

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

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

ACTIVO	31/12/2025	PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2025
DISPONIBLE	879,477	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,968,274
CAJA	47,342	OBLIGACIONES A LA VISTA	1,083
BANCO CENTRAL DE RESERVA	208,448	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	571,600
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN. DEL PAIS	114,629	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	1,190,942
OTRAS DISPONIBILIDADES	2,058	OTRAS OBLIGACIONES	204,650
INVS. DISPONIBLE PARA LA VENTA	187,430		
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	7,111
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	137,420	DEPOSITOS DE AHORRO	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	DEPOSITOS A PLAZO	7,111
CARTERA DE CREDITOS	1,990,457		
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	2,032,771	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	284,274
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	26,225	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	212,701
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	51,225	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	0
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	37,424	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	71,573
PROVISIONES PARA CREDITOS	(157,189)		
		DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	68,380
CUENTAS POR COBRAR	10,156	CUENTAS POR PAGAR	68,380
CUENTAS POR COBRAR	10,156	PROVISIONES	1,847
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,872	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	6
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,872	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,841
BIENES REALIZABLES	0	IMPUESTOS CORRIENTES	8,023
PARTICIPACIONES	3,509	IMPUESTOS CORRIENTE	8,023
OTRAS PARTICIPACIONES	3,509	IMPUESTOS DIFERIDO	213
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	72,712	IMPUESTOS DIFERIDO	213
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECHACION ACUMULADA	72,712	OTROS PASIVOS	9,626
		OTROS PASIVOS	9,626
ACTIVO INTANGIBLES	6,296	TOTAL DEL PASIVO	2,847,748
INTANGIBLES (NETO)	6,296		
IMPUESTOS CORRIENTES	0	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	217,668
		CAPITAL ADICIONAL	255
IMPUESTOS DIFERIDOS	22,950	RESERVAS	70,292
IMPUESTOS DIFERIDOS	22,950	AJUSTES AL PATRIMONIO	(18)
OTROS ACTIVOS	55,750	RESULTADOS ACUMULADOS	369
OTROS ACTIVOS	55,750		
	0	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	40,285
		TOTAL DEL PATRIMONIO	328,851
TOTAL DEL ACTIVO	2,676,599	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,676,599

ESTADO DE RESULTADOS

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

CONCEPTOS	31/12/2025
INGRESOS POR INTERESES	432,994
DISPONIBLE	6,743
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	5,586
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	420,648
CUENTAS POR COBRAR	17
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	91,080
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	68,986
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	193
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	21,867
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN DEL PAIS	16,216
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN DEL EXT. Y ORGAN.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	5,651
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	24
OTROS GASTOS FINANCIEROS	11
MARGEN FINANCIERO BRUTO	341,914
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	66,940
MARGEN FINANCIERO NETO	274,974
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22,248
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,159
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	279,168
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	26
MARGEN OPERACIONAL	279,189
GASTOS DE ADMINISTRACION	210,709
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	134,330
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	74,153
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	2,226
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	11,955
MARGEN OPERACIONAL NETO	56,525
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,956
RESULTADO DE OPERACION	54,569
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,869
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	56,888
IMPUESTO A LA RENTA	(16,333)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	40,285
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	40,285
Otro Resultado Integrales	(18)
Inversiones disponibles para la venta	(18)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	40,267

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

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

Concepto	Monto de los Activos s/ (000)	Contraparte del financiamiento	Plazo de contrato	Deuda que respalda s/ (000)	Legislación	Jurisdicción
1. Financiamiento recibidos con garantía de cartera de créditos	107,179			96,895		
FONDO FAE MYPE	1	COFIDE	VARIOS	0	DU. N° 029-2020	PERÚ
FONDO CRECER	1,714	COFIDE	30/09/2026	2,341	Ley N° 26702	PERÚ
FONDO IMPULSO MYPERU	51,332	COFIDE	31/07/2028	49,555	LEY N° 31658	PERÚ
BONO AZUL	36,042	COFIDE	6/11/2026	30,000	Ley N° 26702	PERÚ
COFIDE	18,090	COFIDE	VARIOS	15,000	Ley N° 26702	PERÚ
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

GERENCIA MANCOMUNADA

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 (1)	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito APR		
Método Estándar	2,197,989	219,799
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,197,989	219,799
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	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 útiles		
Factor		
Efectivo por Riesgo de Mercado	8,181	818
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	437,234	43,723
Método Estándar Alternativo		
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	437,234	43,723
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo total) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	2,638,403	263,840
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		328,522
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		49,470
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		49,470
(XIV) CETI asignado a cubrir colchones		49,470
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, según sector económico y regional		38,465
(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)		351,775
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		38,465
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		38,465
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		300,115
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		310,319
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		106,138
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		416,457
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		351,775
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		64,682
(XXVI) Ratio de Capital Global (9)		15.78
N (suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración en porcentaje (K%))		17.50%