

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

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

ACTIVO	30/06/2026	PASIVO Y PATRIMONIO	30/06/2026
DISPONIBLE	342,766	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,112,393
CAIA	37,008	OBLIGACIONES A LA VISTA	1,277
BANCO CENTRAL DE RESERVA	200,035	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	643,287
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN. DEL PAIS	103,836	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	1,253,445
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,886	OTRAS OBLIGACIONES	214,384
INVS. DISPONIBLE PARA LA VENTA	132,117	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE AHORRO	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	132,117	DEPOSITOS A PLAZO	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	3,866	DEPOSITOS A PLAZO	0
CARTERA DE CREDITOS	2,145,585	DEPOSITOS A PLAZO	0
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	2,191,519	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	244,464
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	21,174	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	170,905
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	56,899	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	0
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	39,948	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	73,559
PROVISIONES PARA CREDITOS	(163,956)	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	70,922
CUENTAS POR COBRAR	12,088	CUENTAS POR PAGAR	70,922
CUENTAS POR COBRAR	12,088	PROVISIONES	1,793
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,418	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	5
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,418	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,788
BIENES REALIZABLES	0	IMPUESTOS CORRIENTES	16,969
PARTICIPACIONES	3,509	IMPUESTOS CORRIENTE	16,969
OTRAS PARTICIPACIONES	3,509	IMPUESTOS DIFERIDO	213
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	73,763	IMPUESTOS DIFERIDO	213
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA	73,763	OTROS PASIVOS	10,035
ACTIVO INTANGIBLES	5,733	OTROS PASIVOS	10,035
INTANGIBLES (NETO)	5,733	TOTAL DEL PASIVO	2,456,789
IMPUESTOS CORRIENTES	0	PATRIMONIO	0
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	217,668
IMPUESTOS DIFERIDOS	24,045	CAPITAL ADICIONAL	33,613
IMPUESTOS DIFERIDOS	24,045	RESERVAS	76,184
OTROS ACTIVOS	69,605	AJUSTES AL PATRIMONIO	38
OTROS ACTIVOS	69,605	RESULTADOS ACUMULADOS	371
		RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	32,832
		TOTAL DEL PATRIMONIO	360,706
TOTAL DEL ACTIVO	2,817,495	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,817,495

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

Al 30 de Junio 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	83,988			58,735		
FAE - MYPE	1	COFIDE	VARIOS	0	DU. N° 029-2020	PERÚ
FONDO CRECER	949	COFIDE	12/11/2031	438	Decreto Supremo N° 007-2019-EF	PERÚ
PROGRAMA IMPULSO MYPERU	28,958	COFIDE	24/01/2029	28,297	Ley N° 31658	PERÚ
BONO AZUL	36,053	COFIDE	12/11/2026	30,000	Ley N° 26702	PERÚ
COFIDE	18,027	COFIDE	VARIOS	0	Ley N° 26702	PERÚ
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos	-					

ESTADO DE RESULTADOS

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

CONCEPTOS	30/06/2026
INGRESOS POR INTERESES	249,311
DISPONIBLE	5,112
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	2,842
INVERSIONES A VENCIMIENTO	35
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	241,279
CUENTAS POR COBRAR	44
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	52,494
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	41,079
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	19
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,381
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	6,621
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL EXT. Y ORGAN.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	4,761
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	7
OTROS GASTOS FINANCIEROS	7
MARGEN FINANCIERO BRUTO	196,817
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	33,816
MARGEN FINANCIERO NETO	163,001
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,630
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,765
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	165,866
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	63
MARGEN OPERACIONAL	165,929
GASTOS DE ADMINISTRACION	116,753
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	75,318
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	40,226
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,209
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,686
MARGEN OPERACIONAL NETO	42,489
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	932
RESULTADO DE OPERACION	41,558
OTROS INGRESOS Y GASTOS	5,496
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	47,054
IMPUESTO A LA RENTA	(14,222)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	32,832
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	
POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2026	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	32,832
Otro Resultado Integrales	38
Inversiones disponibles para la venta	38
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	32,870

REPORTE N° 4-D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Correspondiente al 30-06-2026
Expresado en Miles de Soles

Empresa: CAJA ICA		
Concepto	Base	
	APR (1)	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito APR		
Método Estándar	2,363,551	236,355
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,363,551	236,355
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	1,941	194
Riesgo de Tasa de Interés	1,936	194
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	5	0
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	1,941	194
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	480,040	48,004
Método Estándar Alternativo		
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	480,040	48,004
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	2,845,532	284,553
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		363,613
Requerimiento de colchones		-
(X) Requerimiento de colchón de conservación		53,354
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		-
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		-
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		53,354
(XIV) CET 1 asignado a cubrir colchones		53,354
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		-
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, según sector económico y regional		41,362
(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		41,362
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		41,362
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		339,908
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		350,112
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		108,217
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		458,328
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		379,269
(XXV) Superávit (deficit) global de Patrimonio Efectivo		79,059
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		16.11

N (suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración en porcentaje (K%))

17.50%