



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

AV. CONDE DE NIEVA N° 498 - ICA

RUC 20104888934

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre del 2025

(EN MILES DE SOLES)

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre del 2025

(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	30/09/2025	PASIVO Y PATRIMONIO	30/09/2025
DISPONIBLE	259,034	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,816,874
CAJA	45,723	OBLIGACIONES A LA VISTA	984
BANCO CENTRAL DE RESERVA	114,299	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	471,829
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN. DEL PAIS	97,152	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	1,130,777
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,861	OTRAS OBLIGACIONES	213,285
INVERSIONES	117,961	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	7,048
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE		DEPOSITOS DE AHORRO	0
CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS A PLAZO	7,048
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	117,961	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	217,123
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	178,384
CARTERA DE CREDITOS	1,887,240	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	0
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,929,348	OTROS ADEUDOS Y OBLIG.DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	38,739
CARTERA DE CRED. REFINANCIADOS	26,564	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	59,079	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	37,159	CUENTAS POR PAGAR	50,754
PROVISIONES PARA CREDITOS	(164,910)	CUENTAS POR PAGAR	50,754
DERIVADOS DE COBERTURA	0	PROVISIONES	1,746
DERIVADOS DE COBERTURA	0	PROVISION PARA CRED. CONTINGENTES PROVS. PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	4
CUENTAS POR COBRAR	6,648	IMPUESTOS CORRIENTES	16,435
CUENTAS POR COBRAR	6,648	IMPUESTOS CORRIENTE	16,435
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	5,205	IMPUESTOS DIFERIDO	133
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	5,205	IMPUESTOS DIFERIDO	133
PARTICIPACIONES	3,484	OTROS PASIVOS	11,352
OTRAS PARTICIPACIONES	3,484	OTROS PASIVOS	11,352
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	70,918	TOTAL DEL PASIVO	2,121,465
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECIACION ACUMULADA	70,918	PATRIMONIO	
ACTIVO INTANGIBLES	4,424	CAPITAL SOCIAL	217,668
INTANGIBLES (NETO)	4,424	CAPITAL ADICIONAL	255
IMPUESTOS CORRIENTES	0	RESERVAS	70,292
IMPUESTOS CORRIENTES	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	46
IMPUESTOS DIFERIDOS	23,713	RESULTADOS ACUMULADOS	466
IMPUESTOS DIFERIDOS	23,713	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	27,864
OTROS ACTIVOS	59,430	TOTAL DEL PATRIMONIO	316,591
OTROS ACTIVOS	59,430		
TOTAL DEL ACTIVO	2,438,056	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,438,056

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

Al 30 de setiembre del 2025 (EN MILES DE SOLES)

Concepto	Monto de los Activos s/ (000)	Contraparte del financiamiento	Plazo de contrato	Deuda que respalda s/ (000)	Legislación	Juris-dicción
1. Financiamiento recibidos con garantía de cartera de créditos	82,426			79,443		
DEUDA SENIOR	12,030	COFIDE	6/10/2025	10,000	Resolución S.B.S. 26702	Perú
DEUDA SENIOR	1	FONDO FAE MYPE	VARIOS	0	Resolución S.B.S. 26702	Perú
DEUDA SENIOR	3,282	FONDO CRECER	VARIOS	4,216	Resolución S.B.S. 26702	Perú
DEUDA SENIOR	67,113	FONDO IMPULSO MYPERU	VARIOS	65,227	Resolución S.B.S. 26702	Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

RVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA
DIRECTOR

JULIO CESAR OCHOA MALDONADO
DIRECTOR

ROSA MARIA HIGA DE PECHO
GERENTE

NELSON NICOLAS BOZA SOLIS
CONTADOR

REPORTE N° 4-D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
Al 30 de setiembre del 2025 (EN MILES DE SOLES)

Empresa: CAJA ICA	
Concepto	Base
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito APR	APR (1) Total
Método Estándar	2,069,813 206,981
Métodos Basados en Calificaciones Internas	
Total APR por Riesgo de Créd. y Total Req. de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Créd.	2,069,813 206,981
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1) Total
Método Estándar	1,842 184
Riesgo de Tasa de Interés	1,748 175
Riesgo de Precio	
Riesgo Cambiario	93 9
Riesgo de Commodities	
Método de Modelos Internos	
VAR Total	
Promedio VAR últimos 60 días útiles	
Factor	
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Req. de Patrimonio Efect. por Riesgo de Mercado	1,842 184
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1) Total
Método del Indicador Básico	418,129 41,813
Método Estándar Alternativo	
Total APR por Riesgo Operac. y Total Req. de Patrimonio Efec. por Riesgo Operacional	418,129 41,813
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	2,489,783 248,978
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)	311,132
Requerimiento de colchones	
(X) Requerimiento de colchón de conservación	31,122
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico	
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado	
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)	31,122
(XIV) CET1 asignado a cubrir colchones	31,122
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, según sector económico y regional	36,222
(XVI) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario (6)	-
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir Req. de patrimonio efect. por riesgos adicionales (7)	-
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	36,222
(XIX) Patrimonio Efec. asignado a cubrir riesgos adicionales	36,222
Patrimonio Efectivo	
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)	293,226
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)	303,430
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)	75,047
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)	378,476
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	316,322
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	62,154
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	15.20
N (suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración en porcentaje (K%))	17.50%

18 cms. x 8 cols. (18.00 cms. x 25.10 cms)

Diario “El Peruano”

Sección: Boletín Oficial

Publicación: Miércoles 22 de Setiembre del 2025