



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE ICA S.A

AV. CONDE DE NIEVA N° 498 - ICA

RUC 30104888934

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
Al 30 de setiembre del 2024 (EN MILES DE SOLES)			
ACTIVO	30/09/2024	PASIVO Y PATRIMONIO	30/09/2024
DISPONIBLE	259,482	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,582,688
CAJA	43,370	OBLIGACIONES A LA VISTA	570
BANCO CENTRAL DE RESERVA	158,053	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	398,087
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	56,255	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	985,244
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,804	OTRAS OBLIGACIONES	198,786
INVERSIONES	139,866	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	5,002
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE AHORRO	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	139,866	DEPOSITOS A PLAZO	5,002
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0		
CARTERA DE CREDITOS	1,664,855	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	293,362
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,688,085	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	254,674
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	31,783	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	65,658	OTROS ADEUDOS Y OBLIG.DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	38,687
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	39,946		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-160,616	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
		DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	54,656
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	54,656
CUENTAS POR COBRAR	12,006	PROVISIONES	1,449
CUENTAS POR COBRAR	12,006	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	3
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	4,334	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,446
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,334		
		IMPUESTOS CORRIENTES	5,422
		IMPUESTOS CORRIENTE	5,422
PARTICIPACIONES	3,484	IMPUESTOS DIFERIDO	104
OTRAS PARTICIPACIONES	3,484	IMPUESTOS DIFERIDO	104
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	60,512	OTROS PASIVOS	8,350
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECIACION ACUMULADA	60,512	OTROS PASIVOS	8,350
ACTIVO INTANGIBLES	4,824	TOTAL DEL PASIVO	1,951,034
INTANGIBLES (NETO)	4,824	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	200,834
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	255
		RESERVAS	68,014
IMPUESTOS DIFERIDOS	20,279	AJUSTES AL PATRIMONIO	116
IMPUESTOS DIFERIDOS	20,279	RESULTADOS ACUMULADOS	890
OTROS ACTIVOS	63,152	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,651
OTROS ACTIVOS	63,152		
		TOTAL DEL PATRIMONIO	281,762
TOTAL DEL ACTIVO	2,232,796	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,232,796

ESTADO DE RESULTADOS	
Al 30 de setiembre del 2024 (EN MILES DE SOLES)	
CONCEPTOS	30/09/2024
INGRESOS POR INTERESES	279,416
DISPONIBLE	7,435
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	6,140
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	265,758
CUENTAS POR COBRAR	83
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	82,768
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	64,722
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	2
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,952
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL PAIS	13,802
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL EXT. Y ORGAN.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	4,150
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	81
OTROS GASTOS FINANCIEROS	10
MARGEN FINANCIERO BRUTO	196,648
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	61,485
MARGEN FINANCIERO NETO	135,164
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,919
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,518
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	137,564
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	777
MARGEN OPERACIONAL	138,341
GASTOS DE ADMINISTRACION	116,008
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	71,412
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	43,010
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,586
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,751
MARGEN OPERACIONAL NETO	15,582
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	852
RESULTADO DE OPERACION	14,731
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,330
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	16,061
IMPUESTO A LA RENTA	-4,409
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,651
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	
POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DEL AÑO 2024	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,651
Otro Resultado Integrales	116
Inversiones disponibles para la venta	116
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	11,767

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTIA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS (EN MILES DE SOLES)						
CONCEPTO	MONTO DE LOS ACTIVOS	CONTRAPARTE DEL FINANCIAMIENTO	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA	LEGISLACION	JURISDICCION
Financiamiento recibido con garantia de cartera COFIDE	187,862	COFIDE	Indefinido	187,862	Peruana	Perú
RIVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA DIRECTOR						
JULIO CESAR OCHOA MALDONADO DIRECTOR						
ROSA MARIA HIGA DE PECHO GERENTE						
NELSON NICOLAS BOZA SOLIS CONTADOR						

REPORTE N° 4-D		
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES		
Correspondiente al 30-09-2024 Expresado en miles de soles		
Empresa: CAJA ICA		
Concepto	Base	
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito APR	APR (1)	Total
Método Estándar	1,752,083	166,448
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,752,083	166,448
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	1,533	153
Riesgo de Tasa de Interés	1,208	121
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	325	32
Riesgo de Commodities		
Método de Modelos Internos		
VAR Total		
Promedio VAR últimos 60 días útiles		
Factor		
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	1,533	153
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	362,277	36,228
Método Estándar Alternativo		
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	362,277	36,228
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	2,115,893	202,829
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		287,431
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		13,224
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		13,224
(XIV) CET1 asignado a cubrir colchones		13,224
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, según sector económico y regional		27,464
(XVI) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario (6)		-
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)		
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		27,464
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		27,464
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		258,009
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		268,213
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		59,907
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		328,119
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		243,517
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		84,602
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		15.51
N (suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración en porcentaje (K%))		
		16.50%
Walter Leyva Ramirez Gerente Central de Negocios		
Nelson Boza Solis Contador		
Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos		