



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE ICA S.A

AV. CONDE DE NIEVA Nº 498 - ICA

RUC 2010488994

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de marzo del 2025
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	31/03/2025	PASIVO Y PATRIMONIO	31/03/2025
DISPONIBLE	250,905	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,696,096
CAJA	42,784	OBLIGACIONES A LA VISTA	921
BANCO CENTRAL DE RESERVA	144,909	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	441,888
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN. DEL P	61,362	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	1,046,727
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,849	OTRAS OBLIGACIONES	206,560
INVERSIONES	133,379	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	3,004
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE AHORRO	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	133,379	DEPOSITOS A PLAZO	3,004
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0		
CARTERA DE CREDITOS	1,773,957	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	261,773
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,808,008	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	223,074
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	27,369	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	61,728	OTROS ADEUDOS Y OBLIG.DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	38,699
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL. PROVISIONES PARA CREDITOS	36,131 (159,279)	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
		DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	49,774
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	49,774
CUENTAS POR COBRAR	9,178	PROVISIONES	1,843
CUENTAS POR COBRAR	9,178	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	4
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	4,213	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,838
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,213		
		IMPUESTOS CORRIENTES	5,943
		IMPUESTOS CORRIENTE	5,943
PARTICIPACIONES	3,484	IMPUESTOS DIFERIDO	133
OTRAS PARTICIPACIONES	3,484	IMPUESTOS DIFERIDO	133
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	63,100	OTROS PASIVOS	9,379
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA	63,100	OTROS PASIVOS	9,379
		TOTAL DEL PASIVO	2,027,945
ACTIVO INTANGIBLES	4,712	PATRIMONIO	0
INTANGIBLES (NETO)	4,712	CAPITAL SOCIAL	200,834
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	255
IMPUESTOS CORRIENTES	0	RESERVAS	68,014
		AJUSTES AL PATRIMONIO	(10)
IMPUESTOS DIFERIDOS	21,406	RESULTADOS ACUMULADOS	20,695
IMPUESTOS DIFERIDOS	21,406	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,026
OTROS ACTIVOS	62,427	TOTAL DEL PATRIMONIO	298,815
OTROS ACTIVOS	62,427	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,326,760
TOTAL DEL ACTIVO	2,326,760		

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	132,401	COFIDE	Indefinido	132,401	Peruana	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 2025
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	31/03/2025
INGRESOS POR INTERESES	100,826
DISPONIBLE	1,471
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	1,519
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	97,833
CUENTAS POR COBRAR	3
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	21,951
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	15,992
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	11
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,941
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL PAIS	4,652
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL EXT. Y ORGAN.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	1,289
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	6
OTROS GASTOS FINANCIEROS	2
MARGEN FINANCIERO BRUTO	78,874
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	20,743
MARGEN FINANCIERO NETO	58,132
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,051
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,313
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	58,871
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(144)
MARGEN OPERACIONAL	58,727
GASTOS DE ADMINISTRACION	43,721
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	27,489
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	15,713
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	519
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,808
MARGEN OPERACIONAL NETO	12,197
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	498
RESULTADO DE OPERACION	11,699
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,213
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	12,912
IMPUESTO A LA RENTA	(3,886)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,026
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL AÑO 2025
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,026
Otro Resultado Integrales	(10)
Inversiones disponibles para la venta	(10)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	9,016

REPORTE N° 4-D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Correspondiente al 31-03-2025
Expresado en miles de soles

Empresa: CAJA ICA

Concepto	Base	
	APR (1)	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito APR		
Método Estándar	1,893,904	189,390
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,893,904	189,390
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	992	99
Riesgo de Tasa de Interés	936	94
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	56	6
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	992	99
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	385,185	38,519
Método Estándar Alternativo		0
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	385,185	38,519
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	2,280,082	228,008
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		298,322
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		28,501
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		28,501
(XIV) CET1 asignado a cubrir colchones		28,501
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		0
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, según sector económico y regional		33,143
(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		33,143
(XX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		33,143
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		276,944
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		287,148
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		72,819
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		359,967
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		289,852
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		70,314
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		15.79
N (suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración en porcentaje (K%))		17.50%