

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Setiembre de 2026
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	30/09/2026	PASIVO Y PATRIMONIO	30/09/2026
DISPONIBLE	325,799	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,133,322
CAJA	40,933	OBLIGACIONES A LA VISTA	1,507
BANCO CENTRAL DE RESERVA	181,709	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	624,567
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN. DEL PAIS	101,186	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	1,288,947
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,971	OTRAS OBLIGACIONES	218,302
INVS. DISPONIBLE PARA LA VENTA	124,967	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	10,064
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE AHORRO	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	124,967	DEPOSITOS A PLAZO	10,064
INVERSIONES A VENCIMIENTO	3,909		
CARTERA DE CREDITOS	2,222,180	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	259,732
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	2,271,045	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	186,759
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	19,981	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	59,562	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	72,974
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	40,249		
PROVISIONES PARA CREDITOS	(168,658)	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
		DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	70,873
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	70,873
CUENTAS POR COBRAR	9,588	PROVISIONES	1,299
CUENTAS POR COBRAR	9,588	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	9
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	6,016	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,290
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	6,016	IMPUESTOS CORRIENTES	23,527
BIENES REALIZABLES	0	IMPUESTOS CORRIENTE	23,527
PARTICIPACIONES	3,521	IMPUESTOS DIFERIDO	213
OTRAS PARTICIPACIONES	3,521	IMPUESTOS DIFERIDO	213
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	73,068	OTROS PASIVOS	10,087
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	73,068	OTROS PASIVOS	10,087
NETO DE DERECIONES ACUMULADA			
ACTIVO INTANGIBLES	5,716	TOTAL DEL PASIVO	2,509,118
INTANGIBLES (NETO)	5,716	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	217,668
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	33,613
IMPUESTOS DIFERIDOS	24,663	RESERVAS	76,184
IMPUESTOS DIFERIDOS	24,663	AJUSTES AL PATRIMONIO	-67
OTROS ACTIVOS	83,537	RESULTADOS ACUMULADOS	359
OTROS ACTIVOS	83,537	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	46,090
		TOTAL DEL PATRIMONIO	373,846
TOTAL DEL ACTIVO	2,882,964	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,882,964

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

Al 30 de Setiembre de 2026 (En 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	75,567			90,548		
Bono Anul	36,035	COFIDE	6/11/2026	30,000	Ley N° 26702	PERÚ
Generico - COFIDE	18,044	COFIDE	29/12/2034	14,850	Ley N°26702	PERÚ
FAE Mype	1	COFIDE	VARIOS	0	DU N°029-2020	PERÚ
Croser	852	COFIDE	VARIOS	199	DL N°1399	PERÚ
Impulso	20,635	COFIDE	31/07/2028	20,499	Ley N°1658	PERÚ
Prompe	0	BANCO DE LA NACIÓN	VARIOS	25,000	Ley N°30230	PERÚ
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos	0			0		

GERENCIA MANCOMUNADA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de Setiembre de 2026
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTOS	30/09/2026
INGRESOS POR INTERESES	380,726
DISPONIBLE	6,958
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	4,265
INVERSIONES A VENCIMIENTO	77
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	369,377
CUENTAS POR COBRAR	48
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	75,404
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	61,503
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	83
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,785
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN DEL PAIS	9,719
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN DEL EXT. Y ORGAN.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	7,066
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	10
OTROS GASTOS FINANCIEROS	23
MARGEN FINANCIERO BRUTO	302,321
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	54,272
MARGEN FINANCIERO NETO	248,049
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,215
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,926
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	252,338
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	101
MARGEN OPERACIONAL	252,439
GASTOS DE ADMINISTRACION	180,793
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	114,693
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	64,046
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	2,054
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	10,226
MARGEN OPERACIONAL NETO	61,420
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,268
RESULTADO DE OPERACION	59,152
OTROS INGRESOS Y GASTOS	7,070
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUES	66,222
IMPUESTO A LA RENTA	(20,132)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	46,090
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	
POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DEL AÑO 2026	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	46,090
Otro Resultado Integrales	(67)
Inversiones disponibles para la venta	(67)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	46,023

REPORTE N° 4-D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Al 30 de Setiembre de 2026
Expresado en Miles de Soles

Empresa: CAJA ICA			
Concepto	Base		
	APR (1)	Total	
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito APR			
Método Estándar	2,452,224	245,222	
Métodos Basados en Calificaciones Internas			
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,452,224	245,222	
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total	
Método Estándar	2,067	207	
Riesgo de Tasa de Interés	1,925	192	
Riesgo de Precio	-	-	
Riesgo Cambiario	143	14	
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	2,067	207	
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1)	Total	
Método del Indicador Básico	502,480	50,248	
Método Estándar Alternativo			
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	502,480	50,248	
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	2,956,771	295,677	
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		372,322	
Requerimiento de colchones		-	
(X) Requerimiento de colchón de conservación		55,439	
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		-	
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		-	
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		55,439	
(XIV) CET1 asignado a cubrir colchones		55,439	
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		-	
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, según sector económico y regional		42,914	
(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		42,914	
(XX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		42,914	
Patrimonio Efectivo			
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		351,163	
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		361,367	
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		109,308	
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		470,675	
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		394,031	
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		76,645	
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		15.92	
N (suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración en porcentaje (K%))			
17.50%			