

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	31/12/2025	31/12/2024	PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2025	31/12/2024
DISPONIBLE	879,477	954,450	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,968,374	1,638,050
CAJA	47,342	49,436	OBLIGACIONES A LA VISTA	1,083	684
BANCO CENTRAL DE RESERVA	208,448	141,643	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHOORRO	571,600	410,815
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	114,629	61,398	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	1,190,942	1,013,960
OTRAS DISPONIBILIDADES	2,038	1,233	OTRAS OBLIGACIONES	204,630	197,391
INVT. DISPONIBLE PARA LA VENTA	187,480	117,894	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	7,111	9,530
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	0	DEPOSITOS A PLAZO	0	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	137,420	117,894	DEPOSITOS A PLAZO	7,111	2,520
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0	DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG.	193	63
CARTERA DE CREDITOS	1,990,487	1,788,880	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	384,374	390,468
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	2,032,271	1,766,153	FINANCIERAS DEL PAIS	212,701	252,296
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	26,225	30,510	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	0	0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	51,225	59,552	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	71,573	38,172
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	37,424	32,810	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0
PROVISIONES PARA CREDITOS	(157,189)	(150,146)	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0	CUENTAS POR PAGAR	68,380	71,228
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0	CUENTAS POR PAGAR	68,380	71,228
CUENTAS POR COBRAR	10,156	19,223	PROVISIONES	1,847	1,669
CUENTAS POR COBRAR	10,156	19,223	PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	6	5
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADICIONALES	4,872	4,409	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,841	1,664
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADICIONADOS	4,872	4,409	IMPUESTOS CORRIENTES	8,023	454
PARTICIPACIONES	8,509	8,484	IMPUESTOS CORRIENTES	8,023	454
OTRAS PARTICIPACIONES	3,509	3,484	IMPUESTO DIFERIDO	213	133
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	72,712	65,191	OTROS PASIVOS	9,636	10,915
NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA	72,712	65,191	OTROS PASIVOS	9,636	10,915
ACTIVO INTANGIBLE	6,896	4,848	TOTAL DEL PASIVO	2,847,748	2,000,437
INTANGIBLES NETO	6,296	4,842	PATRIMONIO		
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	CAPITAL SOCIAL	217,068	200,834
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	CAPITAL ADICIONAL	255	255
IMPUESTO DIFERIDO	22,950	20,810	RESERVAS	70,292	68,014
IMPUESTO DIFERIDO	22,950	20,810	AJUSTES AL PATRIMONIO	(18)	66
OTROS ACTIVOS	55,750	61,381	RESULTADOS ACUMULADOS	369	811
OTROS ACTIVOS	55,750	61,381	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	40,285	20,147
TOTAL DEL ACTIVO	2,676,599	2,390,564	TOTAL DEL PATRIMONIO	388,851	390,137
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,676,599	2,390,564

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTIA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

Al 31 de Diciembre del 2025
(Expresado en Miles de Soles)

Concepto	Monto de los Activos s/ (000)	Contragente del financiamiento	Plazo de contrato	Deuda que respalda s/ (000)	Legislación	Justificación
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos	107,179			96,895		
FONDO FAE MYPE	1	COFIDE	VARIOS	0	DL N° 028-2020	PERU
FONDO CRECER	1,714	COFIDE	30/09/2026	2,341	Ley N° 26702	PERU
FONDO IMPULSO MYPIBU	51,332	COFIDE	31/07/2028	49,555	LEY N° 31608	PERU
BONO AZUL	36,042	COFIDE	01/10/28	30,000	Ley N° 26702	PERU
COFIDE	18,090	COFIDE	VARIOS	15,000	Ley N° 26702	PERU
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTOS	31/12/2025	31/12/2024
INGRESOS POR INTERESES	488,994	376,918
DISPONIBLE	67,435	9,031
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	0
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	5,586	7,793
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	420,648	339,000
CUENTAS POR COBRAR	17	86
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	0
GASTOS POR INTERESES	91,080	106,305
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	68,986	81,734
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG.	193	63
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	21,867	24,401
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	16,216	18,264
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL EXT. Y ORGAN.	0	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y EXTERIOR	5,651	5,638
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIG. FINANCIERAS	0	0
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	21	86
OTROS GASTOS FINANCIEROS	11	17
MARGEN FINANCIERO BRUTO	341,914	269,608
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	46,940	49,632
MARGEN FINANCIERO NETO	274,974	199,955
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22,848	19,148
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16,189	17,545
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIEROS	379,168	201,558
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (BOI)	2	1,283
MARGEN OPERACIONAL	379,169	202,839
GASTOS DE ADMINISTRACION	216,709	166,988
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	151,330	103,739
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	74,133	61,133
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	2,226	2,091
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	11,943	9,627
MARGEN OPERACIONAL NETO	56,635	36,109
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,956	1,087
RESULTADO DE OPERACION	54,569	35,181
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,369	1,991
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	56,888	37,189
IMPUESTO A LA RENTA	(16,553)	(6,974)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	40,335	30,147

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2025	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2024
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	40,335	30,147
Otro Resultado Integrales	(18)	66
Inversiones disponibles para la venta	(18)	66
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	40,327	30,213

REPORTE N° 4-D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Al 31 de Diciembre de 2025
(Expresado en Miles de Soles)

Empresa: CAJA ICA		
Concepto	Base	
	APR (I)	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito APR		
Método Estándar	2,197,589	219,799
Método Resultado en Cálculo de Ingresos		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,197,589	219,799
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (I)	Total
Método Estándar	8,181	818
Riesgo de Tasa de Interés	2,640	264
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	541	54
Riesgo de Commodities		
Método de Modelos Internos		
VAR Total		
Promedio VAR últimos 60 días hábiles		
Factor		
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	8,181	818
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (I)	Total
Método del Factor de Riesgo	437,234	437,23
Método Estándar Alternativo		
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	437,234	43,728
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Antes y después ponderados por riesgo total) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	2,638,408	263,840
(C) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (B)		328,529
Requerimiento de colaciones		
(A) Requerimiento de colación de concentración		49,479
(AII) Requerimiento de colación por cada concentración		
(AIII) Requerimiento de colación por riesgo por concentración de mercado		
(CIII) Total requerimiento de colaciones (A)		49,479
(CIV) CETI asignado a cubrir colaciones		49,479
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(AIV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, según sector económico y regional		38,465
(AVI) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario (6)		
(AIII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)		
(AIVII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		38,465
(AIV) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		38,465
Patrimonio Efectivo		
(XII) Capital Ordinario de Nivel I (8)		300,115
(XIII) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		310,319
(XIV) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		106,138
(CIII) Patrimonio Efectivo Total (B)		416,457
(CIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		351,773
(XV) Superávit deficit global de Patrimonio Efectivo		64,682
(XVI) Ratio de Capital Global (9)		15.78
N (suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración en porcentaje (B)(6))		
		17.50%

GERENCIA MANCOMUNADA