



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

AV. CONDE DE NIEVA N° 496 - ICA

RUC 20104888924

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 de Diciembre del 2024 y 2023
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	31/12/2024	31/12/2023	PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2024	31/12/2023
DISPONIBLE	254,450	295,973	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,623,050	1,607,731
CAJA	49,456	41,617	OBLIGACIONES A LA VISTA	684	264
BANCO CENTRAL DE RESERVA	141,643	165,296	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	410,815	313,436
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	61,596	87,393	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	1,013,960	1,089,647
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,753	1,666	OTRAS OBLIGACIONES	197,591	204,384
INVERSIONES	117,894	121,918			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	0	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	2,520	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE PARA LA VENTA	117,894	121,918	DEPOSITOS DE AHORRO	0	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0	DEPOSITOS A PLAZO	2,520	0
CARTERA DE CREDITOS	1,738,880	1,600,711	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	290,468	218,777
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,766,153	1,638,983	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	252,296	180,652
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	30,510	28,945	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y OBG. FINANCIERO	0	0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	59,552	44,709	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	38,172	38,125
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	32,810	42,080	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0
PROVISIONES PARA CREDITOS	(150,146)	(154,005)	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0	CUENTAS POR PAGAR	71,228	39,743
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0	CUENTAS POR PAGAR	71,228	39,743
CUENTAS POR COBRAR	19,223	4,900			
CUENTAS POR COBRAR	19,223	4,900	PROVISIONES	1,669	1,587
			PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	5	4
BUENOS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ANUDICACIONES Y FUGA DE USO	4,409	2,573	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,664	1,583
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y SUBTERFUGIOS	4,409	2,573	IMPUESTOS CORRIENTES	454	1,735
			IMPUESTOS CORRIENTES	454	1,735
PARTICIPACIONES	3,484	3,338	IMPUESTO DIFERIDO	133	104
OTRAS PARTICIPACIONES	3,484	3,338	IMPUESTO DIFERIDO	133	104
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO,	65,191	55,703	OTROS PASIVOS	10,915	5,068
NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA	65,191	55,703	OTROS PASIVOS	10,915	5,068
			TOTAL DEL PASIVO	2,000,437	1,874,745
ACTIVO INTANGIBLE	4,842	4,175			
INTANGIBLES (NETO)	4,842	4,175	PATRIMONIO		
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	CAPITAL SOCIAL	200,834	190,817
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	CAPITAL ADICIONAL	255	255
IMPUESTO DIFERIDO	20,810	19,681	RESERVAS	68,014	66,786
IMPUESTO DIFERIDO	20,810	19,681	AJUSTES AL PATRIMONIO	66	200
			RESULTADOS ACUMULADOS	811	670
OTROS ACTIVOS	61,381	36,783	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,147	12,281
OTROS ACTIVOS	61,381	36,783	TOTAL DEL PATRIMONIO	290,127	271,009
TOTAL DEL ACTIVO	2,290,564	2,145,754	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,290,564	2,145,754

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTIA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

Al 31 de Diciembre del 2024
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTO	MONTO DE LOS ACTIVOS	CONTRAPARTE DEL FINANCIAMIENTO	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA	LEGISLACION	JURISDICCION
Financiamiento recibido con garantía de cartera de credito						
COFIDE	175,411	COFIDE	Indefinido	175,411	Peruana	Perú

RVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA DIRECTOR	JULIO CESAR OCHOA MALDONADO DIRECTOR	ROSA MARIA HIGA DE PECHO GERENTE	NELSON NICOLAS BOZA SOLIS CONTADOR
--	---	-------------------------------------	---------------------------------------

APROBADO CON ACUERDO DE JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS DE FECHA: 16-04-2025

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 de Diciembre del 2024 y 2023
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	31/12/2024	31/12/2023
INGRESOS POR INTERESES	375,913	332,302
DISPONIBLE	9,031	8,917
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	0
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,795	7,942
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	359,000	315,413
CUENTAS POR COBRAR	86	30
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	0
GASTOS POR INTERESES	106,305	93,641
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	81,734	81,210
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	65	37
ADEUDOS Y OBLIGACIONES - FINANCIERAS	24,401	12,090
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	18,764	8,894
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL EXT. Y ORGAN.	0	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y EXTERIOR	5,638	3,197
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIG. FINANCIERAS	0	0
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	88	294
OTROS GASTOS FINANCIEROS	17	9
MARGEN FINANCIERO BRUTO	269,608	238,661
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	69,652	75,467
MARGEN FINANCIERO NETO	199,955	163,194
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,148	14,902
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,545	14,240
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	201,558	163,856
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,280	590
MARGEN OPERACIONAL	202,838	164,455
GASTOS DE ADMINISTRACION	166,982	141,885
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	103,758	87,436
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	61,133	52,710
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	2,091	1,739
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,657	7,127
MARGEN OPERACIONAL NETO	26,199	15,443
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,067	589
RESULTADO DE OPERACION	25,131	14,854
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,991	238
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	27,123	15,092
IMPUESTO A LA RENTA	(6,976)	(2,812)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,147	12,281
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	FOR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2024	FOR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2023
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,147	12,281
Otro Resultado Integrales	66	200
Inversiones disponibles para la venta	66	200
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	20,213	12,480

REPORTE N° 4-D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Correspondiente al 31-12-2024
Expresado en miles de soles

Empresa: CAJA ICA	
Concepto	Base
	APR (1) Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito APR	
Método Estándar	1,848,351 175,593
Método Basado en Calificación Interna	
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,848,351 175,593
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1) Total
Método Basador	2,019 202
Riesgo de Tasa de Interés	1,724 172
Riesgo de Precio	-
Riesgo Cambiario	295 29
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	2,019 202
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1) Total
Método del Indicador Binario	370,277 37,028
Método Estándar Alternativo	
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	370,277 37,028
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y pasivos ponderados por riesgo total) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	2,220,648 212,823
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (9)	282,403
Requerimiento de colaciones	
(X) Requerimiento de colación de construcción	27,758
(XI) Requerimiento de colación por ciclo económico	
(XII) Requerimiento de colación por riesgo por concentración de mercado	
(XIII) Total requerimiento de colaciones (6)	27,758
(XIV) CETI asignado a cubrir colaciones	27,758
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, según sector económico y regional	30,729
(XVI) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario (8)	
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)	
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	30,729
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	30,729
Patrimonio Efectivo	
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)	268,522
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)	278,725
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)	72,164
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)	350,890
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	271,310
(XXV) Superávit (deficit) global de Patrimonio Efectivo	79,580
(XXVI) Ratio de Capital Global (9)	15.88
N suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración en porcentaje (8c)	
	17.50%