

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 de Marzo del 2024
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	31/03/2024	PASIVO Y PATRIMONIO	31/03/2024
DISPONIBLE	346,331	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,657,100
CAJA	36,183	OBLIGACIONES A LA VISTA	333
BANCO CENTRAL DE RESERVA	191,583	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	327,549
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	116,966	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	1,112,402
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,599	OTRAS OBLIGACIONES	216,815
INVERSIONES	119,021	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE AHORRO	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	119,021	DEPOSITOS A PLAZO	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0		
CARTERA DE CREDITOS	1,628,066	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	255,840
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,660,613	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	217,183
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	26,721	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	60,151	OTROS ADEUDOS Y OBLIG.DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	38,657
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	40,720		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-160,138	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
		DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	60,007
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	60,007
CUENTAS POR COBRAR	11,945	PROVISIONES	1,613
CUENTAS POR COBRAR	11,945	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	4
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	2,542	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,609
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,542	IMPUESTOS CORRIENTES	1,066
		IMPUESTOS CORRIENTES	1,066
PARTICIPACIONES	3,338	IMPUESTO DIFERIDO	104
OTRAS PARTICIPACIONES	3,338	IMPUESTO DIFERIDO	104
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	56,129	OTROS PASIVOS	7,078
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECIAACION ACUMULADA	56,129	OTROS PASIVOS	7,078
ACTIVO INTANGIBLE	3,907	TOTAL DEL PASIVO	1,982,808
INTANGIBLES (NETO)	3,907	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	190,817
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	255
		RESERVAS	66,786
IMPUESTO DIFERIDO	19,531	AJUSTES AL PATRIMONIO	87
IMPUESTO DIFERIDO	19,531	RESULTADOS ACUMULADOS	13,220
OTROS ACTIVOS	64,624	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,463
OTROS ACTIVOS	64,624	TOTAL DEL PATRIMONIO	272,628
TOTAL DEL ACTIVO	2,255,436	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,255,436

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	149,681	COFIDE	Indefinido	149,681	Pertuana	Perú
RIVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA DIRECTOR	JULIO CESAR OCHOA MALDONADO DIRECTOR	ROSA MARIA HIGA DE PECHO GERENTE	NELSON NICOLAS BOZA SOLIS CONTADOR			

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 de Marzo del 2024
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	31/03/2024
INGRESOS POR INTERESES	90,819
DISPONIBLE	2,754
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	2,064
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	85,969
CUENTAS POR COBRAR	32
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	28,793
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	23,503
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	0
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,254
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL PAIS	3,921
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL EXT. Y ORGAN.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	1,333
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	32
OTROS GASTOS FINANCIEROS	3
MARGEN FINANCIERO BRUTO	62,026
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	23,434
MARGEN FINANCIERO NETO	38,592
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,406
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,656
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	39,343
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	292
MARGEN OPERACIONAL	39,635
GASTOS DE ADMINISTRACION	35,718
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	22,556
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	12,630
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	533
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,093
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,824
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	67
RESULTADO DE OPERACION	1,757
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-19
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	1,738
IMPUESTO A LA RENTA	-275
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,463
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL AÑO 2024
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,463
Otro Resultado Integrales	87
Inversiones disponibles para la venta	82
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,550

REPORTE N° 4-D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Correspondiente al 31-03-2024
Expresado en Miles de Soles

Empresa: CAJA ICA		
Concepto	Base	
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito APR	APR (1)	Total
Método Estándar	1,806,259	162,563
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,806,259	162,563
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	2,581	258
Riesgo de Tasa de Interés	1,714	171
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	867	87
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	2,581	258
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	340,973	34,097
Método Estándar Alternativo		
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	340,973	34,097
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	2,149,813	196,919
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		
278,873		
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		13,436
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		13,436
(XIV) CET1 asignado a cubrir colchones		13,436
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		26,823
(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		26,823
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		26,823
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		248,405
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		258,608
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		60,524
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		319,133
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		237,178
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		81,955
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		14.84
N (suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración en porcentaje (K%))		
16.50%		
Walter Leyva Ramirez Gerente de Creditos		
Nelson Boza Solis Contador		
Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos		