aumentado en este rubro ha aumentado nueve millones de soles de un año a otro año en cada una de las partidas contables pero es cierto que cada una tiene su explicación se incrementa porque hay mayor consumo de combustible, puede haber sido una variación en el precio, la energía eléctrica puede haberse aumentado en cuanto a las tarifas en fin tantas razones que equivale realmente a que se tenga que cancelar, me hablaban de los gastos legales en este tema hay que tener un poco claro los juicios que tiene la Municipalidad no todos son favorables, motivos habrán, pero hay sentencias que nos dicen que tenemos que pagar multas por acciones legales pero hay que hacerlo, hay que cumplir, porque si no acarrearía una sanción mayor entonces la Municipalidad tiene que asumir ese compromiso por eso que en algunos rubros como ha mencionado la regidora Yllescas del cuadro comparativo si en un año hay porque no hay en el siguiente año es justamente porque se ha evitado de repente como una gestión se ha evitado y porque hay mayor gasto en un año en relación al otro es porque ha sido realmente tenía que casarse para poder solucionar algún impase es cierto también que hay gastos que son vamos a llamarle así gastos vanos, pero somos Municipalidad nos debemos al pueblo, el pueblo pide y hay que darle y tenemos que reflejarlo en las cuentas contables el gasto en ese sentido no lo vean como variación véanlo como gestión lo que está reflejado aquí en este rubro es simple y llanamente es la expresión numérica y otros le llaman técnicamente la parte cuantitativa de los resultados.

SEÑOR ALCALDE.- Tiene uso de la palabra el señor regidor Juan Vargas Valle.

REGIDOR JUAN VARGAS.- Señor Alcalde, señores Regidores, señores funcionarios, señor sub gerente de Contabilidad; bueno aquí tenemos por ejemplo en el anexo de Estados Financieros donde dice Gastos de Contratación de Servicios en una forma genérica no sabemos qué servicios 33,538.75; gastos de la Contratación de Servicios 94,968; después tenemos Gastos por la Contratación de Servicios 252,124.44; gastos de Contratación de Servicios 3'400,685.66; Limpieza Pública 4'894,434.62 eso es del 2016 si se ha gastado en la concesión Un millón doscientos mil, queremos saber cómo se ha gastado en la limpieza porque la concesionaria solamente ha limpiado un solo sector y ha dejado siete sectores; lo que queremos saber el detalle de los gastos que ha hecho en una forma paralela la Municipalidad Provincial de Ica, eso no lo tenemos entonces sería importante que nosotros conociéramos si se ha gastado en combustible, si se ha gastado en maquinaria, se ha gastado en horas-hombre, eso es lo importante o lo interesante porque muchas veces lo hemos exigido y lo hemos pedido y hasta la fecha no se nos ha entregado, sería importante esos detalles importantes porque queremos conocer en cuanto se refiere a la limpieza pública porque es un problema álgido de la ciudad de Ica, yo quisiera señor sub gerente nos explique sobre ello.

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Señor regidor me podría decir el número de la cuenta porque no encuentro acá cuatro millones, el número de la cuenta.

REGIDOR JUAN VARGAS.- Ha ya, el número de la cuenta es: 4303090223 Limpieza Pública.

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Ya, señor regidor con el perdón que usted se merece y que todos ustedes que están en la mesa principal se merecen eso no es gasto señor regidor, eso es ingreso.

REGIDOR JUAN VARGAS.- No he dicho que es gasto, es ingreso; entonces lo que yo estoy indicando que para la concesión, hace un buen tiempo nos indicaron que se había gastado en la concesión un millón doscientos mil y el restante del ingreso de 1'400,434.62, el restante se ha gastado en un forma paralela porque se ha hecho la limpieza porque DIESTRA S.A.C lo que ha dejado es de hacer la limpieza en siete sectores y lo único que queremos saber en los gastos por ejemplo en Combustible, los gastos en horas-hombre, los gastos en maquinarias.

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Como le decía hace un instante nuestro centro contable que se maneja en SIAF que es manejado por el Ministerio de Economía no maneja centro de costos, maneja cuenta genéricas en cierto modo lo abre hasta seis, siete, ocho dígitos pero no lleva un control de costeo, tenemos que hacer un trabajo lógicamente ya fuera de, que es necesario si es necesario para poder llevar un mejor control pero si en Limpieza Pública ha ingresado cuatro millones ochocientos noventa y cuatro mil soles pero, ojo, aquí como estado financiero bajo un principio técnico de contabilidad que se llama el principio del devengado en realidad no es el monto que hemos cobrado, lo que hemos cobrado es menos porque acá hay un principio contable que es el devengado se registra cuando suceden los hechos y el otro principio se llama el percibido cuando realmente se cobra y el principio técnico en la contabilidad del sector público es el principio del devengado, si nosotros vemos cuanto es lo que realmente se ha cobrado por el servicio de limpieza pública el año 2016, miren, el ingreso real de Limpieza Pública es un millón ochocientos noventa y siete mil soles, la diferencia es lo que está por cobrar por eso se llama principios técnicos, principios contables, hay que diferenciar entre lo devengado y lo percibido, ¿qué ha pasado anteriormente en la contabilidad del sector público? se ha venido siempre contabilizando lo que realmente se cobraba pero se ha ido dejando de lado extracontable las cuentas por cobrar no se toman en cuenta para nada, entonces las normas internacionales de contabilidad para el sector público dice que se debe contabilizar bajo el principio del devengado ¿qué significa? Lo que tengas por cobrar porque ya se generó la cobranza contabilízalo, por eso es la diferencia que se ve en este estado con lo que realmente ingresa, lo captado realmente es un millón ochocientos noventa y siete mil soles en el año 2016, la diferencia es lo que tenemos por cobrar eso está en Cuentas por Cobrar, por eso que hay que entender y yo quiero ser un poco didáctico en este tema no, y si traigo a colación la premisa inicial de qué bueno que haya estado también la Caja porque también tienen Cuentas por Cobrar que son sus colaciones entonces también hay su morosidad y todo lo demás no, también ellos tienen sus costos definitivamente los servicios prestados igual la Municipalidad pero no lo tenemos en el sistema contable porque no es que no lo permita sino que no está sistematizado para ese tipo de información y nosotros lógicamente cualquier información extra tenemos que hacerlo pues en una cuestión extra también pero sin embargo tomaremos nota de que es información valiosa, todo lo que ustedes nos están pidiendo yo estoy tomando nota y sé que me lo van a volver a pedir y lo hare se lo hare alcanzar señor Alcalde para que usted alcance directamente a los señores regidores, gracias.

SEÑOR ALCALDE.- El señor regidor Javier Cornejo tiene uso de la palabra.

REGIDOR JAVIER CORNEJO.- Gracias señor Alcalde, si una pregunta nada más señor Alcalde por intermedio suyo, respecto al cuadro de Recursos Directamente Recaudados sobre el tema de Limpieza Pública si bien es cierto no hay la recaudación suficiente como para pagar una concesión pero siempre se habló de un subsidio ¿no es cierto? A lo que yo voy es que ha ido creciendo la recaudación año tras año y el 2016 sobre todo ha sido la recaudación más alta digamos a los anteriores años, mi pregunta es si hemos tenido una recaudación mayor y sabemos bien cierto que desde el año 2005 la concesión no ha sido una concesión de recojo hasta el transporte final de los residuos sólidos ha sido ineficiente eso nadie lo quita y nadie me va a decir lo contrario, pero al menos durante años con esa recaudación de seis noventa, de seiscientos treinta y un mil en el año 2013, seis ochenta y ocho mil etc, etc, el recojo fue ineficiente pero no se veía la ciudad como se ve en estos momentos y si tenemos en el año 2015 recaudaciones mayores que años que al menos que nunca he visto esta situación en Ica ¿porque estamos en esto? o sea yo no le quito merito a usted, por intermedio suyo señor Alcalde, de que a usted le dan una información y usted la procesa transparentemente como tiene que ser pero lo que estamos preguntando aquí es que se ha hecho o sea los funcionarios de repente que expliquen en que modalidad en que se ha gastado, o sea usted creo que recibe la información y la procesa ¿no es cierto? O al menos usted tiene las notas contables donde indican seguramente todo ¿no? Pero mi pregunta es, si tenemos mayor recaudación porque estamos en estas condiciones en el tema de limpieza pública.

SEÑOR ALCALDE.- Me permite antes señor contador, para dar respuesta al señor regidor, uno de los problemas que se suscitan es que existen informes de la Contraloría del año 2007 y del año 2011, existen videos

donde la ciudad está totalmente sucia entonces esa información inclusive llegó hasta el Congreso de la República donde el periodo, si no me equivoco, 2011 hicieron un informe de la Comisión de Fiscalización firmaron de los 17 congresistas firmaron 11 en el cual el dictamen estaba listo para poder aperturar la investigación pero como ya estaban al final de terminar su periodo siete señores congresistas retiraron su firma y ese informe que ellos prepararon de la Comisión de Fiscalización se quedó sin peso, yo tengo los informes de la Contraloría donde indica de que la autoridad en ese entonces debía tomar las acciones correspondientes que no la hizo, ya yo le he pasado con copia al señor Procurador y el ya está siguiéndolo, el problema de la limpieza no es de ahora 2015, 2016 sino antes justo voy a tratar de hacerle llegar lo que corresponde a los videos y a los problemas que en ese entonces se suscitaban desde el año 2011 que ya vino un poquito más álgido pero ¿qué pasa? Que en el año 2013 el 11 de noviembre el señor Alcalde Gustavo Martínez firma la resolución de Alcaldía 679 en el cual prácticamente viola un dispositivo, un acuerdo que había dentro del contrato en el cual dice: toda modificación sustancial o modificación presupuestal del contrato debe ser por adenda y esa adenda nunca se hizo y eso está observado y ya han aperturado una investigación en este caso el Fiscal y otro que está llevándose a cabo en el Poder Judicial así es que ahí de ciento cincuenta y ocho mil soles que cobraba la empresa DIESTRA S.A.C le suben a 299,927 soles indicándole que tenían que trabajar con once unidades hasta el 2013, 2014, 2015 tenían que adquirir dos unidades más cosa que nunca hicieron, o sea que el problema no es de ahora señores regidores sino de más antes quizás yo a más tardar el día lunes le voy a hacer llegar copia a cada uno de ustedes de los videos y también del oficio que no le saque copia fotostática al informe que tiene el Procurador Municipal frente al problema de limpieza en la ciudad, o sea se viene cobrando un poco más pero ¿qué pasa? Que anteriormente se ha pagado con diferentes rubros y ese es el problema que tienen ahora los anteriores ex autoridades que están siendo procesados por haber pagado con rubros que no le corresponden al contrato inclusive acá también nosotros en dos años consecutivos prácticamente hemos aprobado el FONCOMUN que no fue aprobado del 2016 para el 2017 pero anterior si aprobaron uno del año 2014 con acuerdo de concejo si no me equivoco 085 y así lo aprueban y por eso están siendo investigados, eso es lo que quería informar señor regidor al respecto a su inquietud pero para mayor abundancia la va a dar el señor contador, tiene uso de la palabra el señor regidor Javier Cornejo.

REGIDOR JAVIER CORNEJO.- Gracias señor Alcalde, yo no estoy hablando de que o vuelvo a repetir la concesión desde el año 2005 sé que ha sido un trabajo ineficiente pero no como lo vemos en la actualidad a eso es lo que voy, tenemos mayores ingresos hemos tenido que hacer subsidios para poder al menos cumplir con la concesión pero a eso es simplemente a lo que voy creo que esto ha ido creciendo los ingresos de la recaudación pero como usted lo explica pero no ha habido una situación como iqueño que soy que desde sus inicios si estuvo de esta manera donde había centros de acopio en la misma zona urbana de la ciudad o sea no me explico eso una situación de que al tener estos ingresos más lo subsidios que se den lógicamente cumpliendo la normativa poder tener la ciudad así de esta manera, eso es simplemente lo que no me explico señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- Antes que de la respuesta señor contador quiero ceder el uso de la palabra al señor regidor Hugo Espino.

REGIDOR HUGO ESPINO.- Por su intermedio señor Alcalde, efectivamente para coincidir y sobre todo es cierto y respaldar lo indicado por el Regidor Cornejo a que precisamente las cifras que tenemos al frente han ido incrementando indudablemente que el sub Gerente Contabilidad sustenta las cifras transparentemente pero lo que queremos acá en el Pleno es una explicación objetiva y detallada precisamente porque cifras tan importantes no se reflejan en la realidad de la limpieza pública de Ica que es lo que el pueblo nos exige ¿qué pasa ahí? Usted su trabajo lo ha hecho excelentemente, contablemente, profesionalmente y transparentemente pero las cifras que usted mismo señala no refleja a favor del pueblo de Ica, esa es nuestra gran incógnita y queremos detalle para poder aprobar este presupuesto mientras no haya esos detalles en el caso mío mi voto va a ser en contra, gracias señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- Tiene uso de la palabra el señor regidor Carlos Aquino.

REGIDOR CARLOS AQUINO.- Gracias señor Alcalde, señores Regidores; visto esa inquietud del regidor Cornejo respecto a los ingresos de un millón ochocientos mil y picos, si indudablemente ha mejorado pero quizás, quizás estoy presumiendo, quizá no haya una razonabilidad del gasto, hace ya varios minutos un colega preguntaba, cuanto es el gasto que se tiene por limpieza pública, lamentablemente el sub gerente de contabilidad no ha podido contestar eso pero de acuerdo a la consulta de la página amigable del Ministerio de Economía y Finanzas sobre el ejercicio 2016 cerca de ocho millones setecientos cincuenta mil soles en lo que es este rubro de limpieza pública lógico que esta disgregado en lo que es personal, lo que es bienes y pago a la concesionaria, a la concesionaria solamente se le ha pagado cerca de dos millones cuatrocientos mil algo así de seis meses menos de dos millones cuatrocientos mil y el resto netamente son gastos que ha ocasionado la misma Municipalidad respecto a la prestación del servicio ahora aun así como dicen no se ve una eficiencia y aun así el gasto se ha incrementado tal es el caso que observaban pues el rubro de Combustible se ha incrementado en cerca de 215% en el ejercicio del 2016 entonces es necesario señor Alcalde ya varias veces en el Pleno de Concejo diferentes regidores hemos solicitado que se nos haga alcanzar sobre los gastos que se vienen ocasionando ya sea en limpieza publica también en parques y jardines, serenazgo y todo para poder tener un conocimiento de causa y para poder ver en sí donde está el problema, si están siendo mal administrados los recursos, si existe algo que podemos nosotros en nuestra función de fiscalización poder pues ver que los recursos se gasten idóneamente.

SEÑOR ALCALDE.- Si señor contador para que dé respuesta.

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Señor Alcalde, el regidor Aquino ha mencionado que no he podido dar unas cifras, sí, yo he mencionado que en la cuenta 5302030101 dice Servicios de Limpieza, Higiene y un comparativo entre el 16' y el año 15' de un millón ochocientos veinte mil soles contra un millón quinientos un mil existiendo una diferencia de incremento de trescientos dieciocho mil soles, el tema básicamente creo yo que ante las preguntas del regidor Cornejo es que si habiendo un incremento de recaudación porque no se refleja en la ciudad, voy a responder como ciudadano no como contador porque la respuesta como funcionario quizá lo tenga los gerentes correspondientes pero como ciudadano hay que entender dos cosas, la ciudad ha crecido bárbaramente ha crecido a partir del año 2007 es otra ciudad aparentemente hemos crecido si no me equivoco casi tres, cuatro veces más de lo que era el 2007 y lógicamente que no ha habido un buen servicio según los informes de auditoría, entonces no va acorde con la recaudación, si es verdad, y se ve reflejado ahora en este tema coyuntural pero al margen de eso el otro tema es también que sí se refleja la baja recaudación que tenemos se ve en la realidad no solamente en el rubro de limpieza sino en cada uno de los rubros aparentemente en cuestión de números o sea en cuestión de soles hemos crecido pero en cuestión de porcentajes no hemos crecido nada nos falta un poco de esfuerzo, de visualizar mejor las cosas y que cada uno de nosotros veamos mejor la ciudad, ustedes ven la ciudad como autoridades, nosotros lo vemos como funcionarios pero cuando salimos a las calles somos ciudadanos comunes y corrientes y nuestros amigos nuestras amigas también nos dicen lo mismo ¿qué pasa? Y seguramente a ustedes le dirán lo mismo ¿qué pasa? Pero reflexionemos ¿qué hacemos? Hay un vacío de respuesta, entonces hagamos conjunto, mi expresión en este momento como les vuelvo a repetir es como ciudadano, la respuesta como funcionario yo simplemente estoy reemplazando cifras para que ustedes puedan visualizar mejor las cosas y conjuntamente podemos sentarnos con los funcionarios correspondientes y ver bien las cosas de la ciudad, todos queremos una ciudad buena, todos, yo creo que no haya alguien presente aquí que quiera una ciudad errada, equivocada, todos aquí queremos lo mismo, el bienestar de nuestra familia dentro de esta ciudad tan querida como es Ica, gracias señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- ¿Alguna otra intervención señores regidores? El señor regidor Mario Bonifaz tiene uso de la palabra.

REGIDOR MARIO BONIFAZ.- Señor Alcalde, cuando usted menciona que hubo un dictamen de la Comisión de Fiscalización y que este finalmente retiro de firmas y todo lo demás eso corresponde a la historia porque ese dictamen hoy día no tiene ningún valor; en segundo lugar, cuando dice de que hubo un informe de Contraloría, ese informe de Contraloría corresponde desde ese día para atrás no desde ese día para adelante porque los hechos y acontecimientos son otros y nosotros estamos haciendo un análisis de este balance y de esta gestión, yo quisiera de repente saludar el esfuerzo que hace el contador en justificar un balance y es cierto lo que dice la regidora Yasmin Cairo de que lo que expresa el contador es de que el recoge documentos tanto se gasto él no evalúa si por algo que costo diez soles se pago treinta eso no es tema de la oficina de contabilidad pero ese tema si es competencia nuestra, eso sí es competencia nuestra, y por esa razón nosotros estamos en estos momentos en esta exposición y en esta rendición de cuentas y cuando dice de que en limpieza publica de ingresos no tributarios se señala cuatro millones ochocientos noventa y cuatro mil en el año 2016 y dice que eso se refiere a una política de devengue que se refiere a que hoy en día el sistema contable plantea una exigencia de que hay que tomar en cuenta también lo que hay que cobrar entonces aquí encontramos responsabilidad, es decir hay cerca de cinco millones que debieron cobrarse y no se han cobrado o sea aquí hay que notificar al SAT no tiene una política adecuada para poder recaudar y que es lo que nos está generando problema aquí de acuerdo a lo que figura en este documento y de acuerdo a lo que usted ha expresado hay responsabilidad administrativa pero yo quiero pasar a otro punto dentro del mismo balance cuando dice Anuncios y Propagandas en el año 2015 se recaudo 287,280 y en el año 2016 352,459 pero tengo entendido porque no lo he encontrado en otra partida o en otro rubro de que aquí están la propaganda y la publicidad el aspecto publicitario de los letreros y los paneles publicitarios, oiga pero ya en anteriores sesiones hemos discutido nosotros que en paneles publicitarios se debe más de cuatro millones de soles y si se deben cuatro millones de soles o más o menos como esto no se ve reflejado acá, como en el caso de limpieza pública si se aplica el principio del devengue y como en este caso no se aplica ese principio y así si analizamos punto por punto vamos a ver pues que entonces se ha utilizado una política desde un punto de vista aleatorio entonces no hay justificación yo no le encuentro ningún tipo de justificación a esta explicación que pretende darse, y yo creo que siendo mi segunda intervención señor Alcalde y de repente no voy a tener oportunidad de poder participar nuevamente yo quiero concluir ya en esta etapa del debate de que si bien las cuentas pueden estar debidamente estructuradas y que pueden estar debidamente sustentadas hay un aspecto primordial y fundamental que nos atañe a los regidores dentro de lo que es nuestra función de fiscalización y para mi criterio particular y para el cumplimiento estricto de lo que me señala la Ley Orgánica de Municipalidades y la responsabilidad que me da de cumplir esta función fiscalizadora yo llego a la conclusión que este balance no es el reflejo de lo que debe ser la ejecución de gastos de la Municipalidad y por esa razón no es un documento transparente no es un documento que refleja la ejecución de gastos de acuerdo a un desarrollo sostenido que debe tener la Municipalidad y por esa razón expreso que en esta situación voy a votar en contra de la aprobación de este balance.

SEÑOR ALCALDE.- Tiene uso de la palabra el señor regidor Javier Cornejo.

REGIDOR JAVIER CORNEJO.- Si, solamente para, por intermedio suyo señor Alcalde, referente a lo que el señor Avalos hizo su opinión de manera personal como un ciudadano, si bien es cierto usted da una respuesta en el sentido de que porque es que los mayores ingresos de recaudación de limpieza pública no se refleja en la limpieza de la ciudad de Ica usted lógicamente dice por un incremento de población, es cierto, es mas según el INEI cuanto hemos crecido desde el año 2005, éramos en el año 2005 ciento veinticinco mil habitantes en el distrito de Ica como Ica, y en el año 2015 ciento treinta y un mil o sea seis mil habitantes más lo que se refiere aquí que quizás hemos crecido demográficamente que hace que las compactas puedan ir mucho más lejos para poder hacer el recojo y el transporte de la basura, eso también es cierto, pero esa situación podría yo llevarlo también al otro contexto que en el año 2013 tal y como lo dice usted señor Alcalde se subió también el incremento del pago mensual a una concesión, seguramente también por eso, o sea entonces acá no hay cosas claras, ese es el único tema que siempre hemos venido solicitando información y estamos para apoyar yo creo

que todos aquí en el Concejo Municipal todos así en conjunto estamos para apoyar una situación y quien habla voy a hablar personalmente, estoy para apoyar y siempre lo he demostrado pero quiero las cosas claras la documentación que me demuestre y que me convenzan a mí que en realidad esta situación depende a veces del Concejo Municipal hasta poder rescindir un contrato de concesión cuando no es nuestra facultad entonces siempre estoy en ese camino y en ese camino me van a encontrar pero aquí hay que ser objetivos también por mas discrepancia que pueda tener señor Alcalde aquí simplemente hay que ser objetivos pero no estoy teniendo la documentación y no la tenemos la documentación entonces como podemos tomar una decisión y esto es reiterativo desde el primer día básicamente de esta gestión reiterativo, reiterativo, entonces simplemente es eso, estoy para apoyar las decisiones pero quedan cosas en el limbo porque no tenemos pues la documentación necesaria.

SEÑOR ALCALDE.- Gracias señor Regidor, antes de dar por culminado el debate quiero hacer la indicación y pedirle a la señora Gerente Municipal y a usted señor contador que por favor lo que se ha comprometido el día de hoy se entregue toda la información pormenorizada a los señores regidores y también yo creo que no hay necesidad de autorizar porque usted están en plena facultad para poder recurrir no ha contabilidad sino a Tesorería porque ahí quedan todos los documentos fuente después que se cancela y ahí podamos revisar documento por documento en los rubros que ustedes tienen duda y ver si hay sobrevaloración de alguna compra o algún servicio que se ha solicitado y creo que esto va a ayudar a transparentar mas la gestión, yo respeto la posición y la opinión de cada uno de ustedes, lo que cada uno a vertido, su modo de pensar al momento de evaluar la documentación que han recibido, pero así como hemos recibido los documentos de la Caja Municipal, los documentos fuente si podemos asistir las veces que ustedes crean conveniente en Tesorería porque ahí están todos los documentos fuente después de la realización del pago correspondiente, quiero... si señor por favor.

SUB GERENCIA DE CONTABILIDAD.- Señores regidores, si bien es cierto ha quedado ya discutido prácticamente todo lo que se refiere al estado financiero y vuelvo a reiterar en el sentido de lo que es la transparencia de la información no me queda más que agradecerles a ustedes la atención de estos dos días de un trabajo de preguntas y respuestas, tengan la plena seguridad señor Alcalde y señores Regidores que nuevamente reitero que la oficina de Contabilidad y mas su petición de usted al decir que se abran las puerta de Contabilidad creo yo tener la oportunidad no solamente la de Contabilidad sino todo lo que significa la gestión municipal, es bueno y es saludable acompañarnos a cada uno en cada una de nuestras acciones, podemos equivocarnos les decía la vez pasada pero podemos corregir también muchos errores, ayúdennos a corregir errores y tengan seguridad y fe de que nosotros desde nuestro ángulo como funcionarios queremos dar lo mejor a ustedes, estamos llanos a prestar toda la atención necesaria creo que la ciudad se lo merece, gracias.

SEÑOR ALCALDE.- Gracias señor contador Carlos Avalos Castillo, señores regidores damos por agotado el debate voy a someter a votación la aprobación de los Estados Financieros y la Memoria del año 2016 lo que corresponde a la Municipalidad Provincial de Ica, los señores regidores que están de acuerdo con la aprobación de los Estados Financieros y la Memoria del año 2016, por favor sírvanse levantar la mano.

SECRETARIO GENERAL.- Ningún voto señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- Reformulo la pregunta señores regidores los que están de acuerdo con la aprobación del Balance y la Memoria de los estados financieros de la Municipalidad Provincial de Ica correspondiente al año 2016, sírvanse levantar la mano.

SECRETARIO GENERAL.- Votan a favor, el señor Regidor Enrique Muñante, un voto a favor.

SEÑOR ALCALDE.- Los señores regidores que están en contra.

SECRETARIO GENERAL.- Cuestión de Orden, estamos en votación pero de todas las maneras le cedemos el uso de la palabra por un minuto señor regidor.

REGIDOR MARIO BONIFAZ.- Es preciso sobre la votación señor Alcalde porque lo que estamos votando es el estado financiero, el balance porque Memoria no se ha presentado entonces que dejamos la salvedad de que el documento que hemos evaluado y discutido solamente es el balance y no se ha presentado la memoria institucional.

SEÑOR ALCALDE.- Una consulta señor contador, ¿ha adjuntado la memoria?

SUB GERENTE DE CONTABILIDAD.- Señor Alcalde, la memoria fue alcanzada por la Oficina de Imagen Institucional a Secretaria General.

SEÑOR ALCALDE.- Por favor verificamos posteriormente pero de todas maneras lo dejamos pendiente, no se ha sustentado entonces no podemos someterlo a votación, con esa aclaración, entonces reformulo la pregunta, solo la aprobación de los estados financieros del año 2016 en lo que corresponde a la Municipalidad Provincial de Ica, los señores regidores que están a favor por favor sírvanse levantar la mano.

SECRETARIO GENERAL.- Vota a favor el señor regidor Enrique Muñante.

SEÑOR ALCALDE.- Los señores regidores que están en contra.

SECRETARIO GENERAL.- Votan en contra los señores regidores: Carmen Rosa Bendezú, María Laura Yllescas, Cesar Magallanes, Mario Bonifaz, Yasmin Cairo, Hugo Espino y Juan Vargas, siete votos en contra.

SEÑOR ALCALDE.- Abstenciones.

SECRETARIO GENERAL.- Se abstienen de votar los señores regidores: Javier Cornejo, Carlos Aquino, Julio Campos, tres votos.

SEÑOR ALCALDE.- Bueno la votación es la siguiente: **VOTOS A FAVOR 1, EN CONTRA 7, ABSTENCIONES 3**, no ha sido aprobado el Balance y los Estados Financieros del año 2016 de la Municipalidad Provincial de Ica; señores regidores se da por culminada la sesión quiero que aprueben la exoneración de la lectura del acta porque tenemos que dar cuenta al Ministerio de Economía y Finanzas y otras entidades correspondientes; los señores regidores que están de acuerdo con la exoneración de la lectura del acta de esta Sesión Extraordinaria del día de hoy 30 de marzo del año 2017, por favor sírvanse levantar la mano.

SECRETARIO GENERAL.- Votan a favor los señores regidores: Javier Cornejo, Carlos Aquino, Carmen Rosa Bendezú, Julio Campos, Enrique Muñante, Cesar Magallanes, Mario Bonifaz, Hugo Espino, 8 votos.

SEÑOR ALCALDE.- En contra.

SECRETARIO GENERAL.- Votan en contra los señores regidores: María Laura Yllescas, Yasmin Cairo y Juan Vargas, 3 votos.

SEÑOR ALCALDE.- Abstenciones.

SECRETARIO GENERAL.- Ninguna Abstención señor Alcalde.

SEÑOR ALCALDE.- APROBADO con 8 VOTOS A FAVOR, 3 EN CONTRA, 0 ABSTENCIONES, siendo las cinco de la tarde con diez minutos se da por terminada la Sesión Extraordinaria del día de hoy 30 de marzo del año 2017. El lunes hay Sesión Extraordinaria señores regidores a las seis de la tarde, gracias señores regidores, gracias señor contador, señores funcionarios.