



CAJA MUNICIPAL DE AHOORRO Y CREDITO DE ICA S.A.

AV. CONDE DE NIEVA N° 406 - ICA
RUC 9010488894

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 de Diciembre del 2022
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	31/12/2022	31/12/2021	PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2022	31/12/2021
DISPONIBLE	805,995	205,485	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,458,015	1,198,198
CAJA	32,334	27,879	OBLIGACIONES A LA VISTA	190	190
BANCO CENTRAL DE RESERVA	86,938	133,660	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	303,308	299,890
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	185,076	42,544	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	990,298	753,402
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,537	1,352	OTRAS OBLIGACIONES	164,193	144,638
INVERSIONES	99,106	70,817	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SE. FINANCIERO	80,168	86,053
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	99,106	70,817	DEPOSITOS DE AHORRO	3	13,207
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0	DEPOSITOS A PLAZO	30,165	22,845
CARTERA DE CREDITOS	1,468,762	1,809,164	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	140,922	118,578
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,498,744	1,409,747	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	121,886	113,572
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	34,305	17,697	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	0	0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	54,377	32,883	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	19,036	1
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	36,085	29,766	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	100
PROVISIONES PARA CREDITOS	-139,749	-180,929	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	100
DERIVADOS DE COBERTURA	0	48	CUENTAS POR PAGAR	66,466	108,708
DERIVADOS DE COBERTURA	0	48	CUENTAS POR PAGAR	66,466	108,708
CUENTAS POR COBRAR	5,878	15,839	PROVISIONES	1,987	1,759
CUENTAS POR COBRAR	5,373	15,332	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	3	5
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	43	96	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,934	1,747
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	42	96	IMPUESTOS CORRIENTES	5,202	8,688
PARTICIPACIONES	3,219	8,117	IMPUESTOS CORRIENTES	5,202	8,688
OTRAS PARTICIPACIONES	3,219	3,117	IMPUESTOS DIFERIDOS	57	96
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA	48,971	48,774	IMPUESTOS DIFERIDOS	57	26
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA	48,971	48,774	OTROS PASIVOS	8,228	2,332
ACTIVO INTANGIBLES	8,488	8,851	OTROS PASIVOS	3,228	2,332
INTANGIBLES INTOS	3,483	3,851	TOTAL DEL PASIVO	1,705,994	1,459,859
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	PATRIMONIO	0	0
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	CAPITAL SOCIAL	165,412	76,058
IMPUESTOS DIFERIDOS	22,445	13,287	CAPITAL ADICIONAL	16,355	77,182
IMPUESTOS DIFERIDOS	22,445	13,287	RESERVAS	57,894	72,517
OTROS ACTIVOS	15,584	30,938	AJUSTES AL PATRIMONIO	-99	-26
OTROS ACTIVOS	15,584	30,938	RESULTADOS ACUMULADOS	865	1,024
TOTAL DEL ACTIVO	1,967,910	1,700,879	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	21,489	14,764
			TOTAL DEL PATRIMONIO	361,916	341,590
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,967,910	1,700,879

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTIA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTO	MONTOS DE LOS ACTIVOS	CONTRAPARTE DEL FINANCIAMIENTO	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA	LEGISLACION	JURISDICCION
Financiamiento recibido con garantía de cartera de crédito COFIDE	62,025	COFIDE	Indefinido	62,025	Peruana	Perú

RVD. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA DIRECTOR JULIO CESAR OCHOA MALDONADO DIRECTOR ROSA MARIA HIGA DE PEGHO GERENTE NELSON NICOLAS ROZA SOLIS CONTADOR

APROBADO CON ACUERDO DE JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS DE FECHA 02-05-2023

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 de Diciembre del 2022
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	31/12/2022	31/12/2021
INGRESOS POR INTERESES	971,384	884,445
DISPONIBLE	6,025	536
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4,420	789
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	541
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	260,820	232,491
CUENTAS POR COBRAR	19	37
GASTOS POR INTERESES	64,538	87,309
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	46,522	31,422
DEPOSITOS DE EMP. DEL SISTEM. FINAN. Y ORG.	291	481
ADUROS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,408	5,897
ADUROS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	6,658	4,445
ADUROS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL EXT. Y ORGAN.	0	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y EXTERIOR	63	0
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIG. FINANCIERAS	0	0
CUENTAS POR PAGAR	671	832
OTROS GASTOS FINANCIEROS	13	8
MARGEN FINANCIERO BRUTO	216,746	197,886
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	47,473	60,888
MARGEN FINANCIERO NETO	169,284	136,948
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,312	9,035
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,701	10,159
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	166,896	136,784
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (BOB)	388	-409
MARGEN OPERACIONAL	167,383	136,715
GASTOS DE ADMINISTRACION	180,439	107,138
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	82,448	65,204
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	46,269	39,883
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,722	1,232
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,397	3,849
MARGEN OPERACIONAL NETO	30,537	31,758
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	723	532
RESULTADO DE OPERACION	39,784	30,850
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-389	-274
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUNTIVA	39,395	30,576
IMPUESTO A LA RENTA	-7,906	-5,812
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	31,489	14,764
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	FOR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022	FOR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2021
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	21,489.85	14,764.34
Otro Resultado Integral	-89.86	-25.58
Inversiones disponibles para la venta	-89.86	-25.58
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	21,399.99	14,738.76

REPORTE N° 3-D

AL 31 de Diciembre del 2022
(En Miles de Soles)

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL		
(Artículo 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)		
FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR(1)	Total
Método Estandar	1,689,016	143,566
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo	1,689,016	143,566
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR(2)	Total
Método Estandar	2,943	294
Riesgo de Tasa de Interés	2,902	290
Riesgo de Precio		
Riesgo de Commodities	40	1
Método de Modelos Internos		
VAR Total		
Promedio VAR últimos 60 días útiles		
Factor		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	2,943	294
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR(3)	Total
Método del Indicador Básico	299,541	29,954
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo O	299,541	29,954
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
(V) Patrimonio Efectivo	1,991,499	178,815
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1		
	Total	248,198
Asignado a cubrir riesgo de crédito		217,949
Asignado a cubrir riesgo de mercado		291
Asignado a cubrir riesgo operacional		29,954
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2		
		40,400
Asignado a cubrir riesgo de crédito		40,400
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Asignado a cubrir riesgo operacional		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Total Patrimonio Efectivo		
		288,598
(VI) Ratio de Capital Global (90):		
		14.49
Sergio Llerena Zuniga Gerente de Créditos Nelson Roza Solis Contador Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos		