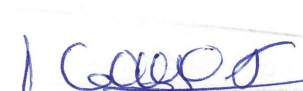


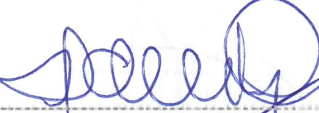
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	223,270,182.05	31,179,744.78	254,449,926.83
Caja	43,459,147.60	5,996,424.64	49,455,572.24
Banco Central de Reserva del Peru	120,098,024.90	21,545,334.83	141,643,359.73
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	58,692,779.64	2,905,579.00	61,598,358.64
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	1,020,229.91	732,406.31	1,752,636.22
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	117,894,047.90		117,894,047.90
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	117,894,047.90		117,894,047.90
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	1,736,763,502.98	2,116,672.81	1,738,880,175.79
Cartera de Créditos Vigentes	1,761,642,929.35	4,510,568.22	1,766,153,497.57
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	30,510,115.27		30,510,115.27
Cartera de Créditos Vencidos	59,551,927.66	0.01	59,551,927.67
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	32,574,591.96	235,819.93	32,810,411.89
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(147,516,061.26)	(2,629,715.35)	(150,145,776.61)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,911,378.63	13,311,906.92	19,223,285.55
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso		4,234.44	4,234.44
Otras Cuentas por Cobrar	5,911,378.63	13,307,672.48	19,219,051.11
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	68,386.39	4,340,676.76	4,409,063.15
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	68,386.39	4,340,676.76	4,409,063.15
PARTICIPACIONES	3,483,969.00		3,483,969.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,483,969.00		3,483,969.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	65,191,481.91		65,191,481.91
ACTIVO INTANGIBLE	4,841,930.49		4,841,930.49
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	4,841,930.49		4,841,930.49
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	20,809,897.83		20,809,897.83
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	22,286,667.48	39,093,848.41	61,380,515.89
TOTAL DEL ACTIVO	2,200,521,444.66	90,042,849.68	2,290,564,294.34


 Director
 Rvdo. Edmundo Hernández Aparana
 PRESIDENTE DIRECTORIO
 CMAC - ICA

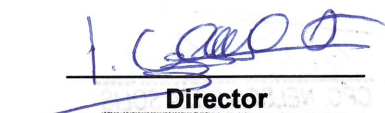

 Director
 Julio Cesar Uribe Maldonado
 Director - CMAC ICA

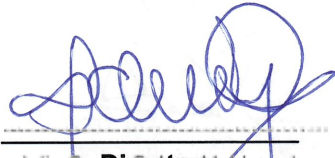

 Gerente General
 ROSA MARIA HIGUERA DE PECHO
 Gerente General de Administración


 Contador
 CPC. NELSON BOZA SOLIS
 CONTADOR CAJA ICA
 MAT. 1456

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de diciembre de 2024
 (En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,572,788,974.65	50,261,034.23	1,623,050,008.88
Obligaciones a la Vista	683,714.34	57.45	683,771.79
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	388,159,215.66	22,655,575.66	410,814,791.32
Obligaciones por Cuentas a Plazo	991,231,503.18	22,728,616.98	1,013,960,120.16
Otras Obligaciones	192,714,541.47	4,876,784.14	197,591,325.61
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	2,519,543.92		2,519,543.92
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	2,519,543.92		2,519,543.92
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	290,459,497.34	8,663.00	290,468,160.34
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	252,290,023.53	5,889.13	252,295,912.66
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	38,169,473.81	2,773.87	38,172,247.68
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	33,025,622.32	38,202,819.77	71,228,442.09
PROVISIONES	576,026.73	1,092,912.08	1,668,938.81
Provision para Creditos Contingentes	3,723.01	1,352.08	5,075.09
Provisión para litigios y demandas	572,303.72	1,091,560.00	1,663,863.72
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	453,668.45		453,668.45
IMPUESTO DIFERIDO	133,318.19		133,318.19
OTROS PASIVOS	10,747,677.20	167,128.98	10,914,806.18
TOTAL DEL PASIVO:	1,910,704,328.80	89,732,558.06	2,000,436,886.86
PATRIMONIO	290,127,407.48		290,127,407.48
Capital Social	200,834,377.00		200,834,377.00
Capital Adicional	255,232.42		255,232.42
Reservas	68,014,066.76		68,014,066.76
Ajustes al Patrimonio	65,976.87		65,976.87
Resultados Acumulados	811,103.31		811,103.31
Resultado Neto del Ejercicio	20,146,651.12		20,146,651.12
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,200,831,736.28	89,732,558.06	2,290,564,294.34
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	90,580,479.85	270,413.88	90,850,893.73


Director
 Rvdo. Edmundo Hernández Aparcana
 PRESIDENTE DIRECTORIO


 Julio Cesar Maldonado
 Director - CMAC ICA


 ROSA MARIA HIGA DE PECHO
 Gerente General


 CPC. OVIDIO SOLIS
 CONTADOR CAJA ICA
 MAT. 1456